

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 24.10.2023 ora 12.30 la sediul social sau pe data de 25.10.2023, 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. Prezentarea Raportului Consiliului de Administrație la Semestrul I 2023 elaborat în conformitate cu prevederile art. 55 alin. (1) din OUG nr. 109/2011 privind guvernanta corporativă a întreprinderilor publice.
2. Schimbarea componenței Comitetului de Audit constituit la nivelul Companiei de Asigurări Reasigurări Exim România (CARE România) S.A., în concordanță cu prevederile Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 109/2011 privind guvernanta corporativă a întreprinderilor publice cu modificările ulterioare;
3. Împuternicirea unui reprezentant al acționarilor pentru a întreprinde toate acțiunile necesare pentru aducerea la îndeplinire a hotărârilor Adunării Generale a Acționarilor convocată prin prezenta 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. 117¹ 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.

La Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor sunt îndreptățiți să voteze acționarii înregistrați la data de referință 1 octombrie 2023.

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.

Data: 19.09.2023

Președinte al Consiliului de Administrație
Bogdan Iulian Popa

Notă de aprobare**Notă avizare C.D./ C.A./ aprobare A.G.A.**

Număr de înregistrare: 7153/27.09.2023	<i>AVIZARE,</i> <i>Pentru prezentare la</i> <i>C.D., C.A., A.G.A.</i> <i>ANDREI RĂZVAN MICU</i> <i>Director General</i>
Subiect: <i>Schimbarea componenței Comitetului de Audit constituit la nivelul Companiei de Asigurări Reasigurări Exim România (CARE România) S.A.</i>	

NOTĂ DE APROBARE

privind schimbarea componenței Comitetului de Audit constituit la nivelul Companiei de Asigurări Reasigurări Exim România (CARE România) S.A., în concordanță cu prevederile Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 109/2011 privind guvernanta corporativă a întreprinderilor publice cu modificările ulterioare;

Prin hotărârea nr. 3 din data de 20.11.2017, Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor Companiei de Asigurări-Reasigurări Exim România (CARE – România) S.A., în conformitate cu prevederile art. 111 alin. (2) lit. c) și art. 117 din Legea nr. 31/1990 privind societățile, republicată și modificată, coroborate cu art. 30 din Norma nr. 27/2015 privind activitatea de audit financiar la entitățile autorizate, reglementate și supravegheate de către Autoritatea de Supraveghere Financiară, a hotărât:

- constituirea Comitetului de Audit al societății CARE România SA, format din:
 - Bogdan Iulian Popa - Președinte Comitet de Audit
 - Magdalena Cristina Banu - Membru Comitet de Audit
 - Bulată Bebe Doru - Membru Comitet de Audit
- faptul că noii membri ai Comitetului de Audit sunt numiți pe perioadă nedeterminată și vor exercita mandatele încredințate începând cu data prezentei Adunări Generale, respectiv data 20.11.2017 și până la data revocării exprese.
- faptul că activitatea membrilor Comitetului de Audit nu va fi remunerată.

Prin Legea nr. 187/2023 pentru modificarea și completarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 109/2011 privind guvernanta corporativă a întreprinderilor publice, art. 34 a fost modificat astfel:
„ (1) **În cadrul consiliului de administrație sau, după caz, al consiliului de supraveghere se constituie comitetul de nominalizare și remunerare, comitetul de gestionare a riscurilor și comitetul de audit. (...)**”

Referitor la componența comitetului de audit, alin. (4¹) din același articol prevede că: „**În cazul întreprinderilor publice care sunt administrate în sistem unitar, comitetul prevăzut la alin. (3) este format din administratori neexecutivi, majoritatea administratorilor fiind independenți (...)**”.

Având în vedere:

- faptul că la data prezentei, în componența Comitetului de Audit constituit la nivelul Companiei există două persoane care nu au calitate de membri neexecutivi ai Consiliului de Administrație, respectiv dl. Doru Bebe Bulată și dna. Magdalena Cristina Banu;
- prevederile art. 34 din OUG nr. 109/2011 privind guvernanta corporativă a întreprinderilor publice;
- faptul că la nivelul Companiei, majoritatea membrilor Consiliului de Administrație sunt neexecutivi și independenți, putând face parte din Comitetul de Audit;
- faptul că dl. Bogdan Iulian Popa, a îndeplinit funcția de Președinte al Comitetului de Audit începând cu luna noiembrie 2017, respectiv pentru o perioadă de aproximativ 6 ani consecutiv, sens în care îndeplinește condițiile enunțate în teza finală a art. 34 din OUG nr. 109/2011 (*este competentă să facă parte din Comitetul de audit al unei întreprinderi publice și persoana care are experiență de cel puțin 3 ani în audit statutar, dobândită (...) în cadrul comitetelor de audit formate la nivelul consiliilor de administrație/supraveghere ale unor societăți/entități de interes public, dovedită cu documente*);

În temeiul art. 30 din Norma nr. 13/2019 privind cadrul unitar de desfășurare a auditului statutar la entitățile autorizate, reglementate și supravegheate de către Autoritatea de Supraveghere Financiară, supunem avizării Comitetului de Direcție/Consiliului de Administrație și aprobării Adunării Generale a Acționarilor Companiei de Asigurări Reasigurări Exim România S.A.:

1. Revocarea următorilor membri ai Comitetului de audit constituit la nivelul Companiei de Asigurări Reasigurări Exim România S.A.:
 - Magdalena Cristina Banu - Membru Comitet de Audit
 - Bulată Bebe Doru - Membru Comitet de Audit
2. Constituirea Comitetului de audit în cadrul Consiliului de administrație al Companiei de Asigurări Reasigurări Exim România S.A., compus din următorii membri:
 - BOGDAN IULIAN POPA - Președinte Comitet de Audit
 - GABRIEL VASILE OLTEAN – Membru Comitet de Audit
 - CEZAR FLAVIAN PATRICHE – Membru Comitet de Audit

3. Comitetul de audit va îndeplini atribuțiile prevăzute la art. 65 din Legea nr. 162/2017, cu modificările ulterioare.
4. Membrii Comitetului de Audit sunt numiți pentru o perioadă egală cu perioada mandatului de membru în Consiliul de Administrație, și vor exercita mandatele încredințate începând cu data obținerii aprobării Adunării Generale a acționarilor CARE România S.A. și până la data încetării contractelor de mandat pentru exercitarea funcției de membru în Consiliul de Administrație. Pentru claritate, încetarea calității de membru în Consiliul de Administrație atrage încetarea de drept a calității de membru în Comitetul de Audit al Companiei de Asigurări Reasigurări Exim România S.A.
5. Activitatea membrilor Comitetului de Audit nu va fi remunerată.

Întocmit,
Director Juridic și Operațiuni Interne
Adriana Mărginean

RAPORTUL CONSILIULUI DE ADMINISTRAȚIE

Semestrul I 2023

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

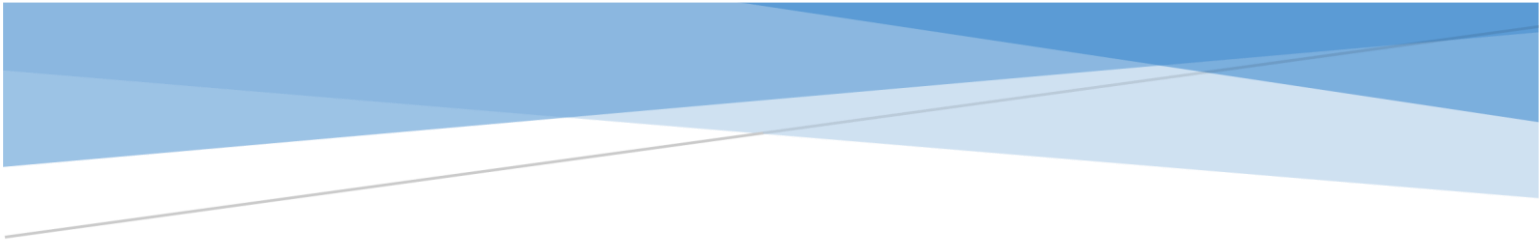
avizat pentru prezentare

Adunarea Generală a Acționarilor

Companiei de Asigurări Reasigurări Exim România S.A.

BOGDAN IULIAN POPA

PREȘEDINTE CONSILIUL DE ADMINISTRAȚIE



Romania (CARE Romania) S.A. („CARE Romania S.A.” sau „Societatea”), Consiliul de Administrație a elaborat prezentul raport cu privire la activitatea desfășurată în perioada 01.01.2023 – 30.06.2023.

Raportul prezintă Activitatea Consiliului de Administrație în perioada 01.01.2023 – 30.06.2023 pe următoarele coordonate:

- 1. Urmărirea realizărilor comerciale în perioada 01.01.2023 – 30.06.2023;**
- 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 2023;**
- 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 guvernanta 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 Asiguratorilor cu nr. RA-067-09.08.2010.

Societatea nu are sucursale.

Evidența contabilă a societății este realizată în conformitate cu prevederile Normei 41/2015 pentru aprobarea Reglementarilor contabile privind situațiile financiare anuale individuale și a situațiilor financiare anuale consolidate ale entităților care desfășoară activitatea de asigurare și/sau reasigurare cu modificările și actualizările ulterioare (Norma 41/2015) precum și în conformitate cu prevederile Legii contabilității nr. 82/1991, republicată, cu modificările și actualizările ulterioare.

Capitalul social subscris la 30.06.2023 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 2023, este prezentată mai jos:

Denumire	Nr. Acțiuni	___%__
EXIM BANCA ROMÂNESCĂ S.A	19.133.461	98,5702%
Persoane Fizice	277.538	1,4298 %
TOTAL	19.410.999	100%

În perioada 01.01.2023 – 30.06.2023 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.

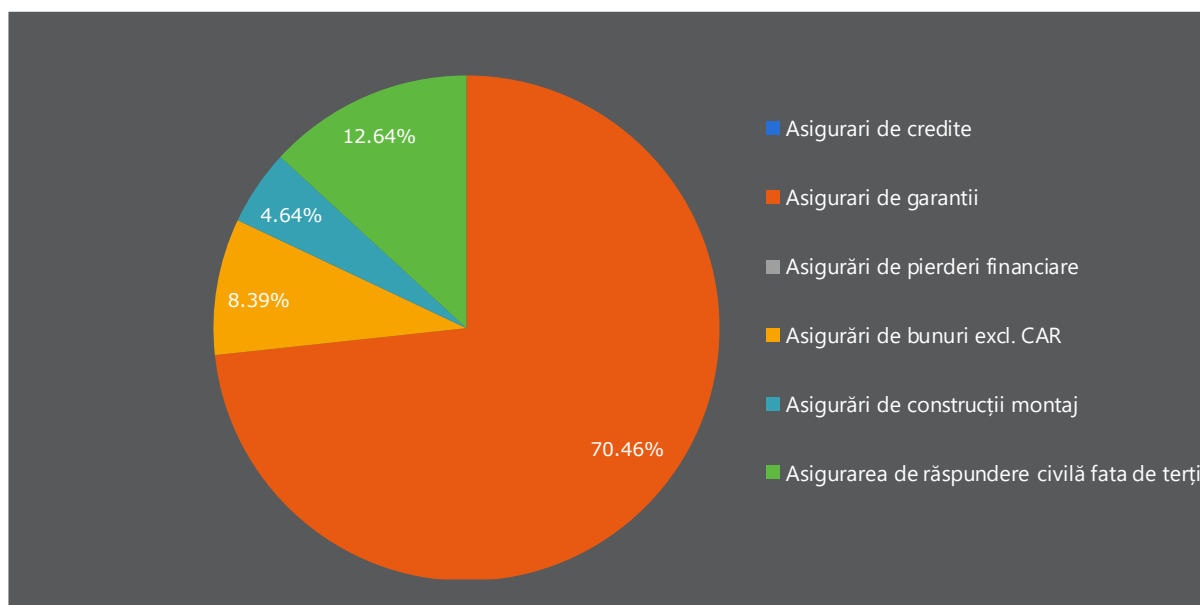
În perioada **01.01.2023–30.06.2023** Consiliul de Administrație EximAsig s-a întrunit de 13 ori, fiind emise un număr de 23 hotărâri.

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 2023

Numărul total de contracte de asigurare noi in perioada a fost de 19.923 (2022: 17.150 - contracte noi si neanulate), valoarea sumelor asigurate pentru contractele în vigoare la sfârșitul perioadei fiind de 15,91 mld. lei (2022: 19,97 mld. lei), în contextul menținerii unui nivel mediu al toleranței la risc.

Primele brute subscrise în perioada de referință însumează 35.570,45 mii. lei (2022: 31.870,81 mii. lei).



Grafic 1. Prime brute subscrise pe clase de asigurari in perioada - % Total PBS

Clase asigurare	Evoluție PBS	01.01.2023-30.06.2023/ mii lei	01.01.2022-30.06.2022/ mii lei
Asigurare de accidente persoane	12,60%	140,97	125,20
Asigurarea de răspundere civilă fata de terți	250,01%	4.496,95	1.284,81
Asigurari de bunuri	11,33%	2.984,43	2.680,80
Asigurari de garantii	-7,52%	25.063,97	27.100,77
Asigurări de construcții montaj	142,80%	1.649,18	679,23
Asigurare complexa a institutiilor financiare	N/A	1.234,95	-
TOTAL	11,61%	35.570,45	31.870,81

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

Astfel, fata de aceeași perioadă a anului trecut:

- Primele brute subscrise pe clasa asigurărilor de bunuri (mai puțin asigurările de construcții montaj) au crescut cu 11,33%;
- Primele brute subscrise aferente clasei de răspundere au crescut cu aprox. 250%.
- Clasa de asigurări de garanții a înregistrat o scădere cu 7,52% față de aceeași perioadă a anului trecut.
- Primele brute subscrise aferente clasei accidente persoane au scăzut cu 12,6%
- Primele brute subscrise pentru asigurările de construcții montaj au crescut cu 142,8%;

Analiza privind activitatea de subscriere a C. A.R.E. România la perioada ianuarie-iunie 2023

În perioada analizată s-au scris polițe pentru 15.626 clienți, dintre care 2.317 clienți atrași prin intermediul colaborării cu societatea mamă, Exim Banca Romaneasca SA¹, versus 13.558 clienți, dintre care 133 clienți atrași prin intermediul colaborării cu Exim Banca Romaneasca SA în aceeași perioadă a anului 2022.

În cursul perioadei de referință 2,55% din totalul primelor brute subscribe sunt atribuite canalului de distribuție Exim Banca Romaneasca – C.A.R.E. România S.A. (2022: 4,94%).

În ceea ce privește volumul de prime brute subscribe în funcție de intermediar, în perioada Ianuarie - Iunie 2023 față de aceeași perioadă a anului precedent, situația este detaliată mai jos:

Tip intermediar	PBS Ian. – Iun. 2023 – mii lei	PBS Ian. - Iun 2022 – mii lei	Ritm %
Direct	6.965,25	10.745,90	-35,18%
Intermediari	27.696,83	19.549,28	41,68%
Exim Banca Romaneasca SA	908,38	1.575,63	-42,35%
TOTAL	35.570,45	31.870,81	11,61%

La data de 30.06.2023 primele cedate în reasigurare (18,3 mil. lei) reprezintă aproximativ 51,43% din primele brute subscribe, comparativ cu 47,85% în aceeași perioadă a anului 2022.

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

Una din principalele preocupări ale Consiliului de Administrație constă în monitorizarea atentă și permanentă a măsurilor luate de conducerea societății pentru respectarea cerințelor Directivei 2009/138/CE a Parlamentului European și a Consiliului privind accesul la activitatea și desfășurarea activității de asigurare și de reasigurare Solvabilitate II precum și pentru respectarea Standardelor Internaționale de Raportare Financiară. În acest sens încă din anul 2021 au fost demarate acțiuni în vederea implementării standardului IFRS 17 – Contracte de asigurări.

¹ La finalul anului 2022 s-a finalizat fuziunea între Eximbank SA și Banca Romaneasca SA. Începând cu anul 2023 Eximbank SA s-a redenumit Exim Banca Romaneasca SA

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 2023, 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 calitativă a riscurilor, managementul riscului de subscriere,

managementul investițiilor și al riscurilor de piață asociate și managementul riscurilor asociate contractelor de reasigurare.

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

La 31.03.2023, toți indicatorii relevanți stabiliți pentru monitorizarea riscurilor semnificative se încadrează în limitele asumate pentru toleranța la risc. Analizele pentru luna iunie 2023 sunt în curs de actualizare, dar, având în vedere informațiile disponibile, s-a concluzionat că, până la data curentă, indicatorii de risc relevanți păstrează trendul de la martie 2023.

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 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 creante) se are în vedere minimizarea expunerii pe creanțe mai vechi de 3 luni.

Din punct de vedere al analizei calitative, Societatea nu accepta un risc de credit (contrapartida) mai mare de un nivel “mediu”. 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 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 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 semestrul I 2023 a fost efectuată o misiune de control la nivelul Departamentului de vânzări și gestiune brokeri.

În cursul semestrului I 2023, în vederea alinierii documentelor normative interne ale Societății la prevederile legale, au fost avizate reglementările elaborate/revizuite de structurile interne ale companiei, fiind aduse modificări/îmbunătățiri la unele norme și proceduri, astfel încât acestea să corespundă cadrului legal și de reglementare în vigoare. De asemenea, au fost identificate aparițiile în Monitorul Oficial a actelor normative cu impact asupra activității companiei, evaluarea impactului și informarea operativă a structurilor interne responsabile în vederea conformării cu prevederile legislative. 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 Situație financiară semestrul I 2023

Conform Normei ASF nr. 34/2020 pentru punerea în aplicare a Sistemului de raportare contabilă semestrială aplicabil entităților din domeniul asigurărilor, compania C.A.R.E România SA întocmește și aprobă, în vederea depunerii la ASF și ANAF, raportările contabile semestriale.

Raportările contabile semestriale sunt întocmite în conformitate cu prevederile reglementărilor contabile aplicabile la 30/06/2023, respectiv Norma ASF nr. 34/2020 și Norma ASF nr. 41/2015 cu modificările și completările ulterioare.

Raportările contabile semestriale cuprind formularele Bilant, Cont de profit și pierderi (Contul tehnic și Contul netehnic) și Date informative.

Raportările contabile semestriale sunt întocmite pe baza balanței de verificare încheiată după înregistrarea tuturor documentelor aferente perioadei de raportare.

Formularul Bilant prezintă activele și pasivele companiei. Activele (imobilizări și drepturi) sunt la dispoziția companiei pentru a produce vânzări și ulterior, disponibilități bănești, iar pasivele (datoriile și capitalurile) sunt resursele prin care sunt finanțate activele. Bilantul este întocmit pe baza soldurilor conturilor din balanța de verificare la data raportării. Totalul activelor este egal cu totalul pasivelor. La 30/06/2023 egalitatea bilanțieră este în valoare de 201.029.240 lei (30/06/2022: 167.084.338 lei).

Bilantul companiei este prezentat mai jos în forma sumarizată:

Denumirea elementului	Sold în lei la data	
	30.06.2022	30.06.2023
A. ACTIVE NECORPORALE	289.887	793.352
B. I. PLASAMENTE ÎN IMOBILIZĂRI CORPORALE	0,00	165.428
B. II. PLASAMENTE FINANCIARE	91.400.576	121.381.903
C. PLASAMENTE AF ASIGURĂRILOR DE VIATA	0	0
D. PARTE DIN REZERVE TEHNICE CEDATE ÎN REASIGURARE	47.477.994	45.827.632

E. CREANTE	18.110.086	11.031.924
F. ALTE ELEMENTE DE ACTIV	1.920.457	7.461.150
G. CHELTUIELI IN AVANS	7.885.338	14.367.851
TOTAL ACTIV	167.084.338	201.029.240
A. CAPITAL SI REZERVE		
I.CAPITAL SOCIAL	38.821.998	38.821.998
II.REZERVE	234.149	8.618.294
III.REZULTAT REPORTAT (SUMA NEGATIVA =PIERDERE)	-3.645.144	0
IV.REZULTATUL EXERCITIULUI (SUMA POZITIVA =PROFIT)	7.309.372	9.887.253
V.REPARTIZAREA PROFITULUI	0	0,00
TOTAL CAPITALURI PROPRII	42.720.375	57.327.545
C.REZERVE TEHNICE	81.882.419	94.114.649
E. PROVIZIOANE	4.765.141	62.314
G. DATORII		
I. DATORII PROVENITE DIN OPERATIUNI DE REASIGURARE	22.708.225	18.429.712
II. ALTE DATORII	14.845.822	30.923.498
H. VENITURI IN AVANS	162.356	171.522
TOTAL PASIV	167.084.338	201.029.240

Formularul Contul de profit si pierderi este raportul prin care este prezentat rezultatul financiar al activitatii pentru perioada de referinta. Specific companiilor de asigurari Contul de profit si pierderi este prezentat prin doua rapoarte Contul Tehnic (prezinta rezultatul activitatii de asigurari) si Contul Netehnic (prezinta rezultatul companiei la data raportarii). Contul de profit si pierderi este intocmit pe baza valorilor cumulate ale veniturilor si cheltuielilor prezentate in balanta de verificare la data raportarii. La 30/06/2023 rezultatul financiar al companiei este profit net in valoare de 9,9 mil lei (30/06/2022: 7,3 mil lei).

Contul de profit si pierderi este prezentat mai jos, sumarizat, prin cele doua rapoarte componente, Contul tehnic si Contul Netehnic.

CONTUL TEHNIC AL ASIGURARILOR GENERALE			
Denumirea indicatorilor	Nr. rd	Realizări aferente perioadei de raportare/ lei	
		precedenta ian.-iun. 2022	curenta ian.-iun. 2023
A	B	1	2
VENITURI DIN PRIME, NETE DE REASIGURARE	01	12.137.962,00	14.329.995,00
ALTE VENITURI TEHNICE, NETE DE REASIGURARE (+)	02	627.901,00	2.693.505,00

CHELTUIELI CU DAUNELE, NETE DE REASIGURARE	03	-71.789,00	-1.298.148,00
VAR ALTOR REZ TEHNICE, NETE DE REASIG, DIN CARE	04	0,00	0,00
VARIATIA REZERVEI DE CATASTROFA (+/-)	05		
VAR REZ PT PARTICIPARE LA BENEF SI RISTURNURI (+/-)	06	5.848,00	-7.474,00
CHELTUIELI DE EXPLOATARE NETE	07	6.615.370,00	10.018.426,00
ALTE CHELTUIELI TEHNICE, NETE DE REASIGURARE	08	34.914,00	4.387,00
REZULTAT TEHNIC AL ASIGURARII GENERALE-PROFIT (+)/PIERDERE (-) (01+02-03+04-06-07-08)	09	6.181.520,00	8.306.309,00

CONTUL NETEHNIC			
Denumirea indicatorilor	Nr. rd	Realizări aferente perioadei de raportare/ lei	
		precedenta ian. - iun. 2022	curenta ian. - iun. 2023
A	B	1	2
REZULTATUL TEHNIC AL ASIGURARII GENERALE - PROFIT	01	6.181.520,00	8.306.309,00
VENITURI DIN PLASAMENTE	02	1.260.586,00	3.238.128,00
CHELTUIELI CU PLASAMENTELE	03	254.770,00	330.642,00
ALTE VENITURI NETEHNICE	04	267.629,00	684.057,00
ALTE CH NETEHN, INCLUSIV PROVIZ SI AJUST. DE VAL.	05	145.593,00	651.431,00
REZULTAT CURENT - PROFIT (+)/PIERDERE (-) (01+01-03+04-05)	06	7.309.372,00	11.246.424,00
7. VENITURI TOTALE	07	53.563.083,00	59.529.914,00
8. CHELTUIELI TOTALE	08	46.253.711,00	48.283.490,00
9. REZULTATUL BRUT-PROFIT (07-08)	09	7.309.372,00	11.246.424,00
10. IMPOZIT PE PROFIT	10	0,00	1.359.170,00
11. REZULTATUL NET AL EXERCITIULUI-PROFIT (09-10)	11	7.309.372,00	9.887.254,00

Situatia financiara a companiei este urmarita prin analiza urmatoarelor 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 legislației în vigoare acest coeficient se calculează lunar, trebuie să fie supraunitar si arata ca activele lichide ale societatii depasesc nivelul rezervei brute de daune avizate. Coeficientul de lichiditate al companiei la 30.06.2023 este de 2,91 (30.06.2022: 2,01)

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.22	mart.23*)
Fonduri eligibile (mil. RON)	41,62	58,05
SCR (mil. RON)	29,30	35,80
MCR (mil. RON)	18,31	19,66
Marja SCR %	142,05%	162,15%
Marja MCR %	227,28%	295,34%

*) 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 30/06/2023 (si la 30/06/2022) 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 30.06.2023 ROA are

valoarea de 4,92% (30.06.2022 ROA a avut valoare de 4,37%). Comparand ROA la 30.06.2023 cu ROA la 30.06.2022 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 30/06/2023 ROE a avut valoarea de 25,47% in timp ce la 30/06/2022 a fost de 18,83%. Comparand valoarea indicatorului ROE in perioada curenta cu valoarea din perioada precedenta 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 30/06/2023 executia bugetului se prezinta astfel:

Departament	Indicatori	Buget 2023	Executie total perioada analizata ian- iun.23	Grad realizare buget (Executie 6 luni /Buget 2023 AGA 12 luni)
	REZULTAT NET	3.186.524	9.887.253	310%
	IMPOZIT PE PROFIT	(733.568)	(1.359.170)	185%
	REZULTAT BRUT	3.920.092	11.246.423	287%
	I. REZULTAT OPERATIONAL	22.357.824	19.945.874	89%
	A. Venituri exploatare	22.810.792	16.919.846	74%
	<i>01. Prime nete de reasigurare</i>	<i>30.509.353</i>	<i>17.275.843</i>	<i>57%</i>
Actuariat	<i>02. Variatia Rezervei de prima neta de reasigurare</i>	<i>(5.165.289)</i>	<i>(2.938.374)</i>	<i>57%</i>
Actuariat	<i>03. Variatia Rezervei de daune si catastrofa</i>	151.327	1.665.368	1101%
Reasigurare	<i>04. Comisioane reasigurare</i>	4.853.503	3.616.074	75%
Directia Asigurari si Monitorizare; Actuariat	<i>05. Comisioane intermediari si cheltuieli de achizitie direct atribuibile</i>	(5.658.747)	(2.445.601)	43%
Daune; Reasigurare;Juridic;DFC	<i>06. Daune</i>	(1.879.356)	(253.465)	13%
DFC	B. Alte venituri	3.381.528	3.026.059	89%

Directia Asigurari si Monitorizare; Juridic	C. Alte cheltuieli tehnice nete de reasigurare	(3.834.496)	(31)	0%
	II. CHELTUIELI OPERATIONALE (OPEX)	(18.437.732)	(8.699.451)	47%
Resurse Umane	01. Cheltuieli cu personalul	(11.862.364)	(6.625.387)	56%
Resurse Umane; Juridic; Actuarial; Daune; IT	02. Impozite si taxe	(3.551.180)	(1.660.593)	47%
Administrativ; Marketing;	03. Protocol, reclama, sponsorizari	(494.500)	(228.149)	46%
Juridic; IT; Administrativ	04. Rechizite/consumabile/comb.	(286.375)	(124.294)	43%
principalele departamente	05. Servicii terti	(4.068.414)	(2.209.911)	54%
Directia Asigurari si Monitorizare;	06. Alte cheltuieli	(276.892)	(86.785)	31%
Administrativ & IT	08. Amortizari	(550.102)	(243.869)	44%
DFC	09. Provizioane	2.652.094	2.479.537	93%

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 30.06.2023 CARE România S.A. era parte în 48 litigii pe teritoriul României, dintre care 35 în calitate de reclamant/contestator/creditori/parte civilă într-un dosar penal.

De asemenea, pe teritoriul Italiei, CARE România SA este parte în 38 de litigii, apărute ca urmare a activității de subscriere. Din cele 38 de litigii, 37 au ca obiect despăgubiri aferente polițelor emise și 1 dosar format 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 30.06.2023, situația daunelor înregistrate de Societate este următoarea: au fost deschise 65 dosare noi de daune (intern). Dintre acestea 20 dosare de daună aferente polițelor emise în 2023, 42 dosare de daună sunt aferente polițelor emise în 2022, 2 dosare aferente polițelor emise în 2021 și 1 dosar aferent unei polițe emise în 2020 .

La data de 30.06.2023, există un număr de 51 de dosare de daună avizate și nelichidate.

Valoarea totală a plăților (despăgubiri + cheltuieli cu instrumentarea dosarelor de daună) în perioada 01.01.2023 – 30.06.2023, pentru polițele încheiate pe teritoriul României, este 238.687,05 lei, aferentă unui dosar avizat în 2013, un dosar avizat în 2017, un dosar avizat în 2018, a 20 de dosare avizate în 2022 și 41 dosare avizate în 2023.

În ceea ce privește daunele pentru polițele încheiate pe teritoriul Italiei, în decursul anului 2023 nu au fost avizate daune, iar valoarea totală a despăgubirilor achitate în perioada 01.01.2023 – 30.06.2023 este de 28.602.30 EUR, respectiv 140.772,45 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.

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 2023

Membri executivi și neexecutivi ai Consiliului de Administrație au fost numiți pentru o perioadă de 4 ani începând cu anul 2021. În cursul anului 2023, 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 șase 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 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 si 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 transparență 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 2023 ale CARE România S.A. sunt stabilite de conducere prin **Strategia de afaceri a Companiei** și se refera în principal la:

Subscrierea unui volum de prime brute de 58,81 mil. lei în anul 2023, 61,37 mil. lei în anul 2024, ca urmare, în principal, a valorificării următoarelor oportunități:

- continuarea dezvoltării canalului de distribuție bancassurance în parteneriat cu Exim Banca Romaneasca SA prin oferirea de produse adaptate nevoilor de acoperire specifice, respectiv polițe complementare contractelor de credit încheiate de Bancă (asigurări de accidente, asigurări pentru imobile, asigurări pentru clădiri în construcție, asigurări de construcții-montaj și răspunderea constructorului etc., asigurări atașate cardurilor bancare sub formă unui beneficiu al acestuia, asigurare pentru somaj – pierderea involuntară a locului de muncă etc.);

- 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 emisie 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 de produse care să acopere piețe țintă ușor identificabile și cu nevoi de asigurare dintre cele mai diverse, cum sunt: activitatea de import, construcții-montaj, profesii ce necesită acoperirea răspunderii profesionale pentru desfășurarea activității etc.;
- dezvoltarea portofoliului de polițe facultative prin cross selling și up selling: de exemplu dezvoltarea portofoliului clasei de Garanții va duce în mod direct și la dezvoltarea altor clase de asigurare și anume asigurările de incendiu și alte calamități, asigurări de răspundere civilă și asigurări de accidente;
- dezvoltarea și atragerea de parteneriate cu instituții de stat, publice și private;
- intensificarea relațiilor cu diverse asociații profesionale care activează în domeniul construcțiilor sau prestărilor de servicii în domeniul construcțiilor (răspunderi profesionale precum cea a arhitecților sau a societăților de construcții etc.);
- 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.
- analiza posibilității achiziției unei participații la o societate de asigurări de pe piața românească pentru creșterea cotei de piață, având în vedere că o creștere organică într-o piață puternic competitivă și cu un grad mare de concentrare este un proces mult mai anevoios.
- diversificarea plasamentelor prin achiziția unui imobil. Această acțiune se va reflecta pozitiv, prin creșterea indicatorilor de solvabilitate.
 - Creșterea sanatoasă a volumului de prime brute subscrise în perioada 2023-2024, astfel:

mil. RON

AN DE REFERINTA	2023	2024
Prime brute subscribe	58,81	61,37
Asigurari de accidente	0,284	0,456
Asigurari de bunuri in tranzit	-	-
Asigurari de incendiu si alte calamitati naturale	9,57	11,780
Asigurari de raspundere civila generala	14,056	13,250
Asigurari de credite	-	-
Asigurari de garantii	34,62	35,460
Asigurari de pierderi financiare	0,275	0,430

C.A.R.E. România S.A. continuă și în perioada următoare procesul de optimizare a calității modelului de business urmărind eficientizarea cadrului general de funcționare și de utilizare a resurselor, precum și de îmbunătățire cantitativă și calitativă a portofoliului de clienți dar și a celui de produse, care să conducă la dinamizarea consistentă a activității.

În vederea realizării obiectivelor societății sunt în curs de implementare următoarele linii strategice:

- dezvoltarea portofoliului prin elaborarea de produse personalizate destinate parteneriatelor;
- dezvoltarea de noi produse de asigurare:
 - a) pentru anul 2023: asigurarea de raspundere civila a prestatorului de servicii IT&C
 - b) pentru anul 2024 si 2025: Asigurarea complexă a IMM-urilor; asigurarea de raspundere civila a prestatorului de servicii HORECA
- revizia produselor de asigurare existente în portofoliul Companiei pentru a oferi o acoperire optimă, coroborată cu nevoile clienților pentru acoperirea pierderilor materiale, financiare, asigurări de accidente etc.;
- 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 (CECAR, CAFR, CCF, CER etc.);
- dezvoltarea de produse de tip bancassurance (asigurari complementare produselor bancare) pentru o serie de bănci comerciale (sau IFN-uri);
- implementarea de parteneriate de tip fronting și vânzarea on-line;
- monitorizarea activității și raportarea rezultatelor către părțile interesate;
- o posibilitatea de dezvoltare a activității de asigurare și în alte state membre ale Uniunii Europene (în regim de liberă prestare a serviciilor de asigurare), activitate ce va fi initiata in functie de oportunitățile existente.

Asigurările de garanții rămân 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.

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. În acest sens 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 două variante adiționale ale produsului de asigurare a locuințelor destinate colaborării cu Banca Românească.

În viitor, se va dezvolta un sistem de emiteri electronice în mediul online 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, emiterea poliței în mediul on-line se va putea realiza doar după confirmarea acceptării acesteia exprimată prin plata primei de asigurare de către asigurat. În plus, se va avea în vedere sincronizarea contractelor de asigurare emise prin sistemul de emiteri online cu sistemul de emiteri electronică al CARE România SA să se facă 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.

Și în anul 2023, 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 2023 constau în:

- Îmbunătățirea cadrului de guvernanță prin asigurarea permanentă a unui cadru de administrare a activității riguros conceput, care să asigure conformarea cu legislația și reglementările din domeniul asigurărilor, urmărirea implementării și menținerii de către C.D. a unui sistem de control intern adecvat și eficient;
- La data de 30 iunie 2023 societatea a înregistrat:
 - ❖ un profit net în valoare de 9.887.253 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 162,15%*).

*) la data raportului, valoarea disponibilă pentru indicatorul marja de solvabilitate este cea de la 31/03/2023.

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 2023.

CONSILIUL DE ADMINISTRAȚIE

BOGDAN IULIAN POPA

PREȘEDINTE