

Aprobat

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

Proces-verbal nr. _____ din 27.04.2021

RAPORTUL CONDUCERII
COMPANIEI DE ASIGURĂRI
„DONARIS VIENNA INSURANCE GROUP” SA
pentru exercițiul financiar 2020

Cuprins:

- I. Dezvoltarea și performanțele Companiei in 2020**
- II. Perspectivele de dezvoltare a Companiei**
- III. Principale riscuri și incertitudini cu care se confruntă Compania**
- IV. Oportunitățile profesionale ale angajaților Companiei**
- V. Informații privind răscumpărarea acțiunilor Companiei**
- VI. Informații privind sucursalele și rețeaua de vânzări a Companiei**
- VII. Guvernanța corporativă a Companiei**
- VIII. Evenimente ulterioare**

I. DEZVOLTAREA ȘI PERFORMANȚELE COMPANIEI

1.1. Date Generale și apartenența la Vienna Insurance Group

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

Donaris activează pe piața de asigurări din Moldova din 1998. Compania a fost fondată de un grup de persoane juridice și fizice. În 2014 acționar majoritar al Companiei a devenit VIG (VIENNA INSURANCE GROUP AG Wiener Versicherung Gruppe).

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

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

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

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

Numărul angajaților Companiei la 31.12.2020: 730 persoane.

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

Tip salariați	Număr persoane
Personal administrativ	68
Inclusiv:	
- Administrator (Director general)	1
- Administrator (Director Financiar)	1
- șefi departamente /servicii (inclusiv persoane -cheie Actuar, Risk manager)	12
- specialiști de profil /departamentele financiar, marketing și vânzări, juridic, resurse umane, IT, reasigurări, underwriting /	53
- personal gospodăresc auxiliar	1
Personal direct implicat în proces de încheiere și gestiune a contractelor de asigurare, regularizarea daunelor, inclusiv:	662
- directori sucursale	14
- manageri de vânzări sucursale	14
- economiști principali /subdiviziuni teritoriale/	14
- agenți de vânzări	610
- experți/specialiști în constatarea și evaluarea daunelor	6
- specialiști instrumentare dosare de daune	4

1.2. Indicatorii financiari de performanță

Pe fondul crizei globale în curs de desfășurare, generate de pandemia virusului Covid-19 și a insecurității crescute asociate pieței de asigurări, în anul 2020 conducerea Companiei a acționat responsabil și prompt în gestionarea situației create și amortizarea efectelor negative generate de pandemia virusului COVID-19 asupra rezultatelor ale anului 2020. Astfel, s-a luat măsuri de prevenție adecvate și s-a implementat un plan bine structurat pentru a asigura continuitatea activității operaționale și stoparea declinului în 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 2020 indicatorii financiari de performanță au arătat astfel:

a) Prime de asigurare subscribe

Volumul primelor brute de asigurare subscribe (excluzând contractele reziliate) a constituit 148,7 mil. lei sau -25,4% % versus anul 2019. Pe unele linii de business volumul primelor de asigurare subscribe nu a suferit scăderi drastice: pe tipul de asigurări auto- CASCO volum PBS a constituit 46,5 mln.lei sau -9,7% versus perioada precedentă; pe tipul de asigurări AORCA internă - 33,4 mln. lei sau - 9,7 %. Cele mai afectate linii de business au fost AORCA externă Carte Verde – s-a înregistrat scăderea volumului de PBS cu 61,8% și asigurări persoane – volumul PBS a constituit 7,6 mln. lei sau -53,7% versus anul 2019.

b) Despăgubiri de asigurare

Volumul total al despăgubirilor de asigurare achitate (excluzând regresele) a constituit 60,8 mln.lei sau -18,9 % versus 2019, inclusiv pe tipuri de asigurări:

- auto -CASCO – 16,980 mln.lei;
- RCA internă - 18,244 mln.lei;

- RCA externă Carte Verde - 19,181 mln.lei;
- Non-motor (bunuri, accidente, sănătate, etc.) – 6,395 mln.lei.

c) Rezervele tehnice

Valoarea rezervelor tehnice formate de Companie a constituit 290,6 mln.lei, fiind înregistrată o diminuare cu 11,9 mln.lei comparativ cu anul 2019, din care:

- **Rezerva de prime necâștigate (RPN)** a constituit 71,5 mln. lei sau – 2,95% comparativ cu 31.12.2019. Diminuarea RPN a fost generată de scăderea volumelor de prime subscrise pe liniile de business AORCA internă și Non-motor. Cota reasiguratorului în RPN a constituit 17,1 mln. lei.

- **Rezerva de daune declarate, dar nesoluționate (RDDN)** a constituit 73,6 mln.lei sau – 9,89 % versus perioada precedentă de raportare. Liniile de business care au influențat semnificativ diminuarea RDDN sunt tipurile de asigurare RCAI externă Cartea Verde (42,6 mln.lei), auto-CASCO (3,9 mln.lei) și non-motor (17,3 mln.lei). Cota reasiguratorului în această rezervă a constituit 39,5 mln. lei.

- **Rezerva de daune neavizate (RDN)** a constituit 30,2 mln.lei sau +13,21% versus 2019, inclusiv cota reasiguratorului – 0,7 mln.lei.

- **Rezerva riscurilor neexpirate (RRN)** a constituit 5,7 mln.lei, înregistrând o diminuare de 4,72% comparativ cu anul 2019, inclusiv cota reasiguratorului – 0,3 mln.lei.

Astfel, modificarea rezervelor tehnice a contribuit la majorarea rezultatului financiar al anului 2020 cu 2,4 mln. lei.

d) Costuri și alte cheltuieli

În perioada de raportare cheltuielile operaționale au constituit 68,2 mln. lei. O parte semnificativă din cheltuielile operaționale au constituit cheltuielile de achiziție (comisioanele) achitate (inclusiv Cheltuieli de achiziție reportate) – 29,2 mln.lei. În comparație cu 2019 s-au diminuat alte cheltuieli operaționale (salarii, impozite și taxe calculate, alte suplimente calculate la remunerarea personalului administrativ al subdiviziunilor teritoriale, alte cheltuieli administrative).

f) Reasigurare

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

În perioada de raportare Programul de reasigurare s-a executat în corespundere cu cifrele planificate în business-planul pentru anul 2020. Volumul primelor transmise în reasigurare a constituit 48,8 mln. lei. Volumul despăgubirilor recuperate din reasigurare a constituit 14,9 mln. lei. Comisioanele din activitatea de reasigurare (inclusiv Cheltuieli de achiziție reportate cota RE) au constituit 12,0 mln.lei.

g) Activitatea financiară

În perioada de raportare volumul investițiilor a crescut cu +4,9% și a atins cifra de 209,6 mln. lei. Profitul obținut din activitatea de investiții a constituit 9.9 mln. lei. Cele mai mari investiții sau efectuate în Hârtii de Valoare de Stat (166,3 mln. lei sau +15,9 % versus 2019) și depozitele bancare (40,5 mln.lei sau -22,6% comparativ cu perioada precedentă).

h) Rezultatul de profit și pierderi

Rezultatul financiar net pentru anul 2020 este pozitiv, înregistrându-se profit în mărime de 9,176 mln. lei.

i) Indicatori de solvabilitate

Coeficientul de lichiditate la 31.12.2020 a constituit 6.9 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 244,4%, corespunde normativelor în vigoare stabilite de Autoritate de Supraveghere (cel puțin 100%) și s-a majorat în comparație cu perioada de raportare precedentă cu 53,5%. 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 31.12.2020 Totalul dintre rezervele tehnice și marja de solvabilitate minimă 214.3 mln. lei sau + 1,9% în comparație cu 31.12.2019. Excedentul de active admis în fondul asiguraților constituie 66,6 mil. lei, ceea ce denotă o diversificare pertinentă a distribuției activelor, reducând astfel riscurile de piață și de credit.

Politica Companiei cu privire la dividende este determinată de prevederile Legii nr.1134/1997 privind societățile pe acțiuni și Statutul ei. În ultimii 3 ani Compania nu a anunțat spre plată careva dividende. Conform deciziei Adunării Generale a acționarilor Companiei din 17.04.2020 profitul net pentru anul 2020 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 2021 - 2023 sau-elaborat ținând cont de analiza indicatorilor macroeconomici, indicatorii atinși în perioadă de gestiune precedentă, estimările surselor interne de finanțare a afacerii, tendințele dezvoltării pieței naționale de asigurări, inclusiv liberalizarea planificată a pieței pe segmentul RCA internă în 2021.

Indicatorii Business-planului pentru anul 2021 au fost planificați reieșind din premisa, că situația generată de pandemia COVID-19 va începe să se îmbunătățească treptat în 2021, fapt care va permite pieței să înceapă recuperarea și să revină la creștere în 2022. Compania planifică depășirea efectelor negative ale pandemiei COVID-19 deja în 2021 cu + 2,1% creștere cumulată de PBS față de 2019 (perioada până la pandemia COVID-19).

Pentru anul 2021 managementul Companiei, în pofida situației deloc ușoare pe piața de asigurări, a construit indicatorii Business-planului având în vedere scopuri ambițioase: menținerea Companiei în top-ul primelor 3 cei mai mari asigurați cu o cota pe piața de 15 %, atingerea cifrei de vânzări de circa 205 mln.lei și obținerea unui rezultat financiar pozitiv de circa 10 mln.lei, menținerea ratei de solvabilitate la un nivel de 175%, ratei Nete combinate la un nivel de 99,0%, optimizarea structurii canalelor de vânzări și dezvoltarea continuă a segmentului de vânzări on-line, precum și îmbunătățirea managementului acestora, optimizarea costurilor, controlului permanent asupra frecvenței, daunei medii și a ratei de daune pe toate clasele și tipurile de asigurări, utilizarea eficientă a politicii de marketing, dezvoltarea produselor noi, precum și dezvoltarea canalelor alternative de vânzări, proiectelor noi de bancassurance.

III. PRINCIPALE RISCURI ȘI INCERTITUDINI CU CARE SE CONFRUNTĂ COMPANIA

Ce tine 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 tarifare și al constituirii rezervelor (Riscul de Tarifare 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 politica 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 utilizarea unei strategii de garantare (proceduri pentru colectarea creanțelor de la asigurați și reasiguratori, proceduri adecvate pentru selecția clienților și a reasuratorilor (security list), Strategia Risc Investițional), care diminuează considerabil pierderile pe care le-ar putea suferi 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 guvernanză 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. 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 a angajaților în funcție de rezultatele de muncă demonstrate și evaluate pentru perioada de gestiune raportată.

Compania este interesată în ridicarea nivelului profesional al angajaților săi. Cu scopul integrării și ajustării activității operaționale la normele corporative profesionale ale Grupului VIG, unii angajați – cheie (IT, regularizare daune, underwriting, legal și reasigurări) au participat la training –uri organizate de Grupul VIG la distanță. Totodată în 2020 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, etc.

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

Angajații din cadrul Oficiului central pe parcursul anului 2020 au participat la seminare, organizate la distanță de AmCham, CNPF, care au avut diferite obiecte: Codul Civil modernizat, prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, sancțiuni internaționale și altele.

V. INFORMAȚII PRIVIND RĂSCUMPĂRAREA ACȚIUNILOR COMPANIEI

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

VI. INFORMAȚII PRIVIND SUCURSALELE ȘI REȚEAUA DE VÂNZĂRI A COMPANIEI

Compania dispune de o rețea de vânzări compusă din 146 subdiviziuni teritoriale (inclusiv puncte de vânzări) 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 și Ungheni și cele mai mari centre raionale (Caușeni, Cîmislia, Drochia, Hîncești, Orhei, Soroca).

VII. GUVERNANȚA CORPORATIVĂ A COMPANIEI

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

Codul de guvernanta corporativă al Companiei în redacție nouă a fost aprobat de Adunarea extraordinară generală a acționarilor din 06.10.2016 și este publicat pe pagina web a Companiei www.donaris.md. Împărtășind valorile Grupului VIG, Compania a adoptat Codul de Etică în Afaceri al

VIG, conceput ca un cod unic de conduită aplicat tuturor angajaților, indiferent de linia managerială, aria funcțională sau poziția ocupată în cadrul Companiei.

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

- Garantare a drepturilor și intereselor 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 în 2020 este efectuat de către Societatea de Audit „BDO Audit & Consulting” SRL, iar 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) – de către societatea de audit – IM „First Audit International” SA.

Actuar al Companiei Verejan O., este licențiat conform cernitelor Autorității de Supraveghere. Raportul actuarial pentru anul 2019 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.

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 guvernare corporative solide.

Funcționarea sistemului de control internă 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 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 relevanța 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.

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 17.04.2020 și Adunarea extraordinară – la data 02.10.2020);
- în mod regulat (cel puțin trimestrial) sunt ținute ședințele Consiliului de Supraveghere și Comitetului de Audit;
- ședințele Organului executiv se țin în mod regulat după necesitate, dar nu mai rar decât o dată pe lună.

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

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

Conform situației la 31.12.2020 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 și este compus din 3 persoane. Conform deciziei Adunării generale ordinare a acționarilor din 17. 04.2020 a fost acceptată demisia dnei Sonja Raus din funcția de membru al Consiliului de Supraveghere al Companiei din data tinerei Adunării generale, iar dl Harald Riener a fost ales în calitate de membru, și totodată de Vice-președinte al Consiliului de

Supraveghere. Împuternicirile dlui H. Riener in calitate de membru al Consiliului de Supraveghere sau stabilit pana la 26.04.2022.

Astfel, conform situatiei la 31.12.2020 componenta Consiliului de Supraveghere al Companiei este următoare:

d-l Franz Fuchs, Președinte;
d-l Harald Riener, Vice- președinte;
d-l Marek Golebiewski, membru.

Prin decizia Adunării Generale Ordinare a acționarilor ținută la data 19 Aprilie 2019 in 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 in cauza, Adunarea generala a acționarilor Companiei a constituit Comitetul de Audit din membrii Consiliului de Supraveghere al Companiei in exercițiu, împuternicire membrilor Comitetului de audit fiind stabilite pentru o perioada de 3 ani.

Conform deciziei Adunării generale ordinare a acționarilor din 17. 04.2020 a fost acceptata demisia d-nei Sonja Raus din funcția de membru al Comitetului de al Audit al Companiei, iar dl Harald Riener a fost ales in calitate de membru al Comitetului de Audit. Împuternicirile dlui H. Riener in calitate de membru al Comitetului de Audit au fost stabilite pana la 19.04.2022. Totodată dl. H. Riener a fost ales in funcția de Președinte al Comitetului de Audit.

Astfel , conform situatiei la 31.12.2020 componenta Comitetului de Audit al Companiei este următoare:

d-l Harald Riener, Președinte;
d-l Franz Fuchs, Vice- președinte;
d-l Marek Golebiewski, membru.

Pentru anul 2020 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 Plămădeală.

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

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

VIII EVENIMENTE ULTERIOARE

În contextul pandemiei COVID-19, 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 pandemia virusului Covid-19 și a insecurității crescute asociate activității operaționale, Compania așteaptă efecte de amortizare asupra rezultatelor ale anului 2021.

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

Având în vedere incertitudinile substanțiale asupra activității operaționale, precum și asupra pieței naționale de asigurări în general, impacturile preconizate ale crizei Covid-19 pentru întregul an nu pot fi evaluate la acest moment. În special, se presupune că volumul primelor subscrise va scădea. În același timp, nu pot fi excluse impacturile negative generate de deprecieri, în special asupra rezultatului financiar în trimestrele următoare. În consecință, Compania monitorizează îndeaproape mediul economic și dezvoltarea pieței asigurărilor pentru a putea evalua efectele asupra activelor sale în timp util.

Digitally signed by Gherasim Dinu
Date: 2021.04.12 18:18:55 EEST
Reason: MoldSign Signature
Location: Moldova



Dinu Gherasim,
Președintele
Consiliului de Administrație

Digitally signed by Plămădeală Andrei
Date: 2021.04.12 17:20:01 EEST
Reason: MoldSign Signature
Location: Moldova



Andrei Plămădeală,
Membrul
Consiliului de Administrație

12 Aprilie 2021