

Grant Thornton Audit S.R.L.

str. Grigore Ureche Nr. 69
MD-2005 Chișinău
Moldova

T + 373 22 86 05 71
F + 373 22 22 74 64
E office@md.gt.com
W www.grantthornton.md

Raportul auditorului independent cu privire la Situațiile Financiare Simplificate

Opinie

Situațiile financiare simplificate însoțitoare, care conțin situația poziției financiare la 31 decembrie 2016 și situația rezultatului global pentru anul încheiat la 31 decembrie 2016 sunt derivate din situațiile financiare auditate ale C.A. "Donaris Vienna Insurance Group" S.A. ("Compania") pentru anul încheiat la 31 Decembrie 2016.

În opinia noastră, situațiile financiare simplificate sunt consecvente, sub toate aspectele semnificative, cu situațiile financiare auditate în conformitate cu Legea cu privire la asigurări nr. 407-XVI din 21 decembrie 2006 cu modificările ulterioare.

Situațiile financiare simplificate

Situațiile financiare simplificate nu conțin toate prezentările cerute de Standardele Internaționale de Raportare Financiară. Astfel, citirea situațiilor financiare simplificate și opiniei auditorului aferente acestora nu reprezintă un substitut pentru citirea situațiilor financiare auditate ale Companiei.

Situațiile financiare auditate și raportul nostru aferent

Am exprimat o opinie de audit nemodificată cu privire la acele situații financiare în raportul nostru din data de 6 martie 2017.

Responsabilitatea conducerii pentru situațiile financiare simplificate

Conducerea este responsabilă de întocmirea situațiilor financiare simplificate în conformitate cu Legea cu privire la asigurări nr. 407-XVI din 21 decembrie 2006 cu modificările ulterioare.

Responsabilitatea auditorului

Responsabilitatea noastră este aceea de a exprima o opinie dacă situațiile financiare simplificate sunt consecvente, sub toate aspectele semnificative, cu situațiile financiare auditate, pe baza procedurilor noastre, care au fost efectuate în conformitate cu Standardul Internațional de Audit (ISA) 810 (Revizuit), "Misiuni de raportare cu privire la situații financiare simplificate".



Grant Thornton Audit S.R.L.
Chișinău, Republica Moldova


Dan Popov
(Auditor Licențiat)

6 martie 2017

RAPORTUL FINANCIAR AL COMPANIEI DE ASIGURARE

pentru 2016

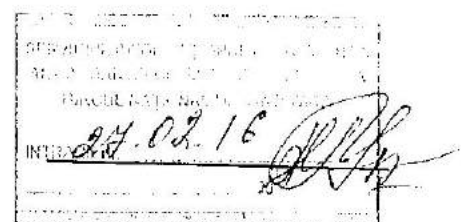
Unitatea (întreprinderea) CA Donaris Vienna Insurance Group SA conform CRIO
 Предприятие (организация) SA по ОКПО
 Raionul (orașul) Chișinău conform CUATM
 Район (город) Chișinău по COATO
 Tipul de activitate asigurări-reasigurări conform CAEM
 Вид деятельности asigurări-reasigurări по КЭДМ
 Organul de administrare economică SA conform COCM
 Орган хозяйственного управления SA по КОУМ
 Forma de proprietate privata conform CFP
 Форма собственности privata по КФС
 Forma organizatorico-juridică SA conform CFOJ
 Организационно-юридическая форма SA по КОЮФ
 Unitatea de măsură lei
 Единица измерения лей
 Cod fiscal 1002600020908 conform declarației
 Фискальный код 1002600020908 по декларации
 Suma de control _____
 Контрольная сумма _____

Adresa Chișinău, bul. Moscova 15/7
 Адрес Chișinău, bul. Moscova 15/7

Data expedierii 25.02.2017
 Дата высылки 25.02.2017
 Termenul de prezentare 25.02.2017
 Срок представления 25.02.2017

Conducător Nume/Familia Dinu Gherasim
 Contabil-șef: Nume/Familia Elena Oboroc
 Telefon/Телефон 265 720

Coduri Коды
38912198
0150
6512
7794
28
510



G. Gherasim
 semnatura
E. Oboroc
 semnatura

Situatia pozitiei financiare

ACTIVE	2016	2015
Active	MDL	MDL
Numerar si echivalente de numerar	12 425 696	7 291 324
Stocuri de mărfuri și materiale	995 958	1 435 391
Creante din asigurari	20 714 030	18 968 694
Impozitul pe venit	344 806	344 806
Cota reasiguratorului in rezerve tehnice	48 914 517	25 976 710
Depozite bancare	40 763 948	43 482 113
Investiții păstrate până la scadență	119 684 309	104 553 453
Alte creante pe termen scurt	1 807 033	1 168 727
Alte active pe termen scurt	232 251	289 865
Alte creante pe termen lung	8 365 935	9 315 081
Imobilizări necorporale	1 801 629	1 827 944
Imobilizări corporale	7 468 823	6 921 986
Total active	263 518 932	221 576 092

Capital propriu si datorii	2016	2015
	MDL	MDL
Capital propriu		
Capital social	50 694 255	50 694 255
Capital suplimentar	13 004 461	13 004 461
Profit nedistribuit	(604 551)	(6 487 669)
Capital de rezervă	1 164 655	1 014 182
Alte rezerve	4 367 923	4 367 923
Total capital propriu	68 626 743	62 593 152
Datorii		
Datorii privind salariu	2 479 215	2 348 670
Alte datorii salariatilor	7 501	-
Datorii privind asigurarea sociala si medicala	631 175	614 487
Datorii asociate contractelor de asigurare	6 041 265	4 518 816
Datorii privind impozite si taxe	386 599	543 060
Datorii pe termen scurt privind riscurile transferate în reasigurare	16 966 734	18 617 790
Rezerva primei necâștigate (RPN)	67 050 416	65 010 539
Rezerva daunelor intimplute dar nedeclarate (RDIN)	25 834 595	20 961 644
Rezerva daunelor declarate dar nesolutionate	58 440 941	33 384 674
Rezerva riscurilor neexpirate	6 836 583	4 324 461
Provizioane pentru alte datorii și cheltuieli	6 604 727	4 694 554
Alte datorii pe termen scurt	1 193 408	1 108 307
Datorii pe termen scurt privind riscurile primite în reasigurare	-	-
Venituri anticipate	2 419 030	2 855 938
Total datorii	194 892 190	158 982 941
Total capital propriu si datorii	263 518 932	221 576 092

Situatia rezultatului global

Indicii	2016	2015
	MDL	MDL
Venituri nete din primele de asigurare		
Venit din prime rezultat din contractele de asigurare emise	192 868 542	166 025 539
Venituri din contracte de reasigurare anulate	727 920	347 185
Cheltuieli privind rambursarea primelor pentru contracte anulate	(5 204 031)	(5 375 568)
Reduceri din contul Companiei	-	-
Prime cedate reasuratorilor pentru contractele de asigurare emise	(70 312 921)	(44 991 951)
Modificarea provizionului pentru prime neîncasate	(4 551 999)	(21 267 121)
Cota reasuratorului în modificarea provizionului pentru prime neîncasate	1 379 408	7 099 290
Total venituri nete din primele de asigurare	114 906 919	101 837 373
Alte venituri din exploatare	4 840 115	4 046 559

Cheltuieli cu cereri de despăgubire, net

Despagubirile achitate	(53 377 245)	(40 442 972)
Cheltuieli cu cereri de despăgubire	(70 563 493)	(49 943 939)
Recuperări de la reasuratori pentru contracte de asigurări emise	17 186 248	9 500 968
Modificarea rezervelor daunilor din asigurări, net	(8 370 819)	(9 507 609)
Modificarea rezervelor daunilor din asigurări	(29 929 218)	(11 903 032)
Cota reasuratorului în modificarea rezervelor daunilor	21 558 399	2 395 423
	(61 748 064)	(49 950 581)
Cheltuieli privind comisioane	(30 758 698)	(31 524 354)
Cheltuieli generale și administrative	(42 595 408)	(40 535 310)
Alte venituri	81 632	70 390
Venit din activitatea de investiții	23 227 106	13 137 111
Rezultat net din activitatea financiară	(1 920 011)	5 928 267
Profit înainte de impozitare	6 033 591	3 009 456
Cheltuieli cu impozitul pe profit	-	-
Profitul anului	6 033 591	3 009 456

Situatia modificarilor capitalului propriu

		Capital social	Capital suplimentar	Capital de rezervă	Profit nedistribuit	Total capital
		1	2	3	4	5
Sold la 01 ianuarie 2016	A	50 694 255	13 004 461	5 382 104	-6 487 668	62 593 152
Rezultatul global aferent anului						
Profitul net al perioadei	B				6 033 591	6 033 591
Tranzacții cu acționarii						0
Acțiuni emise	C	0			0	0
Micsorarea valorii nominale a acțiunilor	Ca	0		0	0	0
Transferuri la/din capital de rezervă	D	0	0	150 474	-150 474	0
Alte rezerve	Da		0			0
Dividende plătite	E					0
Total tranzacții cu acționarii	F	0	0	150 474	-150 474	0
Sold la 31 decembrie 2016	G	50 694 255	13 004 461	5 532 578	-604 551	68 626 743
Sold la 1 ianuarie 2015	A	37 776 510	20	15 100 904	-9 497 124	43 380 310
Rezultatul global aferent anului						
Profitul net al perioadei	B				3 009 456	3 009 456
Tranzacții cu acționarii						0
Acțiuni emise	C	12 917 745			0	12 917 745
Micsorarea valorii nominale a acțiunilor	Ca	0		0	0	0
Transferuri la/din capital de rezervă	D	0	13 004 425	-9 718 783	0	3 285 642
Alte rezerve	Da		16	-16		0
Dividende plătite	E					0
Total tranzacții cu acționarii	F	12 917 745	13 004 441	-9 718 799	0	16 203 387
Sold la 31 decembrie 2015	G	50 694 255	13 004 461	5 382 104	-6 487 668	62 593 152

Situatia fluxurilor de trezorerie

La 31.12.2016

Fluxul mijloacelor banesti pe tipurile de activitati	Codul rindului	Perioada raportata
1	2	3
Activitatea operationala		
Incasari banesti din realizarea polițelor de asigurare, din operații de reasigurare și reasigurare	010	143 810 270
Plati banesti asiguratorilor (sumele de asigurare și răscumpărare, despăgubirile de asigurare)	020	69 974 113
Plati banesti salariatilor si contributi pentru asigurarile sociale	030	56 104 236
Plata dobinzilor	040	
Plata impozitului	050	
- la incasari ale mijloacelor banesti	060	7 013 364
- la plati ale mijloacelor banesti	070	29 257 227
Fluxul net al mijloacelor banesti din activitatea operationala (rd.01-rd.02-rd.03-rd.04-rd.05+rd.06-rd.07)	080	-4 511 942
Activitatea de investitii		
Incasari banesti din esirea activelor pe termen lung	090	76 300
Plati banesti pentru procurarea activelor pe termen lung	100	
Dobinzi incasare	110	1 878 504
Dividendele incasate	120	
Alte incasari (plati) ale mijloacelor banesti	130	7 969 496
Fluxul net al mijloacelor banesti din activitatea de investitii (rd.09-rd.10+rd.11+rd.12+rd.13)	140	9 924 300
Activitatea financiara		
Incasari banesti sub forma de credite si imprumuturi	150	
Plati banesti privind creditele si imprumuturile	160	
Plata dividendelor	170	
Incasat banesti din emisiunile de actiuni proprii	180	
Plati banesti privind rascumpararea actiunilor proprii	190	
Alte incasari (plati) ale mijloacelor banesti	200	
Fluxul net al mijloacelor banesti din activitatea financiara (rd.15-rd.16-rd.17+rd.18-rd.19+rd.20)	210	0
Fluxul net al mijloacelor bănești din activitatea economico-financiară (rd. ctp. 080+140+210)	220	5 412 358
Incasari (plati) exceptionale ale mijloacelor banesti	230	
Fluxului net total (rd.22+-rd.23)	240	5 412 358
Diferente pozitive (negative) de schimb valutar	250	-277 986
Soldul mijloacelor banesti la inceputul anului	260	7 291 324
Soldul mijloacelor banesti la sfirsitul perioadei raportate	270	12 425 696

Forma A - Active
Raport privind valoarea activelor asigurătorului (reasiguratorului)
la data de 31.12.2016

Denumirea asigurătorului: **CA "Dobrota Viața Insurance Group" SA**
 Cod IDNO: **1902600020308**

Nr. d/o	Categoriile de active	Valoarea, lei	Fondurile asigurătorilor	
			Cerințe de diversificare	Fondurile reasiguratorului
A	1	2	3	4
1	Active admise să reprezinte fondurile asigurătorilor (total rd. 1.1 - 1.10), inclusiv:	234 888 193	X	234 888 193
1.1	Valori mobiliare emise de către Guvernul Republicii Moldova sau de altă autoritate de stat	119 688 309	orice cantum în limita totalului dintre rezervele tehnice, exceptând cota reasiguratorului în rezervele tehnice, și o treime din marja de solvabilitate minimă, cu condiția să se respecte coeficientul de lichiditate stabilit la pct. 25 din Regulament	119 688 309
1.2	Valori mobiliare emise de Guvernul, Banca Centrală ale oricărui alt stat sau de o organizație financiară internațională	0	nu mai mult de 5% în cazul unui grup de emitenți și nu mai mult de 20% în ansamblu din totalul dintre rezervele tehnice, exceptând cota reasiguratorului în rezervele tehnice, și o treime din marja de solvabilitate minimă	0
1.3	Valori mobiliare corporative tranzacționate pe o piață reglementată (bursă) a Republicii Moldova	0	nu mai mult de 15% în cazul unui grup de emitenți sau debitor și nu mai mult de 40% în ansamblu din totalul dintre rezervele tehnice, exceptând cota reasiguratorului în rezervele tehnice, și o treime din marja de solvabilitate minimă	0
1.3.1	Valori mobiliare corporative care nu sunt tranzacționate pe o piață reglementată (bursă) a Republicii Moldova	0	nu mai mult de 3% în cazul unui grup de emitenți sau debitor și nu mai mult de 10% în ansamblu din totalul dintre rezervele tehnice, exceptând cota reasiguratorului în rezervele tehnice, și o treime din marja de solvabilitate minimă	0
1.4	Disponibilități bănești în casierie	579 910	nu mai mult de 1% din totalul dintre rezervele tehnice, exceptând cota reasiguratorului în rezervele tehnice, și o treime din marja de solvabilitate minimă	579 910
1.5	Disponibilități în conturi de decontare curente în instituții financiare licențiate de Banca Națională a Moldovei, inclusiv în valută străină	11 834 085	nu mai mult de 10% din totalul dintre rezervele tehnice, exceptând cota reasiguratorului în rezervele tehnice, și o treime din marja de solvabilitate minimă	11 834 085
1.6	Depozite și investiții în instituții financiare licențiate de Banca Națională a Moldovei	40 763 948	nu mai mult de 15% în cazul unei singure instituții financiare și nu mai mult de 50% în ansamblu din totalul dintre rezervele tehnice, exceptând cota reasiguratorului în rezervele tehnice, și o treime din marja de solvabilitate minimă	40 763 948
1.7	Terenurile sau construcțiile separate sau terenurile sau construcțiile situate suficient de aproape unele de altele ca să fie considerate efectiv ca o singură investiție, în caz în care sunt legal într-o proprietate imobiliară	1 972 910	nu mai mult de 15% în cazul unei singure investiții și nu mai mult de 40% în ansamblu din totalul dintre rezervele tehnice, exceptând cota reasiguratorului în rezervele tehnice, și o treime din marja de solvabilitate minimă	1 972 910
1.8	Creaanțele aferente primei subscrise, în măsura în care nu sunt mai vechi de 60 de zile	11 897 436	nu mai mult de 3% în cazul unui grup de debitori și nu mai mult de 15% în ansamblu din totalul dintre rezervele tehnice, exceptând cota reasiguratorului în rezervele tehnice, și o treime din marja de solvabilitate minimă	11 897 436
1.9	Cota reasiguratorului în rezervele tehnice	48 155 595	în cantumul stabilit la calcularea rezervelor tehnice	48 155 595
2	Active neadmisiv să reprezinte fondurile asigurătorilor	23 119 434	X	X
3	Total general (rd. 1 + rd. 2)	258 007 626	X	234 888 193

Valoarea totală a activelor conform bilanțului centralizat

261 518 932 MDL

1. Rezerva tehnică brută	158 162 536 lei
2. Marja minimă de solvabilitate conform formulei MSM-V sau MSM-G	31 930 841 lei
3. Totalul dintre rezervele tehnice și o treime din marja de solvabilitate minimă	168 805 149 lei
4. Valoarea admisă a activelor în Fondul asigurătorilor (rd. 3 col. 4)	234 888 193 lei
5. Excedent/deficit de active admise în fondurile asigurătorilor, privind cont de cerințe de diversificare (dispensare), (4 - 3)	60 082 043 lei

Prin prezenta certific că raportul privind valoarea activelor a fost perfectat în conformitate cu legislația în vigoare a actelor normative emise de autoritatea de supraveghere.

Numele, prenumele și semnătura actului certificat:

Verejan Oleg

Data întocmirii

06.02.2017



FORMA MSD_RS

Calculul marjei de solvabilitate disponibile și
ratei solvabilității asigurătorului (reasigurătorului)
la data de **31.12.2016**

Denumirea asigurătorului: **CA "Donaris Vienna Insurance Group" SA**

Cod IDNO: **1002600020908**

Nr. d/o	Descriere	Valoarea	Note
1	2	3	
1	Active admise în Fondurile asiguraților (rd. 3 col. (4) din Forma A-Active), lei	234 888 193	
2	Obligații contractuale (Rezervele tehnice de asigurare) (rd. 3 col (3) din Forma O – Obligații), lei	158 162 536	
3	Excedent/deficit în Fondurile asiguraților față de obligațiile contractuale (rd.1 - rd.2), lei	76 725 657	
4	Active în Fondurile asigurătorului (reasigurătorului) (rd. 3 col (5) din Forma A-Active), lei	23 119 434	
5	Obligații aferente Fondurilor asigurătorului (reasigurătorului) (rd. 3 col. (4) din Forma O – Obligații), lei	36 729 654	
6	Excedent/deficit în Fondurile asigurătorului (reasigurătorului) (rd.4- rd.5), lei	-13 610 221	
7	Total marja de solvabilitate disponibilă (MSD) (rd. 3 +rd. 6), lei	63 115 436	
8	Total marja de solvabilitate minimă (MSM), lei	31 930 841	
9	Rata solvabilității [(MSD rd. 7 / MSM rd. 8) *100], %	197,7%	

Prin prezenta certific că raportul privind marjele de solvabilitate
a fost perfectat în conformitate cu legislația în vigoare și actele normative
emise de Autoritatea de supraveghere.

Numele, prenumele și semnătura actuarului certificat:

Data întocmirii

Verejan Oleg

06.02.2017
REPUBLICA MOLDOVA
VEREJAN OLEG
ACTUAR
Certificat: seria A, nr. 000001