

## CONVOCATOR al Adunării Generale Ordinare a Acționarilor

Consiliul de Administrație al Companiei de Asigurări-Reasigurări Exim România (CARE România) S.A. **societate administrată în sistem unitar**, cu sediul social în Bd. Aviatorilor nr. 33, parter, ap. 1, Sector 1, București, înregistrată la ONRC sub J40/3151/2009, CUI 25252500, în temeiul prevederilor art. 117 din Legea nr. 31/1990, privind societățile, republicată, **convoacă Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor pentru data de 19.12.2022 ora 12.00 la sediul social sau pe data de 20.12.2022 la aceeași ora, în același loc și cu aceeași ordine de zi, în cazul în care la prima convocare nu se vor îndeplini condițiile privitoare la cvorum, cu următoarele puncte pe:**

### ORDINEA DE ZI

1. Analizarea și aprobarea rectificării bugetului de venituri și cheltuieli aferent anului 2022 aprobat prin Hotărârea AGOA nr. 5 din 14.04.2022.
2. Împuternicirea unui reprezentant al acționarilor pentru a întreprinde toate acțiunile necesare pentru aducerea la îndeplinire a hotărârilor Adunării Generale a Acționarilor convocată prin prezența și efectuarea tuturor formalităților aferente necesare.

Materialele informative asupra punctelor aflate pe ordinea de zi a Adunării Generale Ordinară a Acționarilor se pot obține de la sediul societății.

Cererile privind introducerea unor noi puncte pe ordinea de zi, pot fi depuse în temeiul art. 117<sup>1</sup> din Legea nr. 31/1990, privind societățile comerciale, republicată, și ale art. 10 alin. (8) din Actul constitutiv, de acționarii care dețin, individual sau împreună, cel puțin 5% din capitalul social, la sediul social al societății, în termen de 15 zile de la data publicării convocatorului în vederea aducerii la cunoștință a celorlalți acționari.

Acționarii pot participa la ședința adunării, personal, prin reprezentanții lor legali sau prin reprezentanți cu procură specială. Un exemplar al procurii va fi depus în original la sediul societății cu cel puțin 48 de ore înainte de începerea lucrărilor ședinței adunării generale. Al doilea exemplar va fi înmănat reprezentantului pentru a-l prezenta în cadrul ședinței, iar al treilea exemplar rămâne la acționar.

Pentru informații suplimentare vă rugăm să vă adresați dnei. Adriana Mărginean, tel. 0724.312.020, email: [adriana.marginean@eximasig.ro](mailto:adriana.marginean@eximasig.ro).

Data: 09.11.2022

Președinte al Consiliului de Administrație  
Bogdan Iulian Popa

## Notă avizare CA/ aprobare AGA

Număr de înregistrare: 6998 / 9.11.2022	AVIZAT pentru prezentare Consiliul de Administrație,
Subiect: Nota avizare CA/ aprobare AGA a rectificării bugetare pentru anul 2022	
Direcția Financiar - Contabilitate	Director General Micu Anitei  Director General Adjunct Florescu/Adrian

Page | 1

**Nota avizare CA/ aprobare AGA a rectificării bugetului de venituri și cheltuieli și bugetului de investiții pentru anul 2022 al companiei CARE ROMANIA S.A.**

Prin prezenta notă înaintăm spre avizare în Consiliul de Administrație și aprobare în Adunarea Generală a Acționarilor, rectificarea bugetară a anului 2022.

Solicităm rectificarea bugetului de venituri și cheltuieli pentru anul 2022 și rectificarea bugetului de investiții aferente anului 2022 având în vedere justificările menționate în nota privind necesitatea rectificării bugetare pentru anul 2022, întocmită de departamentele companiei și aprobată de Comitetul de Direcție.

În plus, pe baza rectificărilor bugetului de venituri și cheltuieli și a rectificărilor bugetului de investiții, solicităm rectificarea Bilanțului pentru anul 2022.

Astfel, sunt avute în vedere următoarele rectificări:

**Linia de buget „Rezultat brut” o rectificăm cu o creștere în valoare de 5.881.917 lei motivată în felul următor:**

1. La nivelul liniei de buget “Rezultat operational” vom avea o scădere cu 1.850.951 lei rezultată din următoarele rectificări:
  - a) Crește linia de buget „A.Veniturilor exploatare” cu 191.790 lei. Aspectele semnificative care au condus la această creștere sunt:
    - Majorarea primelor brute subscrise cu 18.078.531 lei ca urmare a oportunităților de business au condus la depășirea bugetului inițial. Creșterea linie de buget „Prime brute subscrise” determina implicit creșterea liniilor de buget „Variatia rezervei de prima



neta de reasigurare”, „Variatia rezervei de dauna si catastrofa” si „Comisioane intermediari si cheltuieli de achizitie direct atribuibile”.

- Majorarea veniturilor din „Comisioane resigurare” deoarece societatea a urmărit o subscriere prudentă a riscurilor, minimizand impactul acestora prin tehnici de reasigurare.
  - b) **Cresterea liniei de buget „B.Alte venituri”** cu 562.585 lei ca urmare a cresterii disponibilului investit, dar si ca urmare a cresterii ratelor dobanzilor pentru depozite.
  - c) **Cresterea liniei de buget „C. Alte cheltuieli tehnice nete de reasigurare”** cu 2.605.326 lei pentru recunoasterea de pierderi din creante. Impactul acestei linii de buget, la nivel global, este diminuat de preconizarea veniturilor din anulare de provizioane.
- 2. La nivelul liniei de buget “Cheltuieli operationale” vom avea o scadere cu 7.732.868 lei datorata urmatoarelor:**
- a) Cresterea liniei de buget „Impozite si taxe” cu 595.398 lei pe fondul majorarii subscrierilor si a extinderii parcului auto;
  - b) Cresterea cheltuielilor aferente liniei de buget “Protocol, reclama, sponsorizari” cu 120.865 lei intrucat se vor organiza evenimente de comunicare in afara sediului companiei, vor fi efectuate mai multe deplasari externe pe fondul identificarii oportunitatilor de afaceri pe pietele externe si de asemenea, se va resimti influenta scumpirii serviciilor industriei ospitalitatii.
  - c) Cresterea liniei de buget „Rechizite/consumabile/combustibil” cu 110.634 lei ca urmare a extinderii parcului auto si a inflatiei;
  - d) Cresterea liniei de buget “Deplasări” 115.204lei deoarece vor fi mai multe deplasari externe asa cum am aratat mai sus;
  - e) Cresterea liniei de buget „Telecomunicatii si posta” cu 20.207 lei pentru ca se prevede achizitionarea mai multor servicii de posta si curierat, iar pentru serviciile de telecomunicatii se asteapta majorari de preturi.
  - f) Cresterea liniei de buget „Chirii” cu 16.398lei se datoreaza fluctuatiei cursului valutar EUR/RON.
  - g) Cresterea liniei de buget „Asigurari” cu 9.322lei intrucat reinnoirea asigurarilor va fi mai scumpa, iar o data cu extinderea parcului auto vor fi necesare mai multe asigurari.
  - h) Cresterea liniei de buget „Intretineri si reparatii” cu 12.896lei este determinata de fluctuatia cursului valutar EUR/RON si a inflatiei.
  - i) Cresterea liniei de buget „Servicii terti” cu 129.900lei este o consecinta a extinderii parcului auto, organizarii de evenimente de comunicare in afara sediului companiei, intensificarii deplasarilor externe.
  - j) Reducerea liniei de buget „Amortizari” cu 85.381 lei este posibila intrucat o parte din proiectele de investitii nu se vor finaliza pana la finalul anului, iar o parte din achizitiile programate nu s-au realizat la termenul prevazut initial, fapt pentru care s-a redus perioada de amortizare pentru anul 2022.
  - k) Reducerea liniei de buget Provizioane cu 8.778.312 lei intrucat s-au prevazut anulari de provizioane.

Tinand cont de prezentarea de mai sus, regăsiți în Tabelul nr.1 proiectia rectificărilor în Bilantul 2022, în Tabelul nr. 2 proiectia rectificărilor în Bugetul de venituri și cheltuieli pentru 2022, iar în Tabelul nr. 3 proiectia rectificărilor în Bugetul de investiții pentru anul 2022.

**Tabel nr. 1 Bilant 2022 rectificat**

Page | 3

Linii bilant/ mii lei	Bilant initial	Bilant rectificat
Total active necorporale	5.768	805
Total plasamente	62.091	87.247
Total rezerve tehnice cedate în reasigurare	42.104	42.980
Total creanțe	17.621	37.258
Total alte elemente activ	12.176	11.584
<b>Total activ</b>	<b>139.760</b>	<b>179.875</b>
Total capital propriu	35.556	41.438
Total rezerve tehnice	75.883	86.155
Total datorii	28.322	52.282
<b>Total pasiv</b>	<b>139.760</b>	<b>179.875</b>

**Tabel nr. 2 Bugetul de venituri și cheltuieli rectificat**

Linii buget	Buget 2022 aprobat de AGA/ lei	Buget rectificat 2022/ lei	Variatie rectificare/ lei
A	1	2	3=2-1
<b>REZULTAT BRUT</b>	<b>144.678</b>	<b>6.026.596</b>	<b>5.881.917</b>
<b>I. REZULTAT OPERATIONAL</b>	<b>16.958.116</b>	<b>15.107.165</b>	<b>(1.850.951)</b>
<b>A. Venituri exploatare</b>	<b>15.150.160</b>	<b>15.341.949</b>	<b>191.790</b>
<i>01. Prime nete de reasigurare</i>	<i>21.612.689</i>	<i>29.246.577</i>	<i>7.633.888</i>
01. Prime brute subscrise	32.000.900	50.079.431	18.078.531
02. Prime cedate în reasigurare	(10.388.211)	(20.832.854)	(10.444.643)
<i>02. Variatia Rezervei de prima neta de reasigurare</i>	<i>(2.690.623)</i>	<i>(6.750.203)</i>	<i>(4.059.580)</i>
01. Variatia rezervei de prima bruta	(3.676.868)	(15.564.250)	(11.887.381)



02. Variatia rezervei de prima cedata in reasigurare	986.245	8.814.047	7.827.802
<b>03. Variatia Rezervei de daune si catastrofa</b>	<b>(774.419)</b>	<b>(6.111.773)</b>	<b>(5.337.353)</b>
01. Variatia rezervei de daune, catastrofa brute si riscuri neexpire	1.909.799	(294.790)	(2.204.588)
02. Variatia rezervei de de daune,catastrofa si riscuri nexpire cedate in reasigurare	(2.684.218)	(5.816.983)	(3.132.765)
<b>04. Comisioane reasigurare</b>	<b>2.588.130</b>	<b>4.710.524</b>	<b>2.122.394</b>
<b>05. Comisioane intermediari si cheltuieli de achizitie direct atribuibile</b>	<b>(3.837.546)</b>	<b>(4.845.969)</b>	<b>(1.008.423)</b>
01. Comisioane brokeri	(7.171.875)	(7.199.471)	(27.596)
02. Variatia cheltuielilor de achizitie reportate	3.334.329	2.353.503	(980.826)
<b>06. Daune</b>	<b>(1.748.071)</b>	<b>(907.208)</b>	<b>840.863</b>
01. Daune platite brute	(4.890.706)	(1.286.496)	3.604.211
02. Daune cedate in reasigurare	2.655.721	197.636	(2.458.084)
03. Regrese nete de reasigurare	486.914	181.651	(305.263)
<b>B. Alte venituri</b>	<b>1.932.621</b>	<b>2.495.206</b>	<b>562.585</b>
01. Venituri dobanzi depozite	243.171	1.460.087	1.216.916
02. Venituri dobanzi titluri	713.422	575.496	(137.926)
03. Cheltuieli dobanzi imprumut	0	0	0
04. Diferente de curs de schimb	355.460	81.634	(273.826)
05. Alte venituri din exploatare	620.568	377.989	(242.579)
<b>C. Alte cheltuieli tehnice nete de reasigurare</b>	<b>(124.664)</b>	<b>(2.729.990)</b>	<b>(2.605.326)</b>
<b>II. CHELTUIELI OPERATIONALE (OPEX)</b>	<b>(16.813.438)</b>	<b>(9.080.569)</b>	<b>7.732.868</b>
<b>01. Cheltuieli cu personalul</b>	<b>(9.873.760)</b>	<b>(9.873.760)</b>	<b>0</b>
-salarii si contributii	(9.622.960)	(9.622.960)	0
- tichete masa	(182.400)	(198.000)	(15.600)
- pregatire personal	(68.400)	(52.800)	15.600
<b>02. Impozite si taxe</b>	<b>(1.063.471)</b>	<b>(1.658.870)</b>	<b>(595.398)</b>
<b>Cheltuieli administrative</b>	<b>(2.716.593)</b>	<b>(3.252.020)</b>	<b>(535.426)</b>



<b>03. Protocol, reclama, sponsorizari</b>	<b>(192.266)</b>	<b>(313.131)</b>	<b>(120.865)</b>
<b>04. Rechizite/consumabile/comb</b>	<b>(146.608)</b>	<b>(257.242)</b>	<b>(110.634)</b>
<b>05. Servicii terti</b>	<b>(2.207.669)</b>	<b>(2.511.597)</b>	<b>(303.928)</b>
* Deplasari	(30.308)	(145.512)	(115.204)
* Telecomunicatii si posta	(100.754)	(120.961)	(20.207)
* Chirii	(625.545)	(641.943)	(16.398)
* Utilitati	(82.170)	(82.170)	0
* Asigurari	(45.178)	(54.500)	(9.322)
* Intretinere si reparatii	(112.104)	(125.000)	(12.896)
* Servicii terti	(1.211.611)	(1.341.511)	(129.900)
<b>06. Alte cheltuieli</b>	<b>(170.050)</b>	<b>(170.050)</b>	<b>0</b>
<b>07. Dobanzi</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>08. Amortizari</b>	<b>(418.408)</b>	<b>(333.027)</b>	<b>85.381</b>
<b>09. Provizioane</b>	<b>(2.741.205)</b>	<b>6.037.107</b>	<b>8.778.312</b>

**Tabelul nr. 3 Bugetul de investitii rectificat**

<b>Linii buget achizitii</b>	<b>Buget investitii aprobat AGA/ lei</b>	<b>Buget investitii rectificat/ lei</b>	<b>Variatie rectificare/lei</b>
<b>A</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3=2-1</b>
<b>Total buget achizitii</b>	<b>2.026.384</b>	<b>2.130.722</b>	<b>104.338</b>
<i>Imobilizari necorporale</i>	<i>1.357.722</i>	<i>986.560</i>	<i>(371.162)</i>
Dezvoltari Emsys	225.792	93.000	(132.792)
Dezvoltari Sharpasig	102.868	63.000	(39.868)
IFRS 17	1.021.062	830.560	(190.502)
Solutie WIFI	8.000		(8.000)
<i>Total achizitii corporale</i>	<i>668.662</i>	<i>1.144.162</i>	<i>475.500</i>
Amenajari spatiu		220.571	220.571
Echipamente	514.360	581.600	67.240
Laptopuri/PC+licente	51.436	87.600	36.164
Servere	462.924	412.000	(50.924)
Alte echipamente IT_solutie WIFI		8.000	8.000
Alte echipamente IT_sistem video conferinta		4.000	4.000



Alte echipamente IT_telefoane, TV		20.000	20.000
Alte echipamente IT_sistem control acces,supraveghere video si antiefracție		50.000	50.000
Autoturisme	154.302	290.991	136.689
Mobilier		51.000	51.000
Mobilier		21.000	21.000
Alte bunuri (obiecte de inventar)		30.000	30.000

Având în vedere cele mai sus menționate, supunem spre avizarea Consiliului de Administrație și spre aprobarea Adunării Generale a Acționarilor rectificarea bugetului de venituri și cheltuieli pentru anul 2022, rectificarea bugetului de investitii aferente anului 2022, precum și proiecția rectificărilor în Bilantul anului 2022.

*Manager Financiar,*  
*Mihaela Dragomir*