

C.A. "DONARIS VIENNA INSURANCE GROUP" S.A.

**Situații Financiare Sintetizate
întocmite în baza Situațiilor Financiare auditate**

31 decembrie 2022

CUPRINS

Raportul Auditorului

Situația poziției financiare	3
Situația de profit sau pierdere și alte elemente ale rezultatului global	4
Situația modificărilor capitalului propriu	5
Situația fluxurilor de trezorerie	6
Nota explicativă la situațiile financiare sintetizate	7

RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT CU PRIVIRE LA SITUAȚIILE FINANCIARE SINTETIZATE căt re acȚionarii C.A. "Donaris Vienna Insurance Group" S.A.

Opinie

SituaȚiile financiare sintetizate, care cuprind situaȚia poziȚiei financiare la data de 31 decembrie 2022, situaȚia de profit sau pierdere și alte elemente ale rezultatului global, situaȚia modificărilor capitalului propriu și situaȚia fluxurilor de trezorerie pentru anul încheiat la această dată, sunt derivate din situaȚiile financiare auditate ale C.A. "Donaris Vienna Insurance Group" S.A. (Compania) pentru anul încheiat la 31 decembrie 2022.

În opinia noastră, situaȚiile financiare sintetizate anexate sunt consecvente, sub toate aspectele semnificative, cu situaȚiile financiare auditate, în conformitate cu baza descrisă în nota 1.

SituaȚiile financiare sintetizate

SituaȚiile financiare sintetizate nu conȚin toate prezentările cerute de Standardele InternaȚionale de Raportare Financiară. Astfel, citirea situaȚiilor financiare sintetizate și raportului auditorului cu privire la acestea nu reprezintă un substitut pentru citirea situaȚiilor financiare auditate și raportului auditorului cu privire la acestea.

SituaȚiile financiare auditate și raportul nostru cu privire la acestea

Am exprimat o opinie de audit nemodificată cu privire la situaȚiile financiare în raportul nostru din data de 14 aprilie 2023.

Responsabilitatea conducerii pentru situaȚiile financiare sintetizate

Conducerea este responsabilă pentru pregătirea situaȚiilor financiare sintetizate în conformitate cu baza descrisă în nota 1.

Responsabilitatea auditorului

Responsabilitatea noastră este de a exprima o opinie cu privire la măsura în care situaȚiile financiare sintetizate sunt consecvente, sub toate aspectele semnificative, cu situaȚiile financiare auditate în baza procedurilor noastre, care au fost efectuate în conformitate cu Standardul internaȚional de audit (ISA) 810 (Revizuit), *Misiuni de raportare cu privire la situaȚiile financiare sintetizate*.

BDO Audit & Consulting S.R.L.

BDO Audit & Consulting S.R.L.
str. A. Pușkin 45B, et. 4
MD-2005, Chișinău, Republica Moldova
14 aprilie 2023



Eugeniu Raietchi
Eugeniu Raietchi
Auditor LicenȚiat
LicenȚa APFN 0000069

C.A. "DONARIS VIENNA INSURANCE GROUP" S.A.

Situția poziției financiare

La 31 decembrie 2022

	Notă	31 decembrie 2022 MDL	31 decembrie 2021 MDL
Active			
Imobilizări necorporale	6	2,273,885	1,368,330
Imobilizări corporale	7	8,079,588	10,998,044
<i>Investiții financiare</i>			
Valori mobiliare emise de Autorități	8	234,789,036	191,456,431
Împrumuturi acordate	9	-	669,795
Depozite la bănci	10	42,843,171	41,317,342
Active de reasigurare	11, 19	68,076,063	48,019,992
Creanțe de asigurări directe	12	50,433,663	37,660,940
Cheltuielile de achiziție reportate	13	35,275,087	22,036,391
Numerar și echivalente de numerar	14	23,854,626	16,943,166
Creanțe privind impozitul pe venit amânat	34	4,138,300	2,982,185
Alte active financiare pe termen lung	15	4,846,592	5,318,684
Alte active	16	5,495,107	2,469,761
Total active		480,105,118	381,241,061
Capitaluri proprii			
Capital statutar	17	50,694,255	50,694,255
Capital suplimentar	17	13,004,461	13,004,461
Rezultat reportat		59,750,414	46,222,878
Capital de rezervă	18	3,939,115	3,383,096
Total capitaluri proprii		127,388,245	113,304,690
Datorii			
<i>Rezerve tehnice de asigurare</i>			
Rezerva primei necăștigate	19	145,304,193	93,787,257
Rezerva daunelor neavizate	19	34,477,934	32,454,369
Rezerva daunelor declarate dar nesoluționate	19	75,927,103	65,047,324
Rezerva riscurilor neexpirate	19	13,301,794	8,400,258
Datorii privind asigurarea directă	20	12,958,118	9,161,931
Datorii pe termen scurt privind riscurile transferate în reasigurare	21	32,123,803	30,268,402
Venituri din comisioane reportate	22	5,863,766	4,492,938
Provizioane	23	14,109,542	12,298,290
Datorii privind impozitul pe venit curent	34	3,229,746	1,283,613
Alte datorii	24	15,420,874	10,741,989
Total datorii		352,716,873	267,936,371
Total capital propriu și datorii		480,105,118	381,241,061

Notele anexate din paginile 7 – 75 sunt parte integrantă a acestor situații financiare.

Situațiile financiare au fost autorizate pentru emitere la data de 14 aprilie 2023 de către:

Dinu Gherasim
Director General

Andrei Plamadeală
Director Financiar

Aliona Dublea
Contabil șef

C.A. "DONARIS VIENNA INSURANCE GROUP" S.A.
Situația de profit sau pierdere și alte elemente ale rezultatului global
Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022

	Notă	2022 MDL	2021 MDL
Venituri nete din primele de asigurare			
Venituri brute din primele de asigurare		318,695,618	229,282,261
Venituri din contracte de asigurare anulate		848,893	1,296,475
Cheltuieli privind rambursarea primelor pentru contracte anulate		(7,511,519)	(6,955,148)
Prime de asigurare cedate reasiguratorilor		(81,452,000)	(56,895,349)
Modificarea rezervelor pentru prime necâștigate și riscuri neexpirate	30	(56,418,472)	(24,951,960)
Cota reasiguratorului în modificarea rezervelor pentru prime necâștigate și riscuri neexpirate	30	12,537,368	2,877,670
Total venituri nete din primele de asigurare	25	186,699,888	144,653,949
Alte venituri din asigurări, net	26	11,412,462	10,795,885
Beneficii și riscuri nete din asigurări și cereri de despăgubire			
Beneficii și daune întâmplare aferente contractelor de asigurare		(106,721,155)	(66,719,169)
Beneficii și daune întâmplare cedate în reasigurare		16,079,277	2,717,754
Beneficii și daune întâmplare, net	27	(90,641,878)	(64,001,415)
Modificarea rezervelor daunelor din asigurări		(12,903,345)	6,320,222
Cota reasiguratorului în modificarea rezervelor daunelor		7,518,703	(12,408,931)
Modificarea netă a rezervelor daunelor din asigurări	30	(5,384,642)	(6,088,709)
		(96,026,520)	(70,090,124)
Cheltuieli privind comisioane	28	(64,099,880)	(44,460,951)
Venituri din comisioane de la primele cedate în reasigurare	29	10,094,252	11,462,659
Cheltuieli operaționale și administrative	31	(56,416,775)	(50,531,655)
Alte venituri		91,863	311,592
Rezultatul din activitatea de investiții, net	32	23,160,895	10,816,152
Rezultatul din activitatea financiară, net	33	1,191,051	(2,604,477)
Profit înainte de impozitare		16,107,236	10,353,030
Venit/ (cheltuială) cu impozitul pe profit	34	(2,023,681)	767,354
Profitul aferent exercițiului financiar		14,083,555	11,120,384
Alte elemente ale rezultatului global		-	-
Rezultatul global total aferent exercițiului financiar		14,083,555	11,120,384

Notele anexate din paginile 7 – 75 sunt parte integrantă a acestor situații financiare.

Situațiile financiare au fost autorizate pentru emitere la data de 14 aprilie 2023 de către:

Dinu Gherasim
Director General

Andrei Plamadeală
Director Financiar

Aliona Dublea
Contabil șef

C.A. "DONARIS VIENNA INSURANCE GROUP" S.A.
Situafia modificărilor capitalului propriu
Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022

	Capital social		Capital suplimentar		Rezervă legală		Rezultat reportat		Total	
	MDL		MDL		MDL		MDL		MDL	
Sold la 1 ianuarie 2021	50,694,255		13,004,461		2,924,300		35,561,290		102,184,306	
Transferuri din rezerve de capital	-		-		458,796		(458,796)		-	
Tranzacții cu acționarii	-		-		458,796		(458,796)		-	
Profit net al exercițiului financiar	-		-		-		11,120,384		11,120,384	
Rezultatul global aferent exercițiului financiar	-		-		-		11,120,384		11,120,384	
Sold la 31 decembrie 2021	50,694,255		13,004,461		3,383,096		46,222,878		113,304,690	
Sold la 1 ianuarie 2022	50,694,255		13,004,461		3,383,096		46,222,878		113,304,690	
Transferuri în rezerve de capital	-		-		556,019		(556,019)		-	
Tranzacții cu acționarii	-		-		556,019		(556,019)		-	
Profit net al exercițiului financiar	-		-		-		14,083,555		14,083,555	
Rezultatul global aferent exercițiului financiar	-		-		-		14,083,555		14,083,555	
Sold la 31 decembrie 2022	50,694,255		13,004,461		3,939,115		59,750,414		127,388,245	

C.A. "DONARIS VIENNA INSURANCE GROUP" S.A.**Situația fluxurilor de trezorerie****Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022**

	2022	2021
	MDL	MDL
Fluxurile de numerar din activități de exploatare		
Încasări bănești din asigurări și reasigurări	319,439,347	227,267,180
Plăți din activitatea de reasigurare	(53,470,783)	(34,255,619)
Plăți bănești asiguraților	(105,499,484)	(64,521,544)
Plăți aferente salariului și taxelor de salariu, comisioanelor către intermediari	(104,092,210)	(76,360,948)
Plata impozitului pe venit	(2,519,257)	(1,862,438)
Alte încasări ale mijloacelor bănești	2,659,114	1,786,941
Alte plăți ale mijloacelor bănești	(31,941,810)	(27,251,371)
Numerar net generat din/ (folosit în) activități de exploatare	24,574,917	26,745,244
Fluxuri de numerar din activități de investiții		
Încasări bănești din ieșirea imobilizărilor corporale	-	143,200
Dobânzi încasate	12,056,961	9,485,326
Variația netă aferentă valorilor mobiliare de Stat și investițiilor în depozite bancare	(30,020,292)	(24,677,925)
Numerar net generat din/(folosit în) activități de investiții	(17,963,331)	(16,992,442)
Fluxuri de numerar din activități de finanțare		
Majorare de capital	-	-
Alte contribuții ale acționarilor	-	-
Plăți către acționari	-	-
Numerar net generat din activități financiare	-	-
Fluxul net total	6,611,586	9,752,802
Numerar și echivalente de numerar la începutul anului	16,943,166	7,622,226
Câștiguri/ (pierderi) din cursul de schimb valutar aferente numerarului	299,874	(431,862)
Numerar și echivalente de numerar la sfârșitul anului	23,854,626	16,943,166

1. Bazele de întocmire a situațiilor financiare sintetizate

Aceste situații financiare sintetizate care cuprind situația poziției financiare la data de 31 decembrie 2022, situația de profit sau pierdere și alte elemente ale rezultatului global, situația modificărilor capitalului propriu și situația fluxurilor de trezorerie aferente exercițiului financiar încheiat la această dată au fost extrase integral din informația relevantă inclusă în situațiile financiare ale C.A. "Donaris Vienna Insurance Group" S.A. („Compania”) pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022 care au fost întocmite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară („SIRF”) emise de Consiliul Standardelor Internaționale de Contabilitate („IASB”) și aprobate și autorizate pentru emitere de către organul Executiv la data de 14 aprilie 2023. Respectiv, aceste situații financiare sintetizate sunt consecvente cu acele situații financiare.

Organul Executiv a pregătit aceste situații financiare sintetizate pentru publicarea acestora.

Din cauza naturii lor rezumate, aceste situații financiare sintetizate nu pot oferi o înțelegere completă a performanței financiare și a poziției financiare ale Companiei. Această înțelegere poate fi obținută numai din setul complet de situații financiare ale Companiei.

Setul complet de situații financiare ale Companiei, din care au fost extrase situațiile financiare sintetizate, este disponibil pe pagina web a C.A. "Donaris Vienna Insurance Group" S.A. (www.donaris.md) și la cerere la adresa bd. Moscova 15/7, Chișinău, Republica Moldova.