

Aprobat

prin Hotărârea Adunării generale
ordinare anuale a acționarilor
CA "Donaris Vienna Insurance Group" SA

Proces-verbal nr. 53 din 17.04.2020

RAPORTUL CONDUCERII
COMPANIEI DE ASIGURĂRI
„DONARIS VIENNA INSURANCE GROUP” SA
pentru exercițiul financiar 2019

Cuprins:

- I. Dezvoltarea și performanțele Companiei in 2019**
- II. Perspectivele de dezvoltare a Companiei**
- III. Principale riscuri și incertitudini cu care se confruntă Compania**
- IV. Oportunitățile profesionale ale angajaților Companiei**
- V. Informații privind răscumpărarea acțiunilor Companiei**
- VI. Informații privind sucursalele și rețeaua de vânzări a Companiei**
- VII. Guvernanța corporativă a Companiei**
- VIII. Evenimente ulterioare**

I. DEZVOLTAREA ȘI PERFORMANȚELE COMPANIEI

1.1. Date Generale și apartenența la Vienna Insurance Group

Compania de Asigurări „Donaris Vienna Insurance Group” SA (în cele ce urmează „Compania” sau „Donaris”) este o companie membră a Grupului Vienna Insurance Group (VIG). Diversitatea portofoliului de servicii, garanția serviciilor prompte de despăgubire, precum și apartenența sa la Grup, au făcut posibilă poziția de top pe care Donaris o are astăzi pe piața de asigurări din Moldova. Acționarul majoritar al Companiei - Vienna Insurance Group (VIG) este principalul expert pe piața asigurărilor în Austria precum și în Europa Centrală și de Est (CEE). Grupul cu o tradiție îndelungată, branduri puternice și o relație apropiată cu clienții este format din aproximativ 50 de companii din 25 de țări. VIG are o experiență de aproape 200 de ani în domeniul asigurărilor. Având peste 25.000 de angajați, Vienna Insurance Group este lider incontestabil al industriei de asigurări în Austria și în piețele ECE pe care activează.

Grupul se bucură de o poziționare financiară excelentă, având un rating A + cu o perspectivă stabilă, atribuit de renumita Agenție de rating Standard & Poor's, care îi permite să valorifice oportunitățile de creștere pe termen lung, într-o regiune cu 180 de milioane de locuitori. Vienna Insurance Group este compania cel mai bine cotate dintre emitenții care fac parte din ATX, indicele principal al Bursei de Valori din Viena. VIG este, de asemenea, listat la Bursa din Praga.

Donaris activează pe piața de asigurări din Moldova din 1998. Compania a fost fondată de un grup de persoane juridice și fizice. În 2014 acționar majoritar al Companiei a devenit VIG.

Sediul înregistrat al Companiei: MD2068, mun. Chișinău, bvd.Moscova, nr.15/7

Valoarea capitalului social al Companiei constituie 50 694 255 lei. Capitalul social este divizat în 1 877 565 acțiuni ordinare nominative cu drept de vot, cu valoare nominală de 27 lei fiecare.

Compania practică activitatea de asigurări – reasigurări pe tipul de asigurări generale și pe următoarele clase de asigurări:

- Clasa 1 - Asigurările de accidente, inclusiv asigurări de accidente de muncă și bolile profesionale;
- Clasa 2 - Asigurările de sănătate, inclusiv asigurare benevolă a sănătății, asigurare medicală a persoanelor care pleacă în străinătate (cheltuieli medicale);
- Clasa 3 - Asigurările de vehicule terestre (altele decât cele feroviare);
- Clasa 4 - Asigurările de vehicule de cale ferată, care acoperă daunele survenite la vehiculele de cale ferată care se deplasează sau transportă mărfuri ori persoane;
- Clasa 5 - Asigurările de nave aeriene;
- Clasa 7 - Asigurările de bunuri în tranzit;
- Clasa 8 - Asigurările de incendiu și de alte calamități naturale, inclusiv asigurare complexă a locuințelor.
- Clasa 9 - Alte asigurări de bunuri (asigurări complexe în agricultură, inclusiv asigurări facultative a recoltei culturilor agricole, asigurări facultative a animalelor (păsărilor), asigurări facultative a plantațiilor multianuale cu sau fără subvenționarea riscurilor de producție);
- Clasa 10 - Asigurările de răspundere civilă auto de care acoperă daune ce rezultă din folosirea autovehiculelor (inclusiv răspunderea transportatorului);
- Clasa 11 - Asigurările de răspundere civilă avia;
- Clasa 13 - Asigurările de răspundere civilă generală, inclusiv asigurare de răspundere civilă a operatorilor aeroporturilor și organelor de conducere a circulației aeriene; asigurare a riscurilor tehnice.
- Clasa 16 - Asigurările de pierderi financiare, inclusiv asigurare complexă a băncilor.

Numărul angajaților Companiei la 31.12.2019: 779 persoane.

Structura personalului Companiei după tip de salariați este expusă în tabelul de mai jos:

Tip salariați	Număr persoane
Personal administrativ	71
Inclusiv:	
- Administrator (Director general)	1
- Administrator (Director Financiar)	1
- sefi departamente /servicii (inclusiv Actuar, Risk manager)	12
- specialiști de profil /departamentele financiar, marketing și vânzări, juridic, resurse umane, IT, reasigurari, underwriting /	56
- personal gospodăresc auxiliar	1
Personal direct implicat în proces de încheiere și gestiune a contractelor de asigurare, regularizarea daunelor, inclusiv:	708
- manageri subdiviziuni teritoriale	31
- economisti principali /subdiviziuni teritoriale/	15
- economiști	24
- agenți de vanzari	623
- experți/specialiști în constatarea și evaluarea daunelor	9
- specialiști instrumentare dosare de daune	6

1.2. Indicatorii financiari de performanță

a) Prime de asigurare subscribe

Volumul primelor brute de asigurare subscribe (excluzând contractele reziliate) în anul 2019 a constituit 199.3 mln.lei sau +6,3% versus anul 2018. În perioada raportată s-a diminuat volumul primelor de asigurare subscribe pe tipul de asigurări auto- CASKO, constituind 51,5 mln. lei sau – 13,4 % versus perioada precedentă. Totodată, volumul primelor de asigurare pe segmentul AORCA (internă și externă Carte verde) a constituit 71,8 mln.lei sau – 0,83% fata de anul 2018. Principalul factor de creștere a primelor subscribe a constituit dezvoltarea tipurilor de asigurări de bunuri și răspundere civilă generală: volumul primelor de asigurare pe acest segment a constituit 41.5 mln.lei sau +83,2% versus anul 2018.

b) Despăgubiri de asigurare

Volumul total al despăgubirilor de asigurare achitate în 2019 (excluzând regresele) a constituit 74,46 mln.lei sau -14,4 % versus 2018, inclusiv pe tipuri de asigurări:

- auto -CASCO – 27,84 mln.lei;
- RCA internă - 26,42 mln.lei;
- RCA externă Carte Verde - 9,37 mln.lei;
- Non-motor (bunuri, accidente, sănătate, etc.) – 10,83 mln.lei.

c) Rezervele tehnice

Valoarea rezervelor tehnice formate de Companie în anul 2019 a constituit 188,1 mln.lei sau, înregistrându-se o creștere de 22.4 % comparativ cu anul 2018, din care:

- **Rezerva de prime necăștigate (RPN)** a constituit 73,68 mln. lei sau +4,1% comparativ cu 31.12.2018. Creșterea RPN a fost generată de creșterea volumelor de prime subscribe pe liniile de business Non-motor. Cota reasuratorului în RPN a constituit 19.11 mln. lei.

- **Rezerva de daune declarate, dar nesoluționate (RDDN)** a constituit 81,69 mln.lei, sau +33,1 % versus perioada precedentă de raportare. Faptul dat se explică prin creșterea RDDN pe tipurile de asigurare RCAI externă Cartea Verde (pana la 48,3 mln.lei) și non-motor (pana la 18.6 mln,lei). Cota reasiguratorului în aceasta rezervă a constitui 43.02 mln. lei.

- **Rezerva de daune neavizate (RDN)** a constituit 26,685 mln.lei sau – 4,1% versus 2018, inclusiv cota reasiguratorului – 0,62 mln.lei.

- **Rezerva riscurilor neexpirate (RRN)** a constituit 6,014 mln.lei, înregistrând o diminuare de 10,8% comparativ cu anul 2018.

Astfel, modificarea rezervelor tehnice a contribuit la diminuarea rezultatului financiar al anului 2019 cu 34.39 mln. lei.

d) Costuri și alte cheltuieli

În perioada de raportare cheltuielile operaționale au constituit 80,84 mln. lei. O parte semnificativa din cheltuielile operaționale au constituit cheltuielile de achiziție (comisioanele) achitate – 36,392 mln.lei. În comparație cu 2018 au crescut alte cheltuieli operaționale (salarii, impozite și taxe calculate, alte suplimente calculate la remunerarea personalului administrativ al subdiviziunilor teritoriale, alte cheltuieli administrative).

f) Reasigurare

Compania deține un program complex de reasigurare care acoperă toate portofoliile importante subscrise și permite transferul riscurilor către piețele internaționale specializate, contribuind la sporirea stabilității financiare a Companiei.

În perioada de raportare Programul de reasigurare s-a executat în corespundere cu cifrele planificate în business-planul pentru anul 2019. Volumul primelor transmise în reasigurare a constituit 62,078 mln.lei. Volumul despăgubirilor recuperate din reasigurare a constituit 8,352 mln. lei. Comisioanele din activitatea de reasigurare au constituit 11,204 mln.lei.

g) Activitatea financiară

Conform situației la 31.12.2019 a fost înregistrat rezultatul din activitatea de investiții în mărime de 9.8 mln. Lei sau + 6,4% versus 2018, faptul generat de creșterea volumului și ratelor dobânzilor mijloacelor bănești plasate în Hârtii de Valoare de Stat și depozitelor bancare.

h) Rezultatul de profit și pierderi

Rezultatul financiar net pentru anul 2019 este pozitiv, înregistrându-se profit în mărime de 6,293 mln lei.

i) fluxul mijloacelor bănești

Impactul fluxurilor mijloacelor bănești asupra rezultatului financiar în anul 2019 este pozitiv și constituie 4.04 mil. lei.

j) Indicatori de solvabilitate

Coeficientul de lichiditate la 31.12.2019 a constituit 7.52 și corespunde normativelor în vigoare (cel puțin 1,00), demonstrând că Compania dispune de suficiente lichidități pentru onorarea obligațiilor curente (pe termen scurt).

Rata solvabilității a constituit 159,2%, corespunde normativelor în vigoare stabilite de Autoritate de Supraveghere (cel puțin 100%). Acest fapt atestă că Compania dispune de suficiente active eligibile pentru onorarea obligațiilor pe termen lung față de asigurați și alte obligații aferente activității desfășurate.

Conform situației la 31.12.2019 activele admise pentru acoperirea rezervelor tehnice și o doime din marja de solvabilitate au constituit 280,9 mln.lei sau +17,1,% în comparație cu 31.12.2018. Excedentul de active admis în fondul asiguraților constituie 70,6 mil. lei, ceea ce denotă o diversificare pertinentă a distribuției activelor, reducând astfel riscurile de piață și de credit.

Politica Companiei cu privire la dividende este determinată de prevederile Legii nr.1134/1997 privind societățile pe acțiuni și Statutul ei. În ultimii 3 ani Compania nu a anunțat spre plată careva dividende. Conform deciziei Adunării Generale a acționarilor Companiei din 19.04.2019 profitul net pentru anul 2019 va fi îndreptat spre formarea fondului de rezervă prevăzut de Statutul Companiei și defalcări pentru dezvoltarea Companiei.

II. PERSPECTIVELE DE DEZVOLTARE A COMPANIEI

Prognoza dezvoltării Companiei pentru exercițiul financiar 2020 și următorii doi ani s-a întocmit ținând cont de analiza indicatorilor macroeconomici, indicatorii atinși în perioadă de gestiune precedentă, estimările surselor interne de finanțare a afacerii, tendințele dezvoltării pieții naționale de asigurări, inclusiv liberalizarea treptată a pieții pe segmentul RCA internă.

Pentru anul 2020 managementul Companiei, în pofida situației deloc ușoare pe piața de asigurări, a construit indicatorii Business-planului având în vedere scopuri ambițioase: menținerea Companiei în top-ul primelor 3 cei mai mari asigurători cu o cota pe piața de 15 %, atingerea cifrei de vânzări de circa 229 mln.lei și obținerea unui rezultat financiar pozitiv de peste 10 mln.lei, menținerea ratei de solvabilitate la un nivel de 148%, optimizarea structurii canalelor de vânzări și dezvoltarea continua a segmentului de vânzări on-line, precum și îmbunătățirea managementului acestora, optimizarea costurilor, controlului permanent asupra frecvenței, daunei medii și a ratei de daune pe toate clasele și tipurile de asigurări, utilizarea eficientă a politicii de marketing, dezvoltarea produselor noi, precum și dezvoltarea canalelor alternative de vânzări, proiectelor noi de bancassurance.

III. PRINCIPALE RISCURI ȘI INCERTITUDINI CU CARE SE CONFRUNTĂ COMPANIA

Principalele riscuri și incertitudini cu care se confruntă Compania în activitatea sa sunt:

- evoluția precară a economiei naționale, imprevizibilitate macroeconomică și instabilitatea pieței de asigurări;
- prezența redusă a investițiilor străine directe pe piața asigurărilor, fapt care reduce interesul competitorilor pentru implementarea și conformare la cele mai bune practici în sistemul de guvernanta corporativă și activitate;
- prime subevaluate aferente asigurării RCA internă, ceea ce denotă riscuri esențiale de piață și operaționale;
- riscurile financiare, inclusiv riscul valutar, de lichiditate și cele generate de diminuarea ratelor dobânzilor;
- riscurile IT, inclusiv riscuri de securitate informațională,
- impactul modificărilor normelor regulatorii, legislației fiscale și contabile.

IV. OPORTUNITĂȚILE PROFESIONALE ALE ANGAJAȚILOR COMPANIEI

Principalele elemente ale strategiei Resurse umane ale Companiei se bazează pe valorile Grupului VIG și principiile sale de bază strategice și de management:

- calitatea serviciilor prestate și orientarea către client ca fiind cele mai importante competențe de bază ale angajaților;
- dezvoltarea continuă a culturii corporative; consolidarea poziției Companiei ca angajator local atractiv;
- oferirea angajaților unor posibilități de dezvoltare profesională la nivelul standardelor Grupului VIG, motivarea și promovarea angajaților cu potențial de management ;
- Consolidarea diversității prin măsuri, cum ar fi eliminarea barierelor de carieră pentru angajații de sex feminin;
- dezvoltarea continuă a sistemului propriu de motivare a personalului.

În scopul motivării angajaților, managementul Companiei a continuat utilizarea sistemului de stimulare (sistemului de bonusuri trimestriale) a angajaților în funcție de rezultatele de muncă demonstrate și evaluate pentru perioada de gestiune raportată.

Compania este interesată în ridicarea nivelului profesional al angajaților săi. Cu scopul integrării și ajustării activității operaționale la normele corporative profesionale ale Grupului VIG, unii angajați – cheie (IT, regularizare daune, underwriting, legal și reasigurări) au participat la training –uri organizate de Grupul VIG. Totodată în perioada de gestiune a continuat practica instruirii continuă a forței de vânzări: s-au organizat seminare privind utilizarea celor mai bune practici de vânzări, privind specificul Condițiilor de asigurări in vigoare, produselor de asigurare vândute, privind specificul funcționării SIAS RCA Data, etc.

În scopul conformării cu cerințele Hotărârii CNPF nr. 49/5 din 30.09.2016 "Cu privire la aprobarea Regulamentului privind cerințele de pregătire și competență profesională în asigurări" în perioada raportată a fost implementat Planul de instruire a personalului propriu, astfel conducătorii subdiviziunilor teritoriale și toți angajații din cadrul subdiviziunilor teritoriale au trecut un curs de instruire profesională în volum de 25 ore academice.

Angajații din cadrul Oficiului central pe parcursul anului 2019 au participat la seminare, conferințe sau mese rotunde organizate de AmCham, SFS, CNPF, CNAS, Serviciul Prevenire și combatere spălării banilor, Centrul Național Protecția datelor cu Caracter Personal și alte instituții, inclusiv internaționale, care au avut diferite obiecte: legislația muncii, aspectele de impozitare și întocmire a rapoartelor, aspecte specifice de utilizare a SIRF, protecția datelor cu caracter personal, prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, sancțiuni internaționale și altele.

V. INFORMAȚII PRIVIND RĂSCUMPĂRAREA ACȚIUNILOR COMPANIEI

Pe parcursul perioadei de raportare nu au fost înregistrate careva tranzacții de achiziționare/înstrăinare a propriilor acțiuni sau de convertire, fracționare sau consolidare a valorilor mobiliare din emisiunile anterioare, inclusiv nu au avut loc tranzacții importante cu acțiunile emise de Companie, cota cărora ar alcătui cel puțin 5% din numărul total de acțiuni emise.

VI. INFORMAȚII PRIVIND REPREZENTANȚELE ȘI REȚEAUA DE VÂNZĂRI A COMPANIEI

Compania dispune de o rețea de vânzări compusă din 169 subdiviziuni teritoriale (inclusiv puncte de vânzări) în care se desfășoară activitatea licențiată, astfel fiind atinsă acoperirea națională, din care 20 subdiviziuni teritoriale au statut de reprezentanță, situate în mun. Chișinău (5), mun. Bălți, Cahul și Ungheni și cele mai mari centre raionale și UTA Gagauzia (Anenii Noi, Comrat, Caușeni, Drochia, Edinet, Hîncești, Ialoveni, Ocnîța, Orhei, Soroca, Ștefan-Vodă).

VII GVERNANȚA CORPORATIVĂ A COMPANIEI

Recunoscând importanța menținerii și dezvoltării relațiilor stabile la formarea guvernării corporative, Donaris construiește relațiile sale cu clienții, partenerii de afaceri, reprezentanții organelor de stat și administrării publice locale în baza principiilor de profesionalism, respect și recunoaștere reciprocă, onestitate, respectării obligațiilor reciproce, dezvăluirii informației necesare, prioritatea negocierilor amiabile față de examinarea judiciară a problemelor.

Codul de guvernanta corporativă al Companiei în redacție nouă a fost aprobat de Adunarea extraordinară generală a acționarilor din 06.10.2016 și este publicat pe pagina web a Companiei www.donaris.md. Împărtășind valorile Grupului VIG, Compania a adoptat Codul de Etică în Afaceri al VIG, conceput ca un cod unic de conduită aplicat tuturor angajaților, indiferent de linia managerială, aria funcțională sau poziția ocupată în cadrul Companiei.

Compania este conformă cu prevederile Codului sau de guvernanta corporativă și respectă principiile de :

- Garantare a drepturilor și intereselor ale acționarilor: acționarii sunt informați despre convocările adunărilor generale în modul prevăzut de Statut, acționarilor le se comunică deciziile luate de Adunările generale;
- administrare eficientă de către managementul Companiei;
- distribuire de împuterniciri între organele de conducere și control;
- controlul eficient asupra activității economico – financiare.
- transparența structurii proprietății;
- dezvăluirea informației în calitate de entitate de interes public: toate informațiile prevăzute de actele normative în vigoare, inclusiv Raportul anual, sunt dezvăluite în termenii și în modul prevăzut (revista „Capital Market” pagina web a Companiei, precum și pe platforma web al CNPF- mecanismul de stocare a informației (MSI));
- respectare necondiționată a normelor legale și etice în activitatea sa;
- cooperare efectivă cu angajații și remunerarea echitabilă ale acestora.

Conform cerințelor art. 41, alin. (1) din Legea 407/2006 “Cu privire la asigurări” și cernitelor Hotărârii CNPF nr. 19/3 din 19.05.2019 cu privire la auditul asiguratorilor (reasiguratorilor) auditul extern al situațiilor financiare ale Companiei este efectuat de către Societatea de Audit „BDO Audit & Consulting” SRL.

Actuar al Companiei Verejan O., este licențiat conform cernitelor Autorității de Supraveghere. Raportul actuarial va fi întocmit și prezentat către CNPF conform cerințelor Hotărârii CNPF nr. 55/1 din 17.12.2018 privind Regulamentul cu privire la Raportul actuarial al asiguratorului, în vigoare din 01.01.2019 și în termenii prevăzuți.

Întru gestiunea adecvată a riscurilor Compania a adoptat Politica de conformitate, Politica, privind Sistemul de Control Intern și Politica privind Auditul Intern.

Sistemul de control intern și gestiunea a riscurilor, instituit în cadrul Companiei prevede :

a) conformarea activității Companiei cu cerințele legislației în vigoare, actelor normative organelor regulatorii de stat; prevenirea, depistarea și limitarea riscurilor financiare, operaționale și a altor riscuri, asigurarea veridicității informației financiare.

b) Evidența contabilă și sistemul de raportare al Companiei se efectuează în conformitate cu Standardele Internaționale de contabilitate, Legea contabilității și raportării financiare, actele normative ale CNPF. Rezultatele activității se reflectă în bilanț și alte rapoarte. Periodicitatea, volumul, forma, modalitatea de întocmire se stabilește de către autoritatea de supraveghere și alte organe de resort din Republica Moldova.

c) Compania estimează controlul asupra veridicității raportării contabile ca unul din cele mai importante elemente ale controlului financiar. În scopul confirmării veridicității raportării financiare

anuale, auditul extern este efectuat de o societatea de audit, care nu are raporturi patrimoniale sau de afiliere cu Companie sau cu acționarii săi;

d) Organul executiv al Companiei respectă o politică de investiții coerentă și compatibilă cu obiectivele și gradul de risc mediu, aplicând o diversificare prudentă a activelor admise să prezinte rezervele de asigurare, în vederea evitării dependenței excesive de un activ sau emitent. În plus, diversificarea activelor Companiei conduce, în general, la scăderea volatilității valorii activului net total prin reducerea riscului specific;

e) Toate tranzacțiile efectuate în cadrul procesului de investire sunt verificate de cel puțin două persoane angajate din cadrul managementului conform principiului de segregare a inițierii tranzacției de aprobarea acesteia.

De asemenea, procedurile și controalele stabilite în cadrul sistemului intern de management al riscurilor, conduc la minimizarea riscului operațional și a altor riscuri non-financiare.

Managementul riscurilor cuprinde:

- 1) underwriting-ul (selectarea și acceptarea riscurilor)
- 2) formarea de rezerve;
- 3) gestiunea activelor și obligațiilor;
- 4) investiții, calitate, siguranță și securitate, inclusiv derivatele și obligațiile similare;
- 5) lichiditatea și managementul concentrării riscurilor;
- 6) reasigurarea și alte tehnici de reducere a impactului riscurilor.

Împuternicirile și drepturile organelor de conducere și ale acționarilor sunt stabilite prin Statutul Companiei și regulamentele interne (Regulamentul Consiliului de Supraveghere, Regulamentul Organului executiv, Regulamentul Comitetului de Audit).

Exercitarea acestor împuterniciri și drepturi în perioada raportată sa efectuat conform normelor legale stabilite:

- în mod regulat sau convocat Adunările generale a acționarilor Companiei (adunarea generală ordinară anuală - la data 19.04.2019 și Adunarea extraordinara – la data 01.11.2019);
- în mod regulat (cel puțin trimestrial) sunt ținute ședințele Consiliului de Supraveghere și Comitetului de Audit;
- ședințele Organului executiv se țin în mod regulat după necesitate, dar nu rar decât o dată pe lună.

În conformitate cu Statutul Companiei, Organe de conducere ale Companiei sunt:

- Adunarea generală a acționarilor,
- Consiliul de Supraveghere,
- Comisia de cenzori și
- organul executiv colegial (Consiliul de Administrație), compus din 2 membri – Președinte (Directorul General) și membru (Directorul Financiar).

Conform situației la 31.12.2019 numărul acționarilor Companiei este de 3 persoane: 1 persoană juridică și 2 persoane fizice, inclusiv:

Nr. d/o	Nume/denumirea acționarului	Numărul de acțiuni (unități)	Cota în Capitalul social (%)
1	Covanji Natalia	123	0,00655
2	Gordeeva Irina	123	0,00655
3	VIENNA INSURANCE GROUP AG Wiener Versicherung Gruppe	1 877 319	99,9869
	TOTAL:	1 877 565	100, 000

Consiliul de Supraveghere al Companiei a fost re-ales prin decizia Adunării generale ordinare a acționarilor din 26. 04.2018 pe o perioadă de 4 ani și este compus din 3 persoane:

d-l Franz Fuchs, Președinte;
d-na Sonja Raus, Vice- președinte;
d-l Marek Golebiewski, membru.

Prin decizia Adunării Generale Ordinare a acționarilor ținută la data 19 Aprilie 2019 în baza prevederilor art.31¹ din Legea nr.407/2006 cu privire la asigurări, a fost constituit Comitetul de Audit al Companiei. Conform prevederilor normei legale în cauză, Adunarea generală a acționarilor Companiei a constituit Comitetul de Audit din membrii Consiliului de Supraveghere al Companiei în exercițiu, împuternicire membrilor Comitetului de audit fiind stabilite pentru o perioadă de 3 ani.

Pentru anul 2019 funcția Comisiei de cenzori a Companiei conform hotărârii Adunării generale ordinare anuale a acționarilor din 19.04.2019 a fost delegată societății de audit „First Audit Internațional” SA.

Organul executiv al Companiei – Consiliul de administrație este compus din 2 membri: Președinte (Directorul General) și membru (Directorul Financiar). Împuternicirile membrilor organului executiv sunt extinse prin decizia Consiliului de Supraveghere din 09.10.2019 pentru o perioadă începând cu data de 01.02.2020 și până la 30.06.2023.

Președinte al Consiliului de Administrație și tot odată Director General este numit d-l Dinu Gherasim;

Membru al Consiliului de Administrație și tot odată Director Financiar este numit d-l Andrei Plamădeală.

Contabil –șef al Companiei este d-na Elena Oboroc, numită în funcție prin Hotărârea Consiliului de Administrație nr.22/11 din 14.11.2011 pe o perioadă nedeterminată.

Declarațiile membrilor Organului executiv și a Contabilului-a șef al Companiei întocmite în sensul cerințelor art. 120(2), alin. 3) din Legea nr.171/2012 privind piața de capital sunt parte integrantă a prezentului Raport.


VIII EVENIMENTE ULTERIOARE

În contextul pandemiei COVID-19, Donaris Vienna Insurance Group SA acționează responsabil și solidar în gestionarea situației actuale. Astfel, Compania a luat măsurile de prevenție adecvate și implementează un plan bine structurat pentru a asigura continuitatea activității operaționale. Pe fondul crizei globale în curs de desfășurare, generate de pandemia virusului Covid-19 și a insecurității crescute asociate activității operaționale, Compania așteaptă efecte de amortizare asupra rezultatelor ale anului 2020.

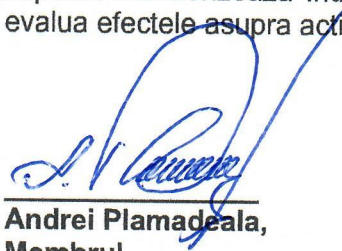
De asemenea, Compania a luat o serie de măsuri clare pentru protecția personalului, dintre care fac parte informarea angajaților cu privire la prevenirea contaminării și punerea la dispoziția întregului personal de dispozitive de dezinfectare; amânarea deplasărilor în interes de serviciu dacă acestea nu sunt necesare în mod imperativ sau înlocuirea lor prin utilizarea poștei electronice și a teleconferințelor, pentru a reduce contactele fizice; pentru pozițiile ale căror atribuții de serviciu nu presupun prezență fizică obligatorie la locul de muncă, Compania a oferit posibilitatea de a lucra la distanță de acasă; monitorizarea constantă a stării de sănătate a angajaților și informarea frecventă cu privire la normele de igienă necesare.

Având în vedere incertitudinile substanțiale asupra activității operaționale, precum și asupra pieței naționale de asigurări în general, impacturile preconizate ale crizei Covid-19 pentru întregul an

nu pot fi evaluate la acest moment. În special, se presupune că volumul primelor subscrise va scădea. În același timp, nu pot fi excluse impacturile negative generate de deprecieri, în special asupra rezultatului financiar în trimestrele următoare. În consecință, Compania monitorizează îndeaproape mediul economic și dezvoltarea pieței asigurărilor pentru a putea evalua efectele asupra activelor sale în timp util.



Dinu Gherasim,
Președintele
Consiliului de Administrație



Andrei Plamadeala,
Membrul
Consiliului de Administrație



10 Aprilie 2020

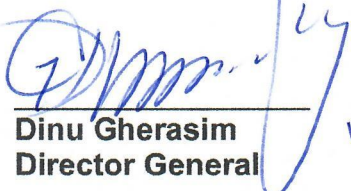
**DECLARAȚIA
PERSOANELOR RESPONSABILE
ALE COMPANIEI DE ASIGURĂRI
“DONARIS VIENNA INSURANCE GROUP” SA
(întocmită în sensul cerințelor art. 120(2), alin. 3)
din Legea nr.171/2012 privind piața de capital)**


Subsemnații – persoanele responsabile în cadrul Companiei de Asigurări “Donaris Vienna Insurance Group” SA (în cele ce urmează **“Compania”**) ,

- Dinu Gherasim, Director General și Președintele Consiliului de Administrație,
- Andrei Plămădeală, Director Financiar și membru al Consiliului de Administrație,
- Oboroc Elena, Contabil-șef,

prin prezenta Declarație

- confirmăm că, din punctul nostru de vedere, situațiile financiare pentru anul 2019 sunt întocmite conform cerințelor legislației în vigoare a Republicii Moldova și oferă o imagine corectă asupra activului și pasivului, asupra situației financiare și a rezultatului financiar ale Companiei;
- confirmăm că Raportul de activitate prezentat de către Organul executiv pentru exercițiul financiar 2019 reflectă corect evoluția și rezultatele de activitate ale Companiei în perioada de gestiune raportată, precum și evenimentele ulterioare
- considerăm că principalele riscuri și incertitudini cu care se confruntă Compania în activitatea sa sunt:
 - criza globală în curs de desfășurare, generată de pandemia virusului Covid-19 și, ca consecință, insecuritatea crescută asociată activității operaționale;
 - evoluția precară a economiei naționale, imprevizibilitate macroeconomică și instabilitatea pieței de asigurări;
 - prezența redusă a investițiilor străine directe pe piața asigurărilor, fapt care reduce interesul competitorilor pentru implementarea și conformare la cele mai bune practici în sistemul de guvernare corporativă și activitate;
 - prime subevaluate aferente asigurării RCA internă, ceea ce denotă riscuri esențiale de piață și operaționale;
 - riscurile financiare, inclusiv riscul valutar, de lichiditate și cele generate de diminuarea ratelor dobânzilor;
 - riscurile IT, inclusiv riscuri de securitate informațională,
 - impactul modificărilor normelor regulatorii, legislației fiscale și contabile.


Dinu Gherasim
Director General


Andrei Plămădeală
Director Financiar


Elena Oboroc,
Contabil-șef

Chișinău,

10 Aprilie 2020

