

RAPORT DE ACTIVITATE A COMITETULUI DE AUDIT AL COMPANIEI DE ASIGURĂRI DONARIS VIENNA INSURANCE GROUP SA PENTRU ANUL 2025

Comitetul de Audit al Companiei de Asigurări „Donaris Vienna Insurance Group” S.A. (în continuare – „Societatea”) funcționează ca structură specializată de control, având un rol esențial în consolidarea disciplinei financiare, a integrității procesului de raportare financiară și a eficacității sistemului de control intern și de administrare a riscurilor. Comitetul de Audit a fost instituit de către Adunarea Generală a Acționarilor și raportează nemijlocit acesteia.

În exercitarea mandatului său, Comitetul de Audit asigură monitorizarea procesului de raportare financiară, supravegherea auditului statutar, evaluarea eficacității controlului intern, precum și examinarea cadrului de gestionare a riscurilor, oferind totodată recomandări și suport tehnic Consiliului de Supraveghere și organului executiv în domeniile aflate în aria sa de competență.

Comitetul de Audit își desfășoară activitatea în conformitate cu prevederile legislației aplicabile, în special Legea nr. 92/2022 privind activitatea de asigurare și reasigurare și Legea nr. 271/2017 privind auditul situațiilor financiare, cu reglementările emise de Banca Națională a Moldovei, cu actele constitutive ale Societății, precum și cu Regulamentul Comitetului de Audit aprobat de Adunarea Generală a Acționarilor.

Fără a aduce atingere responsabilităților atribuite membrilor consiliului societății, comitetul de audit are următoarele atribuții, funcții și responsabilități:

- informează consiliul societății cu privire la rezultatele auditului situațiilor financiare și în scop de supraveghere și despre contribuțiile acestuia la integritatea raportării financiare;
- monitorizează procesul de raportare financiară și transmite recomandări sau propuneri organelor de conducere ale asigurătorului, pentru a asigura integritatea acesteia;
- monitorizează eficiența sistemelor de control intern, de audit intern și de management al riscurilor, fără a aduce atingere independenței acesteia;
- verifică și monitorizează independența auditorilor/entităților de audit care efectuează auditul situațiilor financiare și/sau auditul în scop de supraveghere;
- monitorizează desfășurarea auditului situațiilor financiare individuale/consolidate și a auditului în scop de supraveghere;
- monitorizează procedura de selecție a entității de audit;
- recomandă entitatea de audit care urmează a fi confirmată pentru efectuarea misiunilor de audit;
- monitorizează adecvarea politicilor de contabilitate ale asigurătorului;
- revizuieste domeniul de aplicare și frecvență a auditului;
- primește, analizează și ține cont, în cadrul desfășurării activității, de rezultatele auditului;
- verifică adoptarea, la timp, de către organul executiv al asigurătorului a măsurilor corective,

necesare pentru a remedia deficiențele legate de control/audit, de neconformarea cu cadrul legal de reglementare, cu politicile, precum și cu alte probleme identificate de entitatea de audit;

- prezintă adunării generale a acționarilor raportul anual de activitate, care cuprinde declarația privind respectarea cerinței de independență și realizarea atribuțiilor specificate de cadrul legal și de prezentul Regulament.

Componența Comitetului de Audit în anul 2025

În conformitate cu prevederile legislației aplicabile și ale actelor constitutive ale Societății, Comitetul de Audit este constituit din trei membri desemnați de Adunarea Generală a Acționarilor dintre membrii Consiliului de Supraveghere.

În cadrul Adunării Generale Extraordinare a Acționarilor din 11 aprilie 2025 a fost aprobată re alegerea Comitetului de Audit pentru un mandat de trei ani, în următoarea componență:

- DI Alexandru Spiridon – Președinte al Comitetului de Audit;
- Dna Liane Hirner – Vicepreședinte al Comitetului de Audit;
- DI Peter Höfingner – Membru al Comitetului de Audit.

În conformitate cu cerințele cadrului normativ aplicabil, la data de 26 mai 2025 Societatea a notificat Banca Națională a Moldovei cu privire la componența Comitetului de Audit aprobată de Adunarea Generală a Acționarilor.

Membrii Comitetului de Audit dispun de competențele profesionale, experiența și probitatea necesare exercitării atribuțiilor specifice, în conformitate cu cerințele privind adecvarea individuală și colectivă. Evaluarea acestora a fost realizată de către Societate atât în cadrul exercițiului anual de evaluare colectivă a Consiliului de Supraveghere, cât și la nivel individual, având în vedere competențele în domeniul financiar-contabil, audit, administrarea riscurilor și guvernanta corporativă.

Structura și competențele Comitetului asigură o capacitate adecvată de analiză tehnică și supraveghere independentă a proceselor de raportare financiară, audit și control intern, corespunzător naturii și complexității activității Societății.

Activitatea Comitetului de Audit pentru anul 2025

În anul 2025, Comitetul de Audit s-a întrunit în cinci ședințe, organizate la 9 ianuarie, 24 martie, 7 octombrie, 13 noiembrie și 19 decembrie 2025.

Toate ședințele au întrunit cvorumul necesar pentru adoptarea deciziilor. Comitetul a menținut un dialog constant cu membrii Consiliului de Administrație, cu funcția de audit intern, cu auditorul extern și cu alte funcții-cheie relevante, asigurând un flux adecvat de informații pentru exercitarea

responsabilităților sale.

Ședințele Comitetului de Audit au avut un caracter tehnic aprofundat, fiind analizate în mod detaliat aspecte legate de auditul statutar al situațiilor financiare, concluziile și recomandările auditului intern, stadiul implementării măsurilor corective, expunerile relevante din perspectiva riscurilor operaționale, precum și conformitatea cu cerințele prudențiale aplicabile sectorului de asigurări.

În vederea asigurării unei informări complete la nivelul organului de supraveghere, în cadrul ședințelor Comitetului a fost invitat și dl Franz Fuchs, membru al Consiliului de Supraveghere, care a urmărit lucrările Comitetului și a fost informat cu privire la principalele subiecte analizate și concluziile formulate. Participarea sa a contribuit la consolidarea transparenței și la menținerea unui flux adecvat de informații între Comitetul de Audit și Consiliul de Supraveghere.

Monitorizarea auditului pentru exercițiul 2024

În cadrul celor două ședințe dedicate analizei rezultatelor preliminare ale auditului statutar pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024, Comitetul de Audit a examinat în detaliu performanța financiară a Societății, structura poziției financiare și concluziile auditorului extern, în vederea îndeplinirii atribuției sale legale de monitorizare a integrității raportării financiare.

Exercițiul financiar 2024 a fost caracterizat de un nivel robust al activității de subscriere, Societatea înregistrând prime brute subscrise în valoare de 406,8 milioane MDL, reflectând menținerea unei poziții competitive solide pe piață.

Primele nete câștigate au totalizat 221,1 milioane MDL, evidențiind volumul efectiv al veniturilor aferente perioadei de raportare, după ajustările specifice activității de reasigurare.

Pe partea de despăgubiri, daunele nete au însumat 95,6 milioane MDL, nivel analizat de Comitet în corelație cu dinamica portofoliului și cu adecvarea rezervelor tehnice constituite. Comitetul a acordat o atenție deosebită corelării dintre evoluția daunelor și metodologia de estimare a rezervelor RBNS, în contextul recomandărilor formulate de auditor.

Cheltuielile operaționale și administrative, în cuantum de aproximativ 69 milioane MDL, au fost analizate din perspectiva eficienței operaționale și a disciplinei bugetare. Comisiunile plătite, în valoare de 98,4 milioane MDL, au fost evaluate în raport cu structura canalelor de distribuție și cu politica de remunerare a intermediarilor.

Un element pozitiv semnificativ l-a constituit nivelul comisiunelor de reasigurare încasate (44 milioane MDL), care a contribuit la echilibrarea rezultatului tehnic.

În ansamblu, exercițiul 2024 s-a încheiat cu un profit net de 17,4 milioane MDL, rezultat considerat

adecvat în raport cu dimensiunea portofoliului și contextul operațional. Comitetul a analizat acest rezultat inclusiv din perspectiva consolidării capitalurilor proprii și a susținerii indicatorilor prudențiali.

La data raportării, totalul activelor Societății a atins 662,5 milioane MDL, reflectând o structură solidă a poziției financiare.

Portofoliul investițional, în valoare de 317,8 milioane MDL, reprezintă un pilon esențial al stabilității financiare, fiind analizat de Comitet din perspectiva lichidității, diversificării și corelării cu obligațiile tehnice. Numerarul și echivalentele de numerar, în valoare de 8 milioane MDL, au fost evaluate în contextul necesităților de lichiditate operațională.

Rezervele tehnice constituite la 31 decembrie 2024 au totalizat 404,9 milioane MDL, reprezentând principala categorie de datorii ale Societății. Comitetul a analizat în detaliu adecvarea acestora, având în vedere volumul portofoliului și metodologia actuarială utilizată.

Totalul datoriilor a fost de 484 milioane MDL, diferența dintre active și datorii reflectând nivelul capitalurilor proprii și baza de capital disponibilă pentru susținerea dezvoltării viitoare.

În urma analizării documentației prezentate și a dialogului tehnic cu auditorii externi, Comitetul de Audit a concluzionat că situațiile financiare aferente exercițiului 2024 oferă o imagine fidelă a poziției financiare și a performanței Societății. Recomandările incluse în Scrisoarea către Conducere au fost considerate constructive și orientate spre îmbunătățirea continuă a controalelor interne și a documentării proceselor, fără a afecta integritatea generală a raportării financiare. Comitetul a apreciat că procesul de audit a contribuit în mod substanțial la consolidarea disciplinei financiare și la întărirea cadrului de guvernanță financiară al Societății.

Planificarea și supravegherea auditului pentru exercițiul 2025

În ședințele din noiembrie și decembrie 2025, Comitetul a analizat planificarea auditului pentru exercițiul financiar 2025.

Au fost discutate în detaliu:

- structura și competențele echipei de audit;
- pragul de materialitate stabilit;
- domeniile identificate ca având risc inerent ridicat (recunoașterea veniturilor, rezervele tehnice, acumulările salariale și comisioanele, tranzacțiile cu părți afiliate, controalele generale IT, continuitatea activității);
- calendarul misiunii și fazele de audit interimar și final;
- sinteza onorariilor pentru auditul statutar.

Comitetul a solicitat în mod expres notificarea imediată în cazul identificării unor constatări

materiale sau a unor deficiențe semnificative de control intern.

În cadrul ședinței din 19 decembrie 2025, Comitetul a analizat informarea interimară transmisă de auditorul extern privind stadiul lucrărilor și eventualele constatări preliminare. Auditorul a confirmat că, în urma auditului interimar, nu au fost identificate aspecte semnificative noi care să necesite comunicare formală către Comitet.

Comitetul a subliniat importanța participării directe a auditorului extern la ședințele în care sunt discutate constatări interimare, pentru consolidarea transparenței și a dialogului profesional.

Evaluarea independenței echipei de audit

În contextul analizei componentei echipei de audit, Comitetul a examinat o situație potențială privind un posibil conflict de interese legat de implicarea unui actuar care avusese anterior relații profesionale cu o entitate afiliată Grupului. În urma discuțiilor și a evaluării suplimentare, auditorul extern a dispus înlocuirea acestuia cu un alt actuar, asigurând astfel menținerea deplină a independenței și obiectivității misiunii de audit.

Supravegherea funcției de audit intern

O componentă esențială a activității Comitetului de Audit în anul 2025 a fost monitorizarea activității funcției de audit intern și a implementării Planului anual de audit, în vederea asigurării unei evaluări independente și obiective a sistemelor de control intern, guvernantă și management al riscurilor.

Pe parcursul anului, Comitetul a analizat rapoartele trimestriale prezentate de funcția de audit intern, care au acoperit domenii operaționale și de control relevante pentru activitatea Societății, inclusiv procesele de subscriere și administrare a creanțelor, activitatea de reasigurare, precum și cadrul general de management al riscurilor.

Fără a aduce atingere caracterului confidențial al constatărilor detaliate, Comitetul a examinat concluziile formulate de auditul intern și a evaluat impactul acestora din perspectiva riscurilor operaționale, financiare și de conformitate. În cazurile în care au fost identificate oportunități de îmbunătățire, Comitetul a solicitat conducerii executive implementarea măsurilor corective adecvate și consolidarea mecanismelor de control, acolo unde a fost necesar.

În ceea ce privește auditul Sistemului de Management al Riscurilor, finalizat în trimestrul III 2025, Comitetul a analizat evaluarea generală și recomandările formulate, care au vizat consolidarea cadrului procedural și alinierea deplină la cerințele legislative și la standardele Grupului VIG. Auditul a fost realizat parțial în colaborare cu Auditul Intern al Grupului, asigurând astfel coerența metodologică și alinierea la bunele practici la nivel de grup.

Comitetul a monitorizat în mod activ implementarea recomandărilor formulate în cadrul misiunilor

de audit intern. La jumătatea anului existau măsuri în curs de implementare, iar pe parcursul trimestrului III a fost înregistrat un progres semnificativ în închiderea acestora, concomitent cu formularea unor recomandări suplimentare orientate spre îmbunătățirea continuă a proceselor interne. Comitetul a solicitat menținerea unei monitorizări riguroase a măsurilor restante și respectarea termenelor asumate.

În ședința din 19 decembrie 2025, Comitetul de Audit a analizat și avizat Planul anual de audit intern pentru anul 2026, precum și Planul multianual pentru perioada 2026–2030. Planificarea este fundamentată pe o abordare bazată pe risc și este aliniată metodologiei Grupului Vienna Insurance Group, asigurând acoperirea periodică a tuturor proceselor relevante și revizuirea anuală a Sistemului de Management al Riscurilor.

Prin activitatea desfășurată în anul 2025, Comitetul de Audit a contribuit la consolidarea cadrului de control intern și la întărirea culturii organizaționale orientate spre conformitate, prevenție și îmbunătățire continuă.

Concluzii și obiective pentru anul 2026

Pe parcursul exercițiului financiar 2025, Comitetul de Audit și-a exercitat atribuțiile cu profesionalism, independență și rigoare tehnică, asigurând o supraveghere eficientă a procesului de raportare financiară, a auditului extern și intern, precum și a cadrului de control intern și management al riscurilor.

Analiza situațiilor financiare aferente exercițiului 2024, monitorizarea misiunii de audit statutar și examinarea constatărilor formulate de auditorul extern au confirmat integritatea raportării financiare și adecvarea politicilor contabile aplicate de Societate. Totodată, activitatea de supraveghere a funcției de audit intern și monitorizarea implementării măsurilor corective au contribuit la consolidarea disciplinei operaționale și la îmbunătățirea continuă a mecanismelor de control.

Comitetul apreciază că, în ansamblu, cadrul de governanță financiară al Societății este funcțional și adecvat naturii, dimensiunii și complexității activității desfășurate. Recomandările formulate în cursul anului 2025 au avut un caracter constructiv și orientat spre consolidare, fără a afecta stabilitatea financiară sau continuitatea activității.

Pentru anul 2026, Comitetul de Audit își propune următoarele obiective prioritare:

- monitorizarea implementării integrale a recomandărilor formulate de auditul extern și intern, cu accent pe consolidarea controalelor preventive și automatizate;
- supravegherea procesului de pregătire și tranziție la aplicarea IFRS 17, inclusiv evaluarea impactului asupra raportării financiare și a sistemelor IT;
- continuarea monitorizării independenței și performanței auditorului extern;
- consolidarea cadrului de management al riscurilor, în contextul evoluției cerințelor

- prudențiale și al pregătirii pentru implementarea principiilor Solvency II;
- evaluarea periodică a eficacității sistemului de control intern asupra raportării financiare;
 - menținerea unui dialog structurat și transparent cu funcțiile-cheie și cu organul executiv, în vederea anticipării și gestionării proactive a riscurilor emergente.

Comitetul de Audit își reafirmă angajamentul de a contribui activ la menținerea unui nivel ridicat de transparență, integritate financiară și conformitate normativă, în beneficiul acționarilor, al autorităților de supraveghere și al tuturor părților interesate.

Alexandru Spiridon, Președinte al Comitetului de Audit _____

Liane Hirner, Vice Președinte al Comitetului de Audit _____

Peter Höfinger, Membru al Comitetului de Audit _____

20 Martie 2026