



# RAPORTUL CONSILIULUI DE ADMINISTRAȚIE 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.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 2020 prezentare generală a societății

---

**Raportul prezintă** Activitatea Consiliului de Administrație în cursul anului 2020 pe următoarele coordonate:

- 1. Urmărirea realizărilor comerciale în 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 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 asiguraților, cu modificările și completările ulterioare și ale Legii nr. 237/2015 privind autorizarea și supravegherea activității de asigurare și reasigurare, cu modificările și completările ulterioare și Normelor emise în aplicarea acestora. De asemenea, societatea aplică și Ordonanța de Urgență Nr. 109 din 30 noiembrie 2011 privind guvernarea corporativă a întreprinderilor publice, modificată prin Legea nr. 111/2016 și Normele metodologice de aplicare aprobate prin Hot. Nr. 722/2016 din 28 septembrie 2016.

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

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

Clasa 1 – Asigurări de accidente;

Clasa 5 – Asigurări de mijloace de transport aerian;

Clasa 7 – Asigurări de bunuri în tranzit;

Clasa 8 – Asigurări de incendiu și alte calamități naturale;

Clasa 9 – Alte asigurări de bunuri;

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

Clasa 13 – Asigurări de răspundere civilă generală;

Clasa 14 - Asigurări de credite;

Clasa 15 - Asigurări de garanții;

Clasa 16 – Asigurări de pierderi financiare.

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

Societatea nu are sucursale.

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

Capitalul social subscris la 31.12.2020 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 31 decembrie 2020, 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 01.01.2020 – 31.12.2020 conducerea Companiei de Asigurări Reasigurări Exim România SA, a fost exercitată de:

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

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

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

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

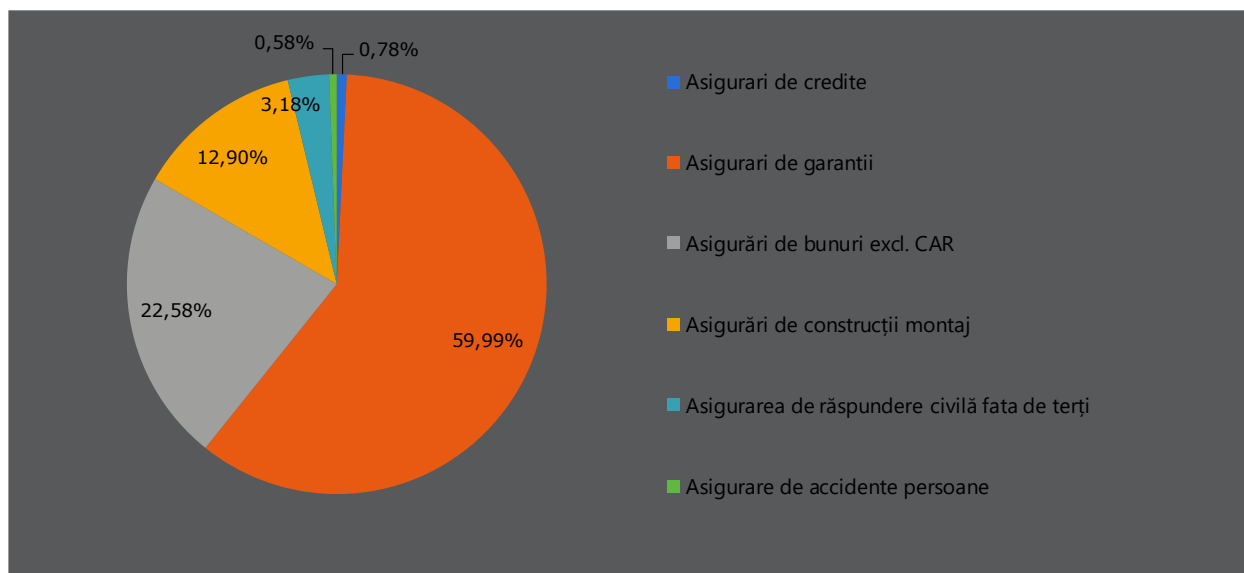
În perioada **01.01.2020–31.12.2020** Consiliul de Administrație EximAsig s-a întrunit de 24 ori, fiind emise un număr de 54 de hotărâri.

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 2020

În perioada 01.01.2020- 31.12.2020 a fost încheiat un număr total de 14.094 contracte de asigurare noi.

Primele brute subscrise în perioada de referință, atât pentru contractele noi cât și pentru suplimentele aferente contractelor în derulare, însumează **23,09 mil. lei**.



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

## Realizări comerciale aferente perioadei 01.01.2020- 31.12.202

Nivelul primelor brute subscrise (Prime Brute Subscrise - anulări) în perioada ianuarie-decembrie 2020 este de 23.094.876 față de 16.893.539 în anul 2019.

### Analiza privind activitatea de subscriere a CARE România în perioada 01.01.2020-31.12.2020

În perioada Ianuarie - Decembrie 2020, au fost încheiate un număr total de **14.094** contracte de asigurare noi pentru care valoarea sumei asigurate este de **6,66 mld. lei** versus **3.623** contracte de asigurare noi pentru care valoarea sumei asigurate era de **4,31 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 **23,09 mil. lei** comparativ cu **16,89 mil. lei** în aceeași perioadă a anului 2019.

În perioada analizată s-au subscris polițe pentru 8.843 clienți dintre care 232 clienți atrași prin intermediul colaborării cu societatea mamă, versus 1.513 clienți dintre care 233 clienți atrași prin intermediul colaborării cu EximBank în anul 2019.

În cursul perioadei de referință 3,63% din primele brute subscrise sunt atribuite canalului de distribuție EximBank – C.A.R.E. România S.A., comparativ cu 4,17% în anul 2019.

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

Tip intermediar	PBS Ian - Dec 2020 -lei	PBS Ian-Dec 2019 -lei	Ritm %
Direct	7.427.685	2.761.340	168,99%
Eximbank	839.870	704.591	19,20%
Banca Romaneasca	262.621	0	100,00%
Brokeri	14.564.700	13.427.608	8,47%
Agenti	0	0	n/a
<b>TOTAL</b>	<b>23.094.876</b>	<b>16.893.539</b>	<b>36,71%</b>

La data de 31.12.2020 primele cedate în reasigurare - 7,957 mil. lei, reprezintă aproximativ 34,45% din primele brute subscrise, comparativ cu 34,91% din primele brute subscrise în aceeași perioadă a anului 2019 (5,898 mil. lei).

## **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 2020 a constat în continuarea monitorizării atente și permanente a evoluțiilor și măsurilor luate de conducerea societății pentru atingerea acestui obiectiv.

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

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

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

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

**În ceea ce privește Managementul Riscului**, în cursul anului 2020, în vederea alinierii documentelor normative interne ale Societății cu cerințele EIOPA/ASF, prin Hotărâri ale Consiliului de Administrație au fost revizuite:

- Politica de Management al Riscului;
- Profilul de risc și strategia privind administrarea riscurilor semnificative;
- Politica ORSA;
- Politica de investiții.
- Politica de management al capitalurilor.

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

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

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

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



La 31.12.2020, toți indicatorii relevanți stabiliți pentru monitorizarea riscurilor semnificative se încadrează în limitele asumate pentru toleranța la risc. Totodată s-a concluzionat că, până la data curentă, activitatea companiei este afectată la un nivel relativ redus de actuala situație.

### **Riscul de subscriere**

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

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

- monitorizarea permanentă a asigurărilor problemă, asigurând permanent informațiile privind activitatea desfășurată, inspecțiile de risc, produsele contractate, daunalitatea înregistrată și comportamentul de achitare a datoriilor față de societate.
- contactarea de către personalul specializat al CARE România S.A. a clienților debitori în vederea analizării și stabilirii modalităților de rambursare a datoriilor înregistrate față de societate.

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

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

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

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

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

### **Riscul de credit**

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

- Cel puțin un rating de nivel "A" (din categoria "investment grade") al agențiilor de rating consacrate (Standar and Poor's, Moody's, Fitch) pentru orice nou reasigurător;

- Pentru riscul de contrapartidă de tipul 2 (creanțe de la deținătorii de polițe, intermediari și alte creanțe) se are în vedere minimizarea expunerii pe creanțe mai vechi de 3 luni.

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

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

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

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

### **Riscul de lichiditate**

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

- existența unor fluxuri de informații oportune și neîntrerupte care să permită Conducerii luarea unor decizii rapide;

- luarea de măsuri pentru modificarea evoluției elementelor de activ și pasiv prin obținerea de lichidități și diminuarea rezilierilor contractelor de asigurare;
- menținerea unor relații stabile cu furnizorii surselor de finanțare;
- orientarea către piețe alternative pentru obținerea de lichidități.

Apetitul pentru riscul de lichiditate este “scăzut” existând o toleranță până la un nivel “mediu” al acestui risc. În scopul unei gestionări eficiente a riscului de lichiditate, Societatea analizează separat pasivele și activele, prin prisma lichidității și a capacității acestora de a fi tranzactionate pe piață. Astfel portofoliul de investiții al Societății este format din active cu lichiditate imediată, depozite și investiții în titluri 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 internă folosită pentru riscurile operaționale, cât și de necesitatea raportării pe baza formatului oferit prin exemplul de metodologie pentru evaluarea riscurilor operaționale conform Normei 4 / 2018. În cadrul desfășurării procesului de identificare, evaluare, tratare, monitorizare și raportare a riscurilor operaționale generate de utilizarea sistemelor informatice, în clasificarea și clasarea și codificarea riscurilor s-au avut în vedere următoarele:

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

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

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

1. Consiliul de Administrație;
2. Comitetul de Direcție;
3. Relația cu clienții: Direcția vânzări - desfășoară activitățile legate de relația cu persoanele externe ale entității în vederea îndeplinirii obiectului principal de activitate;
4. Operațiuni: Departament subscriere și analiză 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 2020, în vederea alinierii documentelor normative interne ale Societății la prevederile legale, au fost reconfirmate Politica privind prelucrarea datelor cu caracter personal, Politica de de securitate informațională, Regulamentul de Organizare și Functionare a CARE Romania SA, precum și a prevederile pe partea de spălare a banilor/finanțării terorismului. 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 Rezultatul activității exercițiului financiar încheiat la 31.12.2020

În anul 2020 societatea a înregistrat per total activitate un profit în sumă de 483.342 lei, reflectat în contul netehnic la 31.12.2020.

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

##### CONTUL TEHNIC

Denumirea indicatorilor	2019	2020
A	1	2
Venituri din prime, nete de reasigurare	8,521,591	11,829,648
Alte venituri tehnice, nete de reasigurare (+)	3,174,063	8,589,987
Cheltuieli cu daunele, nete de reasigurare	421,483	5,220,980
Variația altor rezerve tehnice, nete de reasigurare, din care:	320,249	6,513
Variația rezervei de catastrofa (+/-)	320,249	6,513
Cheltuieli de exploatare nete	10,846,245	12,272,57
Alte cheltuieli tehnice, nete de reasigurare	1,693,421	3,875,463
<b>Rezultat Contul Tehnic (Pierdere)</b>	<b>1,585,745</b>	<b>955,838</b>

##### CONTUL NETEHNIC

Denumirea indicatorilor	2019	2020
A	1	2
<b>Rezultatul tehnic al asigurării generale (pierdere)</b>	<b>1,585,745</b>	<b>955,838</b>
Venituri din alte plasamente	1,919,338	1,857,740

Cheltuieli cu plasamentele	775,121	737,468
Alte venituri netehnice	3,114,618	1,934,370
Alte cheltuieli netehnice, inclusiv provizioanele si ajustarile de valoare	2,459,728	1,615,462
<b>Rezultatul curent (profit)</b>	<b>213,362</b>	<b>483,342</b>
<b>Rezultatul</b>		
Venituri totale	38,805,963	66,076,992
Cheltuieli totale	38,592,601	65,593,650
<b>Rezultatul net al exercitiului (profit)</b>	<b>213,362</b>	<b>483,342</b>

Profitul aferent exercițiului financiar 2020 în valoare de **483.342** lei a fost propus spre a fi repartizat în contul rezervei legale în suma de 24.167 lei reprezentand 5% din profitul contabil aferent anului 2020, iar diferența spre a fi utilizată pentru acoperirea pierderilor din anii precedenti.

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

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

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



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

Prin implicarea directă a 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 31.12.2020 CARE România S.A. era parte în 41 litigii pe teritoriul României, dintre care 13 în calitate de reclamant/contestator/creditori/parte civilă într-un dosar penal.

De asemenea, pe teritoriul Italiei CARE România SA este parte în 51 de litigii, apărute ca urmare a activității de subscriere. Din cele 51 de litigii, 42 au ca obiect despăgubiri aferente polițelor emise și 9 sunt dosare formate ca urmare a nerespectării obligațiilor asumate de parteneri contractuali ai societății (brokeri și intermediari).

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

## **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 31.12.2020, situația daunelor înregistrate de Societate este următoarea: au fost deschise 38 dosare noi de daune (intern). Dintre acestea 23 dosare de daună sunt aferente polițelor emise în 2020, 10 dosare aferente polițelor emise în 2019, 3 dosare aferente polițelor emise în 2018, 1 dosar aferent unei polițe emise în 2017 și 1 dosar aferent unei polițe emise în 2015.

La data de 31.12.2020, există un număr de 36 de dosare de daună avizate și nelichidate.

Valoarea totală a plăților (despăgubiri + cheltuieli cu instrumentarea dosarelor de daună) în perioada 01.01.2020 – 31.12.2020, pentru polițele încheiate pe teritoriul României, este 8.342.767,01 lei, aferentă unui dosar avizat în 2013, 1 dosar avizat în 2014, 1 dosar avizat în 2016, 5 dosare avizate în 2017, 1 dosar avizat în 2018 și 14 dosare avizate în 2020.

În ceea ce privește daunele pentru polițele încheiate pe teritoriul Italiei, valoarea totală a despăgubirilor achitate în perioada 01.01.2020 – 31.12.2020 este de 66.915,78 EUR, respectiv 321.344,15 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 2020**

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 în anul 2017 și se încheie în anul 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 2020, Consilul de Administrație al Companiei de Asigurări Reasigurări Exim România SA numit prin Hotărârea Adunării Generale a Acționarilor nr. 2/30.05.2017 și prin Hotărârea nr. 8/23.04.2018, 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. 3714/2017;
- Andrei Răzvan Micu – Membru executiv și Director General, numit prin Hotărârea Adunării Generale a Acționarilor nr. 2/30.05.2017, contract de mandat nr. 3713/2017;
- 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. 3703/2017;
- Gabriel Vasile Oltean- Membru neexecutiv, numit prin Hotărârea Adunării Generale a Acționarilor nr. 2/30.05.2017, contract de mandat nr. 3702/2017.

Cezar Flavian Patriche – Membru neexecutiv, numit prin Hotărârea Adunării Generale a Acționarilor nr. 5/23.04.2018, contract de mandat nr. 2099/2018.

#### ❖ **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 in anul 2017 până in anul 2021, cu excepția mandatului acordat domnului Cezar Flavian Patriche care a o perioadă de valabilitate cuprinsă între data de 23.04.2018 și data de 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 vor primi o remunerație suplimentară anuală care nu va putea depăși 3 remunerații lunare brute. Indicatorii de performanță precum și algoritmul de calcul al remunerației suplimentare au fost aprobați prin hotărârea AGOA nr. 2/20.07.2017.

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 2017/ 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 clasificății activităților din economia națională, comunicat de Institutul Național de Statistică anterior numirii.

**b)** În funcție de îndeplinirea indicatorilor de performanță, administratorii executivi vor primi o remunerație suplimentară anuală care nu va putea depăși 18 remunerații lunare/brute. Indicatorii de performanță precum și algoritmul de calcul al remunerației suplimentare au fost aprobați prin hotărârea AGOA nr. 1/20.07.2017.

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 continuat procesul de integrare a datelor financiare ale CARE România SA în situațiile financiare consolidate ale EximBank;
- A continuat procesul de reglementare a activităților societății conform normativelor ASF și alinierea acestora la cerințele pieței;
- A continuat procesul de ajustare a structurii companiei la specificul activității derulate, precum și de eficientizare a fluxurilor, prin modificările operate în cursul anului 2020 asupra Organigramei CARE România S.A., structurilor interne și funcțiilor în cadrul companiei.

### **9.1. Evenimente importante care au apărut după sfârșitul exercitiului financiar**

Din punctul de vedere al situațiilor financiare, continuarea crizei sanitare și în anul 2021 se consideră un eveniment ulterior semnificativ, dar care nu impactează situațiile financiare aferente anului 2020 așa cum reiese din ipotezele prezentate în nota privind continuitatea activității.

### **9.2. Dezvoltarea previzibilă a entității**

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

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



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

Mil. Ron

<b>AN DE REFERINTA</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>
<b>Prime brute subscrise</b>	<b>22,1018</b>	<b>26,3531</b>
Asigurari de accidente	0,1255	0,1376
Asigurari de bunuri in tranzit	-	-
Asigurari de incendiu si alte calamitati naturale	7,2812	7,9155
Asigurari de raspundere civila generala	0,9500	1,1200
Asigurari de credite	0,3600	0,4100
Asigurari de garantii	13,3850	16,7700

Asigurările de garanții vor rămâne și în anul 2021 principala clasă de asigurări pe care compania se va concentra, susținută de asigurările de bunuri, de răspundere civilă, astfel încât C.A.R.E. România S.A. să poată oferi pachete complete de protecție pentru clienții săi corporate.

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

În ceea ce privește asigurările distribuite în regim de bancassurance, s-a continuat colaborarea cu Banca Românească, EximAsig oferind solutii de asigurare adaptate la nevoile specifice clientilor, atat prin distributia de asigurari prin intermediul Bancii in calitate de agent afiliat (emitere electronica a politelor din platforma EximAsig), cat si prin dezvoltarea de produse/oferte tailor-made - asigurari complementare produselor bancare, cum sunt: asigurari de proprietăți, asigurări pentru construcții-montaj și răspunderea constructorului, asigurări de răspunderi civile, asigurări de accidente etc. În continuare se urmărește găsirea de noi produse de asigurare pretabile a fi vândute prin structura de vânzări a Băncii Românești.

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

- Dezvoltarea parteneriatelor încheiate cu brokerii de asigurare (ca principal canal de distribuție);
- 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 în continuare a canalului de distribuție bancassurance în principal cu Banca Romaneasca 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, asigurări de deces din accident și invaliditate etc.);
- Implementarea de parteneriate de tip fronting și vânzarea on-line;
- Monitorizarea activității și raportarea rezultatelor către părțile interesate.

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

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

- Profesionalizarea forței de vânzări (training angajați proprii);
- Susținerea recrutării de noi vânzători/agenți/brokeri performanți

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

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

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

Acest parteneriat are în vedere:

- exploatarea intensivă a bazei de 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 2020;
- implementarea unei politici de investiții în strânsă corelație cu necesarul și posibilitățile de dezvoltare, instituind un control riguros al costurilor în vederea menținerii/creșterii valorii companiei;
- reținerea viitoarelor profituri pentru creșterea gradului de capitalizare a companiei;
- derularea și dezvoltarea activităților companiei astfel încât să se evite necesarul de capital suplimentar.

#### *D. Reducerea costurilor și eficientizarea resursei umane*

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

- A fost dezvoltat un sistem de emiteri electronice a contractelor de asigurare destinat:
  - personalului CARE Romania SA, angajați cu atribuții de ofertare și emiteri a polițelor de asigurare;
  - intermediarilor (brokeri) autorizați legal în domeniul distribuției de asigurări și conectarea sistemului de emiteri EximAsig la platforma de emiteri electronice a Intermediarilor care

permite înaintarea de oferte, comparații cu toți asiguratorii existenți pe platformă, înregistrări de cereri de ofertă și/sau comenzi de emiteri.

În prezent, pe platforma sunt implementate patru produse de asigurare: asigurarea de malpraxis medical, asigurarea locuințelor, asigurarea de garantare a participării la licitații și asigurarea de garanție de bună execuție/mentenanță a contractului plus două variante adiționale ale produsului de asigurare a locuințelor destinate colaborării cu Banca Românească.

- Un sistem de emiteri electronică în mediul online dezvoltat de EximAsig destinat direct consumatorilor potențiali și/sau finali, asigurați și/sau potențiali asigurați. Acest sistem va fi prevăzut cu un sistem de înrolare, administrare și autentificare al utilizatorilor și utilizează tehnici de autentificare securizată puse la dispoziție de către dezvoltatorul platformei. În vederea emiterii contractului de asigurare, pentru securitatea datelor și identificarea consumatorului, emiteri poliței în mediul on-line se poate realiza doar după confirmarea acceptării acesteia exprimată prin plata primei de asigurare de către asigurat. Sincronizarea contractelor de asigurare emise prin sistemul de emiteri online către sistemul de emiteri electronică CARE România SA se face automat. Portalul EximAsig pentru vânzarea online a asigurării de locuințe este finalizat urmând a fi pus în producție la începutul anului 2021.

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

Și în anul 2021, se va urmări creșterea portofoliului de asigurări, în contextul unei dispersii mai mari a riscului, prin prisma subscrierii unui număr mai mare de polițe, cu valori ale sumelor de asigurare și primelor brute subscrise mai mici și a păstrării nivelului ratei de daună la un nivel mai mic decât nivelul mediu al pieței asigurărilor.

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

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

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

*(2) (...)*

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

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

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

*(...)*

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

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

## CONCLUZII

Față de cele prezentate, principalele rezultate ale acțiunilor de supraveghere întreprinse de către Consiliul de Administrație în anul 2020 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 31.12.2020 este profit de 483 mii lei față de rezultatul bugetat pentru anul 2020 care era de -136 mii lei (pierdere).

Cu toate că anul 2020 a fost marcat de consecințele crizei sanitare provocată de virusul SARS-COV-2, activitatea de subscriere nu a fost impactată în mod direct întrucât societatea nu este autorizată pentru clasa 2 de risc – asigurări de sănătate. Din acest motiv în portofoliul companiei nu există polițe de acest gen la data de 31.12.2020.

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

Un impact indirect al pandemiei a fost resimțit pe parcursul activității societății CARE Romania SA în anul 2020 în special pe clasa de asigurări nr. 15 din cauza suspendării achizițiilor publice pe perioada stării de urgență determinând o încetinire sau chiar stopare a noilor contracte. A existat un impact și pe celelalte clase de asigurări cauzat de stresul financiar suferit de clienți, persoane fizice cât și juridice, asigurații fiind tentați să renunțe la anumite cheltuieli, inclusiv la plata primelor de asigurare. Dacă în primele două luni ale anului 2020 primele brute subscrise au înregistrat o creștere cu 44,7% față de aceeași perioadă a anului trecut, începând cu declararea stării de urgență, activitatea companiei a înregistrat scăderi ale primelor brute subscrise. La finalul stării de urgență scăderea primelor brute subscrise a fost de 23,29% față de anul precedent. Cu toate acestea, până la finalul anului 2020 compania a reușit să-și atingă obiectivul de creștere anuală, respectiv înregistrând o creștere cu 36,71% 2020 comparativ cu anul 2019.

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 2020.

**CONSILIUL DE ADMINISTRAȚIE**

**Bogdan Iulian Popa - Președinte**