



RAPORTUL CONSILIULUI DE ADMINISTRAȚIE

Semestrul I 2020

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

Cod Unic de Înregistrare: 25252500

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

Avizat pentru prezentare

A.G.O.A.

Bogdan Iulian Popa

Președinte Consiliul de Administrație

Sumar: potrivit art.15 lit.c din Actul Constitutiv al S.C. Compania de Asigurari-Reasigurari EXIM Romania (CARE Romania) S.A. („CARE Romania S.A.” sau „Societatea”), Consiliul de Administratie a elaborat prezentul raport cu privire la activitatea desfasurată în cursul Semestrului I 2020.

Raportul prezintă Activitatea Consiliului de Administrație în Semestrul I 2020 pe următoarele coordonate:

- 1. Urmărirea realizărilor comerciale în Semestrul I 2020;**
- 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 de CD pentru gestionarea litigiilor;**
- 7. Supravegherea activității Comitetului de Direcție în ceea ce privește daunele și recuperările;**
- 8. Remunerațiile și alte avantaje acordate membrilor Comitetului de Direcție, membrilor Consiliului de Administrație și personalului cu influență semnificativă - funcții cheie;**
- 9. Dezvoltarea previzibilă a entității.**

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

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

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

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

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

Capitalul social subscris la 30.06.2020 era de **38.821.998 lei**, fiind integral vărsat. Numărul total de acțiuni emise este de 19.410.999, iar valoarea unei acțiuni este de 2 lei.

Structura acționariatului, la 30 iunie 2020, este prezentată mai jos:

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

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

Componența Consiliului de Administrație în perioada ianuarie - iunie 2019, a fost format din:

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

În perioada ianuarie – iunie 2020 Consiliul de Administrație al CARE Romnia S.A. s-a întrunit de 12 ori și a emis 38 de Hotărâri.

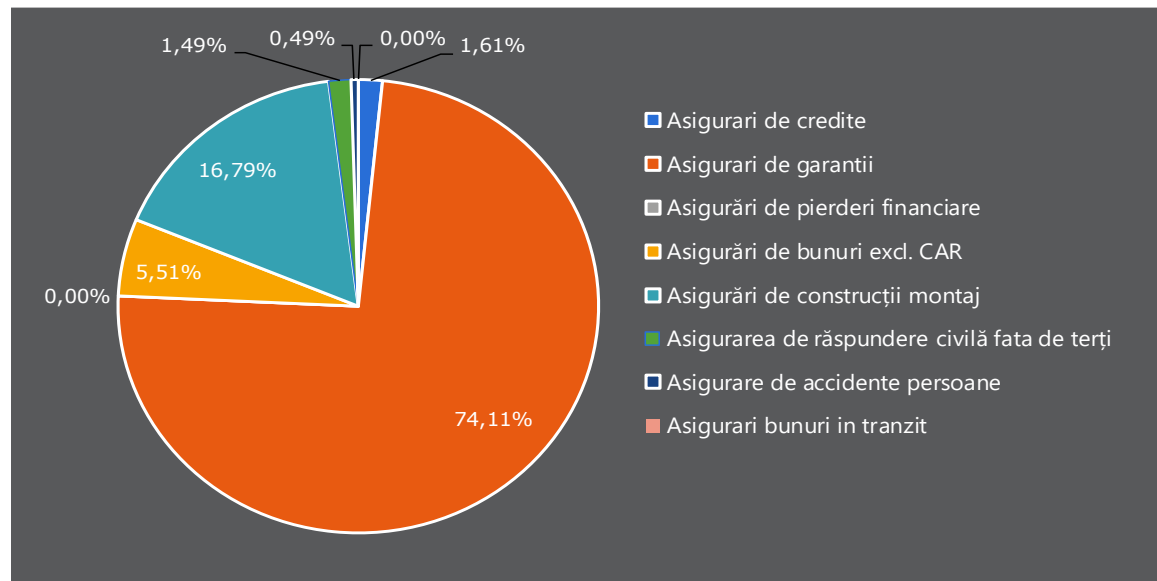
Activitatea Consiliului de Administrație s-a desfășurat în conformitate cu atribuțiile ce îi revin, conform Actului Constitutiv art.15, pe următoarele coordonate:

1. Urmărirea realizărilor comerciale în semestrul I 2020

În cursul semestrului I 2020 a fost încheiat un număr total de 3.698 contracte de asigurare noi.

Primele brute subscrise în perioada de referință, atât pentru contractele noi cât și pentru suplimentele aferente contractelor în derulare, însumează aproximativ **11,1 mil. lei**.

Grafic 1. Pondere prime brute subscrise pe clase de asigurare in total prime brute subscrise in perioada



1.1 Realizări comerciale aferente semestrului I al anului 2020

Nivelul primelor brute subscrise (Prime Brute Subscrise - anulări) ianuarie-iunie 2020 față de aceeași perioadă a anului 2019 se prezintă astfel:

Clase asigurare	Evoluție PBS	01.01.2020-30.06.2020	01.01.2019-30.06.2019
Asigurare de accidente persoane	+17.915,67%	54.047,00	300,00
Asigurarea de răspundere civilă fata de terți	-50,91%	165.702,82	337.564,16
Asigurari de bunuri	-69,99%	611.742,96	2.038.488,45
Asigurari de bunuri in tranzit	n/a	-	-
Asigurari de credite	100,00%	179.223,75	-
Asigurari de garantii	122,36%	8.233.154,36	3.702.596,07
Asigurări de construcții montaj	15,17%	1.864.898,99	1.619.195,70

Asigurări de pierderi financiare	n/a	-	-
TOTAL	44,30%	11.108.769,88	7.698.144,38

- Primele brute subscrise pe clasa asigurărilor de bunuri (mai puțin asigurările de construcții montaj) au scăzut cu 70%, din cauza faptului ca nu a mai fost reînnoită polița ABJ Asigurat Azomures;
- Primele brute subscrise aferente clasei de răspunderi au scăzut cu 51% în primul rând ca urmare a faptului că în aceeași perioadă a anului trecut au fost subscrise două polițe de D&O de 119 mii lei pentru Societatea de Administrare a Participanților în Energie, polițe care nu au mai fost reînnoite în 2020;
- Clasa de asigurări de garanții a înregistrat o creștere cu 122,36% față de aceeași perioadă a anului trecut ca urmare a creșterii activității de subscriere, și în principal preluarea unui risc important, pentru ASOCIEREA ANNABELA FABRICA DE CONSERVE RAURENI SA - ROMPAN PROIECT SERVICE - SAM MILLS EUROPE SRL – TRADING CUD GLOBAL SRL - SIMULTAN SRL - DOBRE & FII SRL - OLTINA IMPEX PROD COM SRL - MARIA TRADING SRL - BEST ACHIZITII SRL. Polițele de construcții montaj au înregistrat o creștere a nivelului de prime brute subscrise cu 15,17%.
- Polițele de credite comerciale au înregistrat o creștere a nivelului de prime brute subscrise cu 100%, prin reînnoirea unei polițe de asigurare pentru Asigurat Aaylex Prod.

1.2. Analiza privind activitatea de subscriere a C.A.R.E. România la semestrul I 2020

În perioada Ianuarie - Iunie 2020, au fost încheiate un număr total de **3.698** contracte de asigurare noi pentru care valoarea sumei asigurate este de **1,89 mld. Lei** versus **1727** contracte de asigurare noi pentru care valoarea sumei asigurate este de **2,631 mld. lei** în aceeași perioadă a anului 2019. Primele brute subscrise în perioada de referință, atât pentru contractele noi cât și pentru suplimentele aferente contractelor în derulare, însumează **11,108 mil. lei** comparativ cu **7,698 mil. lei** în aceeași perioadă a anului 2019.

În perioada analizată s-au scris polițe pentru 1433 clienți, dintre care 133 clienți atrași prin intermediul colaborării cu societatea mamă versus 779 clienți, dintre care 110 clienți atrași prin intermediul colaborării cu EximBank în aceeași perioadă a anului 2019.

În cursul perioadei de referință 3,84% din primele brute subscrise sunt atribuite canalului de distribuție EximBank – C.A.R.E. România S.A., comparativ cu 4,82% în aceeași perioadă a anului 2019.

În ceea ce privește volumul de prime brute subscrise în funcție de intermediar, în perioada ianuarie - iunie 2020 față de aceeași perioadă a anului precedent, situația este detaliată mai jos:

Tip intermediar	PBS Ian - Iun 2020 -lei	PBS Ian-Iun 2019 -lei	Ritm %
Direct	3.727.077	999.420	272,92%
Eximbank	427.180	371.404	15,02%
Banca Romaneasca	21.172	0	100,00%
Brokeri	6.933.340	6.327.321	9,58%
Agenti	0	0	n/a
TOTAL	11.108.770	7.698.144	44,30%

La data de 30.06.2020 primele cedate în reasigurare (4,24 mil. lei) reprezintă aproximativ 38,2% din primele brute subscrise, comparativ cu 34,07% în aceeași perioadă a anului 2019.

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

Având în vedere faptul că 2016 - 2018 a 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, precum și a tuturor recomandărilor și ghidurilor ulterioare, una dintre principalele preocupări ale Consiliului de Administrație în S1 2020 rămâne urmărirea atentă și permanentă a evoluțiilor și măsurilor luate de conducerea societății pentru atingerea acestui obiectiv.

Pentru a dobândi o înțelegere aprofundată și pentru a conștientiza riscurile și vulnerabilitățile sectorului asigurărilor din România, ASF a decis să efectueze un exercițiu de evaluare a activelor și

pasivelor (BSR–Balance Sheet Review) în cooperare cu Autoritatea Europeană pentru Asigurări și Pensii Ocupaționale (EIOPA). Un exercițiu similar a fost efectuat pe piața românească de asigurări în perioada 2014-2015, cu rezultate extrem de relevante atât pentru societățile de asigurare, cât și pentru asigurați. Exercițiul acoperă cele 26 societăți de asigurare și reasigurare din România cărora le este aplicabil regimul Solvabilitate II. Evaluarea desfășurată de auditori va demara la data de 2 decembrie 2020 și va fi încheiată până la data de 2 martie 2021. Data de referință pentru datele utilizate în evaluare este 30 iunie 2020. Evaluarea va fi supravegheată de un Comitet de Coordonare (SC) care include reprezentanți ai ASF și ai EIOPA. ASF va aproba lista auditorilor eligibili, care va fi publicată pe site-ul ASF până cel târziu 27 august 2020. Din momentul publicării listei de auditori către ASF, fiecare societate participantă va selecta un auditor din listă și îl va comunica ASF (până la data de 28 septembrie 2020). Auditorul va efectua evaluarea activelor și pasivelor în conformitate cu metodologia furnizată de Comitetul de Coordonare și aprobată de ASF.

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.

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

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

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

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

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

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

La 30.06.2020, Societatea menține un nivel acceptabil al marjei de solvabilitate – 140,6%, peste nivelul asumat prin Strategia de risc de 115%.

În ceea ce privește Conformitatea, Consiliul de Administrație a urmărit aplicarea procedurilor de conformitate prin solicitarea către Directorul General de rapoarte de control și de implementare a măsurilor dispuse prin acele rapoarte, în conformitate cu cadrul de reglementare al CARE România S.A.

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

În cursul semestrului I 2020, în vederea alinierii documentelor normative interne ale Societății la prevederile legale, Consiliul de Administrație a aprobat modificarea Politicii ORSA.

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

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

În ceea ce privește **acțiunile organismelor externe de control**, în cursul semestrului I 2020 au avut loc o acțiune de control a Curții de Conturi a României și două acțiuni ale Deloitte Audit S.R.L. respectiv:

- auditarea situațiilor financiare ale S.C. Compania de Asigurări – Reasigurări Exim România S.A. pentru anul financiar încheiat la 31 decembrie 2019, întocmite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană („IFRS”);
- auditarea situațiilor financiare ale S.C. Compania de Asigurări – Reasigurări Exim România S.A. pentru anul financiar încheiat la 31 decembrie 2019, întocmite în conformitate cu Norma Autorității de Supraveghere Financiară nr. 41/2015 pentru aprobarea reglementărilor contabile

aplicabile situațiilor financiare anuale și consolidate ale entităților care desfășoară activități de asigurare – reasigurare.

COVID 19

În semestrul I 2020 s-au făcut mai multe analize, atât la solicitarea ASF cât și în cadrul CMR-urilor, privind potențialul impact al pandemiei Covid19 asupra activității CARE România. Mai jos menționăm aspectele importante în urma analizei structurilor implicate (actuariat, reasigurare, risc, juridic, financiar, subscriere, vânzări):

1. CARE Romania SA nu este autorizată pe clasa 2 de risc – asigurări de sănătate, prin urmare în portofoliul companiei nu există polițe de acest gen la data de 30.06.2020. Totodată nu există cazuri în care se oferă acoperire pentru riscurile de epidemie și/sau pandemie, aceste riscuri nefiind cuprinse în protecția prin reasigurare.
2. Referitor la alte clase de asigurare care pot fi impactate de aceste fenomen (de exemplu eventuale întâzieri în anumite lucrări pentru care există în portofoliul EximAsig polițe aferente clasei 15), menționăm că, în conformitate cu prevederile din Condițiile generale/specifice de acordare a acestora, epidemiile/pandemiile sunt declarate cazuri de forță majoră și nu sunt acoperite de aceste polițe.
3. În contextul actual, situația existentă la nivelul societății este monitorizată permanent, societatea având în vedere elaborarea unui ORSA ad-hoc, în funcție de evoluția atât a indicatorilor companiei cât și a mediului operațional.
4. Societatea are implementate mai multe măsuri, conform planurilor BCP pentru acest tip de situații neprevăzute, fiind asigurată continuarea activității.
5. În contextul pandemiei COVID, EximAsig a ținut permanent legătura cu brokerii și reasiguratorii programului de reasigurare al companiei. Au fost organizate meeting-uri online cu principalii brokeri de reasigurare precum și cu liderii contractelor de reasigurare cu ocazia cărora s-au discutat măsurile luate de companie pentru continuarea activității în condițiile lucrului la domiciliu. De asemenea, au fost transmise rezultatele parțiale privind portofoliul de asigurări în primele 5-6 luni și estimările cu privire la influența pe care pandemia o poate avea asupra rezultatului companiei și a pieței de asigurări în anul 2020. La rândul lor, reasiguratorii și brokerii au transmis informații periodice privind efectele resimțite până la acest moment și măsurile luate de acestea pentru reducerea acestor efecte. Principala îngrijorare este cea a reducerii activității

- asiguratorilor si prin urmare a modificării estimărilor si rezultatelor aşteptate pentru acest an, fapt ce va conduce, acolo unde este necesar, la o reanalizare a programelor de reasigurare.
6. Din punct de vedere al condițiilor de reasigurare, au fost introduse clauze suplimentare, mai ales în noile plasamente facultative de bunuri și răspunderi, care se referă în principal la excluderea din acoperirea de reasigurare a daunelor ce au ca și cauză efecte ale bolilor transmisibile declarate pandemice, în principal cele referitoare la COVID-19.
 7. Se cer în analiza clienților/asiguraților pentru asigurările de risc financiar și informații referitoare la măsurile luate de aceștia privind efectele pandemiei de COVID-19 asupra activității lor actuale și viitoare.
 8. Pe perioada stării generale, respectiv a stării de alertă, a fost implementat lucrul de la domiciliul, prezența personalului la sediul central fiind una minimă. De asemenea, contactul direct cu furnizorii/clientii/autorități a fost redus semnificativ, comunicarea cu/dinspre aceștia fiind trecută în mediul online. Ulterior, după ridicarea stării generale și instaurarea stării de alertă, reîntoarcerea angajaților la sediul central a fost una graduală.
 9. În condițiile lucrului la domiciliu nu au fost identificate evenimente operaționale informatice majore care să blocheze/perturbe activitatea angajaților sau fluxul operațional.
 10. În această perioadă, nu au fost raportate de către angajații Companiei de Asigurări Reasigurări Exim România SA situații din care să rezulte că s-a impus izolarea sau carantinarea lor. De asemenea, la nivelul companiei nu au fost raportate de către angajați cazuri de infectare cu noul tip de Corona Virus – Covid 19.
 11. Până în momentul de fata nu au apărut perturbări semnificative, efectele observate fiind în principal la polițele de asigurare aferente contractelor de execuție și anume cereri de prelungire a polițelor de asigurare datorate suspendării activității pe contractele de execuție. Nu au fost înregistrate daune care sa fie provocate sau influențate de pandemia de COVID19.
 12. Nu au existat cerințe de modificări legislative/operaționale pentru actualizarea normativelor/metodologiilor de lucru interne.

Ca imagine de ansamblu prezentăm indicatorii companiei la 6 luni din 2020:

a. Din punct de vedere financiar:

- Mil ron -

Indicatori	Bvc. 2019	ium.19	Pondere Execuție iunie 2019	Bvc. 2020	ium.20	Pondere Execuție iunie 2020
REZULTAT BRUT	-1.43	-0.69	48.25%	-2.71	0.50	118.48%
REZULTAT OPERATIONAL	10.04	4.91	48.90%	8.71	6.13	70.42%
Venituri exploatare	8.47	3.92	46.28%	7.22	5.16	71.48%
Prime nete de reasigurare	11.67	5.08	43.53%	9.15	6.87	75.00%
Variația Rezervei de prima neta de reasigurare	-2.77	-1.69	61.01%	-1.41	-1.47	104.35%
Variația Rezervei de daune si catastrofa	1.17	1.46	124.79%	5.65	1.85	32.78%
Alte venituri	1.57	0.99	63.06%	1.49	0.97	65.28%
CHELTUIELI OPERATIONALE	-11.47	-5.60	48.82%	-11.42	-5.63	49.34%
Cheltuieli cu personalul	-7.89	-4.28	54.25%	-7.94	-3.13	39.40%
Servicii terți	-2.00	-0.73	36.50%	-2.11	-0.90	42.76%
Cheltuieli cu personalul	-7.89	-4.28	92.11%	-7.94	-3.13	39.40%
Servicii terți	-2.00	-0.73	95.44%	-2.11	-0.90	42.76%

b. Din punct de vedere al solvabilității:

	Iunie 2019	Dec 2019	Martie 2020	Iunie 2020
Fonduri eligibile	27,9	31,7	31,84	32,35
SCR	26,0	23,9	24,59	23,00
MCR	17,3	17,6	17,6	17,6

Marja SCR	107,6%	132,9%	129,49%	140,6%
Marja MCR	161,7%	180,3%	180,92%	183,7%

4. Supravegherea activității Comitetului de Direcție în ceea ce privește reducerea cheltuielilor operaționale ale societății

La data de 30 iunie 2020 Societatea a înregistrat un profit de 500.147 lei.

Totalul activului din bilanțul societății la 30.06.2020 s-a cifrat la suma de **114.465.400** lei, din care:

		01.01.2020	30.06.2020
IMOBILIZĂRI NECORPORALE			
	Cheltuieli de constituire	0	0
	Concesiuni, brevete, licențe, mărci comerciale, drepturi și valori similare	133.960	117.138
	Avansuri și imobilizări necorporale în curs de execuție	0	0
	Alte imobilizări necorporale	177.465	133.604
TOTAL IMOBILIZĂRI NECORPORALE		311.425	250.742
IMOBILIZĂRI CORPORALE			
	Imobilizări corporale și stocuri	368.434	297.482
	Terenuri și construcții	0	0
	Alte instalații, utilaje și mobilier	26.573	10.797
TOTAL IMOBILIZĂRI CORPORALE		395.007	308.279
Plasamente financiare (Depozite la instituțiile de credit și certificate de trezorerie)			
	Obligațiuni și alte titluri cu venit fix	40.299.070	39.642.838
	Depozite la instituțiile de credit	29.188.585	21.881.024
TOTAL PLASAMENTE FINANCIARE		69.487.655	61.523.862
TOTAL IMOBILIZĂRI și PLASAMENTE		70.194.087	62.082.883

Partea din rezervele tehnice aferente contractelor cedate în reasigurare la 30.06.2020 este de 30.880.518 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 – din care s-au scăzut ajustările pentru deprecierea creanțelor și a debitorilor diverși) sunt în sumă de 16.262.233 lei, din care 15.641.123 lei reprezentând regrese de încasat nete, iar 583.017 lei creanțe nete din asigurări și 38.093 lei alte creanțe.

Totalul pasivului din bilanțul societății este în sumă de 114.465.400 lei, fiind format din următoarele categorii:

- capitalul propriu al societății însumează 34.733.649 lei;
- capital social subscris și varsat 38.821.998 lei;
- rezervele tehnice la 30.06.2020 sunt în sumă de 55.455.507 lei, reprezentând rezerva de prime în valoare de 18.586.202 lei, rezerva de daune în valoare de 35.361.874 lei și rezerva de catastrofă în valoare de 1.507.431 lei;
- totalul veniturilor înregistrate în avans sunt în sumă de 262.739 lei, din care 17.482 lei reprezintă prime de asigurare încasate în avans;
- datoriile provenite din operațiuni de reasigurare sunt în valoare de 15.763.563 lei;
- totalul altor datorii față de cele prezentate mai sus, este în sumă de 2.582.798 lei, reprezentând:

(lei)

	01.01.2020	30.06.2020
Datorii neexigibile către intermediarii în asigurări	605.206	828.251
Datorii exigibile către intermediarii în asigurări	129.550	109.690
Datorii către furnizori	725.365	948.284
Datorii către salariați	258.430	381.192
Datorii către bugetul de stat, bugetul asigurărilor sociale și fondurile speciale	474.078	313.463
Alte datorii	1.427	1.918
TOTAL DATORII	2.194.056	2.582.798
Împrumuturi (leasing)	-	-

TOTAL DATORII ȘI ÎMPRUMUTURI	2.194.056	2.582.798
-------------------------------------	------------------	------------------

Toate datoriile au termen de exigibilitate sub 1 an. Datoriile aflate în sold la 30.06.2020 nu au termenul de exigibilitate depășit.

În capitolul “Total datorii și împrumuturi” sunt incluse comisioanele datorate intermediarilor, dar pentru care încă societatea nu a primit factura aferentă (828.251lei), rețineri din salarii datorate terților (1.918lei).

În sinteză, principalele elemente ale contului de profit și pierdere la 30.06.2020 se prezintă astfel:

(lei)

	30.06.2019	30.06.2020
Venituri din prime brute subscrise	7.698.144	11.108.770
Cheltuieli privind primele cedate în reasigurare	2.622.498	4.243.484
Variația rezervei de prime	1.452.543	2.238.984
Variația rezervei de prime cedate în reasigurare	-237.452	767.257
Variația rezervei de catastrofă	208.592	6.513
Variația rezervei pt riscuri neexpirate	0	0
Cheltuieli cu daunele nete de reasigurare	-476.268	746.838
Cheltuieli de achiziție (comisioane aferente primelor brute subscrise și cheltuieli de publicitate)	1.433.233	2.286.157
Variația cheltuielilor de achiziție reportate	-319.582	-177.319
Alte venituri tehnice nete de reasigurare (venituri din recuperări)	1.120.534	2.795.432
Cheltuieli de administrare	5.455.064	3.750.019
Comisioane primite de la reasigurători	392.235	863.277
Venituri din plasamente	944.700	965.969
Alte cheltuieli cu plasamentele	410.288	361.809
REZULTATUL CONTULUI TEHNIC	-1.634.953	-373.369
REZULTATUL CONTULUI NETEHNIC	-685.610	500.147

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 30.06.2020 este de **2,80**.

De la 01.01.2016 a intrat în vigoare noul regim de solvabilitate, care calculează necesarul de capital pe baza riscurilor asumate de societate și valabile la data calculului, coroborat cu strategia de afaceri pe următorii ani privind estimările de prime câștigate viitoare.

Riscul general/adecvării capitalului este monitorizat prin raportul OF/SCR cu obligativitatea menținerii unui raport supraunitar între OF și MCR.

Menționăm faptul că valorile înregistrate în T II 2020 respectă aceste cerințe prudențiale, gradul de acoperire al SCR cu fonduri proprii eligibile fiind de aproximativ 140,6%, iar gradul de acoperire al MCR cu fonduri proprii eligibile fiind de 183,7%. Societatea a respectat reglementările legale referitoare la dispersia activelor care acoperă rezervele tehnice.

Obligațiile către bugetul de stat, bugetul asigurărilor sociale și bugetele locale au fost constituite și virate conform legislației în vigoare. Raportările privind fondul de sănătate, CAS, fondul de șomaj, precum și declarațiile privind obligațiile la bugetul de stat au fost întocmite și depuse la termen. De asemenea, raportările către A.S.F. au fost depuse la termenele stabilite de autoritate.

Compania va continua politica de subscriere prudentă și responsabilă a riscurilor pentru toate clasele din portofoliu și își va continua eforturile în ceea ce privește dezvoltarea activității companiei.

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 Consiliului de Direcție informări în timp real privind evoluția situației și măsurile dispuse. În luna Aprilie 2020, am obținut licența de subscriere la libera circulație pe teritoriul Italiei. Având în vedere contextul actual creat de Covid-19 și anumite restricții încă aplicabile privind activitatea companiei, s-a decis amanarea demarării activității subscrierii de polițe pe teritoriul Italiei în acest an.

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

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

Astfel, la data de 30.06.2020 CARE România S.A. era parte în 59 litigii pe teritoriul României, dintre care 32 în calitate de reclamant/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 67 de litigii, apărute ca urmare a activității de subscriere. Din cele 67 de litigii, 57 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.

La data de 30.06.2020, situația daunelor înregistrate de Societate este următoarea: au fost deschise 11 dosare noi de daune (intern). Dintre acestea 7 dosare aferente polițelor emise în 2019, 3 dosare aferente polițelor emise în 2018 și 1 dosar aferent unei polite emise în 2015.

La data de 30.06.2020, există un număr de 22 de dosare de daună avizate și nelichidate.

Valoarea totală a despăgubirilor plătite în perioada 01.01.2020 – 30.06.2020, pentru polițele încheiate pe teritoriul României, este 3.206.355,53 lei, aferentă unui dosar avizat în 2013, 1 dosar avizat în 2014, 1 dosar avizate în 2017, 1 dosar avizat în 2018 și 3 dosare avizate în 2020.

Acestea sunt repartizate pe următoarele clase de asigurări:

- Clasa 8 – Asigurări de bunuri – 1.150,92 lei;
- Clasa 14 – Asigurări de credite – 1.339.766,24 lei;
- Clasa 15 – Asigurări de garanții – 1.865.438,37 lei.

Situatia dosarelor de dauna generate de polițele subscrise pe teritoriul Italiei

Pentru polița de asigurare seria RCGIR numărul 3195 emisă în data de 31.12.2012 în favoarea Federazione Motociclistica Italiana prin intermediul brokerului Innovazione Insurance Broker, în cursul semestrului I 2020 nu au mai fost avizate dosare de daune. La data de 30.06.2020 se află în sold un număr de 20 de dosare de daună în curs de soluționare cu o valoare a rezervei de daună de 55.084,74 EUR.

Pentru celelalte polițe subscrise pe teritoriul Italiei, la data de 30.06.2020, există un număr de 57 de dosare de daună în curs de soluționare cu o valoare a rezervei de daună de 1.683.035,36 EUR.

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

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

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

9. Dezvoltarea previzibilă a entității

Obiectivele de dezvoltare pentru 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 colaborării cu membrii Grupului EximBank (EximBank și Banca Românească) pentru implementarea și dezvoltarea unei colaborări de tip bancassurance;
- Intensificarea relațiilor cu instituțiile private, în special cu asociațiile profesionale din domeniul construcțiilor;
- Prezentarea avantajelor competitive ale produselor CARE Romania S.A. comparativ cu celelalte societăți de asigurare;
- Creșterea treptată și sanatoasă a volumului de prime brute subscrise în perioada 2020-2022, astfel:

mil RON

AN DE REFERINTA	2020	2021	2022
Prime brute subscrise	14,7891	22,1018	26,3531
Asigurari de accidente	0,0877	0,1255	0,1376
Asigurari de bunuri in tranzit	-	-	-
Asigurari de incendiu si alte calamitati naturale	4,9325	7,2812	7,9155
Asigurari de raspundere civila generala	0,6601	0,9500	1,1200
Asigurari de credite	0,2292	0,3600	0,4100
Asigurari de garantii	8,8795	13,3850	16,7700

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.

În ceea ce privește asigurările de risc financiar compania și-a propus 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 reineri succesive și lansarea unui nou produs, asigurarea de garanții privind licențele de import.

În ceea ce privește colaborarea în regim de bancassurance, s-a început implementarea în platforma electronică de ofertare și emitere polițe a unui produs de asigurare a locuințelor dedicat clienților Bancii Românești pentru care aceasta are calitatea de Contractant și a unui produs de asigurare a locuințelor care să fie vândut de structura de vânzări a Bancii Românești în baza Contractului de Agent afiliat încheiat cu Banca. Termenul de implementare pentru aceste două produse a fost stabilit în prima jumătate a Semestrului II, 2020.

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

- Dezvoltarea parteneriatelor încheiate cu brokerii de asigurare (ca principal canal de distribuție);
- Demararea de parteneriate cu Autorități Publice Locale (Consilii Județene, Consilii Locale) și Centrale (Ministere, Agenții Naționale) și organizații profesionale (CECCAR, CAFR, CCF, CER, etc);
- Dezvoltarea 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 pentru clădiri în construcție, asigurări de construcții-montaj și răspunderea constructorului 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 si up selling (analiză clienți existenți si 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 vanzarea 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. cel puțin la nivelul înregistrat la sfârșitul anului 2016;
- implementarea unei politici de investiții în strânsă corelație cu necesarul și posibilitățile de dezvoltare, instituind un control riguros al costurilor în vederea menținerii/creșterii valorii companiei;
- reținerea viitoarelor profituri pentru creșterea gradului de capitalizare a companiei;
- derularea și dezvoltarea activităților companiei astfel încât să se evite 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 national, faptul ca 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, angajati cu atribuții de ofertare si emiteri a polițelor de asigurare;
 - intermediarilor (brokeri) autorizati legal in domeniul distributiei de asigurari si 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.In prezent pe platforma sunt implementate trei produse de asigurare: asigurarea de malpraxis medical, asigurarea locuințelor și asigurarea de garantare a participării la licitații.
- 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 si utilizează

tehnici de autentificare securizată puse la dispoziție de către broker. În vederea emiterii contractului de asigurare, pentru securitatea datelor și identificarea consumatorului, emiterea poliței în mediul on-line se poate realiza doar după confirmarea acceptării acesteia exprimată prin plata primei de asigurare de către asigurat. Transmiterea contractelor de asigurare emise prin sistemul de emiterie online către sistemul de emiterie electronică CARE România SA se face utilizând importul de date dintr-un sistem în altul. Se afla în lucru pe portalul EximAsig implementarea vânzării online a asigurării de locuințe.

Prin dezvoltarea acestor aplicații Compania se așteaptă la creșterea numărului de contracte de asigurare (retail) cumparate 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.

Si în anul 2020, 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.

9.1 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 semestrul I 2020 constau în:

- Îmbunătățirea permanentă a cadrului tehnic și operațional aferent Solvency II;
- Îmbunătățirea cadrului de guvernanță prin asigurarea permanentă a unui cadru de administrare a activității riguros conceput, care să asigure conformarea cu legislația și reglementările din domeniul asigurărilor și urmărirea implementării și menținerii de către C.D. a unui sistem de control intern adecvat și eficient;
- La data de 30 iunie 2020 societatea a înregistrat:

- ❖ un profit de 500.147 lei si optimizarea veniturilor din subscrieri (obiectiv de importanță majoră al conducerii C.A.R.E. România S.A.);
- ❖ un nivel al marjei de solvabilitate de app 140,6%;
- întreprinderea măsurile necesare pentru a limita impactul pandemiei COVID19 asupra angajaților, colaboratorilor și activității societății, nefiind înregistrare cazuri de contraminare, respectiv înregistrându-se rezultate financiare și de solvabilitate superioare aceleiași perioadei a anului trecut, respectiv peste cele bugetate.

Datele evocate reprezintă rezultatul unui efort coerent și continuu depus de conducerea administrativă a societății în vederea evitării derapajelor financiare, asigurarea încadrării în parametrii financiari aprobați și asigurarea conformității cu reglementările Solvency II. Mai mult, informația reprezintă o bază solidă în vederea validării de seamă a gestiunii membrilor Consiliului de Administrație realizată pe Semestrul I 2020.

CONSILIUL DE ADMINISTRAȚIE

Bogdan Iulian Popa - Președinte