

RAPORTUL CONSILIULUI DE ADMINISTRAȚIE

Semestrul I 2022

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

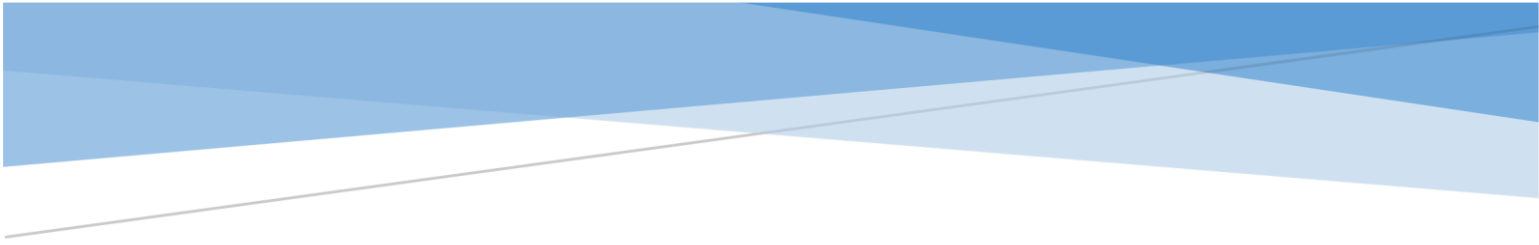
avizat pentru prezentare

Adunarea Generală a Acționarilor

Companiei de Asigurări Reasigurări Exim România S.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 perioada 01.01.2022 – 30.06.2022.

Raportul prezintă Activitatea Consiliului de Administrație în perioada 01.01.2022 – 30.06.2022 pe următoarele coordonate:

- 1. Urmărirea realizărilor comerciale în perioada 01.01.2022 – 30.06.2022;**
- 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. Situație financiară semestrul I 2022;**
- 5. Supravegherea activității Comitetului de Direcție în ceea ce privește acțiunile întreprinse pentru gestionarea litigiilor;**
- 6. Supravegherea activității Comitetului de Direcție în ceea ce privește daunele și recuperările;**
- 7. Remunerațiile și alte avantaje acordate membrilor Comitetului de Direcție, membrilor Consiliului de Administrație și personalului cu influență semnificativă - funcții cheie;**
- 8. Alte măsuri de control asupra conducerii societății de către Comitetul de Direcție, inclusiv în ceea ce privește verificarea conformității operațiunilor de conducere cu legea, Actul constitutiv și hotărârile Adunării Generale a Acționarilor.**

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

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

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

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

Clasa 1 – Asigurări de accidente;

Clasa 5 – Asigurări de mijloace de transport aerian;

Clasa 7 – Asigurări de bunuri în tranzit;

Clasa 8 – Asigurări de incendiu și alte calamități naturale;

Clasa 9 – Alte asigurări de bunuri;

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

Clasa 13 – Asigurări de răspundere civilă generală;

Clasa 14 - Asigurări de credite;

Clasa 15 - Asigurări de garanții;

Clasa 16 – Asigurări de pierderi financiare.

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

Societatea nu are sucursale.

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

Capitalul social subscris la 30.06.2022 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 2022, 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 01.01.2022 – 30.06.2022 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.

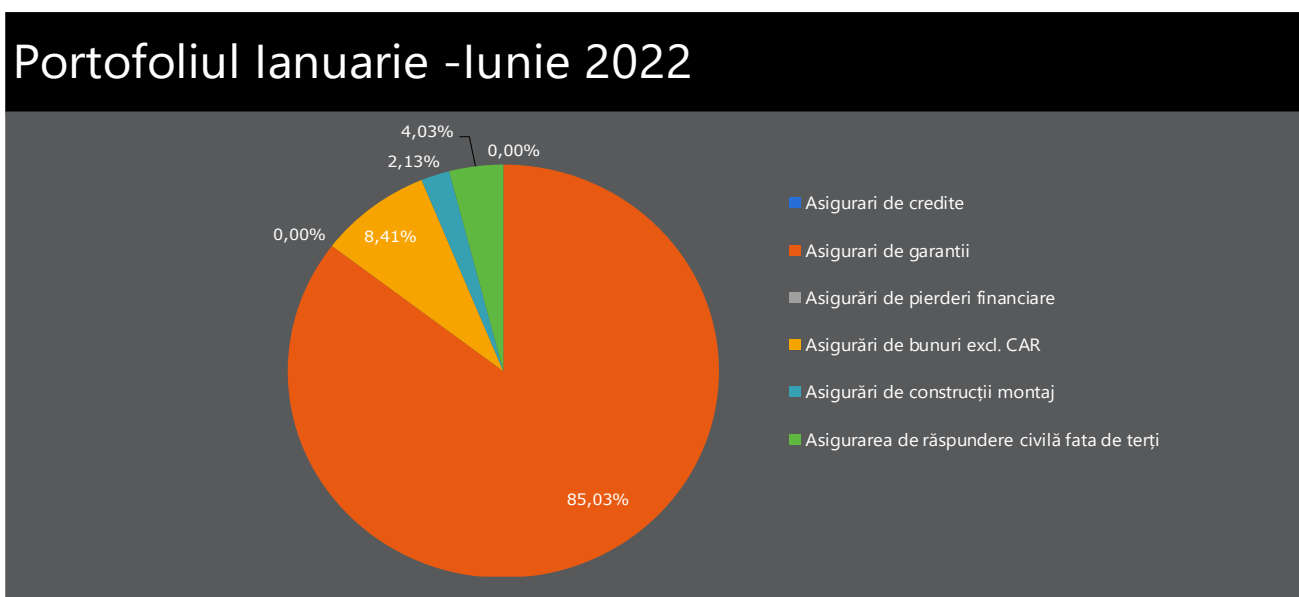
În perioada **01.01.2022–30.06.2022** Consiliul de Administrație EximAsig s-a întrunit de 13 ori, fiind emise un număr de 23 hotărâri.

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 2022

Numărul total de contracte de asigurare noi in perioada a fost de 17.150 (2021: 10.417 - contracte noi si neanulate), valoarea sumelor asigurate pentru contractele în vigoare la sfârșitul perioadei fiind de 19.97 mld lei (2021: 10,69 mld. lei), în contextul menținerii unui nivel mediu al toleranței la risc.

Primele brute subscribe în perioada de referință însumează 31,87 mil lei (2021: 11,97 mil lei).



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

Nivelul primelor brute subscrise (Prime Brute Subscrise - anulări) ianuarie - iunie 2022 față de aceeași perioadă a anului 2021 se prezintă astfel:

-mii lei-

Clase asigurare	Evoluție PBS	01.01.2022-30.06.2022	01.01.2021-30.06.2021
Asigurare de accidente persoane	285,28%	125,20	32,50
Asigurarea de răspundere civilă fata de terți	723,31%	1.284,81	156,05
Asigurari de bunuri	15,77%	2.680,80	2.315,57
Asigurari de bunuri in tranzit	n/a	0,00	0,00
Asigurari de credite	-100,00%	0,00	247,53
Asigurari de garantii	209,14%	27.100,77	8.766,59
Asigurări de construcții montaj	48,69%	679,23	456,81
Asigurări de pierderi financiare	n/a	0,00	0,00
TOTAL	166,14%	31.870,81	11.975,05

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

- Primele brute subscrise pe clasa asigurărilor de bunuri (mai puțin asigurările de construcții montaj) au crescut cu 15.77%;
- Primele brute subscrise aferente clasei de răspunderi au crescut cu 723.31%.
- Clasa de asigurări de garanții a înregistrat o creștere cu 209.14% față de aceeași perioadă a anului trecut.
- Asigurarile de constructii montaj au inregistrat o crestere de 48.69% comparativ cu aceeasi perioada a anului 2021.
- Primele brute subscrise aferente clasei de accidente persoane au inregistrat o crestere cu 285.28%.

Analiza privind activitatea de subscriere a C. A.R.E. România la perioada ianuarie-iunie 2022

În perioada Ianuarie - Iunie 2022, au fost încheiate un număr total de **17.150** contracte de asigurare noi versus **10.417** contracte de asigurare noi în aceeași perioadă a anului 2021. Primele brute subscrise în perioada de referință, atât pentru contractele noi cât și pentru suplimentele

aferele contractelor în derulare, însumează **31,87 mil. lei.** comparativ cu **11,975 mil. lei** în aceeași perioadă a anului 2021.

În perioada analizată s-au scris polițe pentru 13.558 clienți, dintre care 145 clienți atrași prin intermediul colaborării cu societatea mamă, versus 8.501 clienți, dintre care 133 clienți atrași prin intermediul colaborării cu Eximbank în aceeași perioadă a anului 2021.

În cursul perioadei de referință 1.22% din primele brute subscrise sunt atribuite canalului de distribuție EximBank – C.A.R.E. România S.A., comparativ cu 3.41% în aceeași perioadă a anului 2021.

În ceea ce privește volumul de prime brute subscrise în funcție de intermediar, în perioada Ianuarie - Iunie 2022 față de aceeași perioadă a anului precedent, situația este detaliată mai jos:

-mii lei-

Tip intermediar	PBS Ian - Iun 2022	PBS Ian - Iun 2021	Ritm %
Direct	10.745,90	3.320,27	223,65%
Eximbank	389,83	408,36	-4,54%
Brokeri	19.549,28	7.513,05	160,20%
Agenti	0,00	0,00	n/a
Banca Romaneasca -Agent PJ	1.185,80	733,37	61,69%
TOTAL	31.870,81	11.975,05	166,14%

La data de 30.06.2022 primele cedate în reasigurare (15,25 mil. lei) reprezintă aproximativ 47.85% din primele brute subscrise, comparativ cu 42.89% în aceeași perioadă a anului 2021.

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 2022 a constat în continuarea

monitorizării atente și permanente a evoluțiilor și măsurilor luate de conducerea societății pentru respectarea cerințelor Solvency II.

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

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

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

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

În ceea ce privește Managementul Riscului, în cursul anului 2022, în vederea alinierii documentelor normative interne ale Societății cu cerințele EIOPA/ASF, prin Hotărâri ale Consiliului de Administrație vor fi revizuite/reconfirmate:

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

Consiliul de Administrație a solicitat și primit informații 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 sunt 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 30.06.2022, toți indicatorii relevanți stabiliți pentru monitorizarea riscurilor semnificative se încadrează în limitele asumate pentru toleranța la risc. Totodată s-a concluzionat că, până la data curentă, activitatea companiei este afectată la un nivel relativ redus de actuala situație.

Riscul de subscriere

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

- Criterii de selecție a clienților:
 - Încheierea de asigurări agenților economici capabili să genereze fluxuri de lichidități, cu reputație bună în mediul de afaceri, care nu prezintă riscuri majore prin natura activității;
 - Limitarea accesului la încheierea de asigurări în cazul agenților economici nerentabili și fără posibilități certe de redresare, care înregistrează pierderi din activitatea desfășurată

sau prezintă un risc crescut ce rezultă din natura activității desfășurate, istoricul înregistrat în relația cu CARE România S.A sau alte instituții.

- Limite de concentrare:
 - Pentru evitarea concentrării riscului CARE România S.A. urmărește dispersia echilibrată a acestui risc, pe clase de asigurare, riscuri asigurate/țări, etc;
- Competențe de aprobare a expunerilor
 - CARE România S.A. stabilește limite de autoritate valorice/competente de aprobare, care reprezintă limite maxime referitoare la aprobarea cotelor de primă, reducerea cotelor de primă, etc, competența de aprobare fiind în funcție de totalul expunerii / client/grupuri de clienți aflați în legătură, precum și limite de autoritate referitoare la aprobarea încheierii de asigurări și a altor angajamente în funcție de performanța clientului și natura asigurării solicitate.
- Monitorizarea expunerilor:
 - CARE România S.A. ia măsuri pentru creșterea eficienței procesului de monitorizare a portofoliului de asigurări și pentru identificarea din timp a eventualelor probleme prin:
 - monitorizarea permanentă a asigurărilor problemă, asigurând permanent informațiile privind activitatea desfășurată, inspecțiile de risc, produsele contractate, daunalitatea înregistrată și comportamentul de achitare a datoriilor față de societate.
 - contactarea de către personalul specializat al CARE România S.A. a clienților debitori în vederea analizării și stabilirii modalităților de rambursare a datoriilor înregistrate față de societate.

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

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

Obiectivele strategiei de subscriere de asigurări a societății urmează principiile prevazute în Politica de Management al Riscului, urmărindu-se respectarea criteriilor de selecție a clienților și a

limitelor de concentrare pe clienți sau grupuri de clienți, respectarea limitelor de expunere și a competențelor de aprobare a acestora, precum și monitorizarea continuă a expunerilor.

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

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

Riscul de credit

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

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

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

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

Pentru gestionarea riscului de credit aferent investițiilor financiare este în curs de implementare o metodologie de stabilire de limite pentru contrapartidele investiționale; astfel, se

vor stabili limite de investire pentru investițiile existente și pentru orice nouă contraparte în funcție de bonitatea acestora, iar aprobarea depășirilor limitelor setate se face numai în cazuri excepționale și numai de către structura care a stabilit limitele respective.

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

Riscul de lichiditate

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

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

Apetitul pentru riscul de lichiditate este "scăzut" existând o toleranță până la un nivel "mediu" al acestui risc. 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 tranzacționate pe piață. Astfel portofoliul de investiții al Societății este format din active cu lichiditate imediată, depozite și investiții în titluri tranzacționate activ pe piețele secundare de capital.

Riscurile operationale generate de utilizarea tehnologiei informației și comunicațiilor

Administrarea riscurilor operaționale generate de sistemele IT se realizează prin:

- crearea și administrarea bazei de evenimente de riscuri operaționale ITC;

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

În evaluarea și raportarea acestor riscuri s-a ținut cont atât de metodologia interna folosită pentru riscurile operaționale, cât și de necesitatea raportării pe baza formatului oferit prin exemplul de metodologie pentru evaluarea riscurilor operaționale conform Normei 4 / 2018. În cadrul desfășurării procesului de identificare, evaluare, tratare, monitorizare și raportare a riscurilor operaționale generate de utilizarea sistemelor informatice, în clasificarea și clasarea și codificarea riscurilor s-au avut în vedere următoarele:

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

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

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

1. Consiliul de Administrație;
2. Comitetul de Direcție;

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

Conform rezultatelor evaluării riscurilor generate de sistemele informatice, pe baza 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 2022, în vederea alinierii documentelor normative interne ale Societății la prevederile legale, au fost reconfirmate Politica privind prelucrarea datelor cu caracter personal, Politica de securitate informațională, Regulamentul de Organizare și Funcționare a CARE Romania SA, precum și a prevederile pe partea de spălare a banilor/finanțării terorismului. Politicile și

reglementările interne sunt urmărite permanent și modificate în consecință pentru alinierea acestora la cerințele legislative și asigurarea unei funcționări eficiente a sistemului de control și aplicării principiilor de guvernanță 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 guvernanță 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 Situație financiară semestrul I 2022

Situația financiară este prezentată la data de 30/06/2022 prin rapoartele: “Bilantul contabil”, “Contul de profit și pierderi” și “Balanta contabilă”.

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

“Bilantul contabil” reprezintă un cumul de indicatori cu privire la activele, datoriile și capitalurile companiei la un moment dat. Prin “Bilantul contabil” se prezintă egalitatea bilanțieră, respectiv egalitatea dintre indicatorul Total active și Total pasiv. La 30/06/2022 egalitatea bilanțieră este în valoare de 167.084.338 RON (la 30.06.2021 a fost în valoare de 129.109.661 RON). Activele sunt mijloacele (imobilizări și drepturi) aflate la dispoziția societății pentru a produce vânzări, și ulterior, disponibilități bănești, iar pasivele (datoriile și capitalurile) sunt resursele prin care se finanțează activele.

“**Contul de profit si pierderi**” este raportul prin care sunt prezentate veniturile si cheltuielile companiei. In cazul companiilor de asigurari “Contul de profit si pierderi” presupune intocmirea a doua rapoarte: “Contul Tehnic” si “Contul Netehnic”.

Prin “**Contul Tehnic**” sunt prezentate veniturile, cheltuielile si rezultatul activitatii de asigurare. La 30/06/2022 compania a inregistrat profit din activitatea de asigurare in valoare de 6.181.520 RON (la 30/06/2021 compania a inregistrat profit in valoare de 926.554 RON).

Prin “**Contul Netehnic**” sunt prezentate veniturile si cheltuielile din alte activitati decat cele din asigurare precum si rezultatul net al perioadei contabile analizate. La 30/06/2022 compania a inregistrat profit net in valoare de 7.309.372 RON (la 30.06.2021 compania a inregistrat profit net in valoare de 1.591.429 RON).

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

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

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

Coeficientul de lichiditate este un indicator al unui sistem functional si eficient al managementului riscului de lichiditate. Conform legislatiei in vigoare acest coeficient se calculeaza lunar, trebuie sa fie supraunitar si arata ca activele lichide ale societatii depasesc nivelul rezervei brute de daune avizate. Coeficientul de lichiditate al companiei la 30.06.2022 este de 2,01 (30.06.2021: 1,40)

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

Indicatori solvabilitate	iun.21	mart.22*)
Fonduri eligibile (mil. RON)	34,53	39,96
SCR (mil. RON)	23,66	25,14
MCR (mil. RON)	18,03	18,31
Marja SCR %	145,95%	159,00%
Marja MCR %	191,45%	205,00%

*) au fost prezentate ultimele date disponibile

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

Intrucat compania la 30/06/2022 (si la 30/06/2021) nu are contractate credite, compania nu este in situatia de a urmarii capacitatea de acoperire a acestora din capitalul propriu.

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

ROA - Randamentul activelor (raport dintre profitul net si total active) este un indicator prin care este calculata eficienta utilizarii activelor. Cu cat valoarea acestui indicator este mai mare cu atat mai mare este si eficienta cu care activele au fost utilizate in perioada analizata. La 30.06.2022 ROA are valoarea de 4,37% (la 30.06.2021 ROA a avut valoare de 1.23%). Comparand ROA la 30.06.2022 cu ROA la 30.06.2021 se observa o crestere a eficientei utilizarii activelor companiei.

ROE – Randamentul capitalului (raport dintre profitul net si capitaluri proprii) arata profitul net adus de fiecare leu investit de actionari sub forma de capitaluri. O rentabilitate mare a capitalurilor proprii inseamana ca o investitie materiala mica a actionarilor a fost transformata intr-un profit mare. ROE pe tendinta de crestere poate fi cauzat fie de cresterea profitului in conditiile pastrarii aceluasi capital, fie de micșorarea ponderii capitalurilor in sursele de finantare si obtinerea unui profit similar. La 30/06/2022 ROE a avut valoarea de 18,83% in timp ce la 30.06.2021 a fost doar 4,10%. Comparand ROE la 30.06.2022 cu ROE la 30.06.2021 se observa tendinta de crestere a randamentului capitalurilor proprii determinata de cresterea profitului obtinut in conditiile mentinerii aceluasi capital.

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

La 30/06/2022 executia bugetului se prezinta astfel:

Indicatori	BUGET 2022 APROBAT AGA (6 luni/2022)	Executie total perioada analizata ian-iun.22	Executie/Buget (6 luni/2022)
REZULTAT BRUT	72.339	7.309.372	
I. REZULTAT OPERATIONAL	8.479.058	14.855.637	175%
A. Venituri exploatare	7.575.080	13.634.631	180%
01. Prime nete de reasigurare	10.806.345	16.620.337	154%
01. Prime brute subscrise	16.000.450	31.870.806	199%
02. Prime cedate in reasigurare	-	-	
	5.194.105	15.250.469	294%
02. Variatia Rezervei de prima neta de reasigurare	-1.345.311	-4.482.122	333%
03. Variatia Rezervei de daune si catastrofa	-387.210	391.452	-101%
04. Comisioane reasigurare	1.294.065	3.523.907	272%
05. Comisioane intermediari si cheltuieli de achizitie direct atribuibile	-1.918.773	-2.239.664	117%
01. Comisioane brokeri	-3.585.938	-4.358.059	122%
02. Variatia cheltuielilor de achizitie reportate	1.667.165	2.118.395	127%
06. Daune	-874.036	-179.279	21%
01. Daune platite brute	-2.445.353	-508.765	21%
02. Daune cedate in reasigurare	1.327.860	183.385	14%
03. Regrese nete de reasigurare	243.457	146.101	60%
B. Alte venituri	966.310	1.221.026	126%
01. Venituri dobanzi depozite	121.585	614.293	505%
02. Venituri dobanzi titluri	356.711	381.502	107%
03. Cheltuieli dobanzi imprumut	0	0	
04. Diferente de curs de schimb	177.730	41.914	24%
05. Alte venituri din exploatare	310.284	183.316	59%
C. Alte cheltuieli tehnice nete de reasigurare	-62.332	-20	0%
II. CHELTUIELI OPERATIONALE (OPEX)	-8.406.719	-7.546.265	90%
01. Cheltuieli cu personalul	-4.936.880	-5.461.823	111%
02. Impozite si taxe	-531.736	-847.268	159%
Cheltuieli administrative	-1.358.297	-1.374.346	101%
03. Protocol, reclama, sponsorizari	-96.133	-123.180	128%
04. Rechizite/consumabile/comb.	-73.304	-84.631	115%
05. Servicii terti	-1.103.835	-1.088.924	99%

06. Alte cheltuieli	-85.025	- 77.610,63	91%
07. Dobanzi	0	0	0%
08. Amortizari	-209.204	-206.156	99%
09. Provizioane	-1.370.602	343.328	-25%

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

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

La data de 30.06.2022 CARE România S.A. era parte în 43 litigii pe teritoriul României, dintre care 28 în calitate de reclamant/contestator/creditori/parte civilă într-un dosar penal.

De asemenea, pe teritoriul Italiei, CARE România SA este parte în 49 de litigii, apărute ca urmare a activității de subscriere. Din cele 49 de litigii, 38 au ca obiect despăgubiri aferente polițelor emise și 11 sunt dosare formate ca urmare a nerespectării obligațiilor asumate de parteneri contractuali ai societății (brokeri și intermediari).

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

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

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

La data de 30.06.2022, situația daunelor înregistrate de Societate este următoarea: au fost deschise 71 dosare noi de daune (intern). Dintre acestea 17 dosare de daună aferente polițelor emise în 2022, 52 dosare de daună sunt aferente polițelor emise în 2021 și 2 dosare aferente polițelor emise în 2020.

La data de 30.06.2022, există un număr de 58 de dosare de daună avizate și nelichidate.

Valoarea totală a plăților (despăgubiri + cheltuieli cu instrumentarea dosarelor de daună) în perioada 01.01.2022 – 30.06.2022, pentru polițele încheiate pe teritoriul României, este 200.435,81 lei, aferentă unui dosar avizat în 2013, a 6 dosare avizate în 2021 și 51 dosare avizate în 2022.

În ceea ce privește daunele pentru polițele încheiate pe teritoriul Italiei, în decursul anului 2022 nu au fost avizate daune, iar valoarea totală a despăgubirilor achitate în perioada 01.01.2022 – 30.06.2022 este de 62.024,30 EUR, respectiv 306.790,92 lei (Clasa 13). De asemenea, pentru dosarele emise pe polițele din Italia s-a apelat la traducători autorizați unde s-au plătit despăgubiri (cheltuieli cu instrumentarea dosarelor de daună) în valoare de 1.921,37 lei.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Nu sunt stabilite remunerații suplimentare pentru exercitarea funcției de Președinte al Consiliului de Administrație sau pentru deținerea calității de membru al comitetelor consultative.

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

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

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

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

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

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

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

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

b) În funcție de îndeplinirea indicatorilor de performanță, administratorii executivi vor primi o remunerație suplimentară anuală care nu va putea depăși 18 remunerații lunare/brute. Indicatorii de performanță precum și algoritmul de calcul al remunerației suplimentare au fost aprobați prin hotărârea AGOA nr. 1/20.07.2017 și prin Hotărârea AGOA nr. 1/25.01.2021.

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

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

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

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

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

Obiectivul fundamental al CARE România SA, derivat din misiunea sa strategică, îl reprezintă creșterea gradului de implicare în economie prin creșterea cotei de piață, respectiv realizarea unor rate de creștere anuale peste dezvoltarea generală a sectorului asigurărilor non-life, în condiții de eficiență economică, de conservare și majorare a valorii investiției acționarilor.

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

1. Pentru membrii neexecutivi

A. Indicatori Financiar

- 1) Necesarul de capital – se urmărește dacă în cursul exercițiului financiar analizat a survenit necesitatea unei creșteri de capital, indiferent dacă a fost sau nu operată efectiv în cursul anului analizat.
- 2) Grad de realizare al profitului net se determină ca raport între profitul/pierderea net(ă) realizat(ă) în cursul exercițiului financiar analizat și profitul/pierderea net(ă) bugetat(ă) pentru aceeași perioadă.

- 3) Gradul de solvabilitate și gradul minim de solvabilitate se referă la capacitatea companiei de a-și onora obligațiile asumate pe termen lung și se determină, conform specificațiilor Solvency II;

B. Indicatori Operaționali

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

C. Indicatori de Guvernanță

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

D. Indicatori de evaluare a gradului de orientare către client

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

2. Pentru membrii executivi

A. Indicatori Financiar

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

B. Indicatori Operaționali

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

C. Indicatori de Guvernanță

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

D. Indicatori de evaluare a gradului de orientare către client

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

8. Dezvoltarea previzibilă a entității

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

- continuarea dezvoltării canalului de distribuție bancassurance în parteneriat cu Banca Romanească prin oferirea de produse adaptate nevoilor de acoperire specifice, respectiv polițe complementare contractelor de credit încheiate de Bancă;
- întărirea colaborării cu brokerii de asigurare care să fructifice într-o cât mai mare măsură potențialul existent, să dezvolte și să diversifice portofoliul de clienți și riscuri acoperite;
- dezvoltarea platformei de emitere electronică a ofertelor de asigurare, a polițelor de asigurare și de implementare a unor servicii web pentru interconectarea cu platformele partenerilor societății;
- dezvoltare produse de asigurare pentru retail;
- dezvoltarea portofoliului de polițe facultative prin cross selling si up selling;
- dezvoltarea și atragerea de parteneriate cu instituții de stat, publice și private;

- extinderea activității de asigurare în statele membre ale Uniunii Europene în regim de liberă prestare a serviciilor de asigurare, activitate ce va fi inițiată în funcție de oportunitățile existente și de parteneriatele încheiate cu entități de pe acea piață;
- Creșterea sanatoasă a volumului de prime brute subscrise în perioada 2022-2023, astfel:

mil. RON

AN DE REFERINTA	2022	2023
Prime brute subscrise	32,00	34,00
Asigurari de accidente	0,13	0,14
Asigurari de bunuri in tranzit	-	-
Asigurari de incendiu si alte calamitati naturale	6,67	7,27
Asigurari de raspundere civila generala	0,82	0,90
Asigurari de credite	-	-
Asigurari de garantii	24,25	25,56
Asigurari de pierderi financiare	0,12	0,13

Asigurările de garanții rămân și în anul 2022 principala clasă de asigurări pe care compania se va concentra, susținută de asigurările de bunuri, de răspundere civilă, astfel încât C.A.R.E. România S.A. să poată oferi pachete complete de protecție pentru clienții săi corporate.

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

În ceea ce privește asigurările distribuite în regim de bancassurance, s-a continuat colaborarea cu Banca Românească, EximAsig oferind soluții de asigurare adaptate la nevoile specifice clienților, atât prin distribuția de asigurări prin intermediul Bancii în calitate de agent afiliat (emitere electronică a politelor din platforma EximAsig), cât și prin dezvoltarea de produse/oferte tailor-made - asigurări

complementare produselor bancare, cum sunt: asigurari de proprietăți, asigurări de răspunderi civile, asigurări de accidente, asigurari de pierderi financiare etc. În continuare se urmărește găsirea de noi produse de asigurare pretabile a fi vândute prin structura de vânzări a Băncii Românești.

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

- Dezvoltarea parteneriatelor încheiate cu brokerii de asigurare (ca principal canal de distribuție);
- Dezvoltarea de parteneriate cu rețele de agenți de pe teritoriul Italiei pentru începerea de emitere de polițe in regim de FOS (regim de liberă prestare a serviciilor de asigurare);
- 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 de bunuri, asigurări de deces din accident și invaliditate etc.);
- Implementarea de parteneriate de tip fronting și vânzarea on-line;
- Monitorizarea activității și raportarea rezultatelor către părțile interesate.

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

A. Creșterea nivelului primelor brute subscrise, prin:

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

- Revizuirea actualelor produse de asigurare și crearea de produse noi;
- Implementarea de parteneriate de tip fronting și vânzarea on-line.

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

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

Acest parteneriat are în vedere:

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

Produsele parteneriatului se doresc a fi oferite ca:

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

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

C. Performanța financiară

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

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

D. Reducerea costurilor și eficientizarea resursei umane

Având în vedere Norma ASF 15/2015 privind comercializarea prin mijloacele electronice a contractelor de asigurare publicată în Monitorul Oficial al României din 24 august 2015, expansiunea segmentului de vânzări electronice la nivel național, faptul că economia concurențială se bazează tot mai mult pe tehnologii informaționale moderne și tranzacțiile online au o evoluție ascendentă, perspectivele CARE Romania S.A. pe termen lung sunt de implementare și utilizare a unor sisteme de emiteri 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 șase produse de asigurare: asigurarea de malpraxis medical, asigurarea facultativă a locuințelor, asigurarea obligatorie a locuințelor (PAD), asigurarea de garantare a participării la licitații, asigurarea de garanție de bună execuție/mentenanță a contractului, asigurarea de garantare privind sumele reținute, asigurarea de garanție pentru admiterea la regimul TIR, Asigurarea bunurilor pentru riscurile de incendiu, calamități și alte riscuri

speciale, plus doua variante adiționale ale produsului de asigurare a locuințelor destinate colaborării cu Banca Românească.

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

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

Și în anul 2022, se va urmări creșterea portofoliului de asigurări, în contextul unei dispersii mai mari a riscului, prin prisma subscrierii unui număr mai mare de polițe, cu valori ale sumelor de asigurare și primelor brute subscrise mai mici și a păstrării nivelului ratei de daună la un nivel mai mic decât nivelul mediu al pieței asigurărilor.

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

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

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

directoratului, cu angajații, cu acționarii care dețin controlul asupra societății sau cu o societate controlată de aceștia.

(2) (...)

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

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

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

(...)

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

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

CONCLUZII

Față de cele prezentate, principalele rezultate ale acțiunilor de supraveghere întreprinse de către Consiliul de Administrație în Semestrul I 2022 constau în:

- Îmbunătățirea cadrului de governanță prin asigurarea permanentă a unui cadru de administrare a activității riguros conceput, care să asigure conformarea cu legislația și reglementările din domeniul asigurărilor, urmărirea implementării și menținerii de către C.D. a unui sistem de control intern adecvat și eficient;

- La data de 30 iunie 2022 societatea a înregistrat:
 - ❖ un profit de 7.309.372 lei și optimizarea veniturilor din subscrieri (obiectiv de importanță majoră al conducerii C.A.R.E. România S.A.);
 - ❖ un nivel al marjei de solvabilitate de 159%*).

*) la data raportului, valoarea disponibilă pentru indicatorul marja de solvabilitate este cea de la 31/03/2022.

- Întreprinderea a luat măsurile necesare pentru a limita impactul pandemiei COVID19 asupra angajaților, colaboratorilor și activității societății, nefiind înregistrate cazuri de contaminare, respectiv înregistrându-se rezultate financiare 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 2022.

CONSILIUL DE ADMINISTRAȚIE

BOGDAN IULIAN POPA

PREȘEDINTE