

**CONVOCATOR**  
**CONSILIUL DE ADMINISTRATIE AL POOL-UL DE ASIGURARE IMPOTRIVA**  
**DEZASTRELOR NATURALE S.A. (PAID)**

În conformitate cu prevederile Legii nr. 31/1990 privind societățile, republicată, cu modificările și completările ulterioare și cu prevederile art.12.2. din Actul Constitutiv,

**CONVOACĂ**

**ADUNAREA GENERALĂ EXTRAORDINARĂ A ACȚIONARILOR**

În data de **27.06.2022**, cu începere de la **ora 11.00**, la sediul **PAID** situat în București, B-dul Nicolae Titulescu nr. 4-8, Aripa de Est a Clădirii America House, etaj 3, sector 1.

Ordinea de zi a Adunării Generale Extraordinare este următoarea:

**I. Aprobarea modificării prevederilor Actului Constitutiv, după cum urmează:**

**(i) Actualizarea Capitolului I – Acționarii, Articolul 1 astfel:**

**“Articolul 1. Acționarii**

*La data semnării prezentului Act Constitutiv acționarii societății sunt următorii:*

- (i) GROUPAMA Asigurari SA**, societate română de asigurări având sediul social în România, București, Sector 1, str. Mihai Eminescu, nr.45, înmatriculată la Registrul Comerțului București sub nr. J40/2857/17.03.2010, CUI 6291812;
- (ii) Societatea de Asigurare-Reasigurare ASTRA S.A.**, societate română de asigurări având sediul social în România, București Sectorul 3, Str. Nerva Traian, Nr. 3, Clădire de birouri, birourile 18-24, Etaj 8 înmatriculată la Registrul Comerțului București sub nr. J40/305/1991, CUI 330904;
- (iii) ALLIANZ-TIRLIAC UNIT ASIGURARI S.A.**, societate română de asigurări având sediul social în România, București Sectorul 2, Șos. Pipera, Nr. 42, et. 16, et. 1 - cam. 1, înmatriculată la Registrul Comerțului București sub nr. J40/12276/2006, CUI 18892336;
- (iv) UNIQA Asigurari S.A.**, societate română de asigurări având sediul social în România, București Sectorul 1, Str. Nicolae Caramfil, Nr. 25, parter și etajele 2-4, înmatriculată la Registrul Comerțului București sub nr. J40/13092/2004, CUI 1813613;
- (v) Societatea de Asigurare și Reasigurare CITY INSURANCE S.A.**, societate română de asigurări având sediul social în România, București

Sectorul 1, Str. Emanoil Porumbaru, Nr. 93-95, parter și etaj 4, înmatriculată la Registrul Comerțului București sub nr. J40/3150/1998, CUI 10392742;

- (vi) **CERTASIG- Societate de Asigurare Si Reasigurare S.A.** societate română de asigurări având sediul social in Romania, București, sector 1, Str. Nicolae Caramfil, nr. 61B, înmatriculată la Registrul Comerțului București sub nr. J40/9518/2003, CUI 12408250;
- (vii) **GENERALI ROMANIA ASIGURARE REASIGURARE S.A.**, societate română de asigurări având sediul social in Romania, București Sectorul 1, P-ța Charles de Gaulle, Nr. 15, Etaj 6 si 7 , înmatriculată la Registrul Comerțului București sub nr. J40/17484/2007, CUI 2886621;
- (viii) **CARPATICA ASIG S.A.**, societate română de asigurări având sediul social in Romania, Municipiul Sibiu, Str. Nicolaus Olahus, Nr. 5, etajele 3,4,5 și 6 turnul A, Centrul de afaceri Sibiu, Județ Sibiu, înmatriculată la Registrul Comerțului Sibiu sub nr. J32/1053/1996, CUI 8990884;
- (ix) **EUROINS ROMANIA Asigurare Reasigurare S.A.**, societate română de asigurări având sediul social in Romania, București Sectorul 1, Str. Jiului, Nr. 8, J8 Office Park, Clădirea A, Etaj 2, înmatriculată la Registrul Comerțului București sub nr. J40/1671/2022, CUI 5328123;
- (x) **ERGO Asigurari S.A.**, societate română de asigurări cu sediul social situat in Romania, București, sector 1, Sos. București – Ploiești, nr. 1A, Clădirea A, Unitatea 4A si 4B, etaj 4, Sec, înmatriculată la Registrul Comerțului București sub nr. J40/8893/2007, CUI 21697068;
- (xi) **GRAWE ROMANIA Asigurare S.A.** societate română de asigurări cu sediul social in Romania, București, sector 3, Str. Vulturilor nr. 98A, parter, etaj 1, etaj 2, etaj 3 si etaj 8, înmatriculată la Registrul Comerțului București sub nr. J40/263/2001, CUI 8398697;
- (xii) **ABC ASIGURARI-REASIGURARI S.A.**, societate română de asigurări având sediul social in Romania, București, sector 1, Str. Școala Floreasca, nr.24, înmatriculată la Registrul Comerțului București sub nr. J40/3129/1997, CUI 9438013.”

(ii) Înlocuirea sintagmei „Comisia de Supraveghere Financiară” cu „Autoritatea de Supraveghere Financiară” în conținutul Actului Constitutiv.

(iii) Modificarea prevederilor Articolului 13 - Consiliul de administrație, alineatul 13.1.6 în sensul actualizării datelor de identificare pentru membrii acestuia și specificarea duratei mandatului fiecăruia:

„13.1.6. Membrii consiliului de administrație își vor exercita mandatul pentru o perioadă de patru (4) ani, cu excepția primilor membri al căror mandat va fi limitat la doi (2) ani. Componenta Consiliul de Administrație este următoarea:

1.1. **Dl Francois Benoit Jean-Baptiste Pierre Coste (Președinte),**

(Durată mandat: 4 ani, începând cu data de 27.11.2021, până la data de 27.11.2025);

1.2. **Dl Gabriel MARCU (Vicepreședinte),**

(Durată mandat: 4 ani, începând cu data de 27.11.2021 până la data de 27.11.2025);

1.3. **Dl Paul Swoboda (Membru),**

(Durată mandat: 4 ani, începând cu data de 28.12.2018, până la data de 28.12.2022);

1.4. **Dl Paul-Corneliu Cazacu (Membru),**

(Durată mandat: 4 ani, începând cu data de 08.09.2020, până la data de 08.09.2024);

1.5. **Dl Mesut Yetişkul (Membru),**

(Durată mandat: 4 ani, începând cu data de 10.03.2021 până la data de 10.03.2025).”

(iv) Modificarea prevederilor art. Articolului 13 - Consiliul de administrație, alineatul 13.1.8<sup>1</sup>, după cum urmează:

„13.1.8<sup>1</sup>. Ședințele Consiliului de Administrație se pot organiza și prin teleconferințe, videoconferințe sau prin alte mijloace de comunicații care să permită persoanelor prezente să se audă în același timp și să poată vorbi simultan, mijloace care trebuie să întrunească simultan condiții tehnice necesare pentru identificarea participanților, participarea efectivă a acestora la ședința consiliului și retransmiterea deliberărilor în mod continuu.”

II. Aprobarea majorării capitalului social de la 19.341.819 lei până la valoarea de 77.367.276 lei, prin încorporarea de rezerve în valoare de 58.025.457 lei, prin majorarea valorii nominale a acțiunilor de la 1 leu la 4 lei, sub condiția aprobării de către Autoritatea de Supraveghere Financiară;

**III.** Sub condiția aprobării operațiunii de majorare a capitalului social de către Autoritatea de Supraveghere Financiară, modificarea următoarelor prevederi ale Articolului 7 din Actului constitutiv - Capitalul social:

*“7.1. Capitalul social al societății este subscris și vărsat integral în numerar.*

*7.2. Având în vedere interesul public major al programului național de asigurare obligatorie a locuințelor prevăzut de Legea nr. 260/2008 și necesitatea asigurării funcționării societății constituite prin asocierea asiguratorilor autorizați, capitalul social este stabilit la valoarea de **77.367.276 lei**, din care s-a vărsat în lei suma de **71.274.603 și în euro suma de 1.431.818 (echivalentul a 6.092.673 RON**, la cursul de schimb oficial de 4,2552 lei/ euro publicat de BNR pentru data semnării actului constitutiv în vederea înființării societății (23 septembrie 2009).*

*7.3. Acționarii nu vor putea în niciun moment al existenței societății să-și diminueze participația sub pragul de 5,5% din capitalul social, în condițiile prezentului act constitutiv.*

*7.4. Acționarii societății, singuri ori prin intermediul sau în legătură cu alte societăți de asigurare controlate de aceleași persoane ori același grup de persoane exercită drepturi ce decurg din deținerea unor acțiuni care cumulate reprezintă cel mult 15% din capitalul social al societății sau le conferă acestora cel mult 15% din totalul drepturilor de vot în adunarea generală a acționarilor.*

*7.5. Capitalul social subscris este de 77.367.276 lei, împărțit în 19.341.819 acțiuni nominative, fiecare acțiune având o valoare nominală de 4 lei, fiind numerotate de la 1 la 19.341.819.*

*7.6. Acțiunile sunt repartizate între acționari proporțional cu aportul subscris și vărsat, astfel:*

- (i) **Groupama Asigurari S.A.** deține 2.901.273 acțiuni nominative, numerotate de la 1 la 2.901.273, reprezentând 15% din capitalul social al societății, cu o valoare nominală de 4 lei/ acțiune și o valoare nominală totală de 11.605.092 lei.*
- (ii) **Societatea de Asigurare-Reasigurare ASTRA S.A.** deține 2.901.273 acțiuni nominative, numerotate de la 2.901.274 la 5.802.546, reprezentând 15% din capitalul social al societății, cu o valoare nominală de 4 lei/ acțiune și o valoare nominală totală de 11.605.092 lei.*
- (iii) **ALLIANZ-TIRIAC UNIT ASIGURARI S.A** deține 2.901.273 acțiuni nominative, numerotate de la 5.802.547 la 8.703.819, reprezentând 15% din capitalul social al societății, cu o valoare nominală de 4 lei/ acțiune și o valoare nominală totală de 11.605.092 lei. Din această valoare, acționarul a subscris și a vărsat la data constituirii societății suma de 681.818 euro (echivalentul a 2.901.273 lei, conform cursului valutar de 1 Eur=4,2552 Ron de la data constituirii).*
- (iv) **UNIQA Asigurari S.A.** deține 1.063.800 acțiuni nominative, numerotate de la 8.703.820 la 9.767.619, reprezentând 5,50% din capitalul social al societății, cu o valoare nominală de 4 lei/ acțiune și o valoare nominală totală de 4.255.200 lei.*
- (v) **Societatea de Asigurare și Reasigurare CITY INSURANCE S.A.** deține 1.063.800 acțiuni nominative, numerotate de la 9.767.620 la 10.831.419, reprezentând 5,50% din capitalul social al societății, cu o valoare nominală de 4 lei/ acțiune și o valoare nominală totală de 4.255.200 lei.*

- (vi) **CERTASIG Societate de Asigurare Si Reasigurare S.A.** deține 1.063.800 acțiuni nominative, numerotate de la 10.831.420 la 11.895.219, reprezentând 5,50% din capitalul social al societății, cu o valoare nominală de 4 lei/ acțiune și o valoare nominală totală de 4.255.200 lei.
- (vii) **GENERALI ROMANIA ASIGURARE REASIGURARE S.A.** deține 2.127.600 acțiuni nominative, numerotate de la 11.895.220 la 14.022.819, reprezentând 11% din capitalul social al societății, cu o valoare nominală de 4 lei/ acțiune și o valoare nominală totală de 8.510.400 lei. Din această valoare, acționarul a subscris și a vărsat la data constituirii societății suma de 500.000 euro (echivalentul a 2.127.600 lei conform cursului valutar de 1 Eur=4,2552 Ron de la data constituirii);
- (viii) **CARPATICA ASIG S.A.** deține 1.063.800 acțiuni nominative, numerotate de la 14.022.820 la 15.086.619, reprezentând 5,50% din capitalul social al societății, cu o valoare nominală de 4 lei/ acțiune și o valoare nominală totală de 4.255.200 lei.
- (ix) **ABC ASIGURARI-REASIGURARI S.A** deține 1.063.800 acțiuni nominative, numerotate de la 15.086.620 la 16.150.419, reprezentând 5,50% din capitalul social al societății, cu o valoare nominală de 4 lei/ acțiune și o valoare nominală totală de 4.255.200 lei.
- (x) **EUROINS ROMANIA Asigurare Reasigurare S.A.** deține 1.063.800 acțiuni nominative, numerotate de la 16.150.420 la 17.214.219, reprezentând 5,50% din capitalul social al societății, cu o valoare nominală de 4 lei/ acțiune și o valoare nominală totală de 4.255.200 lei. Din această valoare, acționarul a subscris și a vărsat la data constituirii societății suma de 250.000 euro (echivalentul a 1.063.800 lei conform cursului valutar de 1 Eur=4,2552 Ron de la data constituirii);
- (xi) **GRAWE ROMANIA Asigurare S.A.** deține 1.063.800 acțiuni nominative, numerotate de la 17.214.220 la 18.278.019, reprezentând 5,50% din capitalul social al societății, cu o valoare nominală de 4 lei/ acțiune și o valoare nominală totală de 4.255.200 lei.
- (xii) **ERGO Asigurari S.A.** deține 1.063.800 acțiuni nominative, numerotate de la 18.278.020 la 19.314.819, reprezentând 5,50% din capitalul social al societății, cu o valoare nominală de 4 lei/ acțiune și o valoare nominală totală de 4.255.200 lei.

7.7. Acțiunile societății sunt evidenciate în registrul acționarilor prin menționarea: denumirii, sediului, numărului de înmatriculare și codului unic de înregistrare ale acționarului. Societatea va ține evidenta acțiunilor sale în cadrul registrului acționarilor redactat și numerotat conform prevederilor legale.

7.8. La cererea acționarilor sau la inițiativa consiliului de administrație, societatea poate emite certificate de acționar. Certificatele fac numai dovada calității de acționar, ele nefiind titluri negociabile. Certificatul de acționar va cuprinde toate mențiunile prevăzute de lege. Certificatele de acționari vor fi semnate de doi administratori ai societății.”

- IV. Sub rezerva aprobării majorării capitalului social de către Autoritatea de Supraveghere Financiară, împuternicirea Președintelui sau Vicepreședintelui Consiliului de Administrație să semneze Actul constitutiv al societății, pentru a reflecta noul capital social după majorarea acestuia;
- V. Autorizarea Consiliului de Administrație pentru aducerea la îndeplinire a hotărârilor AGEA;

**VI. Diverse.**

Se propune data de **24.05.2022** ca dată de referință pentru acționarii îndreptățiți să fie înștiințați și să voteze în cadrul Adunării Generale Extraordinare.

Documentele, informațiile relevante privind ordinea de zi și formularele de procuri speciale sunt disponibile la sediul PAID și vă vor fi transmise pe baza solicitării dvs. în acest sens.

Procurile speciale de reprezentare a acționarilor care nu vor putea participa și vor dori delegarea dreptului de vot în cadrul Adunării Generale Extraordinare vor fi depuse în original cu 48 de ore înainte de Adunarea Generală Extraordinare a Acționarilor.

În cazul în care nu sunt întrunite condițiile legale pentru prima convocare a adunării, se stabilește data de **28.06.2022** pentru cea de-a doua convocare, în același loc și la aceeași oră, cu aceeași ordine de zi.

**PREȘEDINTELE CONSILIULUI DE ADMINISTRATIE  
FRANÇOIS COSTE**



**NOTĂ DE INFORMARE**  
**ADUNAREA GENERALĂ EXTRAORDINARĂ A ACȚIONARILOR**  
**BUCUREȘTI, 27- 28.06.2022**

**A. Considerente** referitoare la **punctul nr. I** de pe ordinea de zi conform Convocatorului AGEA:

În acord cu prevederile art. 12.2 din Actul Constitutiv se propune convocarea Adunării Generale a Acționarilor în ședință extraordinară, pentru modificarea anumitor prevederi din Actul Constitutiv.

Aspectele propuse spre modificare sunt următoarele:

- Față de modificările intervenite în datele de identificare pentru anumiți acționari, se impune actualizarea acestora, fiind astfel propusă actualizarea Capitolului I – Acționarii, Articolul 1.
- O altă modificare vizează actualizarea datelor de identificare ale anumitor membri din cadrul Consiliului de Administrație. Totodată, este propusă completarea prevederilor Articolului 13 - Consiliul de administrație, alineatul 13.1.6, în sensul specificării duratei mandatului fiecărui membru.
- Prevederile Articolului 13 - Consiliul de administrație, alineatul 13.1.8<sup>1</sup>, sunt propuse spre modificare, întrucât în forma actuală există condiția ca anumite subiecte aflate pe ordine de zi a ședințelor Consiliului de Administrație să nu poată fi dezbătute în cadrul videoconferințelor, fiind necesară prezența fizică la sediul societății. Având în vedere că în ultimii ani pandemia generată de răspândirea virusului SARS Cov 2 a impus adaptarea la un nou tip de desfășurare a activităților prin utilizarea mijloacelor de comunicare la distanță, considerăm că este necesară modificarea acestei prevederi astfel încât să fie permisă dezbateră oricăror subiecte în cadrul ședințelor Consiliului, chiar dacă acestea se desfășoară prin videoconferință/comunicare la distanță.

**B. Considerente** referitoare la **punctele nr. II-IV** de pe ordinea de zi conform Convocatorului AGEA:

Aceste puncte de pe ordinea de zi au în vedere **propunerea de majorare a capitalului social** al PAID, sub condiția aprobării acestei operațiuni de către Autoritatea de Supraveghere Financiară, și **propunerea de modificare a Actului Constitutiv**, ca urmare a operațiunii de majorare a capitalului social.

În mod suplimentar, în cuprinsul Actului constitutiv, s-au inserat pentru claritate prevederile referitoare la participația maximă a acționarilor PAID, stabilite în art. 25 alin. 1 din Legea nr. 260/2008 privind asigurarea obligatorie a locuințelor împotriva cutremurelor, alunecărilor de teren și inundațiilor. De asemenea, participația minimă de 5,5% apare în propunerea de modificare exprimată procentual (iar nu valoric), din considerente de simetrie cu modalitatea de exprimare a participației maxime.

Capitalul social al PAID este cel stabilit la infiintarea companiei, in timp ce expunerea societatii si portofoliul au crescut semnificativ. Piata asigurarilor generale in trimestrul 3 al anului 2021 plaseaza PAID pe locul 9 din perspectiva volumului de prime brute subscrise.

**Top 10 - Asigurari Generale**

milioane

Nr.	Companie	Prime Brute Subscrise			Cota de piata	
		T3 2021	T3 2020	Evolutie	T3 2021	T3 2020
		RON m	RON m	%	%	%
1	CITY Insurance	1,850	1,705	8.5	23.8	24.8
2	EUROINS	1,174	997	17.7	15.1	14.5
3	OMNIASIG VIG	1,127	976	15.5	14.5	14.2
4	ALLIANZ-TIRIAC	995	852	16.7	12.8	12.4
5	GROUPAMA	870	756	15.1	11.2	11.0
6	ASIROM VIG	474	406	16.9	6.1	5.9
7	GENERALI România	404	371	8.9	5.2	5.4
8	UNIQA Asigurări	295	275	7.4	3.8	4.0
9	PAID	132	124	6.8	1.7	1.8
10	GRAWE Romania	117	na	na	1.5	na
	<b>Top 5</b>	<b>6,015</b>	<b>5,286</b>	<b>13.8</b>	<b>77.4</b>	<b>76.9</b>
	<b>TOTAL PIATA</b>	<b>7,772</b>	<b>6,874</b>	<b>13.1</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>

PBS au fost calculate de XPRIMM Publications in baza datelor transmise de ASF.

ASF a retras autorizatia de functionare a CITY Insurance in septembrie.

Cu toate acestea, PAID se regaseste pe ultimul loc in ceea ce priveste valoarea capitalului social (19,34 milioane RON), cu mult sub celelalte companii de dimensiune similara a afacerii:

Grawe Romania: 71 milioane RON

Gothaer (Allianz Unit): 57,5 milioane RON

Argumente in favoarea propunerii de majorare a capitalului social:

- Corelarea dimensiunii si expunerii companiei cu valoarea capitalului social, transmitand un mesaj pozitiv pietei si partenerilor;
- Marcarea unui castig net imediat in P&L pentru actionarii existenti, in conditiile in care investitia initiala a fost deja recuperata integral;
- Reducerea diferentei intre valoarea reevaluada si valoarea nominala a participatiei;
- Existenta unei rezerve consistente, din profiturile nerepartizate ale anilor trecuti, in suma de 154,20 milioane RON conform bilant statutar 2021 auditat, ca sursa ce poate fi utilizata pentru majorarea de capital.

**Detaliere propunere:**

Propunem majorarea capitalului social al societatii pana la nivelul de **77.367.276 RON**, prin cresterea valorii nominale a actiunii de la 1 RON la 4 RON, prin utilizarea in acest sens a sumei de 58.025.457 RON din soldul rezervei pentru profiturile acumulate si nedistribuite, care la 31.12.2021 insumeaza 154,20 milioane RON conform bilantului statutar auditat 2021.

Impactul majorarii capitalului social in 2022:



Impact PAID	Impact Actionari PAID
<ul style="list-style-type: none"> <li>- majorarea capitalului social la valoarea de 77,37 milioane RON;</li> <li>- majorarea valorii nominale pe actiune de la 1 la 4 RON;</li> <li>- scaderea cu 58,03 milioane RON a rezervei pentru profiturile acumulate si nedistribuite;</li> <li>- un puternic mesaj de sustinere a companiei de catre actionari, transmis clientilor si partenerilor.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- venituri din cresterea valorii participatiei (8,7 mil RON pentru actionari majoritari, respectiv 3,2 mil RON pentru actionarii minoritari);</li> <li>- reducerea ecartului intre valoarea nominala si valoarea reevaluada a actiunilor detinute.</li> </ul>

Cu stimă,

**Nicoleta Radu**

Director General



Aviz juridic,

**Voichița Crăciun**

Director Departament

Juridic și Conformitate

