

Aprobat

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



Proces-verbal nr. 50 din 26.04.2018

RAPORTUL

ORGANULUI EXECUTIV al COMPANIEI DE ASIGURĂRI „DONARIS VIENNA INSURANCE GROUP” SA pentru exercițiul financiar 2017

Cuprins:

- I. Dezvoltarea și performanțele Companiei în anul 2017
- II. Principale riscuri și incertitudini cu care se confruntă Compania
- III. Mediul înconjurător de afaceri și oportunitățile profesionale ale angajaților Companiei
- IV. Evenimentele importante care au avut loc de la finele perioadei de gestiune până la prezentarea raportului financiar
- V. Perspectivele de dezvoltare a Companiei
- VI. Informații privind răscumpărarea acțiunilor Companiei
- VII. Informații privind reprezentanțele și rețeaua de vânzări a Companiei
- VIII. Guvernanța corporativă a Companiei

I. DEZVOLTAREA ȘI PERFORMANȚELE COMPANIEI

1.1. Dezvoltarea Companiei

Compania de Asigurări „Donaris Vienna Insurance Group” SA (în cele ce urmează „Compania” sau „Societatea”) a fost fondată în septembrie 1998 de un grup de persoane juridice și fizice și înregistrată de către Serviciul de Stat pentru Supravegherea Asigurărilor pe lângă Ministerul Finanțelor al RM. În anul 2001 Societatea a fost re-înregistrată la Camera Înregistrării de Stat pe lângă Ministerul Justiției al RM, IDNP 1002600020908 din 21.07.2001. La data 15.10.2014 la Camera Înregistrării de Stat a fost înregistrată schimbarea denumirii Companiei din „Societate de Asigurări –reasigurări „Donaris Group” SA în „Compania de Asigurări „Donaris Vienna Insurance Group” SA”. Modificarea denumirii a fost generată de faptul, că în anul 2014 acționar majoritar al Companiei a devenit compania de asigurări austriacă VIENNA INSURANCE GROUP AG Wiener Versicherung Gruppe, cu sediul înregistrat Schottenring 30, A-1010 Vienna, Republic of Austria, înregistrată de către Tribunalul Comercial din Viena cu codul fiscal FN 75687 f, la data 9 Decembrie 1991.

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

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.

Valoarea capitalului social al Companiei la finele anului de gestiune : 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.

Numărul angajaților Companiei la 31.12.2017: 908 persoane.

Structura personalului Companiei conform situației la 31.12.2017 după tip de salariați este expusă în tabelul de mai jos:

Tip salariați	Număr persoane
Personal administrativ, inclusiv:	47
- administrator	1
- Director financiar	1
- manageri	3
- specialiști de profil /departamentele financiar, marketing și vânzări, juridic, resurse umane, cancelarie/	40
- personal gospodăresc auxiliar	2
Personal direct implicat în proces de încheiere și gestiune a contractelor de asigurare, regularizarea daunelor, inclusiv:	861
- manageri subdiviziuni teritoriale	30
- șefi departamente /subdiviziuni teritoriale/	17
- economiști	25
- consilieri financiari	780
- reprezentanți de despăgubiri	2
- experți/specialiști în constatarea și evaluarea daunelor	4
- specialiști instrumentare dosare de daune	3

Executarea indicatorilor Business – planului 2017

a) Prime de asigurare subscrise

Volumul primelor brute de asigurare subscrise (cu excluderea contractelor anulate) în anul 2017 a constituit 199.7 mln.lei + 6.4% versus anul 2016. În perioada raportată a crescut volumul primelor de asigurare subscrise pe segmentul CASKO, constituind 63,1 mln. lei sau +31.7% versus perioada precedentă. Totodată a fost înregistrată scaderea volumului primelor de asigurare pe segmentul asigurării AORCA interna care au constituit 41.5 mln.lei sau -1.3 % fata de anul 2016. La fel s-a înregistrat creșterea și pe tipurile de asigurări non-Motor care au constituit 56.9 mln. lei sau +7.1% versus anul precedent.

b) Despăgubiri de asigurare

Volumul despăgubirilor de asigurare achitate în 2017 (excluzând regresele) a constituit 72.2 mln.lei sau + 7,4 % versus 2016.

Ponderea despăgubirilor pe liniile de business este următoare:

- auto -CASCO – 31.1 mln.lei sau +23,9% versus 2016;
- RCA Internă - 25.4 mln.lei sau + 5% versus 2016;
- RCA externă Carte Verde -8.6 mln.lei sau – 27,7 % versus 2016;
- Non-motor (bunuri, accidente, sanătate, etc.) – 7.1 mln.lei.

c) Rezervele tehnice

Structura rezervelor tehnice, formate de Companie în anul 2017 este următoare:

- Rezerva daunelor declarate dar nesoluționate (RDDN):

Rezerva daunelor declarate dar nesoluționate (RDDN) constituie 55.2 mln.lei, sau -5.5 % versus perioada precedentă de raportare. Faptul dat se explică prin creșterea RDDN pe tipurile de asigurare: RCA Internă- cu 0.2. mln lei, RCAI externă Cartea Verde – cu 5.5 mln lei reducerea pe CASKO cu -0.9 mln, pe tipurile de asigurări Non Motor- cu -7.9 mln. lei.

Cota reasurătorului în aceasta rezervă constituie 22.7 mln .lei.

- Rezerva primei necăștigate (RPN):

Conform situației la 31.12.2017 RPN a constituit 75.2 mln. lei, astfel fiind înregistrată o creștere semnificativă rezervei în cauză cu 8.1 mln. lei versus 31.12.2016. Impactul principal asupra

creșterii semnificative a RPN a avut creșterea volumelor de prime subscrise pe tipul de asigurări auto- Casko, Non-motor. Cota reasiguratorului în RPN constituie 11.2 mln. Lei.

Rezerva Daunelor Întâmplătoare dar nedecarate (RDÎN):

la finele anului 2017 RDÎN a constituit 24.1 mln.lei, inclusiv cota reasiguratorului – 0.5 mln.lei. Conform calculelor actuariale a apărut necesitatea creării Rezervei riscurilor neexpire, care și a fost formată în mărime de 5.5 mln.lei.

Astfel, impactul negativ al modificării rezervelor tehnice asupra rezultatului financiar al anului 2017 este de 1.8 mln.lei.

d) Costuri și alte cheltuieli

Cheltuielile operaționale: au constituit 85.4 mln. O parte semnificativă din cheltuielile operaționale au constituit cheltuielile de asigurare (comisioanele) achitate forței de vânzări proprii și intermediarilor în asigurări – 48.8 mln.lei. La subiectul dat este important de menționat, că Compania a reușit să obțină o creștere semnificativă de prime de asigurare fără o creștere a comisioanelor. În comparație cu 2016 practic nu s-au majorat alte cheltuieli operaționale (salarii, impozite și taxe calculate, alte suplimente calculate la remunerarea personalului administrativ al subdiviziunilor teritoriale, alte cheltuieli administrative), majorarea constituind doar +0,1%. Acest fenomen se explică inclusiv și prin extinderea continuă a rețelei de vânzări proprii, continuarea investițiilor în dotarea punctelor de vânzări.

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, în general, s-a executat în corespundere cu cifrele planificate în business-planul pentru 2017, cu excepția reasigurării liniei de business auto -CASCO, care a rămas în reținerea proprie. Volumul primelor transmise în reasigurare a constituit 46.7 mln.lei. Volumul despăgubirilor recuperate din reasigurare a constituit 13.0 mln lei. Comisioanele din activitatea de reasigurare au constituit 10.8 mln.lei.

g) Activitatea financiară

Conform situației la 31.12.2017 a fost înregistrat rezultatul din activitatea de investiții în mărime de 11.6 mln .lei – cifra respectivă fiind practic dublu mai mică decât în 2016, faptul generat de diminuarea 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 2017 este pozitiv, înregistrându-se venituri în mărime de 9.4 mln lei. În 2017, la recomandarea Companiei de audit KPMG, a fost modificată Politica contabilă și anume: a fost introdusă obligativitatea reflectării în evidența contabilă a Cheltuielilor de achiziție reportate. Astfel re- calculul Cheltuielilor de achiziție reportate pentru două perioade anterioare, a dus la corectarea rezultatului financiar a anilor precedenți (2015 și 2016) cu +11.96 mln lei. Obținerea unui rezultat pozitiv se datorează creșterii semnificative a volumului de prime subscrise, controlul permanent, gestionarea prudentială a cheltuielilor de achiziție și administrative și includerea calculului Cheltuielilor de achiziție reportate 184.1 %, comisioane calculate pe PBS -24.4 % și, respectiv, politica investițională reușită a managementului.

i) fluxul mijloacelor bănești

Impactul fluxurilor mijloacelor bănești asupra rezultatului financiar în anul 2017 este pozitiv și constituie 24.1 mil. lei.

j) Indicatori de solvabilitate

Coefficientul de lichiditate conform situației la data 31.12.2017 a constituit 5.4 și corespunde normativelor în vigoare, fiind mai mare ca 1.

Rata solvabilității a constituit 168.2 %, corespunde normativelor în vigoare stabilite de Autoritate de Supraveghere, fiind mai mare de 100%. Acest fapt atestă că Compania este solvabilă.

Conform situației la 31.12.2017, rezervele tehnice exceptând cota reasiguratorului în rezervele tehnice, și o treime din marja de solvabilitate minimă au constituit 139.7 mln lei sau +115.8 % versus perioada precedentă. Activele admise pentru acoperire constituie 236.3. mln.lei sau +0.6% în comparație cu 31.12.2016, fiind înregistrată îmbunătățirea calității acestora.

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, deoarece în anii precedenți au fost înregistrate rezultate financiare negative (pierderi). Totodată nu sunt înregistrate dividende neachitate către acționari în ultimii 3 ani pentru perioadele anterioare. Conform Hotărârii Adunării Generale Ordinare a acționarilor din 12.04.2017, profitul net înregistrat în anul 2016 (6.0)mln.lei), a fost îndreptat spre formarea fondului de rezervă prevăzut de Statutul Companiei, acoperirea pierderilor perioadelor precedente și defalcări în dezvoltarea 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.

II. PRINCIPALE RISCURI ȘI INCERTITUDINI CU CARE SE CONFRUNTĂ COMPANIA

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

- situația instabilă economică și politică în țară;
- trendurile moderate macroeconomice, stagnarea economică și instabilitatea pieței de asigurări;
- riscurile operaționale, inclusiv creșterea costurilor de afacere
- riscurile investiționale, inclusiv cele generate de diminuarea ratelor dobânzilor;
- riscurile IT, inclusiv riscuri de securitate informațională,
- impactul modificărilor normelor regulatorii, legislației fiscale și contabile.

III. MEDIUL ÎNCONJURĂTOR DE AFACERI ȘI 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 (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: sau organizat seminare privind utilizarea celor mai bune practici de vânzări, privind specificul Condițiilor de asigurări în 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 executat Planul de instruire a personalului propriu, astfel conducătorii subdiviziunilor teritoriale au trecut un curs de instruire profesională în volum de 25 ore academice.

Angajații din cadrul Oficiului central pe parcursul anului 2017 au participat la seminare, conferințe sau mese rotunde organizate de IFPS, CNPF, CNAS 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 și altele.

IV. EVENIMENTELE IMPORTANTE CARE AU AVUT LOC DE LA FINELE PERIOADEI DE GESTIUNE PÂNĂ LA PREZENTAREA RAPORTULUI FINANCIAR

Conform hotărârii Adunării Generale Extraordinare a membrilor Biroul National Asiguratorilor de Autovehicule din 25.01.2017 luate conform prevederilor Statutului BNAA, membrii cu drepturi depline (emitenții certificatelor RCAE Carte Verde) întru acoperirea deficitului format în Fondurile BNAA în 2015, au obligați să efectueze aporturi suplimentare. Cota Companiei este 1 279 329 mld, cu obligația de stingere în trei transe egale timp de 3 ani ulterioari.

V. PERSPECTIVELE DE DEZVOLTARE A COMPANIEI

Proгноza dezvoltării Companiei pentru exercițiul financiar 2018 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.

Pentru anul 2018 managementul Companiei, în pofida situației dificile economice în țară, 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 pe piață, atingerea cifrei de vânzări de peste 200 mln.lei și obținerea unui rezultat financiar pozitiv de peste 5 mln.lei. Odată cu creșterea vânzărilor, există trendul de creștere și despăgubirilor de asigurări. Totuși managementul companiei va depune toate eforturile pentru diminuarea ratei daunei.

VI. INFORMAȚII PRIVIND RĂSCUMPĂRAREA ACȚIUNILOR COMPANIEI

Evenimentul nu a avut loc.

VII. INFORMAȚII PRIVIND REPREZENTANȚELE ȘI REȚEAUA DE VÂNZĂRI A COMPANIEI

Conform situației la 31.12.2017 Compania dispune de 170 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 și cele mai mari centre raionale și UTA Gagauzia (Anenii Noi, Cahul, Comrat, Ciadâr-Lunga, Caușeni, Drochia, Edinet, Hîncești, Ialoveni, Ocnița, Orhei, Soroca, Ștefan-Vodă, Ungheni).

VIII. GUVERNANȚA CORPORATIVĂ A COMPANIEI

Recunoscând importanța menținerii și dezvoltării relațiilor stabile la formarea guvernării corporative, Societatea 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, dezvoltării 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 publicat pe pagina web a Companiei www.donaris.md.

Compania se conformează cu cerințele 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;
- controlului eficient asupra activității economico – financiare.
- transparenței structurii proprietății și dezvoltării informației: Raportul anual al Companiei este publicat în revista „Capital Market” și pe pagina ei web.
- respectare necondiționată a normelor legale și etice în activitatea sa;
- cooperare efectivă cu angajații și remunerarea echitabilă ale acestora.

Auditul extern al situațiilor financiare ale Companiei este efectuat de către Societatea de Audit „KPMG Moldova” SRL conform cerințelor art. 41, alin. (1) din Legea 407-XVI din 21.12.2006 “Cu privire la asigurări”.

Actuar al Companiei este un actuar licențiat - Verejan O. Totodată, conform alin. (2¹) lit. k) din același articol al Legii 407/2006, actuarul este obligat să prezinte raportul actuarial anual al asigurătorului întocmit în conformitate cu actele normative ale Autorității de supraveghere. Datorită faptului, că până în prezent CNPF nu a elaborat vre-un act normativ care ar reglementa metodologia și cerințele față de conținutul acestuia, Actuarul Companiei este pus în imposibilitatea întocmirii și prezentării raportului în cauză. În contextul celor expuse, Compania nu dispune de raportul actuarial anual pentru exercițiul financiar 2017.

Întru gestiunea adecvată a riscurilor Compania a instituit și urmărește sistemul de control intern și gestiunea a riscurilor:

a) Sistemul de control intern al Companiei este orientat spre asigurarea conformării activității și actelor normative interne ale Companiei cu cerințele legislației, organelor regulatorii de stat, spre 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, regulamentele și actele normative stabilite de către autoritate de supraveghere. 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. Exercițarea acestor împuterniciri și drepturi sa efectuat conform normelor legale stabilite:

- în mod regulat sau convocat Adunările generale a acționarilor Companiei (adunarea generală ordinară anuală - la data 12.04.2017);
- în mod regulat (cel puțin trimestrial) sunt ținute ședințele Consiliului de Supraveghere și ședințele operative ale organului executiv.

În conformitate cu Statut, 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 – Directorul General (Administrator) și Directorul Financiar.

Conform situației la 31.12.2017 numărul acționarilor Societății 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 extraordinare a acționarilor Societății din 19.09.2014 pe o perioadă de 4 ani și este compus din 3 persoane:

d-l Franz Fuchs – președinte;
d-na Sorja Raus, Vice- președinte;
d-l Marek Golebiewski – membru.

Pentru anul 2017 funcția Comisiei de cenzori a Societății conform hotărârii Adunării generale ordinare anuale a acționarilor din 12.04.2017 a fost delegată societății de audit „First Audit Internațional” SA.

Prin hotărârea Consiliului de Supraveghere al Companiei din 12.12.2016 (Proces -verbal nr.17 din 12.12.2016) Organul executiv a fost reorganizat din unipersonal (Director General) în colectiv- Consiliul de Administrație, compus din 2 membri: Directorul General (Administrator) și Directorul Financiar. Împuternicirile membrilor organului executiv sunt aprobate pentru o perioadă de 3 ani, începând cu data de 01.02.2017.

Conducător al Organului executiv – Director General (Administrator al Companiei) este numit d-l Dinu Gherasim;

Membru al Organului executiv – Director Financiar este numit d-l Andrei Plămădeală (din 01.02.2017)

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.



Dinu Gherasim,
Președintele
Consiliului de Administrație



Andrei Plămădeală,
Membrul
Consiliului de Administrație

11 Aprilie 2018


**DECLARAȚIA
ORGANULUI EXECUTIV
AL 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)**

Prin prezenta Declarație subsemnații, membrii Consiliului de Administrație (organului executiv) al Companiei de Asigurări "Donaris Vienna Insurance Group" SA (în cele ce urmează "**Companie**") Dinu Gherasim, Președinte al Consiliului de Administrație și Andrei Plămădeală, membru al Consiliului de Administrație

- confirmăm că, din punctul nostru de vedere, situațiile financiare pentru anul 2017 prezentate de Organul Executiv 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 2017 reflectă corect evoluția și rezultatele de activitate ale Companiei în perioada de gestiune raportată;
- considerăm că principalele riscuri și incertitudini cu care se confruntă Compania în activitatea sa sunt:
 - situația instabilă economică și politică în țară;
 - trendurile moderate macroeconomice, stagnarea economică și instabilitatea pieței de asigurări;
 - riscurile operaționale, inclusiv creșterea costurilor de afacere;
 - riscurile investiționale, inclusiv cele generate de diminuarea ratelor dobânzilor;
 - riscurile IT, inclusiv riscuri de securitate informațională,
 - impactul modificărilor normelor regulatorii, legislației fiscale și contabile.


Dinu Gherasim,
Președintele
Consiliului de Administrație




Andrei Plămădeală,
Membrul
Consiliului de Administrație


Chișinău,

11 Aprilie 2018

**DECLARAȚIA
PERSOANEI CU FUNCȚII DE RĂSPUNDERE
- CONTABILULUI -ȘEF
AL 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)**

Prin prezenta declarație subsemnata, Oboroc Elena, în calitatea mea de Contabil-șef al Companiei de Asigurări "Donaris Vienna Insurance Group" SA (în cele ce urmează "Compania")

- confirm că, din punctul meu de vedere, situațiile financiare pentru anul 2017 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;
- confirm că Raportul de activitate prezentat de către Organul executiv pentru exercițiul financiar 2017 reflectă corect evoluția și rezultatele de activitate ale Companiei în perioada de gestiune raportată;
- consider că principalele riscuri și incertitudini cu care se confruntă Compania în activitatea sa sunt:
 - situația instabilă economică și politică în țară;
 - trendurile moderate macroeconomice, stagnarea economică și instabilitatea pieței de asigurări;
 - riscurile operaționale, inclusiv creșterea costurilor de afacere;
 - riscurile investiționale, inclusiv cele generate de diminuarea ratelor dobânzilor;
 - riscurile IT, inclusiv riscuri de securitate informațională,
 - impactul modificărilor normelor regulatorii, legislației fiscale și contabile.


Elena Oboroc,
Contabil-șef
CA Donaris Vienna Insurance Group SA



Chișinău,

11 Aprilie 2018