

Aprobat

prin Hotărârea Consiliului de Administrație
CA "Donaris Vienna Insurance Group" SA

Dispoziția nr. 022/22 din 29.04.2022

RAPORTUL CONDUCERII
COMPANIEI DE ASIGURĂRI
„DONARIS VIENNA INSURANCE GROUP” SA
pentru exercițiul financiar 2021

Cuprins:

- I. Dezvoltarea și performanțele Companiei in 2021**
- II. Perspectivele de dezvoltare a Companiei**
- III. Principale riscuri și incertitudini cu care se confruntă Compania**
- IV. Sustenabilitatea afacerii. 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. Modelul de afacere

Compania de Asigurări „Donaris Vienna Insurance Group” SA (în cele ce urmează „Compania” sau „Donaris”) activează pe piața de asigurări din Moldova din anul 1998. Compania a fost fondată de un grup de persoane juridice și fizice. În 2014 acționar majoritar al Companiei a devenit VIG (VIENNA INSURANCE GROUP AG Wiener Versicherung Gruppe).

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 30 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.

Modelul de afacere practicat de Companie (diversitatea portofoliului de servicii, flexibilitatea și orientarea spre necesitățile clienților, inclusiv și garanția serviciilor prompte de despăgubire, planificarea pe termen lung și sustenabilitatea (angajarea în proiecte de îmbunătățire a mediului, sociale și investiții în oameni; îmbunătățirea guvernantei corporative)), au făcut posibilă atingerea de către Donaris a poziției de top pe piața de asigurări din Republica Moldova.

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 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 31.12.2021: 380 persoane.

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

Tip salariați	Număr persoane
Personal administrativ	64
Inclusiv:	
- Administratori (Director general; Director Financiar)	2
- șefi departamente /servicii (inclusiv persoane -cheie Actuar, Risk manager, Ofițer Conformitate, Ofițer Control Intern)	15
- specialiști de profil /departamentele financiar, marketing și vânzări, juridic, resurse umane, IT, reasigurări, underwriting /	40
- personal gospodăresc auxiliar	7
Personal direct implicat în proces de încheiere și gestiune a contractelor de asigurare, regularizarea daunelor, inclusiv:	316
- directori sucursale	14
- manageri de vânzări sucursale	21
- economiști principali /subdiviziuni teritoriale/	14
- agenți de vânzări	269
- experți/specialiști în constatarea și evaluarea daunelor	7
- specialiști instrumentare dosare de daune	5

1.2. Indicatorii financiari de performanță

Pe fondul crizei globale generate de pandemia virusului Covid-19 și a insecurității crescute asociate pieței de asigurări, în anul 2021 conducerea Companiei a acționat responsabil și prompt în gestionarea situației create și amortizarea efectelor negative generate de pandemie asupra rezultatelor anului 2021. Astfel, sau luat măsuri de prevenție adecvate și s-a implementat un plan bine structurat pentru a asigura dezvoltarea continuă a activității operaționale și creșterea volumelor de vânzări. De asemenea, managementul Companiei a luat o serie de măsuri clare pentru protecția personalului, a oferit posibilitatea angajaților de a lucra la distanță.

Având în vedere cele menționate, în anul 2021 indicatorii financiari de performanță au arătat astfel:

a) Prime de asigurare subscrise

Volumul primelor brute de asigurare subscrise (excluzând contractele reziliate) a constituit 222,3 mil. lei sau +49,5% versus anul 2020. Pe unele linii de business volumul primelor de asigurare subscrise sa majorat semnificativ: pe tipul de asigurări auto- CASCO volum PBS a constituit 67,02 mln.lei sau 120,0% versus perioada precedentă; pe tipul de asigurări AORCA interna - 49,4 mln. lei sau 149,5%.

b) Despăgubiri de asigurare

Volumul total al despăgubirilor de asigurare achitate (excluzând regresele) a constituit 56,5 mln.lei sau + 14,2% versus 2020 inclusiv pe tipuri de asigurări:

- auto -CASCO – 21.8 mln.lei;
- RCA internă - 20.8 mln.lei;
- RCA externă Carte Verde - 7.5 mln.lei;
- Non-motor (bunuri, accidente, sănătate, etc.) – 6.4 mln.lei.

c) Rezervele tehnice

Valoarea rezervelor tehnice formate de Companie a constituit 199,7 mln.lei, fiind înregistrată o creștere cu 18,6 mln.lei comparativ cu anul 2020, din care:

- **Rezerva de prime necăștigate (RPN)** a constituit 93,8mln. lei sau 131,2% comparativ cu 31.12.2020. Influența pozitivă asupra RPN a fost generată de creșterea volumelor de prime subscrise pe liniile de business Casco și RCAI. Cota reasiguratorului în RPN a constituit 20,3 mln. lei.

- **Rezerva de daune declarate, dar nesoluționate (RDDN)** a constituit 65,0 mln.lei sau 88,4% versus perioada precedentă de raportare. Liniile de business care au influențat semnificativ evoluția RDDN sunt tipurile de asigurare auto - Casco (creștere cu 2.6 mln.lei), RCAI (creștere cu 1.2 mln.lei) și asigurări de bunuri (creștere cu 2.1 mln.lei). Cota reasiguratorului în această rezervă a constituit 26,9 mln. lei.

- **Rezerva de daune neavizate (RDIN)** a constituit 32,5 mln.lei sau 107,4% versus 2020, inclusiv cota reasiguratorului – 0,9 mln.lei.

- **Rezerva riscurilor neexpirate (RRN)** a constituit 8,4 mln.lei, înregistrând o diminuare de 146,6% comparativ cu anul 2020

Astfel, modificarea rezervelor tehnice a influențat negativ rezultatul financiar al anului 2021 (-18,6 mln. lei).

d) Costuri și alte cheltuieli

În perioada de raportare cheltuielile operaționale au constituit 90,6 mln. lei. O parte semnificativă din cheltuielile operaționale au constituit cheltuielile de achiziție (comisioanele) achitate (inclusiv Cheltuieli de achiziție raportate) – 44,5mln.lei. În comparație cu 2020 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 reasiguratorii internaționali care se bucură de o poziționare financiară excelentă, având un rating minim de categoria A, atribuit de renumita Agenție de rating Standard & Poor's. În consecință, Programul de reasigurare aprobat al Companiei, contribuie semnificativ la sporirea stabilității ei financiare.

În perioada de raportare Programul de reasigurare s-a executat în corespundere cu cifrele planificate în business-planul pentru anul 2021. Volumul primelor transmise în reasigurare a constituit 55,6 mln. lei. Volumul despăgubirilor recuperate din reasigurare a constituit 2,7 mln. lei. Comisioanele din activitatea de reasigurare (inclusiv Cheltuieli de achiziție raportate cota RE) au constituit 11,5 mln.lei.

g) Activitatea financiară

În perioada de raportare volumul investițiilor a crescut cu +112,5% și a atins cifra de 232,7 mln. lei. Profitul obținut din activitatea de investiții a constituit 10,0 mln. lei. Cele mai mari investiții sau efectuate în Hârtii de Valoare de Stat (191,5 mln. lei sau + 115,1% versus 2020) și depozitele bancare (41,3 mln.lei sau 101,9% comparativ cu perioada precedentă).

h) Rezultatul de profit și pierderi

Rezultatul financiar net pentru anul 2021 este pozitiv, înregistrându-se profit în mărime de 11.1 mln. lei.

i) Indicatori de solvabilitate

Coefficientul de lichiditate la 31.12.2021 a constituit 6,23 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 164,8%, corespunde normativelor în vigoare stabilite de Autoritatea 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 31.12.2021 totalul dintre Rezervele tehnice și Marja de solvabilitate minimă a constituit 251.0 mln. lei sau 117,2% în comparație cu 31.12.2020. Excedentul de active admis în fondul asiguraților constituie 69.8 mil. lei, ceea ce denotă o diversificare pertinentă a distribuției activelor, atenuând 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 27.04.2021 profitul net pentru anul 2021 va fi îndreptat spre formarea fondului de rezervă prevăzut de Statutul Companiei și defalcări pentru dezvoltarea Companiei.

II. PERSPECTIVELE DE DEZVOLTARE A COMPANIEI

Perspectivile dezvoltării Companiei pentru perioada 2022 – 2025 sau elaborat luând în considerare obiective specifice ale Grupului VIG, axate pe optimizarea continuă a modelului de afaceri al Grupului pentru a crește eficiența, stabilitatea financiară și profitabilitatea, consolidarea canalelor de distribuție și extinderea serviciilor și proximitatea spre clienți, sustenabilitatea afacerii. Digitalizarea va continua să fie un domeniu de dezvoltare, în care măsurile deja implementate au ajutat foarte mult la menținerea contactului și serviciul pentru clienți în perioada pandemiei.

Consiliul de Supraveghere a stabilit direcțiile strategice de dezvoltare a Companiei pentru anii 2022 – 2025 în strânsă colaborare cu Organul executiv și luând în calcul analiza indicatorilor macroeconomici ai pieței locale, indicatorii atinși în perioadă de gestiune precedentă, estimările surselor interne de finanțare a afacerii, tendințele dezvoltării pieței naționale de asigurări, inclusiv liberalizarea pieței pe segmentul AORCA interna.

În următorii 4 ani managementul Companiei va urmări principalele direcții strategice de dezvoltare:

- Aplanarea efectelor negative asupra activității operaționale generate de pandemie și situația politică instabilă în regiune;
- menținerea Companiei în top-ul celor mai mari și fiabili asigurători pe piața de asigurări din Republica Moldova, încât Compania să devină un trendsetter și un centru de excelență pe piața;
- atingerea cifrei de vânzări de circa 300 mln. lei și obținerea unui rezultat financiar pozitiv constant;
- menținerea indicatorilor de solvabilitate, menținerea marjei de solvabilitate la nivel de 160-175%; atingerea nivelului Ratei nete combinate de 95%;

- îmbunătățirea eficienței Sucursalelor cu focusarea pe diversificarea structurii portofoliului acestora;
- optimizarea structurii canalelor de vânzări (inclusiv segmentul on-line) și îmbunătățirea managementului acestora,
- digitalizarea proceselor de lucru; optimizarea costurilor de afaceri; underwriting prudent; controlul permanent asupra frecvenței, daunei medii și a ratei de daune pe toate clasele și tipurile de asigurări practicate,
- marketing eficient, dezvoltarea produselor noi, precum și inițierea și dezvoltarea proiectelor noi de bancassurance.

III. PRINCIPALE RISCURI ȘI INCERTITUDINI CU CARE SE CONFRUNTĂ COMPANIA

Ce ține de managementul riscurilor, Compania își îndreaptă obiectivele spre integrarea apetitului la risc mediu asumat, în cadrul procesului decizional, prin promovarea unei alinieri adecvate a riscurilor asumate, capitalului disponibil, nivelului corespunzător de solvabilitate și țintelor de performanță, ținând cont în același timp de toleranța atât la riscurile financiare cât și la cele non-financiare.

PROFILUL DE RISC AL COMPANIEI

Profilul de risc al Companiei reprezintă riscurile la care Compania este expusă și evidențiază natura lor în funcție de complexitatea activității companiei cit și a obiectivelor sale strategice.

Principalele categorii de risc la care este expusa Compania sunt:

- riscul de subscriere;
- riscul de credit;
- riscul de lichiditate;
- riscul de piață;
- riscul operațional;
- riscul strategic;
- riscul reputațional.

Riscul de subscriere reprezintă riscul de pierdere sau de modificare nefavorabilă a valorii obligațiilor de asigurare, determinate de anumite ipoteze inadecvate privind stabilirea prețurilor și constituirea rezervelor de asigurare.

Componentele riscului de subscriere:

- riscul de subestimare a frecvenței și/sau a severității daunelor anticipate în procesul de tarificare și al constituirii rezervelor (Riscul de Tarificare și Riscul de Rezerve);
- riscul de pierderi rezultate din evenimente extreme sau excepționale (Riscul de Catastrofă);
- riscul de reziliere;
- riscul de management al subscrierii, asociat procedurilor de subscriere ale Companiei.

În scopul atenuării riscului de subscriere Compania se conduce de o politică de subscriere axată atât pe principii bine definite la nivelul Grupului VIG cât și pe înglobarea legislației naționale cu referire la domeniul dat, utilizează metodologii de stabilire a rezervelor, gestionează expunerile prin intermediul unui proces de reasigurare adecvat, aceasta limitând nivelul de volatilitate, elaborează și aplică proceduri adecvate pentru identificarea și evaluarea riscurilor și costurilor asociate produselor comercializate pentru fiecare clasă de asigurări.

Riscul de credit reprezintă riscul de pierdere sau riscul de modificare nefavorabilă a situației financiare, care rezultă din fluctuații ale bonității emitenților de valori mobiliare și oricăror altor debitori la care este

expusă Compania. Riscul de credit derivă din caracteristicile debitorilor: asigurați, reasuratori, intermediari și alți debitori.

Componentele riscului de credit:

- riscul expunerilor ce nu pot fi diversificate, contrapartida este evaluata din punctul de vedere al bonității (riscul de neîndeplinire a obligațiilor reasuratorului stipulate într-un contract de reasigurare; riscul de non-performanță a unor obligații de plăți contractuale (default al băncilor) sau modificări adverse în valoarea investițiilor; riscul de neonorare a obligațiilor contractuale de către alți parteneri);
- riscul expunerilor, care de regulă pot fi diversificate, dar pentru care nu poate fi stabilit un rating al contrapartidei (creanțe de la asigurați și intermediari).

Compania atenuează în mod activ riscul de credit prin implementarea documentelor de guvernantă adecvate – Politici, ghiduri și proceduri de lucru, cum ar fi: Strategia de Riscuri Investiționale; Ghidul privind Informația de securitate în reasigurări, inclusiv Lista de securitate a reasuratorilor (Reinsurance Security list); Procedura privind colectarea creanțelor, Procedura privind selecția clienților și a reasuratorilor. Descrierea clară și explicită a proceselor operaționale și procedurilor de lucru, diminuează considerabil pierderile pe care le-ar putea suferi Compania din cauza neîndeplinirii obligațiilor de către una sau mai multe dintre contrapartidele sale.

Riscul de piață reprezintă riscul de pierdere sau riscul de modificare nefavorabilă a situației financiare, care rezultă din fluctuații ale nivelului și volatilității prețurilor pe piață ale activelor, pasivelor și instrumentelor financiare

Componentele riscului de piață:

- Riscul de rată a dobânzii - riscul unor modificări negative ale valorii de piață a activelor sau în valoarea pasivelor ca urmare a modificărilor nivelului ratelor dobânzilor de pe piață;
- Riscul valutar - riscul unor modificări negative ale valorii de piață a activelor sau a valorii pasivelor ca urmare a modificărilor cursurilor de schimb. Expunerea la riscul valutar provine din poziții de active sau pasive care sunt sensibile la modificările cursurilor de schimb;
- Riscul de concentrare – riscul rezultat din concentrarea portofoliului de active pentru un număr mic de contrapartide. Acest lucru crește posibilitatea ca un eveniment negativ care lovește doar un număr mic sau chiar o singură contrapartidă să producă pierderi mari.

În vederea diminuării riscurilor de piață Compania a adoptat o abordare în conformitate cu „Principiul Persoanei Prudente”, în scopul protejării profitului Companiei de variațiile de piață ale prețurilor, a ratelor de dobândă, a cursurilor valutare.

Totodată Compania menține o politică de optimizare a rentabilității activelor, minimizând impactul negativ al fluctuațiilor pieței pe termen scurt asupra solvabilității sale.

Riscul de lichiditate reprezintă riscul înregistrării de pierderi sau al nerealizării profiturilor estimate ce rezultă din imposibilitatea Companiei de a valorifica active sau a obține fonduri corespunzătoare pentru a onora obligațiile în orice moment și cu costuri rezonabile, sau ce rezultă din încasarea cu dificultate a creanțelor din contractele de asigurare/reasigurare sau alte tipuri de contracte.

Compania este expusă riscului de lichiditate din activitatea de asigurare a acesteia, în funcție de profilul fluxului de numerar al primelor subscrise preconizate, din cauza potențialelor neconcordanțe între intrările de numerar și ieșirile de numerar provenite din afaceri.

Riscul de lichiditate poate proveni, de asemenea, din activitatea de investiții, din cauza unor lacune potențiale de lichiditate care decurg din gestionarea portofoliului de active. În cele din urmă, Compania

poate fi expusă ieșirilor de lichidități legate de angajamente, contracte derivate sau constrângerile de reglementare.

Gestionarea riscului de lichiditate în cadrul Companiei se bazează pe proiectarea obligațiilor de numerar și a resurselor de numerar disponibile în viitor pentru a monitoriza că resursele lichide disponibile sunt în orice moment suficiente pentru a acoperi obligațiile în numerar care vor deveni exigibile în aceeași perioadă.

Compania a stabilit o guvernanta clară pentru măsurarea, gestionarea, atenuarea și raportarea riscului de lichiditate în conformitate cu reglementările Grupului VIG, inclusiv stabilirea limitelor specifice și procesul de escaladare în caz de încălcare a limitei sau alte probleme de lichiditate.

Riscul operațional reprezintă riscul înregistrării de pierderi sau al nerealizării profiturilor estimate, determinat de factori interni (derularea neadecvată a unor activități interne, existența unui personal sau a unor sisteme informatice necorespunzătoare, etc.) sau de factori externi (condiții economice, progrese tehnologice etc.)

Componentele riscului operațional:

- riscul de întrerupere a activității;
- riscul de concentrare know-how;
- riscul de insuficiență a resurselor umane;
- riscul de hardware și infrastructură;
- riscul IT software și Securitate;
- riscul de model și calitatea datelor;
- riscul de procese și organizare;
- riscul de dezvoltare IT;
- riscul de proiect;
- riscul de conformitate;
- riscul de criminalitate externă;
- riscul de eroare umană.

Strategia Companiei în scopul diminuării expunerii la riscurile operaționale se bazează în principal pe conformarea permanentă a documentelor normative la reglementările legale și condițiile pieței, pregătirea personalului, eficientizarea sistemelor de control intern, îmbunătățirea continuă a soluțiilor informatice, consolidarea sistemelor de securitate informațională, valorificarea recomandărilor și concluziilor rezultate ca urmare a controalelor efectuate de organisme interne și externe de control în domeniul riscurilor operaționale, actualizarea planurilor de continuitate precum și evaluarea și testarea.

Riscul reputațional reprezintă posibile pierderi ale Companiei sau nerealizarea profiturilor estimate ca urmare a lipsei de încredere a publicului în Companie.

Gestionarea riscului reputațional se realizează prin efectuarea demersurilor pentru atragerea celor mai buni parteneri, atât în ceea ce privește clienții cât și furnizorii, recrutarea și păstrarea celor mai buni angajați, minimizarea litigiilor, reglementarea riguroasă a activității, prevenirea situațiilor de criză, respectiv consolidarea permanentă a credibilității Companiei și încrederii acționarilor, comunicarea continuă și deschisă cu stakeholderii (mass media, clienți, angajați, autorități etc.)

Riscul strategic reprezintă riscul înregistrării de pierderi ca urmare a aplicării unei strategii inadecvate sau a aplicării defectuoase a strategiei.

Obiectivele strategice pentru următoarea perioadă sunt definite, aprobate și comunicate la nivel de companie, sunt sau vor fi implementate (conform termenelor interne) măsuri specifice corespunzătoare pentru atingerea obiectivelor strategice.

IV. SUSTENABILITATEA AFACERII. OPORTUNITĂȚILE PROFESIONALE ALE ANGAJAȚILOR COMPANIEI

Compania, fiind parte a Grupului VIG, consideră sustenabilitatea o parte importantă în orientarea sa strategică: obiectivele economice trebuie să meargă mână în mână cu aspecte sociale, de mediu și guvernanta corporativă. În același timp, o societate și un mediu intacte sunt de asemenea necesare pentru succesul economic. Prioritățile strategiei de sustenabilitate pentru activitatea de bază a Companiei includ, în special, managementul afacerii de perspectivă care presupune integrarea factorilor sociali, de mediu și de guvernanta corporativă în strategiile business și de risc, precum și în procesele investiționale. Aceasta implică o recunoaștere a drepturilor omului și o conformitate strictă cu toate cerințele legale și de reglementare, precum și obligațiile auto-asumate, cum ar fi Codul de Etică în Afaceri.

Agenda de sustenabilitate a Companiei, în mod regulat este coordonată cu agenda de sustenabilitate a Grupului. Informațiile privind sustenabilitatea afacerii sunt regulat coordonate cu echipa ESG/MSG (mediu, social și guvernanta) din cadrul Grupului VIG, pentru a crește înțelegerea subiectelor relevante de mediu, sociale și de guvernare, tangente activității operaționale ale Companiei. Compania anual efectuează evaluarea ESG, rezultatele căreia sunt raportate direct Departamentului ESG din cadrul Grupului.

Asumarea responsabilității pe termen lung și gândirea în generații sunt aspecte esențiale ale asigurărilor. Ținând cont de faptul, că unul din scopurile strategice ale Companiei este de a-și putea îndeplini angajamentele asumate în orice timp, precum și în perioade de lungă durată, acest lucru necesită stabilitate pe termen lung. Respectiv, Compania se bazează pe un management prudent al afacerii și creșterea continuă a profitabilității pentru a rămâne un partener de încredere pentru clienții săi și pe viitor, iar ancorarea principiilor de sustenabilitate în strategiile și practicile de afaceri în final doar adaugă valoare Companiei.

Acest principiu este aplicabil proceselor și portofoliului de investiții. Potrivit Strategiei VIG de schimbare a climei în ceea ce privește investițiile, o integrare a intereselor de mediu, a intereselor sociale, intereselor de guvernanta și intereselor legate de drepturile omului în procesul nostru de investiții sunt obligatorii. În acest sens, definițiile restricțiilor, proceselor și structurilor necesare sunt aplicabile pentru toate companiile din cadrul Grupului VIG G și reprezintă un standard minim comun.

O parte importantă a sustenabilității afacerii a Companiei reprezintă factorul social, inclusiv managementul resurselor umane. Principalele elemente ale strategiei Resurse umane ale Companiei se bazează pe valorile Grupului VIG și principiile 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 utilizează sistemul de stimulare 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 (Contabil sef si adjunctii acestuia, IT si Risk Managerul, si alții) au participat la training-uri organizate de Grupul VIG la distanta (proiectele de implementarea SAP si IFRS7/19).

Totodată în anul 2021 a continuat practica instruirii continuă a forței de vânzări: s-au organizat seminare (webinare) privind utilizarea celor mai bune practici de vânzări, privind specificul legislației în domeniul asigurărilor, specificul produselor de asigurare vândute, privind specificul funcționării SIAS RCA Data, prelucrarea datelor cu caracter personal, aplicarea de sancțiuni internaționale, prevenirea si combaterea spălării banilor si finanțării terorismului, 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 raportata 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 profesionala in volum de 25 ore academice.

Angajații din cadrul Oficiului central pe parcursul anului 2021 au participat la seminare, organizate la distanta de AmCham, CNPF, care au avut diferite obiecte: prelucrarea datelor cu caracter personal, aplicarea de sancțiuni internaționale, prevenirea si combaterea spălării banilor si finanțării terorismului și altele.

Deoarece factorul social este o componenta importanta a procesului de Sustenabilitate, si in anul 2021 unii angajați ai Companiei din propria inițiativa au participat la proiectul „Social Active Day” (O zi de activitate sociala), lansat la nivel de Grup. In cadrul acestui proiect, angajații – participanți, o zi de lucru, achitata din contul angajatorului, in colaborare cu Asociația obșteasca internaționala „Concordia. Proiecte Sociale” au dedicat proiectelor sociale dezvoltate de aceasta, in special in cadrul Centrul de plasament comunitar din sat. Cosăuți, r-n Soroca.

V. INFORMAȚII PRIVIND RĂSCUMPĂRAREA ACȚIUNILOR COMPANIEI

Pe parcursul perioadei de raportare nu au fost înregistrate careva tranzacții de achiziționare/instrăinare 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 SUCURSALELE ȘI REȚEAUA DE VÂNZĂRI A COMPANIEI

Compania dispune de o rețea de vânzări compusă din 142 subdiviziuni teritoriale în care se desfășoară activitatea licențiată, astfel fiind atinsă acoperirea națională, din care 14 subdiviziuni teritoriale au statut de sucursala, situate în mun.Chișinău (5), mun.Bălți, Cahul si Ungheni și cele mai mari centre raionale (Caușeni, Cimislia, Drochia, Hîncești, Orhei, Soroca).

VII GUVERNANȚA CORPORATIVĂ A COMPANIEI

Recunoscând importanta 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 examinare judiciară a problemelor.

Codul de guvernanta corporativă al Companiei în redacția actuala 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 guvernare 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, inclusiv emiterea raportului specializat pentru anul 2021 și auditul în scop de supraveghere (adecvarea și implementarea politicilor și procedurilor interne ale Asiguratorului în domeniul de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului, precum și analizarea efectuării tranzacțiilor) a fost efectuat de către Societatea de Audit „BDO Audit & Consulting” SRL,

Actuar al Companiei Verejan Oleg, este licențiat conform cernitelor Autorității de Supraveghere. Raportul actuarial pentru anul 2020 a fost 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. Raportul actuarial pentru anul 2021 va fi elaborat și prezentat Autorității de Supraveghere în termenul stabilit de cadrul normativ.

Întru gestiunea adecvată a riscurilor Compania a adoptat un set de politici și ghiduri, inclusiv Politica de conformitate, Politica Fit and Proper (de Competențe și Onorabilitate), Politica de Risk management, Politica privind Sistemul de Control Intern și Politica privind Auditul Intern, Politica de subscriere și altele, precum și a instituit sisteme fiabile de control intern și gestiune a riscurilor.

Sistemele de control intern și gestiune a riscurilor instituite în cadrul Companiei

Compania dispune și menține un sistem de control intern complet integrat și flexibil, care asigură dezvoltarea și consolidarea poziției Companiei pe piață, gestionarea eficientă a riscurilor, conformarea cu cerințele legislative și normative naționale, precum și cerințele Grupului VIG, din care face parte, funcționarea unei guvernante corporative solide.

Funcționarea sistemului de control intern în cadrul Companiei este asigurată prin activitatea independentă a funcțiilor:

Funcția de conformitate – asigurată de Ofițerul Conformitate, care asistă organele de conducere ale Companiei în identificarea, evaluarea, monitorizarea și raportarea riscului de conformitate asociat activității desfășurate de aceasta, prin oferirea de consultanță privind corespunderea activității desfășurate cu prevederile cadrului legal de reglementare, ale normelor și standardelor proprii, ale codurilor de conduită stabilite și prin furnizarea de informații legate de evoluțiile în acest domeniu precum și implementarea unor măsuri de prevenire a non-conformității.

Funcția de management a riscurilor - asigurată de Risc Manager, care asigură furnizarea unei viziuni de ansamblu asupra tuturor riscurilor, participarea la elaborarea cadrului de evaluare și administrare a riscurilor și a sistemelor de măsurare a acestora, implicarea activă la elaborarea strategiilor Companiei (în principal a strategiilor privind gestionarea riscurilor), implementarea politicilor și proceselor corespunzătoare pentru evaluarea riscurilor semnificative.

Funcția de control intern – asigurată de Ofițerul de Control Intern, care asigură coordonarea, identificarea și analiza controalelor interne implementate pentru gestionarea riscurilor asociate activităților și proceselor din cadrul Companiei, sprijină procesul de evaluare a sistemului de control intern cu privire la evaluarea riscurilor operaționale, asigură completarea matricei riscurilor și controalelor de către deținătorii de riscuri, verifică și furnizează recomandări privind eficacitatea controalelor interne și urmărește implementarea acestora.

Funcția actuarială - asigurată de Actuar, care asigură calcularea primelor de asigurare, determinarea valorii rezervelor tehnice, controlarea activelor admise să reprezinte rezervele tehnice, calcularea marjei minime și disponibile de solvabilitate, efectuarea analizei comparative a celor mai bune estimări cu experiența anterioară, exprimarea opiniilor asupra politicii globale de subscriere, exprimarea opiniilor privind pertinenta contractelor de reasigurare.

Funcția de audit intern - asigurată de Auditorul Intern, care asigură evaluarea independentă, imparțială și obiectivă a suficienței și eficienței cadrului de administrare în conformitate cu prevederile cadrului legal și normativ, cu regulamentele interne ale Companiei precum și în raportarea rezultatelor Consiliului de Supraveghere al Companiei, Comitetului de Audit și informarea Organului executiv, în vederea îmbunătățirii indicatorilor de activitate ai Companiei prin aplicarea sistematică și ordonată a metodelor de evaluare și perfecționare a mecanismului de control intern în cadrul Companiei. În anul 2021, conform deciziei Consiliului de Supraveghere al Companiei a fost externalizată și este exercitată de reprezentantul companiei VIG MS din România.

Împuternicirile și drepturile ale acționarilor Companiei, organelor ei de conducere 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 27.04.2021 și Adunările extraordinare – la data de 09.06.2021 și la data 02.07.2021);
- în mod regulat au fost ținute ședințele Consiliului de Supraveghere (cel puțin trimestrial) și Comitetului de Audit (cel puțin semestrial);
- ședințele Organului executiv se țin în mod regulat după necesitate, dar nu mai rar decât o dată pe lună.

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

- Adunarea generală a acționarilor,
- Consiliul de Supraveghere,
- Comisia de cenzori și Comitetul de Audit;
- organul executiv colegial (Consiliul de Administrație)

Conform situației la 31.12.2021 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 ales prin decizia Adunării generale ordinare a acționarilor din 26.04.2018 pe o perioadă de 4 ani, cu modificări adoptate prin decizia Adunării generale extraordinare a acționarilor Companiei din 02.07.2021 și este compus din 4 persoane. Conform deciziei Adunării generale extraordinare a acționarilor din 07.07.2021 a fost modificată componenta numerică a Consiliului de Supraveghere (din 3 membri în 4); precum și a fost acceptată demisia dlui F.Fuchs din funcția de președinte al Consiliului, păstrând poziția de membru al Consiliului de Supraveghere; totodată a fost acceptată demisia dlui Harald Riener din funcția de membru și Vice-Președinte al Consiliului de Supraveghere al Companiei din data tinerei Adunării generale. Pentru a suplini componenta numerică, dl Peter Hoefinger și dl Peter Thirring au fost aleși în calitate de membri, și respectiv de Președinte și Vice-președinte al Consiliului de Supraveghere. Împuternicirile dl Peter Hoefinger și dl Peter Thirring în calitate de membri ai Consiliului de Supraveghere sau stabilit până la 26.04.2022.

Astfel, conform situației la 31.12.2021 componenta Consiliului de Supraveghere al Companiei a fost următoare:

dl Peter Hoefinger, Președinte
dl Peter Thirring, Vice- președinte
d-l Franz Fuchs, membru
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.

Conform deciziei Adunării generale extraordinare a acționarilor din 02.07.2021 a fost acceptată demisia dl Harald Riener din funcția de membru al Comitetului de Audit al Companiei, iar dl Peter Hoefinger a fost ales în calitate de membru al Comitetului de Audit. Împuternicirile dlui P.Hoefinger în calitate de membru al Comitetului de Audit au fost stabilite până la 19.04.2022. Totodată dl Franz Fuchs a fost ales în funcția de Președinte al Comitetului de Audit.

Astfel, conform situației la 31.12.2021 componenta Comitetului de Audit al Companiei a fost următoare:

d-l Franz Fuchs, Președinte;
d-l Peter Hoefinger, Vice- președinte;
d-l Marek Golebiewski, membru.

Pentru anul 2021 inclusiv, funcția Comisiei de cenzori a Companiei conform hotărârii Adunării generale extraordinare a acționarilor din 02.10.2020 a fost delegată societății de audit Brio-Prim SRL.

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 perioada începând cu data de 01.02.2020 si pana 30.06.2023.

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

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

Conform situatei la data 31.12.2021 Contabil –șef al Companiei era d-na Elena Oboroc, numită în funcție prin Hotărârea Consiliului de Administrație nr.22/11 din 14.11.2011 pe o perioadă nedeterminată. Din 17.01.2022 Contabil –șef al Companiei este numita dna Aliona Dublea (Hotărârea Consiliului de Administrație nr.003/22 din 03.01.2022).

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.

VII. EVENIMENTE ULTERIOARE


In anul 2022 Compania va finaliza implementarea proiectelor SAP si IFRS7/9, care vor avea un impact pozitiv asupra proceselor de evidenta contabila si raportare financiara si specializata, vor aliena aceste procese la normele Grupului VIG.

În contextul pandemiei COVID-19 si situației instabile politice in regiune legata de războiul in Ucraina, dezlegat de Federația Rusa, precum si criza economica generata de acest eveniment, conducerea CA 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 evenimentele menționate mai sus și a insecurității crescute asociate activității operaționale, Compania este in procesul evaluării impactului acestor evenimente aspra rezultatelor financiare ale anului 2022.

Totodată Compania in continuu monitorizează procesele inflaționiste in creștere, cu scopul evaluării a riscurilor asociate si implementării masurilor de mitigare adecvate, precum si monitorizează îndeaproape mediul economic și dezvoltarea pieței asigurărilor pentru a putea evalua in timp rezonabil efectele modificării/evoluării acestora asupra activelor sale.

Prin decizia Adunării extraordinare a acționarilor Companiei, ținuta la data 19.04.2022 au fost aprobate Statutul Companiei si Regulamentul Consiliului de Supraveghere in redacție noua, precum si au fost realesi pentru o perioada de trei ani membrii si Presedintele Consiliului de Supraveghere si alesi membrii si Presedintele Comitetului de audit in următoare componența: dl Peter Thirring, Președinte; dl Franz Fuchs, Vice- președinte si dl Marek Golebiewski, membru.


Dinu Gherasim,
Președintele
Consiliului de Administrație


Andrei Plamadeala,
Membrul
Consiliului de Administrație

29 Aprilie 2022

**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)**

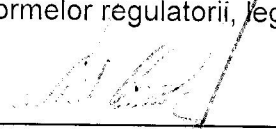
Subsemnații – persoanele responsabile în cadrul Companiei de Asigurări “Donaris Vienna Insurance Group” SA (în cele ce urmează “Compania”) ,

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

prin prezenta Declarație

- confirmăm că, din punctul nostru de vedere, situațiile financiare pentru anul 2021 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 2021 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:
 - efectele crizei globale generate de pandemia virusului Covid-19 și situația instabilă politică în regiune legată de războiul în Ucraina, dezlegat de Federația Rusă, precum și criza economică generată de aceste evenimente, inclusiv procesele inflaționiste în creștere 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;
 - riscurile IT, inclusiv riscuri de securitate informațională,
 - impactul modificărilor normelor regulatorii, legislației fiscale și contabile.


Dinu Gherasim
Director General


Andrei Plămădeală
Director Financiar


Aliona Dublea,
Contabil-șef

Chișinău,
29 Aprilie 2022