

Приложение №. 1
к протоколу
Общего Годового Генерального Собрания Акционеров
Î.M. С.А. „GRAWE CARAT Asigurări” S.A. от 15.05.2020

Отчет Совета Общества
о деятельности компании «GRAWE CARAT Asigurări» АО
за 2019 г.

1. Страховой рынок и конкуренция в 2019 году

Страховой рынок Молдовы в 2019 году составил объем подписанных брутто-премий на сумму 1,62 млрд леев, что на 7,02% больше по сравнению с 2018 г., показывают официальные цифры контролирующего органа (НКФР).

В европейской валюте, общая сумма заключенных договоров увеличились примерно на 8,47% до 84,35 млн. Евро.

Согласно данным НКФР, доля общего страхования в общих брутто-премиях составила 93,8%, а страхования жизни - 6,2%, доля обязательного страхования составила 42% (683,1 млн. Леев) и, соответственно, факультативного страхования - менее 58% (941,6 млн. леев).

Ссылаясь на результаты записанных классов, рынок доминировали автострахование, поэтому ОСАГО занимает долю в 23,46% (381,08 млн. леев), а затем КАСКО - 21,27% (345,57 млн. лей) и Зеленая Карта - 18,45% (299,7 млн. леев).

Совокупная сумма подписанных брутто-премий, зачисленная топ-10 компаний в 2018 году, составляет 94,8% от общего объема рынка, т.е. 1,4 млрд. Молдавских лей.

В течение анализируемого периода, GRAWE CARAT ASIGURĂRI удерживает первое место в списке профильных компаниях, с подписками на 255,26 млн. лей и рыночной долей в 15,71%. MOLDA SIG SA заняла второе место с подписками на 218,84 млн. лей и долей рынка в 13,47%, а третье место занял DONARIS VIG с подписками на 209,08 млн. лей и долей рынка в 12,65%.

Рынок международных сертификатов Зеленая карта

Судебный процесс GRAWE CARAT Asigurari против Национального Бюро Автостраховщиков (BNAА)-возмещения ущерба

В результате становления бесповоротным решения суда о незаконности решения BNAА от 27 сентября 2013 года, GRAWE CARAT Asigurari подала исковое заявление против BNAА для возмещения материального ущерба в виде упущенной прибыли от продаж сертификатов страхования Зеленая карта за период 10.10.2013 - 18.08.2014. На данный момент, заявление рассматривается Судом сектора Центру, мун. Кишинев.

2. Подписанные страховые премии в 2019 году

Что касается убытков, выплаченных страховщиками в 2019 году, то они достигли в общей сложности 654 млн. Леев (33,94 млн. Евро), что на 20% больше чем в 2018 году.

Страховые компаний, которые осуществляли общее страхование, выплатили компенсацию в размере 642 млн. Леев (33,34 млн. Евро) или 98% от общей суммы выплаченной компенсации, а страховщики, осуществившие деятельность по страхованию жизни, выплатили компенсацию в размере 11,5 млн. Леев, их доля составляет около 1,8%. Доля компенсаций по обязательному виду страхованию составила 42% (281,5 млн. Леев), а по факультативных видах страхования - 57% (372,3 млн. Леев)

1. Все расчеты проведены на основе результатов, предоставленных Национальной комиссией по финансовому рынку (НКФР).

2. Для расчетов в евро были учтены следующие средние курсы, опубликованные Национальным банком Молдовы:

MDL 19.2605/EUR – 31.12.2019

MDL 19.5212/EUR – 31.12.2018

3. Продукция и реализация

По состоянию на 31.12.2019, у компании GRAWE CARAT Asigurări были зарегистрированы 56 подразделений продаж.

Страхование жизни

В 2019 году страховые брокеры и агенты, осуществляющие свою деятельность для компании GRAWE CARAT Asigurări, подписали 2.812 страховых полисов со средними годовыми премиями в 6.103 MDL (311 Евро).

EUROLIFE	2.712 заявлений – 96,44%
Агенты GRAWE CARAT	43 заявлений – 1,53%
WVP	34 заявлений – 1,22%
DESTINE ASIG	21 заявлений – 0,75%
Другие брокеры	2 заявлений – 0,06%

Общее страхование

Число действующих контрактов по посредничеству на дату 31.12.2019 составило 54 контрактов. Общий объем премий, полученный посредством страховых брокеров и агентов (юридических лиц) и агентов банковского страхования (bancassurance) достигло цифры 83,17 млн. лей (4,31млн. Евро), из которых 66,19 млн. лей (3,43 млн. Евро) принадлежат брокерам и 16,98 млн. лей (0,88 млн. Евро) агентам банковского страхования (bancassurance). Доля премий, заключенных через брокеров в общем объеме составила 43,3%.

4. Общее число контрактов в портфолио

- Число активных контрактов по страхованию жизни на 31.12.2019 составляет 26.502 контрактов
- Число активных контрактов по общему виду страхованию на 31.12.2019 составляет 64.634 контрактов

5. Персонал и вознаграждение должностных лиц

Согласно ситуации, на 31.12.2019 в составе компании работало 198 сотрудников на базе индивидуального трудового договора.

Компания инвестирует финансовые ресурсы для повышения профессионального уровня сотрудников, создавая им возможность развивать свои способности и улучшать уровень профессиональной подготовки. С целью с целью заимствования лучших моделей и/или улучшения существующей практики, как на уровне Компании, так и на уровне всего Концернa GRAWE организуются внутренние семинары и тренинги, а также обеспечивается участие сотрудников в национальных и международных семинарах.

Члены Совета Общества избираются Общим собранием акционеров Компании и действуют в соответствии с положениями Регламента Совета Общества. Мандат членов Совета не предусматривает вознаграждение.

Члены Правления Компании избираются Советом Общества, и выполняют свои обязанности в соответствии с положениями Регламента Правления Компании. Вознаграждение членов Правления Компании определяется Советом Общества, и указывается в индивидуальном трудовом договоре.

Члены Ревизионного Комитета избираются Общим собранием акционеров и выполняют свои обязанности в соответствии с решением и Регламентом Ревизионного Комитета. Годовое вознаграждение Комитета по аудиту устанавливается Генеральной Ассамблеей акционеров Компании.

Другие должностные лица, осуществляют свои полномочия в соответствии с решением Правления и индивидуальным трудовым договором. Их вознаграждение определяется индивидуально на основании оценки навыков, основанных должностных задач и т.д. и указываются в индивидуальном трудовом договоре.

Изменение вознаграждения входит в компетенцию органа установившем его и выполняется в зависимости от финансовых показателей компании.

6. Финансовые показатели

a. Поступления от страховых премий составили в 2019 году 189.135.859 лей или 9,8 млн. евро (2018: 175.164.389 лей или 8,9 млн. евро) включая:

- страхование жизни 94.914.257 лей (4,9 млн. евро)
- общее страхование 94.221.602 лей (4,9 млн. евро)

- b. Доходы от инвестиционной и финансовой деятельности составили 52.592.822 лей (2,7 млн. евро).
- c. Чистые выгоды и риски от страховой деятельности и заявлений по ущербам представляют отрицательную сумму в размере 66.870.862 лей (3,5 млн. евро) включая:
- страхование жизни 23.425.703 лей (1,2 млн. евро);
 - общее страхование 43.445.159 лей (2,3 млн. евро).
- d. Общая сумма административных расходов составила 40.848.825 лей (2,1 млн. евро), что представляет собой увеличение на 4,5% в сравнении с 2018 году (39.089.543 лей или 2,0 млн. евро).

7. Результаты

Прибыль, зарегистрированная в 2019 году, составляет 21.387.726 лей (1,1 млн. евро), из которых на страхование жизни приходится 18.508.057 лей (1,0 млн. евро) и на общее виды страхования - 2.879.669 лей (0,1 млн. евро). В 2019 году консолидированная прибыль Компании составила 21.699.189 лей (1,1 млн. евро).

8. Основные риски

Законодательные аспекты

Основной задачей в построении системы управления рисками и финансами Компании является защита акционеров Компании от событий, которые препятствуют достижению запланированных финансовых показателей. Руководство Компании признает важность поддержания эффективной системы по управлению рисками.

Деятельность Компании регламентируется требованиями законодательных актов.

а) Законодательные нормы

Согласно законодательству, страховые компании обязаны соблюдать определенные законодательные нормы, связанные с формированием уставного капитала, внешнего контроля и соблюдением уровня платежеспособности и ликвидности.

Уставной капитал

Согласно законодательным положениям на 31.12.2019, размер уставного капитала страховщика, осуществляющего деятельность по общему страхованию должен быть не менее 15.000.000 лей и соответственно размер уставного капитала страховщика, осуществляющего деятельность по страхованию жизни и внешней гражданской ответственности должен быть не менее 22.500.000 лей.

GRAWE CARAT Asigurări отвечает законодательным требованиям минимальных требований к капиталу. По состоянию на 31 Декабря 2019 года уставной капитал Компании составил 57.378.000 лей (2018: 57.378.000 лей).

Внешний контроль

Для обеспечения внешнего контроля своей финансово – экономической и организационной деятельности, на основе решения Общего Собрания Акционеров, Компания заключает договор с аудиторской организацией, уполномоченной для проведения аудита финансовой деятельности Компании.

В целях осуществления внешнего контроля в период 2019 - 2021 гг. на основании решения Общего Собрания Акционеров был заключен договор с аудиторской компанией - «Грант Торнтон Аудит».

Платежеспособность и ликвидность

Согласно Закону о страховании и нормативными актами органа надзора, Компания обязана рассчитывать уровень платежеспособности и коэффициент ликвидности. Уровень платежеспособности должен быть не менее 100%, а коэффициент ликвидности не меньше 1. На 31.12.2019 уровень платежеспособности Компании в части страхования жизни составил 610,18% (2018: 176,3%), в части общего страхования составил 215,32% (2018: 176,3%). На конец 2019 года коэффициент ликвидности по общему страхованию был равен 12,93 (2018: 3,6), по страхованию жизни 41,34 (2018: 53,5).

Покрытие резервов

На 31.12.2019 Компания соблюдала все нормы по покрытию страховых резервов и фондов.

Страховой риск

При подписании страховых премий, Компания может столкнуться с техническим риском, при котором Компания несет расходы по выплатам, связанным со страховыми премиями. Основной риск возникает по страховым договорам, в основном, когда частота или тяжесть и величина выплат превышает оценочные величины. Компания снижает данный риск, применяя принцип осмотрительности в своих оценках и расчетах, чтобы обеспечить достаточные резервы для покрытия таких обязательств.

Подверженность данному риску уменьшается путем диверсификации страхового портфеля и внимательного отбор рисков. Вероятность наступления риска также уменьшается путем применения принципов управления рисками.

С целью эффективного администрирования страховыми рисками Компания применяет принцип осмотрительности, который наряду с другими вышеупомянутыми мерами, предполагает передачу определенных рисков в перестрахование. Таким образом, Компания передает страховые контракты в перестрахование с целью уменьшения рисков и подверженностью по определенным видам страхования.

Суммы, получаемые от перестраховщика, оцениваются на базе резерва убытков и являются частью контракта по перестрахованию. Несмотря на существование перестраховочных контрактов, Компания сохраняет прямые обязательства перед полисодержателями, в связи с чем, возникает

кредитный риск, согласно которому перестраховщик может быть не в состоянии покрыть часть обязательств перед полисодержателем на момент возникновения таких обязательств. Для уменьшения такого риска, Компания перестраховывается в большей мере у перестраховщиков, которые имеют репутацию признанной на международном уровне.

б) Финансовый риск

Компания подвержена ряду финансовых рисков на уровне своих финансовых активов, финансовых обязательств, перестрахованных активов и обязательств, связанных со страховыми договорами. В частности, финансовый риск имеет место, когда в долгосрочной перспективе инвестиционные доходы Компании недостаточны для покрытия обязательств по страховым и инвестиционным контрактам. Наиболее важными компонентами финансового риска являются риск процентной ставки, риск ликвидности и кредитный риск.

Кредитный риск

Компания подвержена кредитному риску, при котором противоположная сторона не может погасить свои обязательства.

Риск ликвидности

Риск ликвидности имеет место, когда Компания не в состоянии выполнить свои обязательства перед полисодержателями по выплатам, вытекающим из условий страховых договоров. Выплаты такого рода истощают источники ликвидных средств для операционной, коммерческой и инвестиционной деятельности. В экстремальных ситуациях нехватка ликвидных средств может привести к уменьшению активов баланса и их продаже, или потенциально к невыполнению обязательств перед полисодержателями.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск, при котором справедливая стоимость или будущие денежные потоки по финансовым инструментам могут колебаться из-за изменения рыночных цен. Рыночный риск включает в себя два типа рисков: валютный курс обмена и рыночную процентную ставку.

Инструменты с плавающей ставкой подвергают Компанию к процентному риску в денежных потоках, в то время как инструменты с фиксированной ставкой подвергают Компанию к процентному риску в справедливой стоимости.

9. Корпоративное управление

Деятельность компании предполагает наличие высокого уровня ответственности перед акционерами, сотрудникам, страховыми посредниками, и Концерном в целом. Осознавая эту ответственность и признавая важность корпоративного управления в успешном развитии бизнеса, Компания обращает усиленное внимание на установление сбалансированных отношений со всеми сторонами, заинтересованными в ее деятельности.

10. Перспективы

Деятельность „GRAWE CARAT Asigurări” A.O. соответствует правовым условиям и требованиям. В 2020 году ожидается увеличение прибыльности продаж за счет расширения каналов сбыта, оптимизации операционной деятельности, автоматизации процессов и разработки новых продуктов.

11. Предложения, направленные Общему собранию акционеров, относительно распределения прибыли

Предлагаем распределить ежегодную прибыль в размере 21.387.726 леев (1.110.445 Евро), зарегистрированную в 2019 г, следующим образом:

- для создания резервного капитала, предусмотренного законодательством - 5% от общей прибыли или 1.069.386,30 леев (55.522 Евро).
- чистая прибыль в распоряжении Общества - 95% или 20.318.339,70 леев (1.054.923 Евро).

Совет Общества предлагает утвердить нормативы распределения чистой прибыли Компании на 2020 г. следующим образом:

- на выплату дивидендов - до 15% от номинальной стоимости акций, выпущенных Компанией;
- на формирование резервного капитала - до 10% от размера полученной прибыли Компании.

Кишинев, 28.04.2020

Председатель Совета Общества
Mag. Dr. Othmar Ederer
