

C.A. „DONARIS VIENNA INSURANCE GROUP” S.A.

**Situații Financiare
31 decembrie 2022**

**Întocmite în conformitate cu Standardele Internaționale
de Raportare Financiară**

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
Note explicative la situațiile financiare	7 – 75

C.A. "DONARIS VIENNA INSURANCE GROUP" S.A.
Situația poziției financiare
La 31 decembrie 2022

	Notă	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
		MDL	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 reasuratorilor		(81,452,000)	(56,895,349)
Modificarea rezervelor pentru prime necâștigate și riscuri neexpirate	30	(56,418,472)	(24,951,960)
Cota reasuratorului 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 reasuratorului 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.
Situația 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

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

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

	Notă	2022 MDL	2021 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	14	23,854,626	16,943,166

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

1. Informații generale

C.A. "DONARIS VIENNA INSURANCE GROUP" S.A. ("Compania") a fost înființată ca societate pe acțiuni în septembrie 1998. Compania a obținut numărul nou de înregistrare 1002600020908 la 23 iulie 2001.

Activitățile principale ale Companiei sunt prestarea serviciilor de asigurare generală, reasigurare și brokeraj atât pe teritoriul Republicii Moldova, cât și peste hotare.

La 31 decembrie 2022 și 31 decembrie 2021 capitalul social al Companiei este 50,694,255 lei moldovenești ("MDL"), iar structura acționarilor este următoarea:

- Vienna Insurance Group – 99.987%;
- Covanji Natalia – 0.007%;
- Gordeeva Irina – 0.007%.

Adresa juridică a Companiei este bd. Moscova 15/7, Chișinău, Republica Moldova. Compania operează prin intermediul unui oficiu central, 14 sucursale și 123 puncte de vânzare (2021: 14 sucursale și 131 puncte de vânzare).

Pe parcursul anului, numărul de angajați a fost 643, inclusiv 497 agenți de asigurare (2021: 665 angajați, inclusiv 552 agenți de asigurare).

2. Bazele întocmirii

Compania a pregătit situațiile financiare în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară („SIRF”) emise de Consiliul Standardelor Internaționale de Contabilitate („IASB”).

La pregătirea situațiilor financiare pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022, Compania în calitate de furnizor de asigurare, a aplicat scutirea de la adoptarea IFRS 9 "Instrumente Financiare", așa cum este permis de IFRS 4 "Contracte de Asigurare".

Situațiile financiare sunt întocmite ținând cont de principiul continuității activității și sunt evaluate utilizând moneda mediului economic primar în care Compania operează ("moneda funcțională"). Situațiile financiare sunt prezentate în lei moldovenești ("MDL"), rotunjite la cea mai apropiată valoare exprimată în lei moldovenești, care este moneda funcțională și de prezentare a Companiei.

Aceste situații financiare sunt întocmite în baza costului istoric și/sau costul amortizat.

Situațiile financiare pentru anul financiar încheiat la 31 decembrie 2022 au fost aprobate și autorizate pentru emitere de către organul Executiv la data de 14 aprilie 2023.

3. Rezumat privind politicile contabile

a. Considerații generale

Politicile contabile semnificative care s-au aplicat în pregătirea acestor situații financiare sunt descrise pe scurt mai jos.

Politica de contabilitate adoptată este consistentă cu cea din exercițiul financiar precedent. Adoptarea standardelor și interpretărilor noi care sunt efective pentru Companie începând cu 1 ianuarie 2022 nu au avut niciun impact asupra politicilor contabile, performanței sau poziției financiare a Companiei.

La nota 5 se face o prezentare generală a standardelor, modificărilor și interpretările privind normele IFRS emise dar care nu sunt încă în vigoare și care încă nu au fost adoptate de către Companie.

b. Conversia la moneda străină

Moneda funcțională și de prezentare

Managementul Companiei consideră leul moldovenesc ca moneda funcțională, conform celor specificate de IAS 21, "Efectele variației cursurilor de schimb valutar". Situațiile financiare sunt pregătite și prezentate în leul moldovenesc ("MDL"), care este moneda funcțională și de prezentare a Companiei, rotunjit la cea mai apropiată unitate.

Tranzacții și solduri

Tranzacțiile în valută sunt convertite în moneda funcțională a Companiei folosind cursul de schimb în vigoare la data tranzacției. Activele și pasivele monetare denominate în valută la data raportării sunt reconvertite în monedă funcțională la cursul de schimb de la acea dată.

Activele și pasivele nemonetare denominate în valută evaluate la valoarea justă se convertesc în monedă funcțională folosind cursul de schimb de la data la care s-a stabilit valoarea justă. Diferențele de schimb valutar care apar din reconversie se recunosc în profit sau pierdere, exceptând diferențele care apar din reconversia activului financiar disponibil pentru vânzare incluse în capital.

Diferențele de curs care provin din decontarea tranzacțiilor la cursuri diferite de cele de la data tranzacției, precum și diferențele de curs valutar nerealizate din active și datorii monetare sunt recunoscute în linia "Rezultatul din activitatea financiară, net" din situația individuală a profitului sau pierderii și a altor elemente ale rezultatului global.

Cursurile de schimb de referință erau următoarele:

	2022		2021	
	USD	EUR	USD	EUR
Medie pentru perioada	18.9032	19.8982	17.6816	20.9255
31 decembrie	19.1579	20.3792	17.7452	20.0938

3. Rezumat privind politicile contabile (continuare)

c. Numerar și echivalent de numerar

În vederea elaborării situației fluxurilor de trezorerie, numerarul și echivalentul de numerar includ numerar la bancă și în casierie și depozite pe termen scurt cu date inițiale de scadență de trei luni sau mai puțin de trei luni din situația poziției financiare. În vederea elaborării situației fluxurilor de trezorerie, numerarul este constituit din lichidități și conturi curente la bancă, minus overdraft-uri existente. Numerarul din casierie, conturile curente și depozitele pe termen scurt sunt evaluate la costul amortizat.

d. Clasificarea contractelor de asigurare

Contractele de asigurare sunt considerate acele contracte unde Compania (asiguratorul) acceptă un risc de asigurare semnificativ de la cealaltă parte (deținătorul poliței de asigurare) fiind de acord să compenseze deținătorul poliței în situația în care un eveniment viitor incert specificat (evenimentul asigurat) are un efect nefavorabil asupra deținătorului poliței de asigurare. Compania va stabili dacă se expune unui risc de asigurare semnificativ, comparând plățile efectuate cu plățile de efectuat în cazul în care evenimentul asigurat nu a avut loc.

Odată ce un contract a fost clasificat drept contract de asigurare, rămâne un contract de asigurare pentru tot restul perioadei, chiar dacă riscul de asigurare se reduce semnificativ pe durata perioadei, cu excepția cazului în care toate drepturile și obligațiile sunt stinse sau expiră.

e. Imobilizări corporale

Imobilizările corporale, inclusiv proprietățile imobiliare utilizate de posesor, sunt înregistrate pe baza costurilor, exceptând costurile pentru servicii zilnice, minus amortizarea acumulată și orice pierderi din depreciere acumulate. Înlocuirea sau costurile privind inspecțiile generale sunt capitalizate în momentul în care sunt suportate și dacă este probabil ca beneficiile economice viitoare asociate cu elementul respectiv vor fi generate pentru entitate și costul elementului poate fi evaluat în mod fiabil.

Amortizarea este prevăzută pe baza unei metode de amortizare lineară pe parcursul duratei de utilizare:

	<u>Rata uzurii</u>
Construcții	3% - 20.0%
Echipament	6.6% – 33.3%
Mijloace de transport	12.7% – 14.3%
Alte mijloace fixe	10.0% – 50.0%

Valoarea reziduală a imobilizărilor corporale, durata de utilizare și metoda de amortizare utilizată sunt revizuite și ajustate, dacă este cazul, la finele fiecărui an financiar.

Pierderile din depreciere sunt examinate când există factori care indică posibilitatea nerecuperării valorii contabile. Pierderile din depreciere sunt recunoscute în contul de profit și pierdere.

3. Rezumat privind politicile contabile (continuare)

e. Imobilizări corporale (continuare)

Un element de imobilizări corporale este derecunoscut în momentul cedării sau atunci când nu se mai așteaptă beneficii economice viitoare din utilizarea sau cedarea sa. Orice câștig sau pierdere care rezultă din derecunoașterea unei imobilizări corporale (calculată ca diferență dintre încasările nete din cedare și valoarea contabilă a activului) este inclusă în contul de profit și pierdere în anul în care activul financiar este derecunoscut.

f. Imobilizări necorporale

Activele nemateriale dobândite separat se recunosc la cost în momentul recunoașterii inițiale. Costul activelor nemateriale dobândite în cadrul unei combinări de întreprinderi reprezintă valoarea sa justă la data achiziției. După recunoașterea inițială activele nemateriale sunt contabilizate la costul lor minus orice amortizare și pierderi din depreciere cumulate. Imobilizările necorporale generate intern, excluzând costurile de dezvoltare capitalizate, nu sunt capitalizate și cheltuielile sunt reflectate în contul de profit și pierdere în anul în care au fost efectuate cheltuielile.

Imobilizările necorporale cu durată de viață determinată sunt amortizate pe o durată de viață economică utilă și supuse unui test de depreciere oricând există indicii conform cărora imobilizarea corporală ar putea fi depreciată. Perioada și metoda de amortizare pentru un activ intangibil cu durată de viață utilă determinată sunt revizuite cel puțin la finele fiecărui an financiar. Modificările privind durata de viață utilă preconizată a activului sau ritmul preconizat de consumare a beneficiilor economice viitoare încorporate în activ sunt contabilizate prin modificarea perioadei sau metodei de amortizare, dacă este cazul, și considerate drept modificări în estimările contabile. Cheltuielile de amortizare privind activele intangibile cu durată de viață determinată se recunosc în situația veniturilor și a cheltuielilor la categoria de cheltuieli corespunzătoare de imobilizări necorporale.

Câștigurile sau pierderile care rezultă din derecunoașterea unei imobilizări necorporale se evaluează ca diferență dintre încasările nete din cedare și valoarea contabilă a activului.

Imobilizările necorporale sunt amortizate folosind metoda amortizării lineare pe durata de viață utilă estimată de la 1 până la 3 ani.

g. Deprecierea activelor nefinanciare

La fiecare dată de raportare, Compania verifică dacă există indicii ale deprecierei activelor. Dacă există un astfel de indiciu, sau în situația în care se impune testarea valorii contabile a unei imobilizări necorporale, Compania estimează valoarea recuperabilă a activului. Valoarea recuperabilă a unui activ este cea mai mare valoare dintre valoarea justă a unui activ sau a unei unități generatoare de numerar (UGN) minus costurile de vânzare și valoarea sa de utilizare. Valoarea recuperabilă se calculează pentru fiecare activ în parte cu excepția cazului în care un activ nu generează intrări de numerar care să fie în mare măsură independente de cele generate de alte active sau grupuri de active. În cazul în care valoarea contabilă a unui activ sau UGN depășește suma care urmează să fie recuperată, aceasta este considerată depreciată și este redusă la valoarea recuperabilă a acestuia. Pentru evaluarea valorii de utilizare, fluxurile de trezorerie viitoare estimate sunt actualizate la valoarea actuală folosind rata înainte de impozitare care să reflecte evaluările curente de pe piață ale valorii-timp a banilor și ale riscurilor specifice activului.

3. Rezumat privind politicile contabile (continuare)

f. Deprecierea activelor nefinanciare (continuare)

Pentru determinarea valorii juste minus costul de vânzare, sunt luate în calcul tranzacțiile recente de pe piață, dacă acestea sunt disponibile. În cazul în care nu există astfel de tranzacții, se ia în considerare modelul de evaluare adecvat.

Pierderile din depreciere privind operațiunile continue sunt recunoscute în contul de profit sau pierderi din acele categorii de cheltuieli corespunzătoare cu funcția activului depreciat.

Evaluarea se face la fiecare dată de raportare în cazul în care există factori care să indice că pierderile din depreciere anterior recunoscute nu mai există sau au fost reduse. În cazul în care există un astfel de indicator, Compania evaluează valoarea recuperabilă a activului nefinanciar sau a unității generatoare de numerar. Pierderea din depreciere recunoscută anterior este reluată numai în cazul în care s-a produs o modificare a estimărilor utilizate pentru a determina valoarea recuperabilă de la recunoașterea ultimei pierderi din depreciere. Într-o astfel de situație, valoarea contabilă a activului este determinat să crească până la valoarea sa recuperabilă. Valoarea majorată a respectivului activ nu trebuie să depășească valoarea contabilă, netă de amortizare, care ar fi fost determinată în cazul în care în exercițiile anterioare nu ar fi fost recunoscută o pierdere din depreciere pentru activul în cauză. O astfel de reluare este recunoscută în contul de profit sau pierdere, cu excepția situației în care activul este contabilizat la valoarea reevaluată, situație în care reluarea pierderii din deprecierea unui activ trebuie tratată ca o creștere din reevaluare.

h. Active financiare

Recunoașterea inițială și evaluarea activelor financiare

Activele financiare care intră sub incidența IAS 39 sunt clasificate drept active financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere, împrumuturi și creanțe, valori mobiliare emise de Autorități, active financiare disponibile în vederea vânzării, sau ca instrumente financiare derivate desemnate de acoperire împotriva riscurilor, dacă este cazul. Compania stabilește clasificarea activelor financiare la recunoașterea lor inițială.

Activele financiare sunt recunoscute inițial la valoarea justă, în cazul investițiilor care nu sunt la valoarea justă prin profit sau pierdere, plus costurile tranzacției care pot fi atribuite direct achiziției.

Clasificarea depinde de scopul pentru care investițiile au fost achiziționate. Activele financiare sunt clasificate la valoarea justă prin profit sau pierdere dacă strategia documentată de investiție a Companiei este aceea de gestionarea investițiilor financiare pe baza unei valori juste, prin aceeași modalitate prin care sunt gestionate datoriile financiare.

Activele financiare ale Companiei includ depozite la băncile comerciale locale, creanțe comerciale și alte creanțe, împrumuturi acordate, instrumente financiare necotate și investiții în valori mobiliare emise de Autorități.

3. Rezumat privind politicile contabile (continuare)

h. Active financiare (continuare)

Evaluări ulterioare

Evaluările ulterioare ale activelor financiare depind de clasificarea acestora după cum urmează:

- *Active financiare la valoare justă prin profit sau pierdere*

Investițiile special achiziționate în vederea vânzării sunt clasificate drept deținute în vederea tranzacționării și sunt evaluate la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere. La 31 decembrie 2022 și 2021, Compania nu deținea asemenea instrumente.

- *Active financiare disponibile pentru vânzări*

Activele financiare disponibile în vederea vânzării includ titlurile de capital. Investițiile de capital clasificate drept disponibile în vederea vânzării sunt acele investiții care nu sunt clasificate nici drept deținute în vederea tranzacționării nici drept desemnate la valoare justă prin profit sau pierdere. Ulterior recunoașterii inițiale activele financiare disponibile pentru vânzare sunt reevaluate la valoarea lor justă, cu excepția cazurilor când valoarea justă nu poate fi fiabil determinată și sunt evaluate la cost minus orice reducere pentru pierdere din depreciere. Valorile juste sunt bazate pe prețurile cotate sau sunt estimate pe baza modelelor fluxurilor de numerar și a coeficienților care reflectă circumstanțele specifice ale emitentului. Schimbările în valoarea justă pentru instrumentele financiare disponibile pentru vânzare sunt recunoscute în alte componente ale rezultatelor globale.

Dividendele câștigate în momentul deținerii de investiții disponibile pentru vânzare sunt recunoscute în situația de profit sau pierdere și alte elemente ale rezultatului global drept "Venit din activitatea de investiții" în momentul stabilirii dreptului de plată.

În cazul în care activul financiar este derecunoscut, câștigurile sau pierderile cumulate sunt recunoscute în alte venituri operaționale, sau depreciat, sau pierderea cumulată este recunoscută în situația de profit sau pierdere privind costurile financiare și scos din rezerva pentru activele financiare disponibile pentru vânzare.

- *Împrumuturi acordate și alte creanțe*

Împrumuturile acordate și creanțele sunt active financiare nederivate cu rate fixe sau determinabile care nu sunt cotate pe o piață activă. După evaluarea inițială, împrumuturile acordate și creanțele sunt evaluate la cost amortizat, folosind rata dobânzii efective (RDE), minus provizionul pentru depreciere. Costul amortizat se calculează ținându-se seama de orice prime sau reduceri la achiziție și taxe sau costuri care fac parte integrantă din RDE. Amortizarea privind rata dobânzii efective este inclusă în "Rezultatul din activitatea de investiții, net" din situația de profit și pierdere și alte elemente ale rezultatului global. Câștigurile și pierderile sunt recunoscute în situația de profit sau pierdere și alte elemente ale rezultatului global când investițiile sunt derecunoscute sau depreciate, cât și prin procesul de amortizare.

3. Rezumat privind politicile contabile (continuare)

h. Active financiare (continuare)

- *Valori mobiliare emise de Autorități*

Activele financiare nederivate cu rate fixe sau determinabile și cu o scadență fixă sunt clasificate drept păstrate până la scadență când Compania intenționează și poate să le păstreze până la scadență. După evaluarea inițială, valorile mobiliare de Stat sunt evaluate la cost amortizat, folosind RDE, minus deprecierea. Amortizarea privind RDE este inclusă în "veniturile din activitatea de investiții" din situația de profit sau pierdere și alte elemente ale rezultatului global. Câștigurile sau pierderile sunt recunoscute în situația de profit sau pierdere și alte elemente ale rezultatului global când investițiile sunt derecunoscute sau depreciate, cât și prin procesul de amortizare.

Principiile evaluării la valoarea justă

Valoarea justă a activelor financiare se bazează pe prețul acestora cotate pe piață la data bilanțului fără nici o deducere pentru costurile de tranzacționare. În cazul în care nu există o cotație de preț pe piață, valoarea justă a instrumentelor financiare se estimează folosind modele pentru stabilirea prețurilor, sau tehnici de actualizare a fluxurilor de numerar.

Atunci când este folosită analiza fluxurilor de numerar actualizate, fluxurile de numerar viitoare se bazează pe cele mai bune estimări ale conducerii și rata de actualizare este o rată de piață la data bilanțului aferentă unor instrumente financiare care au aceiași termeni și aceleași caracteristici. Atunci când se folosesc modele de preț, datele introduse se bazează pe măsurători ale pieței la data bilanțului.

i. Deprecierea activelor financiare

La fiecare dată de raportare, Compania evaluează măsura în care există vreo dovadă obiectivă că un activ financiar sau un grup de active financiare este depreciat. Un activ financiar sau un grup de active financiare se consideră a fi depreciate numai atunci când există dovezi obiective de depreciere ca urmare a unui sau mai multor evenimente care au avut loc după contabilizarea inițială a activului (un "eveniment de pierdere" înregistrat) iar acel eveniment de pierdere are un impact asupra viitoarelor fluxuri de numerar estimate ale activului financiar sau ale grupului de active financiare care pot fi estimate în mod fiabil.

Dovezile din depreciere pot include indicații conform cărora debitorul sau un grup de debitori se află într-o situație financiară dificilă, în situație de incapacitate de plată sau de abatere de la plata dobânzilor sau a principalului, probabilitatea că vor intra în procedura de faliment sau altă procedură de reorganizare financiară și atunci când datele care pot fi observate indică faptul că există o scădere măsurabilă în viitoarele fluxuri de numerar estimate, ca de exemplu modificări ale arieratelor sau alte condiții economice corelate riscului de neplată.

Valoarea pierderii din depreciere, pentru activele evaluate la cost amortizat, reprezintă diferența dintre costul amortizat al activului financiar și valoarea prezentă a fluxurilor de numerar viitoare estimate actualizate la rata inițială a dobânzii efective a activului.

Valoarea pierderii din depreciere, pentru un instrument de capital, reprezintă diferența dintre valoarea contabilă a activului financiar și valoarea justă a acestuia.

3. Rezumat privind politicile contabile (continuare)

j. Derecunoașterea activelor financiare

Un activ financiar (sau, dacă este cazul, o parte dintr-un grup de active financiare similare) este derecunoscut în următoarele situații:

- Când au expirat drepturile de a primi fluxuri de numerar din active; sau
- Când Compania își rezervă dreptul de a primi fluxuri de numerar din active sau când își asumă obligația contractuală de a plăti integral contravaloarea fluxurilor de numerar primite fără întârziere de plată către terțe părți în temeiul unui acord "de trecere"; și:
- Când Compania a transferat majoritatea riscurilor și beneficiilor aferente activului financiar; sau
- Când Compania nu a transferat și nici nu a păstrat majoritatea riscurilor și beneficiilor aferente activului, dar a păstrat controlul asupra activului transferat.

k. Stocuri

Stocurile sunt active destinate vânzării în timpul activității obișnuite sau sub formă de materii prime destinate pentru uz intern sau servicii, care sunt evaluate la valoarea cea mai mică dintre cost și valoarea realizabilă netă. Stocurile sunt evaluate la valoarea inițială, care constă obligatoriu din prețul de achiziție, transport și alte costuri necesare pentru punerea lor în folosință.

Stocurile de mărfuri și materiale destinate consumului în procesul de întreținere a activelor și la prestarea serviciilor, se raportează la cheltuieli pe măsura utilizării, separat pe fiecare tip de activ, serviciu sau altă destinație.

l. Reasigurare

Primele și daunele prezentate net de sumele cedate reasiguratorilor și recuperabile de la aceștia. Sumele estimate a fi recuperabile de la reasiguratorii aferente daunelor plătite și neplătite și cheltuielile de ajustare sunt înregistrate separat de sumele estimate a fi plătibile asiguraților.

Sumele recuperabile de la reasiguratorii sunt estimate corespunzător cu datoria de plată a daunelor asociate cu polița de asigurare și contractele de reasigurare.

Activele de reasigurare reprezintă creanțele de primit de la societățile de reasigurare. Sumele recuperabile de la reasiguratorii sunt estimate printr-o modalitate care să corespundă cu rezervele pentru daunele datorate sau creanțele stabilite asociate cu polițele asiguratorilor și sunt în conformitate cu contractul de reasigurare aferent.

La fiecare dată de raportare sau mai frecvent, activele de reasigurare sunt revizuite pentru depreciere, atunci când există factori care indică deprecierea în cursul exercițiului financiar. Deprecierea apare atunci când există o dovadă obiectivă ca rezultat al unui eveniment care s-a întâmplat după recunoașterea inițială a activului de reasigurare, și anume că este posibil ca Compania să nu primească toate sumele care îi sunt datorate conform termenilor contractuali și acel eveniment are un impact care poate fi evaluat în mod fiabil asupra sumelor pe care Compania le va primi de la reasigurator. Pierderea din depreciere este înregistrată în situația de profit sau pierdere și alte elemente ale rezultatului global.

3. Rezumat privind politicile contabile (continuare)

l. Reasigurare (continuare)

Activele de reasigurare sunt derecunoscute atunci când drepturile contractuale sunt stinse sau expiră sau când contractul este transferat unei terțe părți.

m. Creanțe și datorii de asigurare

Creanțele de asigurare sunt recunoscute atunci când sunt evaluate la valoarea justă a contraprestației primite sau de primit. Acestea includ sume datorate și creanțe de la agenți, brokeri și titularii de contracte de asigurare. Valoarea contabilă a creanțelor de asigurare este revizuită pentru depreciere de fiecare dată când evenimente sau schimbări de împrejurare indică posibilitatea nerecuperării valorii contabile, cu pierderea din depreciere înregistrată în situația de profit sau pierdere și alte elemente ale rezultatului global.

Creanțele de asigurare sunt derecunoscute când criteriile de derecunoaștere a activelor financiare, conform celor menționate în paragraful. j), au fost întrunite.

n. Impozitul pe profit curent și amânat

Cheltuielile privind impozitul pe profit includ impozitul pe profit curent și amânat. Impozitul este recunoscut în situația de profit sau pierdere, exceptând situația în care se referă la elementele recunoscute în alte elemente ale rezultatului global sau direct în capitalurile proprii. Taxa privind impozitul pe profit curent se calculează pe baza legislației fiscale adoptate în mod concret la sfârșitul perioadei de raportare din Republica Moldova. Managementul evaluează periodic pozițiile adoptate în declarațiile fiscale cu privire la situațiile în care regulamentul fiscal aplicabil este supus interpretării și stabilește, după caz, dispozițiile.

Impozitul pe profit amânat este recunoscut, folosind metoda de răspundere, privind diferențele temporare care apar între baza fiscală a activelor și pasivelor și valoarea lor contabilă din situațiile financiare. Impozitul pe profit amânat se stabilește folosind ratele fiscale (și legislația) care au fost adoptate în mod concret la sfârșitul perioadei de raportare și care se așteaptă a fi aplicate atunci când activul respectiv este realizat sau datoria este decontată.

Activele privind impozitul pe profit amânat sunt recunoscute în măsura în care există probabilitatea să existe profituri impozabile față de care să poată fi utilizate diferențele temporare.

Activele și datoriile privind impozitul pe profit amânat se compensează când există un drept legal de a compensa activele privind impozitul curent cu datoriile privind impozitul curent și când creanțele și datoriile privind impozitul amânat sunt aferente impozitelor pe profit percepute de aceeași autoritate fiscală privind fie entitatea impozabilă fie entități impozabile diferite care intenționează să deconteze soldurile pe baza unei sume nete.

Efectele fiscale privind reportarea pierderilor sau creditelor fiscale neutilizate sunt recunoscute ca active când există probabilitatea să existe profituri impozabile față de care să poată fi utilizate respectivele pierderi.

Rata privind impozitul pe profit pentru anul 2022 este 12%, pentru anul 2021 a constituit 12%.

3. Rezumat privind politicile contabile (continuare)

o. Capitalul social

Acțiuni ordinare

Acțiunile ordinare sunt clasificate drept capitaluri proprii. Costurile incrementale direct atribuibile emiterii de acțiuni ordinare sunt recunoscute drept deducere din capitalurile proprii, net de orice efecte fiscale.

Dividende

Dividendele privind acțiunile ordinare sunt recunoscute ca datorii în perioada în care acestea sunt declarate.

p. Beneficiile angajaților

Beneficii privind serviciile pe termen scurt

Beneficiile angajaților pe termen scurt includ salariile, premiile, concediul anual plătit și contribuțiile de asigurări sociale. Beneficiile angajaților pe termen scurt sunt evaluate pe o bază neactualizată și sunt recunoscute drept cheltuieli în momentul în care sunt suportate.

O datorie este recunoscută pentru valoarea care se așteaptă a fi plătită ca bonus în numerar pe termen scurt sau în cazul planurilor de participare la profit în situația în care Compania are o obligație prezentă legală sau implicită la data bilanțului de a efectua astfel de plăți, ca urmare a serviciului trecut prestat de către salariat, și dacă obligația poate fi estimată în mod fiabil.

Planuri de contribuții determinate

Planul de contribuții determinate reprezintă planul de beneficii post-angajare în baza cărora o entitate plătește contribuții fixe către o entitate separată și nu va avea nici o obligație legală sau implicită de a plăti contribuții suplimentare. Obligațiile de contribuții la planurile de pensie cu contribuții definite sunt recunoscute drept cheltuieli în profit sau pierdere pe măsură ce sunt suportate.

În cursul desfășurării activității, Compania efectuează plăți către Casa Națională de Asigurări Sociale și către Casa Națională de Asigurări Medicale în numele angajaților săi din Republica Moldova pentru pensie, sănătate și ajutor de șomaj. Toți angajații Companiei sunt membri și sunt, de asemenea, obligați prin lege să plătească contribuții definite (incluse în contribuțiile la asigurările sociale) către planul de pensii de stat din Moldova (plan de contribuții determinate). Toate contribuțiile relevante către planul de pensii de stat din Moldova sunt recunoscute drept cheltuieli în situația de profit sau pierdere pe măsură ce sunt suportate. Compania este scutită de orice obligație suplimentară.

Compania nu operează nici un regim de pensii independent și, prin urmare, nu are nici o obligație în ceea ce privește pensiile. Compania nu operează nici un alt plan de beneficii determinate sau vreun plan de beneficii după pensionare. Compania nu are nici o obligație să ofere servicii suplimentare foștilor sau actualilor angajați.

3. Rezumat privind politicile contabile (continuare)

q. Datorii comerciale și alte datorii

Datoriile din credite comerciale și alte datorii similare sunt evaluate la valoarea lor nominală reprezentând valoarea justă a contravalorii ce urmează a fi plătită pentru bunurile primite și pentru serviciile prestate, indiferent dacă acestea sunt sau nu facturate Companiei.

r. Rezerve de asigurări

Acestea includ rezerva primei necâștigate, rezerva daunelor declarate dar nesoluționate, rezerva daunelor neavizate și rezerva riscurilor neexpirate.

Rezerva primei necâștigate

Primele de asigurare subscrise care se referă la riscul anilor viitori sunt calculate ca rezerve ale primelor necâștigate. Aceste prime sunt repartizate pe perioada anului financiar curent și în anii ulteriori în dependență de perioada la care se referă tipul riscului asumat. În caz că nu există o proporționalitate între risc și primă, se va ține cont de variația dezvoltării riscului în timp. Compania folosește metoda "pro rata temporis" pentru a calcula rezervele din primele necâștigate. Rezerva din primele necâștigate este suma rezervei din prima necâștigată calculată pentru fiecare contract de asigurare pentru care prima a fost subscrisă la data raportării.

Pentru contractele în valută străină, rezerva se recalculează la cursul oficial al leului moldovenesc valabil la data calculării rezervelor.

Rezerva daunelor declarate dar nesoluționate

Rezerva de daune avizate se constituie pentru daunele raportate și în curs de lichidare și se calculează pentru fiecare contract de asigurare la care s-a notificat producerea evenimentului asigurat, pornindu-se de la cheltuielile previzibile care vor fi efectuate în viitor pentru lichidarea acestor daune. Rezerva totală care trebuie constituită va fi obținută prin însumarea valorilor rezervei calculate pentru fiecare dosar de daună.

Elementele luate în considerare în calculul rezervei pentru daune sunt:

- valoarea estimată a despăgubirii cuvenite pentru dauna avizată, în limita sumei asigurate;
- cheltuielile cu constatarea și evaluarea pagubei, aferente serviciilor prestate de terțe persoane;
- costurile de lichidare a daunei, aferente serviciilor prestate de terțe persoane.

În cazul pretențiilor de despăgubiri care fac obiectul unei acțiuni în instanță, rezerva de daune se constituie și se menține la nivelul pretențiilor solicitate în instanță, în limita sumei asigurate sau a limitei legale (cazul polițelor RCA), cu excepția pretențiilor de despăgubiri pentru daune morale ca urmare a vătămărilor corporale sau decesului. Pentru dosarele de daună cu vătămări corporale sau decese aferente contractelor de asigurare obligatorie de răspundere civilă pentru prejudicii produse prin accidente de vehicule în dosarele de daună care fac obiectul unei acțiuni în instanță, rezerva de daune avizate este calculată și înregistrată, caz cu caz, privind sume pe care Compania se așteaptă să le plătească, având în vedere stadiul procesual și experiența dosarelor de dauna similare deja soluționate.

3. Rezumat privind politicile contabile (continuare)

r. Rezerve de asigurări (continuare)

În cazul solicitărilor refuzate la plata care se supun acțiunii juridice într-o instanță de judecată, rezerva de daune este menținută până la emiterea unei decizii definitive și irevocabile de către instanța de judecată. Nivelul rezervei trebuie să fie valoarea totală în discuție cerută de partea asigurată de la Companie în limita sumei asigurate / limitei legale pentru daune provenite din politele RCA, plus toate celelalte cheltuieli asociate daunelor.

Cifra finală este majorată cu 3% reprezentând cheltuieli administrative legate de despăgubiri.

În cazul despăgubirilor sau al cheltuielilor care se estimează a se efectua în valută, acestea se vor transforma în MDL la cursul din ultima zi a lunii pentru care se face calculul rezervei.

Rezerva daunelor neavizate

Rezerva de daune neavizate este calculată pentru fiecare clasă de asigurare internă, constituită și înregistrată la încheierea perioadei gestionare în baza estimărilor pentru daunele întâmplare, dar neavizate.

Rezerva de daune neavizate (RDN) este calculată utilizând metodele Chain Ladder de bază, Bornhuetter-Ferguson și/sau Ratei Daunei pentru asigurările RCA internă, Carte Verde și Casco, iar pentru celelalte tipuri de asigurare se utilizează numai metoda Chain Ladder de bază. În funcție de istoricul portofoliului de daune per tip de contract, în calculul acestei rezerve se vor folosi cel puțin 20 perioade de analiză. Perioada de analiză este trimestrul. Valoarea finală este majorată cu 3% reprezentând cheltuieli de gestiune aferente despăgubirilor.

Rezerva riscurilor neexpire

Rezerva pentru riscuri neexpire este calculată pentru fiecare clasă/ tip de asigurare, constituită și înregistrată la încheierea exercițiului financiar pe baza estimării daunelor și cheltuielilor ce vor apărea după încheierea perioadei gestionare, în cazul în care se constată că daunele și cheltuielile estimate în viitor depășesc rezervele de prime necâștigate constituite și, drept urmare, în perioadele viitoare rezerva de prime calculată nu va fi suficientă pentru acoperirea daunelor și cheltuielilor ce vor apărea în exercițiile financiare următoare.

s. Cheltuieli de achiziție reportate

Cheltuielile de achiziție reportate sunt definite ca amânarea costului de achiziționare a unui nou contract de asigurare pe durata acestuia. Costul de achiziție al primelor reprezintă acele cheltuieli ce apar în procesul de subscriere și constituie comisioanele atribuite agenților – angajați ai Companiei și intermediarilor de asigurare.

Acele costuri directe și indirecte suportate pe parcursul perioadei financiare rezultate din redactarea sau reînnoirea contractelor de asigurare sunt amânate în măsura în care aceste costuri sunt recuperabile din primele viitoare. Toate celelalte costuri de achiziție sunt recunoscute ca și cheltuieli atunci când sunt suportate.

3. Rezumat privind politicile contabile (continuare)

s. Cheltuieli de achiziție reportate (continuare)

Cheltuielile de achiziție reportate (CAR) se calculează anual, estimativ, pe tip de asigurare, pentru fiecare poliță. În evidența contabilă se înregistrează modificarea CAR în situația de profit sau pierdere, pe tip de asigurare, în comparație cu perioada precedentă de raportare. Pentru cota reasiguratorului în CAR este aplicată aceeași metoda de calcul și reflectare în evidența contabilă.

t. Venituri din comisioane reportate

Veniturile din comisioane reportate sunt definite ca amânarea venitului din comisioanele primite de la reasigurator pentru un contract de asigurare transmis în reasigurare pe durata de valabilitate a acestuia. Veniturile din comisioane reprezintă acele venituri ce apar în procesul de cedare în reasigurare a contractelor de asigurare.

Acele venituri înregistrate pe parcursul perioadei financiare rezultate din cedarea în reasigurare a contractelor de asigurări, sunt amânate în măsura în care sunt corelate cu cheltuielile din primele cedate în reasigurare.

u. Testul de adecvare a rezervelor tehnice

La fiecare data de raportare a situației poziției financiare sunt realizate teste de adecvare a rezervelor tehnice, folosind estimări curente ale fluxurilor de trezorerie viitoare atribuibile perioadei neexpirate a polițelor în vigoare. Dacă această evaluare arată că valoarea fluxurilor viitoare de trezorerie estimate depășește rezerva de primă pentru aceste polițe, întreaga diferență este recunoscută în situația de profit sau pierdere.

v. Provizioane

Provizioanele sunt recunoscute în situația poziției financiare atunci când pentru Companie se naște o obligație legală sau constructivă legată de un eveniment trecut și este probabil ca în viitor să fie necesară consumarea unor resurse economice care să stingă această obligație. Provizioanele sunt revizuite la fiecare sfârșit de perioadă și ajustate pentru a reflecta estimarea curentă cea mai adecvată. Diferențele rezultate în urma ajustărilor necesare sunt recunoscute în situația de profit sau pierdere pentru exercițiul financiar.

Un provizion este recunoscut când:

- Compania are o obligație curentă sau implicită generată de un eveniment anterior;
- este foarte probabil că o ieșire de resurse va fi necesară pentru stingerea obligației; și
- suma a fost estimată în mod fiabil.

Dacă aceste condiții nu sunt îndeplinite, nu este recunoscut un provizion în situațiile financiare. Nu sunt înregistrate provizioane pentru pierderile viitoare din exploatare.

Provizioanele sunt evaluate la valoarea actualizată a cheltuielilor estimate a fi necesare pentru stingerea obligației utilizând o rată înainte de impozitare care să reflecte evaluările curente de piață ale valorii în timp a banilor și ale riscurilor specifice datoriei.

Majorarea provizionului datorată trecerii timpului este recunoscută drept cheltuială cu dobândă.

3. Rezumat privind politicile contabile (continuare)

w. Prime brute subscrise

Primele brute subscrise

Prima brută subscrisă reprezintă prima de asigurare reflectată în contractul de asigurare înainte de deducerea oricăror sume din aceasta.

În situația în care durata contractului de asigurare este mai mare de un an, prima brută subscrisă reprezintă valoarea primei brute aferente întregii perioade de acoperire prevăzută de contractele încheiate pe parcursul perioadei de raportare și este recunoscută la data încheierii contractului de asigurare.

În cazul în care o primă se plătește în rate, Compania recunoaște la venituri prima totală.

Primele necâștigate sunt acele prime subscrise într-un an care fac referire la perioadele de risc de după data de raportare. Primele necâștigate se calculează folosind metoda "pro rata temporis". Proporția atribuibilă perioadelor ulterioare este raportată ca "Rezerva primei necâștigate".

x. Despăgubiri și cheltuieli privind despăgubirile

Despăgubirile privind asigurările generale și de sănătate includ toate despăgubirile care apar în timpul anului, indiferent dacă sunt sau nu înregistrate, costurile interne și externe de gestionare a cererilor care sunt direct legate de evaluarea și soluționarea despăgubirilor, și alte ajustări legate de despăgubirile anilor precedenți.

y. Cheltuieli privind comisioanele pentru contractele de asigurare

Compania înregistrează comisioanele datorate intermediarilor pentru contractele de asigurare încheiate conform cu procentul stabilit în contractul de intermediere. Cheltuiala cu aceste comisioane este înregistrată la data începerii poliței de asigurare, iar valoarea ei este egală cu procentul de comision pentru întreaga primă brută subscrisă. Vezi și Nota 3 (s) "Cheltuieli de achiziție reportate".

z. Venituri din comisioane de la primele cedate în reasigurare

Compania înregistrează comisioanele de primit de la reasiguratorii pentru primele cedate în reasigurare conform cu procentul stabilit în contractul de reasigurare. Venitul din aceste comisioane este înregistrat pe măsura câștigării acestuia, în perioadele la care se referă. Vezi și Nota 3 (t) "Venituri din comisioane reportate".

3. Rezumat privind politicile contabile (continuare)

aa. Contracte de leasing

De la data începerii derulării contractului de închiriere, Compania în calitate de locatar, recunoaște un activ legat de dreptul de utilizare și o datorie care rezultă din contractul de închiriere.

De la data începerii derulării contractului de închiriere, Compania evaluează activul aferent dreptului de utilizare la cost. Costul activului aferent dreptului de utilizare trebuie să includă:

- (a) Valoarea evaluării inițiale a datoriei care decurge din contractul de leasing;
- (b) Orice plăți de leasing efectuate la sau înainte de data începerii derulării contractului de leasing, minus orice stimulentele de leasing primite;
- (c) Orice costuri directe inițiale suportate de locatar; și
- (d) O estimare a costurilor care urmează să fie suportate de către locatar pentru demontarea și înlăturarea activului suport, pentru restaurarea locului în care este situat sau pentru aducerea activului suport la condiția impusă în termenii și condițiile contractului de închiriere, cu excepția cazului în care aceste costuri sunt suportate pentru producerea stocurilor.

De la data începerii derulării contractului de închiriere, Compania în calitate de locatar, evaluează datoria care decurge din contractul de leasing la valoarea actualizată a plăților de leasing care nu sunt plătite la acea dată. Plățile de leasing trebuie actualizate utilizând rata dobânzii implicită din contractul de leasing dacă această rată poate fi determinată imediat. Dacă această rată nu poate fi determinată imediat, Compania în calitate de locatar utilizează rata incrementală de împrumut.

La evaluarea inițială a contractelor de leasing operațional, Compania ca locatar va clasifica contractele de leasing în conformitate cu IFRS 16, doar acele contracte de leasing care îndeplinesc una dintre următoarele condiții:

- contractul are o valoare mai mare de 100,000 lei (o sută mii);
- contractul are o durată mai mare de 1 (un) an.

Dacă rata dobânzii implicită nu este stabilită în contractul de închiriere, Compania va utiliza ca rată de creditare marginală, rata medie a împrumuturilor atrase de Companie.

Amortizarea activului aferent dreptului de utilizare se realizează liniar pe toată durata contractului.

Cheltuielile aferente plăților de leasing, care nu sunt recunoscute și evaluate în conformitate cu IFRS 16, se clasifică în contul de profit sau pierdere drept cheltuieli de chirie.

bb. Venit din dobândă

Venitul din dobândă se recunoaște la momentul sporiri dobânzii utilizând rata efectivă a dobânzii.

cc. Costul de finanțare

Dobânda plătită este recunoscută în situația de profit sau pierdere la momentul sporirii și se calculează folosind metoda ratei efective a dobânzii. Dobânda sporită este inclusă în valoarea contabilă a datoriei financiare ca o parte componentă.

3. Rezumat privind politicile contabile (continuare)

dd. Datorii sau active contingente

Datoriile contingente nu sunt recunoscute în situațiile financiare. Ele sunt prezentate în note, cu excepția situației în care posibilitatea unei ieșiri de resurse incorporând beneficii economice este foarte mică. Un activ contingent nu este recunoscut în situațiile financiare, ci prezentat în note atunci când o intrare de beneficii economice este probabilă.

ee. Evenimente ulterioare

Evenimentele ulterioare datei bilanțului sunt acele evenimente, atât favorabile cât și nefavorabile, care au loc între data bilanțului și data la care situațiile financiare sunt autorizate pentru emitere.

Evenimentele ulterioare datei bilanțului care furnizează informații suplimentare despre poziția Companiei la data bilanțului sunt evenimente ulterioare care conduc la ajustarea situațiilor financiare.

Evenimentele ulterioare datei bilanțului care oferă indicații despre condițiile apărute ulterior datei bilanțului, nu conduc la ajustarea situațiilor financiare și sunt prezentate în note în cazul în care sunt semnificative.

4. Estimări și raționamente contabile esențiale

Întocmirea situațiilor financiare individuale în conformitate cu standardele IFRS impune managementului să facă estimări și ipoteze care afectează sumele și soldurile raportate în situațiile financiare și notele care le însoțesc. Aceste estimări se bazează pe informații disponibile la data întocmirii situațiilor financiare. Prin urmare, rezultatele reale pot fi diferite de estimări.

Compania face estimări și ipoteze care afectează valorile contabile ale activelor și datoriilor în cadrul următorului exercițiu financiar. Estimările și evaluările se realizează în mod continuu pe baza experienței istorice și a altor factori, inclusiv așteptări cu privire la evenimente viitoare considerate rezonabile în circumstanțele date.

a) Datoria finală decurgând din cererile de despăgubire depuse în baza contractelor de asigurare

Estimarea răspunderii finale provenită din despăgubirile în temeiul contractelor de asigurare reprezintă cea mai critică estimare contabilă a Companiei. Există mai multe surse de incertitudine care trebuie luate în considerare în estimarea răspunderii.

Compania emite judecăți referitoare la un nivel estimativ al daunelor întâmplare, înainte ca acestea să fie analizate în mod individual la momentul raportării, pe baza de date observabile (de exemplu: dauna medie, numărul daunelor, perioada analizată).

Managementul folosește estimări bazate pe experiența din trecut a daunelor pentru portofolii cu caracteristici similare atunci când își estimează nivelul daunelor întâmplare ce se vor raporta în viitor. Metodologia și ipotezele folosite pentru a estima nivelul daunelor întâmplare sunt revizuite regulat pentru a reduce decalajele existente între estimări și valorile reale inclusiv pentru a evalua efectele incertitudinilor.

4. Estimări și raționamente contabile esențiale (continuare)

a) Datoria finală decurgând din cererile de despăgubire depuse în baza contractelor de asigurare (continuare)

Estimările și judecățile sunt revizuite în mod periodic. Revizuirile estimărilor contabile sunt recunoscute în perioada în care estimarea este revizuită, dacă revizuirea afectează doar acea perioadă, sau în perioada în care estimarea este revizuită și perioadele viitoare, dacă revizuirea afectează atât perioada curentă, cât și perioadele viitoare.

Estimările și judecățile asociate nivelului daunelor întâmpinate se bazează pe date istorice și pe alți factori considerați a fi elocvenți în circumstanțele date, iar rezultatul acestor factori formează baza judecăților folosite în determinarea valorii contabile a rezervelor de daună pentru care nu există alte surse de evaluare disponibile. Rezultatele efective pot fi diferite de valorile estimate.

În ceea ce privește contractele de asigurare generală, estimările trebuie făcute atât pentru costul final estimat al cererilor privind daune declarate și raportare, cât și pentru costul final estimat privind daunele neraportate dar întâmpinate la data de raportare. Poate fi vorba de o perioadă semnificativă de timp înainte de stabilirea cu certitudine a costului final al daunelor.

Compania testează adecvarea estimărilor privind nivelul datoriilor de asigurare folosind "testul de adecvare al datoriilor" comparând estimările curente ale tuturor fluxurilor de trezorerie contractuale și ale fluxurilor de trezorerie aferente (costuri de instrumentare a daunelor, etc.) cu valoarea contabilă a datoriilor de asigurare relevante minus valoarea contabilă a costurilor de achiziție amânate aferente.

Valoarea despăgubirilor pentru daunele morale sunt determinate la nivel individual, conform ultimelor informații asupra evenimentului generator, termenii și condițiile contractului, legislația în vigoare, jurisdicția (în cazul în care exista deja un proces în instanță) și orice alți factori determinanți. Compania, prin procesele implementate, are în vedere limitarea expunerii la dezvoltări adverse/nepredictibile aferente acestor tipuri de daune prin soluționarea acestora pe cale amiabilă.

b) Creanțe și datorii privind impozitul amânat

Există incertitudini cu privire la interpretarea reglementărilor fiscale complexe și la suma veniturilor impozabile viitoare. Dată fiind natura de lungă durată și complexitatea acordurilor contractuale existente, diferențele care apar între rezultatele efective și ipotezele făcute sau viitoare modificări privind astfel de ipoteze, ar putea necesita modificări ulterioare privind impozitarea veniturilor și cheltuielilor deja înregistrate.

Creanțele privind impozitul amânat sunt recunoscute pentru toate pierderile fiscale neutilizate în limita probabilității că va exista profit impozabil față de care pot fi utilizate pierderile. Se impune estimarea semnificativă a managementului pentru a determina valoarea creanțelor care pot fi recunoscute privind impozitul amânat, pe baza temporizării probabile și nivelului privind profiturile fiscale viitoare precum și strategii viitoare de planificare fiscală.

c) Provizion pentru creanțele nerecuperabile

A se vedea Deprecierea activelor financiare (Nota 3i).

4. Estimări și raționamente contabile esențiale (continuare)

d) Valori mobiliare emise de Autorități

Managementul aplică raționamente pentru a evalua dacă activele financiare pot fi clasificate ca fiind deținute pînă la scadență, în special (a) intenția și abilitatea sa de a deține activele pînă la maturitate și (b) dacă activele sunt cotate pe o piață activă. În vederea definirii acestor raționamente, Compania evaluează intenția sa și capacitatea de a păstra investiții pînă la maturitate.

În cazul în care, Compania nu poate păstra aceste investiții pînă la maturitate în alte condiții decât în cazul vânzării aproape de scadență a unei părți ne semnificative din acestea, va fi necesară reclasificarea întregii clase a investițiilor în categoria celor disponibile pentru vânzare.

e) Valoarea justă a instrumentelor financiare

Compania evaluează valoarea justă a instrumentelor financiare folosind una din următoarele metode de ierarhizare:

Nivelul 1: Cotații de pe o piață activă pentru instrumente identice sau similare.

Nivelul 2: Tehnici de evaluare bazate pe date observabile pe piață. Această categorie include instrumente evaluate folosind: cotații de pe o piață activă pentru instrumente similare; cotații de piață pentru instrumente similare pe piețe care sunt considerate mai puțin active; sau alte tehnici de evaluare unde datele semnificative pot fi direct sau indirect observate în datele de pe piață.

Nivelul 3: Tehnici de evaluare bazate pe date care nu pot fi observate în piață. Această categorie include toate instrumentele a căror metoda de evaluare nu include date observabile și datele neobservabile au o influență semnificativă asupra evaluării instrumentului. Această categorie include instrumente care se evaluează pe baza unor cotații de piață pentru instrumente similare unde ajustări neobservabile sau presupuneri sunt necesare pentru a reflecta diferența dintre instrumente.

Obiectivul tehnicilor de evaluare este determinarea valorii juste, care să reflecte prețul care s-ar obține în urma unei tranzacții în condiții normale de piață, pentru instrumentul financiar la data întocmirii situațiilor financiare.

Modelele de evaluare care folosesc un număr semnificativ de date neobservabile necesită un procent mai mare de estimări și judecăți ale conducerii în determinarea valorii juste. Estimările și judecățile conducerii sunt necesare de obicei pentru a selecta modelul de evaluare cel mai adecvat, determinarea fluxurilor viitoare de numerar ale instrumentului supus evaluării, determinarea probabilității de neplată din partea contrapartidei, și selectarea plăților în avans și a ratelor de actualizare.

5. Amendamente ale politicilor contabile

a. Standarde noi și revizuite, care sunt în vigoare pentru exercițiile anuale care încep la sau după 1 ianuarie 2022

Trimitere la cadrul conceptual - Modificări la IFRS 3

În mai 2020, IASB a emis Amendamente la IFRS 3 Combinări de întreprinderi - Referință la cadrul conceptual. Modificările sunt destinate să înlocuiască o referință la Cadrul de pregătire și prezentare a situațiilor financiare, emis în 1989, cu o trimitere la Cadrul conceptual pentru raportare financiară emis în martie 2018, fără a-și modifica semnificativ cerințele. Consiliul a adăugat, de asemenea, o excepție de la principiul recunoașterii IFRS 3 pentru a evita emiterea de câștiguri sau pierderi potențiale din „ziua 2” care apar pentru pasive și datorii contingente care ar intra în sfera de aplicare a IAS 37 sau a taxelor IFRIC 21, dacă ar fi suportate separat. În același timp, Consiliul a decis să clarifice orientările existente în IFRS 3 pentru activele contingente care nu ar fi afectate prin înlocuirea referinței la Cadrul pentru pregătirea și prezentarea situațiilor financiare. Amendamentul respectiv nu a avut un impact semnificativ asupra situațiilor financiare ale Companiei.

Imobilizări corporale: încasări înainte de utilizarea prevăzută - Amendamente la IAS 16.

În mai 2020, IASB a emis Imobilizări corporale - Venituri înainte de utilizarea intenționată, care interzice entităților să deducă din costul unui element de imobilizări corporale orice încasări din vânzarea articolelor produse în timp ce aduce acel activ la locație și condiția necesară pentru ca acesta să poată funcționa în modul dorit de conducere. În schimb, o entitate recunoaște veniturile din vânzarea acestor articole și costurile de producere a acestor articole, în profit sau pierdere. Modificarea respectivă nu a avut un impact semnificativ asupra situațiilor financiare ale Companiei.

IAS 16 Imobilizări corporale (modificare – Încasări înainte de utilizarea intenționată)

În mai 2020, IASB a emis amendamente la IAS 16, care interzic unei companii să deducă sumele primite din vânzarea articolelor produse în timp ce compania pregătește activul pentru utilizarea prevăzută a acestuia din costul imobilizărilor corporale. În schimb, o companie va recunoaște astfel de venituri din vânzări și orice costuri aferente în profit sau pierdere. Amendamentul respectiv nu a avut un impact semnificativ asupra situațiilor financiare ale Companiei.

Contracte oneroase - Costuri pentru îndeplinirea unui contract - Amendamente la IAS 37

În mai 2020, IASB a emis modificări la IAS 37 pentru a specifica care sunt costurile pe care o entitate trebuie să le includă atunci când evaluează dacă un contract este oneros sau are pierderi. Modificările aplică o „abordare directă a costurilor”. Costurile care se referă direct la un contract de furnizare de bunuri sau servicii includ atât costuri incrementale, cât și o alocare a costurilor legate direct de activitățile contractuale. Costurile generale și administrative nu se referă direct la un contract și sunt excluse cu excepția cazului în care sunt taxabile în mod explicit contrapartidei în temeiul contractului. Modificările respective nu a avut un impact semnificativ asupra situațiilor financiare ale Companiei.

5. Amendamente ale politicilor contabile (continuare)

a. Standarde noi și revizuite, care sunt în vigoare pentru exercițiile anuale care încep la sau după 1 ianuarie 2022 (continuare)

IFRS 1 Adoptarea pentru prima dată a standardelor internaționale de raportare financiară - Filială ca adoptator pentru prima dată

Ca parte a îmbunătățirilor anuale 2018-2020 la procesul de standarde IFRS, IASB a emis un amendament la IFRS 1 Adoptarea pentru prima dată a standardelor internaționale de raportare financiară. Modificarea permite unei filiale care alege să aplice paragraful D16 (a) din IFRS 1 pentru a măsura diferențele cumulate de conversie utilizând sumele raportate de către societatea-mamă, pe baza datei de tranziție a societății-mamă la IFRS. Această modificare se aplică și unei asociații sau unei societăți mixte care alege să aplice paragraful D16 (a) din IFRS 1. Modificările nu se aplică Companiei.

IFRS 9 „Instrumente financiare” - Comisioane în testul „10%” pentru derecunoașterea pasivelor financiare (2014)

Ca parte a procesului său de îmbunătățiri anuale 2018-2020 la standardele IFRS, IASB a emis amendamentul la IFRS 9. Modificarea clarifică comisioanele pe care le include o entitate atunci când evaluează dacă termenii unei datorii financiare noi sau modificate sunt substanțial diferite de termenii datoria financiară inițială. Aceste taxe includ doar cele plătite sau primite de împrumutat și creditor, inclusiv taxele plătite sau primite fie de împrumutat, fie de creditor în numele celuilalt. O entitate aplică modificarea datoriilor financiare care sunt modificate sau schimbate la sau după începutul perioadei de raportare anuală în care entitatea aplică modificarea pentru prima dată. Modificările nu se aplică Companiei, deoarece Compania în calitate de furnizor de asigurare, a aplicat scutirea de la adoptarea IFRS 9 "Instrumente Financiare", așa cum este permis de IFRS 4 "Contracte de Asigurare".

b. Standarde, amendamente și interpretări ale standardelor existente care nu sunt încă în vigoare și care nu au fost încă adoptate de către Companie

Următoarele Standarde noi, amendamente aduse Standardelor și Interpretări nu sunt obligatoriu în vigoare pentru perioadele anuale care încep la 1 ianuarie 2022 sau după această dată, și nu au fost aplicate la pregătirea acestor situații financiare. Compania intenționează să adopte aceste pronunțări atunci când vor intra în vigoare.

IFRS 17 Contracte de asigurare

(Inițial în vigoare pentru perioadele anuale începând cu sau după data de 1 ianuarie 2021, care mai apoi a fost prelungit și stabilit cu sau după data de 1 ianuarie 2023; aplicabil prospectiv. Se permite aplicarea anterior acestei date.)

IFRS 17 înlocuiește IFRS 4, care a fost introdus ca standard interimar în 2004. IFRS 4 a acordat societăților scutirea de a efectua contabilizarea contractelor de asigurare utilizând standardele naționale de contabilitate, rezultând o multitudine de abordări diferite.

IFRS 17 rezolva problemele de comparabilitate create de IFRS 4, impunând ca toate contractele de asigurare să fie contabilizate în mod consecvent, spre beneficiul atât al investitorilor cât și al companiilor de asigurări. Obligațiile de asigurare vor fi contabilizate folosind valoarea curentă, în locul costului istoric.

5. Amendamente ale politicilor contabile (continuare)

b. Standarde, amendamente și interpretări ale standardelor existente care nu sunt încă în vigoare și care nu au fost încă adoptate de către Companie (continuare)

IFRS 17 Contracte de asigurare (continuare)

Compania se așteaptă ca noul standard, atunci când va fi aplicat prima dată, va avea un impact semnificativ asupra situațiilor financiare ale Companiei. Totuși, conducerea nu poate efectua o evaluare a impactului de la prima aplicare a IFRS 17 asupra situațiilor financiare ale Companiei.

Amendamente la IAS 1: Clasificarea pasivelor ca curente sau necurente.

În ianuarie 2020, IASB a emis modificări la punctele 69-76 din IAS 1 pentru a specifica cerințele pentru clasificarea pasivelor drept curente sau necurente.

Modificările clarifică:

- Ce se înțelege prin dreptul de amânare a decontării;
- Că un drept de amânare trebuie să existe la sfârșitul perioadei de raportare;
- Această clasificare nu este afectată de probabilitatea ca o entitate să își exercite dreptul de amânare;
- Că doar dacă un instrument derivat încorporat într-o datorie convertibilă este el însuși un instrument de capitaluri proprii, termenii unei datorii nu ar avea impact asupra clasificării sale.

Modificările sunt eficiente pentru perioadele de raportare anuale care încep la 1 ianuarie 2023 sau ulterior și trebuie să fie aplicat retrospectiv. Compania se așteaptă ca amendamentele să nu aibă un impact semnificativ asupra situațiilor financiare atunci când vor fi aplicate prima dată.

Prezentarea politicilor contabile (Amendament la IAS 1 și IFRS Practice Statement 2)

În februarie 2021, IASB a emis amendamente la IAS 1, care modifică cerințele de prezentare cu privire la politicile contabile de la „politici contabile semnificative” la „informații privind politicile contabile materiale”. Amendamentele oferă îndrumări cu privire la momentul în care informațiile de politică contabilă pot fi considerate materiale. Modificările la IAS 1 intră în vigoare pentru perioadele anuale de raportare care încep la sau după 1 ianuarie 2023, cu aplicarea anterioară permisă. Deoarece Declarațiile de practică IFRS sunt ghiduri neobligatorii, nu a fost specificată nicio dată obligatorie de intrare în vigoare pentru modificările la Declarația de practică IFRS 2. Nu este de așteptat ca modificările să aibă un impact semnificativ asupra Companiei.

Impozit amânat aferent activelor și datoriilor care decurg dintr-o singură tranzacție (amendamente la IAS 12)

În mai 2021, IASB a emis amendamente la IAS 12, care clarifică dacă scutirea de recunoaștere inițială se aplică anumitor tranzacții din care au ca rezultat atât un activ și o datorie recunoscute simultan (de exemplu, un leasing în domeniul de aplicare al IFRS 16). Amendamentele introduc un criteriu suplimentar pentru scutirea de recunoaștere inițială conform IAS 12.15, prin care scutirea nu se aplică recunoașterii inițiale a unui activ sau a unei datorii care, la momentul tranzacției, dă naștere la diferențe temporare egale impozabile și deductibile. Nu se așteaptă ca modificările să aibă un impact semnificativ asupra Companiei.

5. Amendamente ale politicilor contabile (continuare)

b. Standarde, amendamente și interpretări ale standardelor existente care nu sunt încă în vigoare și care nu au fost încă adoptate de către Companie (continuare)

IFRS 9 Instrumente financiare: clasificare și evaluare

Standardul a intrat în vigoare pentru perioade anuale începând la sau după 1 ianuarie 2018 și aplicarea timpurie a fost permisă. Versiunea finală a IFRS 9 Instrumente financiare reflectă toate fazele proiectului privind instrumentele financiare și înlocuiește IAS 39 Instrumente financiare: recunoaștere și evaluare și toate versiunile anterioare ale IFRS 9. Standardul introduce cerințe noi privind clasificarea și evaluarea, deprecierea și contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor.

Compania în calitate de furnizor de asigurare, a aplicat scutirea de la adoptarea IFRS 9 "Instrumente Financiare", așa cum este permis de IFRS 4 "Contracte de Asigurare". Acest standard v-a fi aplicat odata cu tranziția la IFRS 4.

Compania se așteaptă ca noul standard, atunci când va fi aplicat prima dată, va avea un impact semnificativ asupra situațiilor financiare ale Companiei. Totuși, conducerea nu poate efectua o evaluare a impactului de la prima aplicare a IFRS 9 asupra situațiilor financiare ale Companiei.

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

Note la Situații Financiare

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022

6. Imobilizări necorporale

Mișcarea imobilizărilor necorporale pe parcursul anilor 2022 și 2021 este prezentată în tabele de mai jos:

La 31 decembrie 2022	Programe informatic	Licențe	Alte	Total
	MDL	MDL	MDL	MDL
Cost				
La 1 ianuarie 2022	7,729,745	10,450	29,120	7,769,315
Adiții	1,407,357	-	-	1,407,357
Ieșiri	(130,322)	-	-	(130,322)
La 31 decembrie 2022	9,006,780	10,450	29,120	9,046,350
Amortizarea acumulată				
La 1 ianuarie 2022	(6,361,415)	(10,450)	(29,120)	(6,400,985)
Amortizarea anuală	(501,245)	-	-	(501,245)
Ieșiri	129,765	-	-	129,765
La 31 decembrie 2022	(6,732,895)	(10,450)	(29,120)	(6,772,465)
Valoare netă de bilanț				
La 31 decembrie 2022	2,273,885	-	-	2,273,885
La 31 decembrie 2021	1,368,330	-	-	1,368,330
La 31 decembrie 2021	Programe informatic	Licențe	Alte	Total
	MDL	MDL	MDL	MDL
Cost				
La 1 ianuarie 2021	6,739,477	10,450	29,120	6,779,047
Adiții	1,019,240	-	-	1,019,240
Transferuri	(28,972)	-	-	(28,972)
La 31 decembrie 2021	7,729,745	10,450	29,120	7,769,315
Amortizarea acumulată				
La 1 ianuarie 2021	(5,296,397)	(10,450)	(29,120)	(5,335,967)
Amortizarea anuală	(1,093,990)	-	-	(1,093,990)
Transferuri	28,972	-	-	28,972
La 31 decembrie 2021	(6,361,415)	(10,450)	(29,120)	(6,400,985)
Valoare netă de bilanț				
La 31 decembrie 2021	1,368,330	-	-	1,368,330
La 31 decembrie 2020	1,443,080	-	-	1,443,080

La 31 decembrie 2022, costul imobilizărilor necorporale amortizate integral, dar încă utilizate de către Companie, a constituit 2,529,100 MDL (31 decembrie 2021: 2,492,069 MDL).

C.A. "DONARIS VIENNA INSURANCE GROUP" S.A.
Note la Situații Financiare
Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022

7. Imobilizări corporale

Mișcarea imobilizărilor corporale pe parcursul anului încheiat la 31 decembrie 2022 este prezentată în tabelul de mai jos:

La 31 decembrie 2022	Terenuri și clădiri	Mașini și echipamente	Mijloace de transport	Active drept-de-utilizare	Alte	Total
	MDL	MDL	MDL	MDL	MDL	MDL
<i>Cost</i>						
La 1 ianuarie 2022	3,245,502	3,647,042	8,258,177	7,634,126	2,510,967	25,295,814
Adiții	-	540,984	268,900	493,639	131,966	1,435,489
Ieșiri	(17,700)	(52,860)	(120,915)	-	-	(191,475)
La 31 decembrie 2022	3,227,802	4,135,166	8,406,162	8,127,765	2,642,933	26,539,828
<i>Amortizarea acumulată</i>						
La 1 ianuarie 2022	(1,563,444)	(3,081,163)	(4,274,802)	(3,189,487)	(2,188,874)	(14,297,770)
Amortizarea anuală	(73,390)	(398,455)	(954,192)	(2,716,093)	(211,815)	(4,353,945)
Ieșiri	17,700	52,860	120,915	-	-	191,475
La 31 decembrie 2022	(1,619,134)	(3,426,758)	(5,108,079)	(5,905,580)	(2,400,689)	(18,460,240)
<i>Valoarea netă de bilanț</i>						
La 31 decembrie 2022	1,608,668	708,408	3,298,083	2,222,185	242,244	8,079,588
La 31 decembrie 2021	1,682,058	565,879	3,983,375	4,444,639	322,093	10,998,044

La 31 decembrie 2022, costul imobilizărilor corporale amortizate integral, dar încă utilizate de către Companie, a constituit 8,308,309 MDL (31 decembrie 2021: 4,665,919 MDL).

C.A. "DONARIS VIENNA INSURANCE GROUP" S.A.
Note la Situații Financiare
Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022

7. Imobilizări corporale (continuare)

Mișcarea imobilizărilor corporale pe parcursul anului încheiat la 31 decembrie 2021 este prezentată în tabelul de mai jos:

La 31 decembrie 2021	Terenuri și clădiri	Mașini și echipamente	Mijloace de transport	Active drept- de-utilizare	Alte	În curs de execuție	Total
	MDL	MDL	MDL	MDL	MDL		MDL
<i>Cost</i>							
La 1 ianuarie 2021	3,214,469	3,398,614	6,731,493	7,634,126	2,576,647	-	23,555,349
Adiții	31,033	401,707	-	-	-	3,608,713	4,041,453
Transferuri	-	-	3,608,713	-	-	(3,608,713)	-
Ieșiri	-	(153,279)	(2,082,029)	-	(65,680)	-	(2,300,988)
La 31 decembrie 2021	3,245,502	3,647,042	8,258,177	7,634,126	2,510,967	-	25,295,814
<i>Amortizarea acumulată</i>							
La 1 ianuarie 2021	(1,475,961)	(2,814,005)	(5,468,374)	(649,694)	(1,997,674)	-	(12,405,708)
Amortizarea anuală	(87,483)	(420,437)	(888,457)	(2,539,793)	(243,844)	-	(4,180,014)
Ieșiri	-	153,279	2,082,029	-	52,644	-	2,287,952
La 31 decembrie 2021	(1,563,444)	(3,081,163)	(4,274,802)	(3,189,487)	(2,188,874)	-	(14,297,770)
<i>Valoarea netă de bilanț</i>							
La 31 decembrie 2021	1,682,058	565,879	3,983,375	4,444,639	322,093	-	10,998,044
La 31 decembrie 2020	1,738,508	584,609	1,263,119	6,984,432	578,973	-	11,149,641

8. Valori mobiliare emise de Autorități

	31 decembrie 2022			31 decembrie 2021		
	Total	Curente	Termen lung	Total	Curente	Termen lung
	MDL	MDL	MDL	MDL	MDL	MDL
Bonuri de trezorerie	231,675,625	231,675,625	-	191,456,431	191,456,431	-
Obligațiuni municipale	3,113,411	113,411	3,000,000	-	-	-
Total	234,789,036	231,789,036	3,000,000	191,456,431	191,456,431	-

Valorile mobiliare reprezintă bonuri de trezorerie emise de Ministerul Finanțelor al Republicii Moldova și obligațiuni municipale emise de Primăria municipiului Chișinău.

Bonurile de trezorerie au o scadență de 364 zile și cu rata efectivă a dobânzii în intervalul de 9.99% la 22.00% (2021: 5.46% la 9.45%). Scontul neamortizat al acestora la 31 decembrie 2022 este de 23,828,592 MDL (31 decembrie 2021: 6,066,169 MDL).

Obligațiunile municipale au o scadență de 7 ani, cu rata dobânzii determinată ca rata medie ponderată, calculată pentru valorile mobiliare de stat cu maturitatea de 364 zile pe o perioadă de 6 luni care preced plata cuponului, plus o marjă fixă de 1.1%. La 31 decembrie 2021, Compania nu dispunea de obligațiuni municipale.

9. Împrumuturi acordate

La 28 aprilie 2017, Compania a semnat un contract de împrumut cu OCN Capital Leasing SRL, prin care a acordat un împrumut în moneda națională (MDL), echivalent cu suma de EUR 200,000, la o rată a dobânzii de EURIBOR 12M + 4%, maturitatea fiind stabilită la 30 aprilie 2022. Conform contractului, a fost acordată o perioadă de grație la rambursarea principalului de 36 luni, ulterior rambursările la împrumut urmează să se efectueze în 24 de plăți egale. Împrumutul a fost garantat de DAAC Hermes SA în calitate de fidejutor. La 31 decembrie 2021 soldul împrumutului era în valoare de 669,795 MDL. Împrumutul a fost rambursat integral în 2022.

10. Depozite la bănci

	31 decembrie 2022			31 decembrie 2021		
	Total	Curente	Termen lung	Total	Curente	Termen lung
	MDL	MDL	MDL	MDL	MDL	MDL
Depozite în valută străină	42,808,873	27,932,057	14,876,816	41,291,575	33,053,117	8,238,458
Dobânda acumulată	34,298	34,298	-	25,767	25,767	-
	42,843,171	27,966,355	14,876,816	41,317,342	33,078,884	8,238,458

La 31 decembrie 2022 Compania are plasate depozite la bănci locale în EURO și USD, cu rata maximă a dobânzii de 3.25% și 1.00% corespunzător (31 decembrie 2021: EURO – 2.15%, USD – 0.75%) și maturitatea până la trei ani.

11. Active de reasigurare

	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
	MDL	MDL
Cota reasiguratorului în rezerva daunei declarate dar nesoluționate	34,571,720	26,896,300
Cota reasiguratorului în rezerva daunei întâmplare dar nedeclarate	706,442	863,160
Cota reasiguratorului în rezerva primei necâștigate	32,797,901	20,260,532
Cota reasiguratorului în rezerva riscurilor ne-expirate	-	-
	68,076,063	48,019,992

La 31decembrie 2022 componența cotelor reasiguratorilor în rezervele de asigurare pe principalele segmente de asigurare se prezintă astfel:

31 decembrie 2022	Daune declarate	Daune nedeclarate	Rezerva primei necâștigate	Rezerva riscurilor ne-expirate	Total
	MDL	MDL	MDL	MDL	MDL
Contracte de asigurare – autovehicule	28,492,543	-	-	-	28,492,543
Contracte de asigurare - proprietate	1,097,233	146,481	13,213,891	-	14,457,605
Contracte de asigurare - accidente și alte	4,981,944	559,961	19,584,010	-	25,125,915
Total	34,571,720	706,442	32,797,901	-	68,076,063

La 31decembrie 2021 componența cotelor reasiguratorilor în rezervele de asigurare pe principalele segmente de asigurare se prezintă astfel:

31 decembrie 2021	Daune declarate	Daune nedeclarate	Rezerva primei necâștigate	Rezerva riscurilor ne-expirate	Total
	MDL	MDL	MDL	MDL	MDL
Contracte de asigurare – autovehicule	20,285,239	-	-	-	20,285,239
Contracte de asigurare - proprietate	2,290,989	295,289	8,577,975	-	11,164,253
Contracte de asigurare - accidente și alte	4,320,072	567,871	11,682,557	-	16,570,500
Total	26,896,300	863,160	20,260,532	-	48,019,992

11. Active de reasigurare (continuare)

a) cota reasuratorului în rezerva de daune declarată și nedeclarată

	Contracte de asigurare - autovehicule	Contracte de asigurare - proprietate	Contracte de asigurare - accidente și alte	Total
	MDL	MDL	MDL	MDL
Variația rezervei de daună cedată în reasigurare				
la 1 ianuarie 2021				
Daune declarate	25,595,164	404,046	13,473,346	39,472,556
Daune nedeclarate	-	438,524	257,310	695,834
Sold la 1 ianuarie 2021	25,595,164	842,570	13,730,656	40,168,390
Variația rezervei de daune declarate	(5,309,925)	1,886,943	(9,153,274)	(12,576,256)
Variația rezervei de daune nedeclarate	-	(143,235)	310,561	167,326
Variație totală rezervă de daune cedată în reasigurare	(5,309,925)	1,743,708	(8,842,713)	(12,408,930)
la 31 decembrie 2021				
Daune declarate	20,285,239	2,290,989	4,320,072	26,896,300
Daune nedeclarate	-	295,289	567,871	863,160
Sold la 31 decembrie 2021	20,285,239	2,586,278	4,887,943	27,759,460
Variația rezervei de daune declarate	8,207,304	(1,193,756)	661,872	7,675,420
Variația rezervei de daune nedeclarate	-	(148,808)	(7,910)	(156,718)
Variație totală rezervă de daune cedată în reasigurare	8,207,304	(1,342,564)	653,962	7,518,702
la 31 decembrie 2022				
Daune declarate	28,492,543	1,097,233	4,981,944	34,571,720
Daune nedeclarate	-	146,481	559,961	706,442
Sold la 31 decembrie 2022	28,492,543	1,243,714	5,541,905	35,278,162

11. Active de reasigurare (continuare)

b) Cota reasuratorului în rezerva primei necâștigate

	Contracte de asigurare - autovehicule	Contracte de asigurare - proprietate	Contracte de asigurare - accidente și alte	Total
	MDL	MDL	MDL	MDL
Variația rezervei de primă cedată în reasigurare				
Sold la 1 ianuarie 2021	-	9,081,458	8,025,957	17,107,415
Variația rezervei primei necâștigate	-	(503,483)	3,656,600	3,153,117
Sold la 31 decembrie 2021	-	8,577,975	11,682,557	20,260,532
Variația rezervei primei necâștigate	-	4,635,916	7,901,453	12,537,369
Sold la 31 decembrie 2022	-	13,213,891	19,584,010	32,797,901

c) Cota reasuratorului în rezerva riscurilor ne-expirate

	Contracte de asigurare - autovehicule	Contracte de asigurare - proprietate	Contracte de asigurare - accidente și alte	Total
	MDL	MDL	MDL	MDL
Variația rezervei riscurilor ne-expirate cedată în reasigurare				
Sold la 1 ianuarie 2021	-	-	275,447	275,447
Variația rezervei riscurilor ne- expirate	-	-	(275,447)	(275,447)
Sold la 31 decembrie 2021	-	-	-	-
Variația rezervei riscurilor ne- expirate	-	-	-	-
Sold la 31 decembrie 2022	-	-	-	-

12. Creanțe de asigurări directe

	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
	MDL	MDL
Creanțe de la titularii contractelor de asigurare	22,457,945	17,560,854
<i>Ajustări pentru pierderi din deprecierea creanțelor de la titularii de polițe</i>	<i>(3,384,080)</i>	<i>(2,757,684)</i>
Creanțe de la brokeri, agenți și companii de intermediere în asigurare	10,942,802	7,410,105
<i>Ajustări pentru pierderi din deprecierea creanțelor de la brokeri, agenți și companii de intermediere în asigurare</i>	-	<i>(388,534)</i>
Creanțe privind regresele înaintate și garanțiile (i)	26,780,095	21,644,147
<i>Ajustări pentru pierderi din deprecierea creanțelor privind regrese înaintate și garanțiile</i>	<i>(14,821,851)</i>	<i>(12,863,853)</i>
Creanțe de la companii de reasigurare	8,458,752	7,055,905
<i>Ajustări pentru pierderi din deprecierea creanțelor de la companii de reasigurare</i>	-	-
Total	50,433,663	37,660,940

(i) Compania recunoaște creanțele din regrese în volum de 100% din suma regreselor înaintate și creează provizion pentru creanțe dubioase separat pentru fiecare grup de debitori, companii de asigurări, persoane juridice și persoane fizice.

Modificările în ajustările pentru pierderi din deprecierea creanțelor de asigurări directe, sunt prezentate după cum urmează:

	2022	2021
	MDL	MDL
Soldul inițial la 1 ianuarie	16,010,071	17,473,341
Cheltuieli/ (venituri) pe parcursul anului	2,195,860	(1,463,270)
Soldul final la 31 decembrie	18,205,931	16,010,071

13. Cheltuielile de achiziție reportate

	2022	2021
	MDL	MDL
La 1 ianuarie	22,036,391	14,705,417
Variația cheltuielilor de achiziție reportate	13,238,696	7,330,974
La 31 decembrie	35,275,087	22,036,391

13. Cheltuieli de achiziție reportate (continuare)

Cheltuieli de achiziție reportate pe tip de asigurare:

	Sold la 31 decembrie 2022	Sold la 31 decembrie 2021	Variația	Variația
Tip de asigurare	MDL	MDL	MDL	%
Contracte de asigurare – autovehicule	27,759,649	17,663,756	10,095,893	57.16%
Contracte de asigurare – proprietate	2,898,764	2,302,201	596,563	25.91%
Contracte de asigurare – accidente și alte	4,616,674	2,070,434	2,546,240	122.98%
	35,275,087	22,036,391	13,238,696	60.08%
	Sold la 31 decembrie 2021	Sold la 31 decembrie 2020	Variația	Variația
Tip de asigurare	MDL	MDL	MDL	%
Contracte de asigurare – autovehicule	17,663,756	11,720,952	5,942,804	50.70%
Contracte de asigurare – proprietate	2,302,201	2,135,710	166,491	7.80%
Contracte de asigurare – accidente și alte	2,070,434	848,755	1,221,679	143.94%
	22,036,391	14,705,417	7,330,974	49.85%

14. Numerar și echivalente de numerar

	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
	MDL	MDL
Numerar în casierie	74,045	218,413
Conturi de decontare în MDL	13,496,688	4,848,873
Conturi de decontare în valută străină	10,283,893	11,875,880
Total	23,854,626	16,943,166

La 31 decembrie 2022 nu au existat restricții privind conturile deținute în bănci (31 decembrie 2021: similar).

15. Alte active financiare pe termen lung

	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
	MDL	MDL
Contribuții la BNAA	11,951,450	13,324,807
<i>Ajustări pentru pierderi din deprecierea activelor financiare</i>	<i>(7,104,858)</i>	<i>(8,006,123)</i>
	4,846,592	5,318,684

În 2010 Compania a devenit membru al Biroului Național al Asiguratorilor de Autovehicule (BNAA). BNAA este asociația profesională, necomercială, neguvernamentală, apolitică, independentă constituită prin comunitate de interese, cu statut de persoană juridică, bazată pe principiul apartenenței obligatorii a asiguratorilor de răspundere civilă auto în calitate de membru, care îndeplinește prerogativele și atribuțiile de Birou Național al Republicii Moldova în Consiliul Birourilor Sistemului Internațional de Asigurare „Carte Verde”. În conformitate cu Regulamentul privind Fondul de compensare nr. 23/3 din 29 mai 2008 și Statutul BNAA, membrii trebuie să contribuie sume care sunt rambursabile membrilor în cazul excluderii din rândul membrilor. La 31 decembrie 2022 Compania are o creanță în sumă de 531,250 EURO, echivalent a 10,826,450 MDL asupra BNAA (31 decembrie 2021: 607,143 EURO, echivalent a 12,199,807 MDL), sumă plătită către BNAA în scopul de a plasa Garanția financiară externă la cererea Consiliului Birourilor (Bruxelles, Belgia) pentru a garanta plățile reclamațiilor pentru polițele de asigurare Carte Verde emise.

Luând în considerare dificultățile cu care se confruntă unii membri ai BNAA, managementul Companiei a considerat necesară crearea unei ajustări pentru pierderi din deprecierea contribuțiilor către BNAA.

Modificările în ajustările pentru pierderi din deprecierea activelor financiare pe termen lung, sunt prezentate după cum urmează:

	2022	2021
	MDL	MDL
Soldul inițial la 1 ianuarie	8,006,123	8,417,630
Cheltuieli/ (anulări) pe parcursul anului, net (Nota 31)	(901,265)	(411,507)
Soldul final la 31 decembrie	7,104,858	8,006,123

16. Alte active

	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
	MDL	MDL
<i>Alte active nefinanciare</i>		
Creanțe privind decontările cu bugetul	1,285,594	8,671
Avansuri acordate	513,273	41,670
Formulare de stricta evidență	149,171	203,193
Alte active	181,684	790,790
	2,129,722	1,044,324
<i>Alte active financiare</i>		
Creanțe comerciale, nete	2,293,447	783,880
Creanțe privind decontările cu angajații	4,203	920
Alte creanțe	2,635,526	1,210,164
<i>Ajustări pentru pierderi din deprecierea altor creanțe (i)</i>	<i>(1,567,791)</i>	<i>(569,527)</i>
	3,365,385	1,425,437
Total	5,495,107	2,469,761

Modificările în ajustările pentru pierderi din deprecierea altor active, sunt prezentate după cum urmează:

	2022	2021
	MDL	MDL
Soldul inițial la 1 ianuarie	569,527	663,571
Cheltuieli pe parcursul anului (Nota 31)	1,116,919	13,856
Anulări (Nota 31)	(118,655)	(21,350)
Casări	-	(86,550)
Soldul final la 31 decembrie	1,567,791	569,527

C.A. "DONARIS VIENNA INSURANCE GROUP" S.A.**Note la Situații Financiare****Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022****17. Capital statutar și suplimentar***Acțiuni autorizate și în circulație*

	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Acțiuni ordinare, valoarea nominală 27 MDL fiecare	1,877,565	1,877,565

Toate acțiunile au fost plătite.

La 31 decembrie 2022 și 2021 capitalul social a fost de 50,694,255 MDL

Structura acționariatului:

	Număr acțiuni	% în capital	Număr acțiuni	% în capital
	31 decembrie 2022	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021	31 decembrie 2021
Vienna Insurance Group AG				
Wiener Versicherung Gruppe	1,877,319	99.9868%	1,877,319	99.9868%
Covanji Natalia	123	0.0066%	123	0.0066%
Gordeeva Irina	123	0.0066%	123	0.0066%
	1,877,565	100%	1,877,565	100%

Capital suplimentar

	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Capital suplimentar	13,004,461	13,004,461

În 20 decembrie 2014 Compania a efectuat o emisie suplimentară de 840,000 acțiuni, prețul efectiv de plasare fiind 38.57 MDL, drept urmare capitalul suplimentar a crescut cu 9,718,800 MDL.

În 15 octombrie 2015 Compania a efectuat o emisie suplimentară de 283,978 acțiuni, prețul efectiv de plasare fiind 38.57 MDL, drept urmare capitalul suplimentar a crescut cu 3,285,625 MDL.

18. Capital de rezervă*Capital de rezervă*

	2022 MDL	2021 MDL
La 1 ianuarie	3,383,096	2,924,300
Formarea rezervelor	556,019	458,796
La 31 decembrie	3,939,115	3,383,096

18. Capital de rezervă și alte rezerve (continuare)**Capital de rezervă (continuare)**

În conformitate cu art. 46, alin. 2 al Legii privind societățile pe acțiuni nr. 1134-XIII din 2 aprilie 1997, Compania trebuie să aloce 5% din profitul net anual în capitalul de rezervă până la atingerea unui nivel de cel puțin 10% din capitalul statutar. La data de 21 iunie 2022 prin decizia adunării generale a acționarilor a fost aprobată repartizarea a 556,019 MDL din profitul anului 2021 pentru formarea rezervelor prevăzute de legislație, astfel a fost majorat capitalul de rezervă. La data de 27 aprilie 2021 prin decizia adunării generale a acționarilor a fost aprobată repartizarea a 458,796 MDL din profitul anului 2020 pentru formarea rezervelor prevăzute de legislație, astfel a fost majorat capitalul de rezervă. Conform legislației, capitalul de rezervă poate fi folosit doar pentru acoperirea pierderilor Companiei și/sau la majorarea capitalului ei social.

19. Rezerve tehnice de asigurare

	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
	MDL	MDL
Contracte de asigurare - proprietate:		
Rezerva primei necâștigate	15,024,131	9,924,639
Rezerva daunelor declarate dar nesoluționate	1,194,544	2,661,553
Rezerva daunelor neavizate	169,628	344,040
Rezerva pentru riscuri neexpire	-	-
	16,388,303	12,930,232
Cota reasiguratorului în rezerve tehnice	(14,457,605)	(11,164,253)
Contracte de asigurare - autovehicule:		
Rezerva primei necâștigate	100,963,991	66,234,961
Rezerva daunelor declarate dar nesoluționate	64,494,100	52,889,920
Rezerva daunelor neavizate	32,413,823	30,337,592
Rezerva riscurilor neexpire	13,301,794	8,400,258
	211,173,708	157,862,731
Cota reasiguratorului în rezerve tehnice	(28,492,543)	(20,285,239)
Contracte de asigurare - accidente și alte:		
Rezerva primei necâștigate	29,316,071	17,627,657
Rezerva daunelor declarate dar nesoluționate	10,238,459	9,495,851
Rezerva daunelor neavizate	1,894,483	1,772,737
Rezerva riscurilor neexpire	-	-
	41,449,013	28,896,245
Cota reasiguratorului în rezerve tehnice	(25,125,915)	(16,570,500)
Rezerve tehnice, net	200,934,961	151,669,216

19. Rezerve tehnice de asigurare (continuare)

a) Rezerve de daune declarate și nedeclarate

	Contracte de asigurare - autovehicule	Contracte de asigurare - proprietate	Contracte de asigurare - accidente și alte	Total
	MDL	MDL	MDL	MDL
Variația rezervei de daună brută				
la 1 ianuarie 2021				
Daune declarate	56,272,924	515,355	16,824,465	73,612,744
Daune nedeclarate	29,047,218	487,112	674,841	30,209,171
Sold la 1 ianuarie 2021	85,320,142	1,002,467	17,499,306	103,821,915
Variația rezervelor de daună declarate	(3,383,004)	2,146,198	(7,328,614)	(8,565,420)
Variație rezervei de daune nedeclarate	1,290,374	(143,072)	1,097,896	2,245,198
Variație totală rezervă de daune	(2,092,630)	2,003,126	(6,230,718)	(6,320,222)
la 31 decembrie 2021				
Daune declarate	52,889,920	2,661,553	9,495,851	65,047,324
Daune nedeclarate	30,337,592	344,040	1,772,737	32,454,369
Sold la 31 decembrie 2021	83,227,512	3,005,593	11,268,588	97,501,693
Variația rezervelor de daună declarate	11,604,180	(1,467,009)	742,608	10,879,779
Variația rezervei de daune nedeclarate	2,076,231	(174,412)	121,746	2,023,565
Variație totală rezervă de daune	13,680,411	(1,641,421)	864,354	12,903,344
la 31 decembrie 2022				
Daune declarate	64,494,100	1,194,544	10,238,459	75,927,103
Daune nedeclarate	32,413,823	169,628	1,894,483	34,477,934
Sold la 31 decembrie 2022	96,907,923	1,364,172	12,132,942	110,405,037

19. Rezerve tehnice de asigurare (continuare)

b) Rezerva primei necâștigate

	Contracte de asigurare – autovehicule	Contracte de asigurare – proprietate	Contracte de asigurare - accidente și alte	Total
	MDL	MDL	MDL	MDL
Variația rezervei primei necâștigate				
Sold la 1 ianuarie 2021	49,277,248	10,129,969	12,098,616	71,505,833
Variația rezervei primelor necâștigate	16,957,713	(205,330)	5,529,041	22,281,424
Sold la 31 decembrie 2021	66,234,961	9,924,639	17,627,657	93,787,257
Variația rezervei primelor necâștigate	34,729,030	5,099,492	11,688,414	51,516,936
Sold la 31 decembrie 2022	100,963,991	15,024,131	29,316,071	145,304,193

c) Rezerva riscurilor ne-expirate

	Contracte de asigurare - autovehicule	Contracte de asigurare - proprietate	Contracte de asigurare - accidente și alte	Total
	MDL	MDL	MDL	MDL
Variația rezervei de riscuri ne-expirate				
Sold la 1 ianuarie 2021	5,386,758	-	342,964	5,729,722
Variația rezervelor pentru riscuri ne-expirate	3,013,500	-	(342,964)	2,670,536
Sold la 31 decembrie 2021	8,400,258	-	-	8,400,258
Variația rezervelor pentru riscuri ne-expirate	4,901,536	-	-	4,901,536
Sold la 31 decembrie 2022	13,301,794	-	-	13,301,794

20. Datorii privind asigurarea directă

	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
	MDL	MDL
Comisioane datorate intermediarilor	9,484,710	6,504,549
Datorii privind contractele reziliate	1,467,876	1,199,520
Datorii privind contractele reperfectare	775,139	433,533
Avansuri primite de la intermediari	97,699	37,217
Alte datorii privind asigurarea directă	1,132,694	987,112
Total	12,958,118	9,161,931

21. Datorii pe termen scurt privind riscurile transferate în reasigurare

	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
	MDL	MDL
Reasiguratorii membri ai grupului VIG	17,620,747	15,303,166
Reasiguratorii din Uniunea Europeană	4,267,380	6,256,238
<i>Reasiguratorii din afara Uniunii Europene, din care:</i>		
Reasiguratorii din Europa, inclusiv Marea Britanie	9,082,402	5,560,489
Reasiguratorii din alte state, inclusiv SUA*	1,153,274	3,148,509
	32,123,803	30,268,402

*La 31 decembrie 2022 Compania nu deținea datorii față de rezidenți ai Rusiei și țărilor membre CSI (31 decembrie 2021: similar).

22. Venituri din comisioane reportate

	2022	2021
	MDL	MDL
La 1 ianuarie	4,492,938	4,371,352
Variația netă a veniturilor din comisioane reportate	1,370,828	121,586
La 31 decembrie	5,863,766	4,492,938

Venituri din comisioane reportate pe tip de asigurare:

	31 decembrie 2022 MDL	31 decembrie 2021 MDL	Variația MDL	Variația %
Contracte de asigurare - autovehicule:	-	-	-	-
Contracte de asigurare - proprietate:	3,575,561	2,633,787	941,774	35.8%
Contracte de asigurare - accidente și alte:	2,288,205	1,859,151	429,054	23.1%
	5,863,766	4,492,938	1,370,828	30.5%
	31 decembrie 2021 MDL	31 decembrie 2020 MDL	Variația MDL	Variația %
Contracte de asigurare - autovehicule:	-	-	-	-
Contracte de asigurare - proprietate:	2,633,787	2,778,882	(145,095)	-5.2%
Contracte de asigurare - accidente și alte:	1,859,151	1,592,470	266,681	16.7%
	4,492,938	4,371,352	121,586	2.8%

23. Provizioane

	31 decembrie 2022 MDL	31 decembrie 2021 MDL
Provizion pentru servicii profesionale	7,252,123	6,574,128
Provizion pentru bonusul anual	3,638,565	3,008,372
Provizion pentru concediile nefolosite	3,218,854	2,327,997
Provizion pentru penalități Consiliul Concurenței (i)	-	217,004
Alte provizioane	-	170,789
	14,109,542	12,298,290

C.A. "DONARIS VIENNA INSURANCE GROUP" S.A.**Note la Situații Financiare****Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022****23. Provizioane (continuare)**

- (i) Rezerva pentru penalități a fost creată ca rezultat al deciziei Consiliului Concurenței din 28 decembrie 2015 privind penalizarea a 5 companii de asigurări de pe piața Republicii Moldova, inclusiv C.A. "DONARIS VIENNA INSURANCE GROUP" S.A. pe motiv de încălcare a legii despre Concurență. În 2022 Compania a achitat cauciune în suma de 242,788 MDL către executor judecătoresc, pentru a putea depune recurs împotriva deciziei. Astfel, provizionul a fost decontat. În februarie 2023 cauciunea a fost restituită.

Modificările în soldurile provizioanelor, sunt prezentate după cum urmează:

	2022	2021
	MDL	MDL
Soldul inițial la 1 ianuarie	12,298,290	5,763,546
	7,716,401	
Provizioane create pe parcursul perioadei de gestiune	(5,905,149)	13,017,973
Provizioane utilizate pe parcursul perioadei de gestiune		(6,483,229)
	14,109,542	
Soldul final la 31 decembrie	12,298,290	12,298,290

24. Alte datorii

	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
	MDL	MDL
Datorii nefinanciare		
Datorii privind asigurarea socială și medicală	1,363,811	964,325
Datorii privind impozite și taxe	664,695	660,532
Alte avansuri primite	-	63,540
	2,028,506	1,688,397
Datorii financiare		
Datorii comerciale, dintre care:	1,565,727	941,456
<i>Către părți afiliate</i>	<i>601,191</i>	<i>273,087</i>
Datorii calculate privind reasiguratorii	6,278,748	1,182,191
Datorii privind leasingul	2,827,094	4,963,308
Datorii privind salariul	2,664,976	1,899,099
Alte datorii față de salariați	5,477	9,213
Alte datorii pe termen scurt	50,346	58,325
	13,392,368	9,053,592
	15,420,874	10,741,989

25. Venituri nete din primele de asigurare

	2022	2021
	MDL	MDL
Contracte de asigurare - proprietate:		
Prime brute subscrise	37,154,400	26,178,657
Venituri din contracte de asigurare anulate	278,460	262,061
Cheltuieli privind rambursarea primelor pentru contracte anulate	(338,894)	(314,518)
Prime cedate reasiguratorilor	(34,078,188)	(23,760,937)
Modificarea în rezerva primei necâștigate	(5,099,492)	205,330
Modificarea cotei reasiguratorului în rezerva primei necâștigate	4,635,916	(503,483)
Modificarea în rezerva riscurilor neexpirate	-	-
Modificarea cotei reasiguratorului în rezerva riscurilor neexpirate	-	-
Contracte de asigurare - autovehicule:		
Prime brute subscrise	215,256,842	148,413,672
Venituri din contracte de asigurare anulate	-	-
Cheltuieli privind rambursarea primelor pentru contracte anulate	(6,106,578)	(5,069,085)
Prime cedate reasiguratorilor	(12,474,378)	(4,235,393)
Modificarea în rezerva primei necâștigate	(34,729,030)	(16,957,713)
Modificarea cotei reasiguratorului în rezerva primei necâștigate	-	-
Modificarea în rezerva riscurilor neexpirate	(4,901,536)	(3,013,500)
Modificarea cotei reasiguratorului în rezerva riscurilor neexpirate	-	-
Contracte de asigurare - accidente și alte:		
Prime brute subscrise	66,284,376	54,689,932
Venituri din contracte de asigurare anulate	570,433	1,034,414
Cheltuieli privind rambursarea primelor pentru contracte anulate	(1,066,047)	(1,571,545)
Prime cedate reasiguratorilor	(34,899,435)	(28,899,019)
Modificarea în rezerva primei necâștigate	(11,688,414)	(5,529,041)
Modificarea cotei reasiguratorului în rezerva primei necâștigate	7,901,453	3,656,600
Modificarea în rezerva riscurilor neexpirate	-	342,964
Modificarea cotei reasiguratorului în rezerva riscurilor neexpirate	-	(275,447)
Total	186,699,888	144,653,949

C.A. "DONARIS VIENNA INSURANCE GROUP" S.A.**Note la Situații Financiare****Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022****26. Alte venituri din asigurări, net**

	2022	2021
	MDL	MDL
Venituri din regrese înaintate	13,726,754	11,897,456
(Cheltuieli)/ anulări privind deprecierea regreselor (Nota 12)	(1,957,999)	354,871
Cheltuieli privind casarea regreselor	(504,686)	(2,127,677)
Anulări/ (cheltuieli) privind deprecierea creanțelor de la brokeri, agenți și companii de intermediere în asigurări (Nota 12)	3,793	440,053
Venituri din epave realizate, preluate pe dosare de daune	354,891	114,900
Anulări/ (cheltuieli) privind deprecierea creanțelor de la titulari de polițe (Nota 12)	(241,655)	668,346
Cheltuieli cu blanchete de asigurare (RCA și Carte Verde)	(97,523)	(77,239)
Casarea creanțelor de asigurare, reasigurare și regreselor	(270,342)	(371,928)
Alte venituri/ (cheltuieli) din asigurări	399,229	(102,897)
Total	11,412,462	10,795,885

27. Beneficii și daune întâmplare, net

	2022	2021
	MDL	MDL
Contracte de asigurare - proprietate:		
Daune rezultate din contractele de asigurare emise	9,777,966	1,132,705
Recuperări de la reasiguratori pentru contracte de asigurări emise	(7,794,333)	(751,119)
Contracte de asigurare - autovehicule:		
Daune rezultate din contractele de asigurare emise	84,787,355	59,715,264
Recuperări de la reasiguratori pentru contracte de asigurări emise	(3,685,348)	(989,357)
Contracte de asigurare - accidente si alte:		
Daune rezultate din contractele de asigurare emise	12,155,833	5,871,199
Recuperări de la reasiguratori pentru contracte de asigurări emise	(4,599,595)	(977,277)
Total	90,641,878	64,001,415

28. Cheltuieli privind comisioane

	2022	2021
	MDL	MDL
Contracte de asigurare - proprietate:		
cheltuieli de comision aferent brokerilor	5,563,970	4,317,221
cheltuieli de comision aferent agenților de asigurare	431,994	401,722
modificări ale cheltuielilor de achiziție reportate	(596,563)	(166,491)
Contracte de asigurare - autovehicule:		
cheltuieli de comision aferent brokerilor	39,474,054	25,211,077
cheltuieli de comision aferent agenților de asigurare	19,155,310	13,493,893
modificări ale cheltuielilor de achiziție reportate	(10,095,893)	(5,942,804)
Contracte de asigurare - accidente și alte:		
cheltuieli de comision aferent brokerilor	11,394,671	6,731,471
cheltuieli de comision aferent agenților de asigurare	1,318,577	1,636,541
modificări ale cheltuielilor de achiziție reportate	(2,546,240)	(1,221,679)
Total	64,099,880	44,460,951

29. Venituri din comisioane de la primele cedate în reasigurare

	2022	2021
	MDL	MDL
Contracte de asigurare - proprietate:		
venituri de comision din prime transmise reasiguratorilor	6,919,910	6,883,545
modificări ale veniturilor din comisioane reportate	(941,774)	145,095
Contracte de asigurare - autovehicule:		
venituri de comision din prime transmise reasiguratorilor	(2,303)	4,389
modificări ale veniturilor din comisioane reportate	-	-
Contracte de asigurare - accidente și alte:		
venituri de comision din prime transmise reasiguratorilor	4,547,473	4,696,311
modificări ale veniturilor din comisioane reportate	(429,054)	(266,681)
Total	10,094,252	11,462,659

30. Modificarea rezervelor nete

2022	Total	Partea reasiguratorului	Net
	MDL	MDL	MDL
Modificarea rezervelor legate de contracte de asigurare - proprietate:			
Rezerva primei necăștigate	(5,099,492)	4,635,916	(463,576)
Rezerva daunelor neavizate	174,412	(148,808)	25,604
Rezerva daunelor declarate dar nesoluționate	1,467,008	(1,193,756)	273,252
Rezerva riscurilor neexpirate	-	-	-
Modificarea rezervelor legate de contracte de asigurare - autovehicule:			
Rezerva primei necăștigate	(34,729,030)	-	(34,729,030)
Rezerva daunelor neavizate	(2,076,231)	-	(2,076,231)
Rezerva daunelor declarate dar nesoluționate	(11,604,180)	8,207,304	(3,396,876)
Rezerva riscurilor neexpirate	(4,901,536)	-	(4,901,536)
Modificarea rezervelor legate de contracte de asigurare - accidente și alte:			
Rezerva primei necăștigate	(11,688,414)	7,901,453	(3,786,961)
Rezerva daunelor neavizate	(121,746)	(7,910)	(129,656)
Rezerva daunelor declarate dar nesoluționate	(742,608)	661,872	(80,736)
Rezerva riscurilor neexpirate	-	-	-
Total	(69,321,817)	20,056,071	(49,265,746)

30. Modificarea rezervelor (continuare)

2021	Total	Partea	Net
		reasiguratorului	
	MDL	MDL	MDL
Modificarea rezervelor legate de contracte de asigurare - proprietate:			
Rezerva primei necăștigate	205,330	(503,483)	(298,153)
Rezerva daunelor neavizate	143,072	(143,235)	(163)
Rezerva daunelor declarate dar nesoluționate	(2,146,198)	1,886,944	(259,254)
Rezerva riscurilor neexpirate	-	-	-
Modificarea rezervelor legate de contracte de asigurare - autovehicule:			
Rezerva primei necăștigate	(16,957,713)	-	(16,957,713)
Rezerva daunelor neavizate	(1,290,374)	-	(1,290,374)
Rezerva daunelor declarate dar nesoluționate	3,383,004	(5,309,925)	(1,926,921)
Rezerva riscurilor neexpirate	(3,013,500)	-	(3,013,500)
Modificarea rezervelor legate de contracte de asigurare - accidente și alte:			
Rezerva primei necăștigate	(5,529,041)	3,656,600	(1,872,441)
Rezerva daunelor neavizate	(1,097,896)	310,561	(787,335)
Rezerva daunelor declarate dar nesoluționate	7,328,614	(9,153,276)	(1,824,662)
Rezerva riscurilor neexpirate	342,964	(275,447)	67,517
Total	(18,631,738)	(9,531,261)	(28,162,999)

31. Cheltuieli operaționale și administrative

	2022	2021
	MDL	MDL
Cheltuieli privind retribuirea muncii	27,483,318	21,708,792
Contribuții la BNAA și CNPF	6,172,043	3,967,272
Cheltuieli de chirie	5,813,102	4,111,045
Cheltuieli de amortizare (Nota 6, 7)	4,855,190	5,256,682
Servicii bancare, legale și de audit	1,899,032	2,190,840
Provizion servicii implementare SAP, IFRS	1,812,909	7,035,579
Combustibil, gaz, electricitate, apă	1,754,460	1,238,418
Reclama și alte cheltuieli comerciale	1,224,879	312,814
Cheltuieli de reprezentare și deplasări	834,554	447,196
Mentenanță programe informatice	781,451	222,933
Cheltuieli de telecomunicații	571,810	786,805
Reparația și întreținerea mijloacelor fixe	558,812	605,681
Uzura obiectelor de mica valoare și scurtă durată	433,264	513,304
Impozite, taxe și plăți cu excepția impozitului pe venit	343,708	202,228
Cheltuieli cu dobânzi	182,923	326,061
Cheltuieli/ (anulări) privind deprecierea activelor, net (15, 16)	(190,384)	78,821
Alte cheltuieli generale și administrative	1,885,704	1,527,184
	56,416,775	50,531,655

32. Rezultatul din activitatea de investiții, net

	2022	2021
	MDL	MDL
Venit din dobânda aferentă valorilor mobiliare de Stat	22,519,014	9,905,653
Venit din dobânda aferentă depozitelor	607,279	559,609
Venit din dobânda aferentă împrumuturilor acordate	5,659	78,996
Alte venituri	28,943	271,894
Total	23,160,895	10,816,152

33. Rezultatul din activitatea financiară, net

	2022	2021
	MDL	MDL
Venituri din diferențe de curs valutar	13,969,756	8,444,383
Cheltuieli din diferențe de curs valutar	(12,778,705)	(11,048,860)
Total	1,191,051	(2,604,477)

34. Impozit pe venit

Componentele principale ale cheltuielilor privind impozitul pe profit și reconcilierea cheltuielilor privind impozitul pe profit în baza ratei de 12% (2021: 12%) precum și cheltuielile privind impozitul raportat sunt prezentate mai jos:

a. Sume recunoscute în contul de profit sau pierdere și a altor elemente ale rezultatului global

	2022	2021
	MDL	MDL
Cheltuieli/(economii) cu impozitul pe venit curent		
Cheltuieli cu impozitul pe venit curent	3,179,796	2,214,831
Cheltuieli/(economii) cu impozitul amânat		
Aferente originii și stornării diferențelor temporare	(1,156,115)	(2,982,185)
Aferente derecunoașterii impozitului pe venit amânat anterior recunoscut	-	-
Total cheltuieli / (economii) privind impozitul pe venit	2,023,681	(767,354)

b. Reconcilierea ratei de impozitare efective

		2022		2021
		MDL		MDL
Profit pînă la impozitare		16,107,236		10,353,030
Impozitului pe venit calculat la cota de:	12.0%	1,932,868	12.0%	1,242,364
Efectul fiscal al:				
Impactul ajustărilor perioadelor precedente	-	-	-	-
Ajustarea fiscală a veniturilor	-	-	-0.3%	(33,013)
Ajustarea fiscală a cheltuielilor	7.7%	1,246,928	9.7%	1,005,480
Diferențe temporare	-	-	-	-
Derecunoașterea diferențelor temporare	-	-	-	-
Pierderi fiscale ale perioadei de gestiune	-	-	-	-
Recunoașterea pierderilor fiscale din perioadele precedente nerecunoscute anterior	-	-	-	-
Alte elemente	-	-	-	-
Cheltuieli / (economii) efective privind impozitul pe venit		19.74%	3,179,796	21.4%
			2,214,831	

Pentru exercițiul financiar 2022, Compania nu a avut pierderi fiscale reportate din perioada fiscală precedentă permise spre deducere (2021: similar).

34. Impozitul pe venit (continuare)

c. Mișcarea în soldurile creanțelor și datoriilor privind impozitul pe venit amânat

Impozitul pe venit amânat a fost calculat utilizând cota impozitului pe venit în mărime de 12% (2021: 12%).

Creanțe/(datorii) privind impozitul pe venit amânat	1 Ianuarie 2022	Recunoscute în contul de profit sau pierderi	31 Decembrie 2022
	MDL	MDL	MDL
Active			
Imobilizări corporale	(662,056)	345,012	(317,043)
Creanțe/ Alte active	3,958,165	265,308	4,223,473
(Datorii)/ creanțe amânate privind impozitul pe venit	3,296,109	610,320	3,906,430
Datorii			
Provizioane	(669,911)	821,612	151,701
Alte datorii	355,987	(275,817)	80,170
Creanțe/ (datorii) amânate privind impozitul pe venit	(313,924)	545,795	231,871
Poziția netă privind impozitul pe venit amânat	2,982,185	1,156,115	4,138,301
Creanțe/(datorii) privind impozitul pe venit amânat	1 Ianuarie 2021	Recunoscute în contul de profit sau pierderi	31 Decembrie 2021
	MDL	MDL	MDL
Active			
Imobilizări corporale	-	(662,056)	(662,056)
Creanțe/ Alte active	-	3,958,165	3,958,165
(Datorii)/ creanțe amânate privind impozitul pe venit	-	3,296,109	3,296,109
Datorii			
Provizioane	-	(669,911)	(669,911)
Alte datorii	-	355,987	355,987
Creanțe/ (datorii) amânate privind impozitul pe venit	-	(313,924)	(313,924)
Poziția netă privind impozitul pe venit amânat	-	2,982,185	2,982,185

34. Impozitul pe venit (continuare)

d. Creanțe recunoscute privind impozitul pe venit amânat

În conformitate cu estimările de management bazate pe antecedentele Companiei și planurile pentru viitor, Compania a recunoscut creanțele privind impozitul amânat la situația din 31 decembrie 2022 (31 decembrie 2021: similar).

	31 decembrie 2022		31 decembrie 2021	
	Suma brută	Efectul fiscal	Suma brută	Efectul fiscal
	MDL	MDL	MDL	MDL
<i>Diferențe temporare:</i>				
Imobilizări corporale	(2,642,029)	(317,043)	(5,517,132)	(662,056)
Creanțe/ Alte active	35,195,605	4,223,473	32,984,707	3,958,165
Provizioane	(1,264,174)	151,701	5,582,590	(669,911)
Alte datorii	(668,080)	80,170	(2,966,562)	355,987
Total diferențe temporare	30,621,322	4,138,301	30,083,603	2,982,185
Pierderi fiscale	-	-	-	-
Total	30,621,322	4,138,301	30,083,603	2,982,185

e. Pierderi fiscale reportate

La 31 decembrie 2022 nu există pierderi fiscale pentru care nu au fost recunoscute creanțe privind impozitul pe venit amânat (31 decembrie 2021: identic).

35. Tranzacții cu părțile legate

Următoarele sunt considerate părți legate ale Companiei care au avut relații comerciale cu Compania pe parcursul anului 2022:

- Vienna Insurance Group AG (acționar – tranzacții de reasigurare);
- Omniasig Vienna Insurance Group SA (Compania sub control comun – tranzacții de reasigurare, alte tranzacții);
- VIG Re zajist'ovna. a.s (Compania sub control comun – tranzacții de reasigurare, alte tranzacții);
- ASIROM Vienna Insurance Group SA (Compania sub control comun – tranzacții de reasigurare, alte tranzacții);
- Kooperativa pojist'ovna, a.s. (Compania sub control comun – alte tranzacții);
- Wiener Städtische Versicherung AG VIG (Compania sub control comun – tranzacții de reasigurare, alte tranzacții);
- Bulstrad Vienna Insurance Group (Compania sub control comun – alte tranzacții);
- Compensa TU S.A. Vienna Insurance Group (Compania sub control comun – alte tranzacții);
- VIG Management Service SRL (Compania sub control comun – alte tranzacții);
- Ceska podnikatelska pojistovna VIG (Compania sub control comun – alte tranzacții);
- Ray Sigorta AS (Compania sub control comun – tranzacții de reasigurare, alte tranzacții);
- BTA Vienna Insurance Group (Compania sub control comun – alte tranzacții);
- Dinu Gherasim (Director General al C.A. "DONARIS VIENNA INSURANCE GROUP" SA);
- Andrei Plamadeala (Director Financiar al C.A. "DONARIS VIENNA INSURANCE GROUP" SA);

Pe parcursul anului 2022 Compania a efectuat următoarele tranzacții și solduri cu părțile afiliate:

Tranzacții în 2022	Reasigurări	Salariu și alte
	(suma netă)	cheltuieli
	MDL	MDL
VIG Re zajist'ovna. a.s	(6,930,174)	(280,417)
Vienna Insurance Group AG	(571,104)	-
Wiener Städtische Versicherung AG VIG	53,981	-
Omniasig Vienna Insurance Group SA	(78,530)	-
ASIROM Vienna Insurance Group SA	(360,408)	-
Ray Sigorta AS	(269,762)	-
Directori	-	(4,377,445)
Total	(8,155,997)	(4,657,862)

C.A. "DONARIS VIENNA INSURANCE GROUP" S.A.**Note la Situații Financiare****Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022****35. Tranzacții cu părțile legate (continuare)**

Solduri la 31 decembrie 2022	Reasigurări	Alte
	MDL	MDL
VIG Re zajist'ovna. a.s	(9,281,557)	-
Vienna Insurance Group AG	(177,062)	(391,363)
Wiener Städtische Versicherung AG VIG	145,592	(6,036)
Omniasig Vienna Insurance Group SA	1,833	28,045
Ceska podnikatelska pojistovna VIG	-	(2,384)
VIG Management Service SRL	-	(203,792)
ASIROM Vienna Insurance Group SA	(123,245)	152,118
BTA Vienna Insurance Group	-	46,111
Directori	-	(18,093)
Total	(9,434,439)	(395,394)

Membrii Consiliului de Supraveghere nu sunt remunerați de către Companie.

Pe parcursul anului 2021 Compania a efectuat următoarele tranzacții și solduri cu părțile afiliate:

Tranzacții în 2021	Reasigurări (suma netă)	Salariu și alte cheltuieli
	MDL	MDL
VIG Re zajist'ovna. a.s	(7,131,595)	(169,833)
Vienna Insurance Group AG	(1,023,683)	-
Wiener Städtische Versicherung AG VIG	(221,832)	-
Omniasig Vienna Insurance Group SA	(60,030)	-
ASIROM Vienna Insurance Group SA	(257,556)	-
Directori	-	(4,183,012)
Total	(8,694,696)	(4,352,845)

Solduri la 31 decembrie 2021	Reasigurări	Alte
	MDL	MDL
VIG Re zajist'ovna. a.s	(9,007,052)	-
Vienna Insurance Group AG	(265,417)	(82,385)
Wiener Städtische Versicherung AG VIG	86,425	-
Omniasig Vienna Insurance Group SA	(33,357)	26,267
VIG Management Service SRL	-	(190,702)
ASIROM Vienna Insurance Group SA	(290,988)	-
Directori	-	(76)
Total	(9,510,389)	(246,896)

36. Active și datorii contingente

Litigii

Compania este subiect al mai multor litigii care au survenit din gestiunea activității. Valoarea totală a tuturor reclamațiilor contra Companiei la 31 decembrie 2022 a fost în valoare de 2,699,750 MDL (31 decembrie 2021: 3,009,832 MDL). Soldul provizionului pentru litigii de despăgubire la 31 decembrie 2022 este în valoare de 2,699,750 MDL (31 decembrie 2021: 3,009,832 MDL).

Angajamente de capital

La 31 decembrie 2022 nu au existat angajamente de capital (31 decembrie 2021: similar).

37. Gestionarea riscului

Cadrul juridic

Competența centrală a Companiei este aceea de a administra profesionist riscurile. Activitatea de asigurare înseamnă asumarea deliberată a riscurilor și administrarea profitabilă, dar în același timp prudentă, a acestora. Una dintre principalele responsabilități ale managementului riscurilor este de a asigura că obligațiile asumate de Companie, prin polițele de asigurare și alte contracte să poată fi onorate la orice moment. Pe lângă riscul de subscriere inerent într-o companie de asigurări datorită obiectului activității acesteia, Companie este expusă și la alte tipuri de riscuri generate de activitățile pe care Companie trebuie să le întreprindă pentru a-și putea onora obligațiile către clienții și mandatarii ei. Procesul de management al riscurilor presupune identificarea, analizarea, evaluarea, raportarea, controlul și monitorizarea tuturor acestor riscuri.

Compania este responsabilă de administrarea propriilor riscuri, respectând legislația din Republica Moldova în vigoare, regulile interne și de grup.

Managementul recunoaște importanța menținerii unui sistem eficient și eficace pentru gestionarea riscurilor. Structură organizatorică clară ce implică responsabilități delegate de la Consiliul de Supraveghere până la Consiliul de Administrație (organul executiv) și Manageri, facilitează procesul de gestionare a riscurilor.

a) Obiectivele gestionării capitalului, politici și abordări

Obiectivele, politicile și abordările Companiei în ceea ce privește gestionarea capitalului sunt:

- Menținerea capitalului la un nivel optim, astfel oferind un grad de securitate acționarilor;
- Alocarea eficientă a capitalului și suportul în dezvoltarea afacerii pentru asigurarea rentabilității capitalului atras în vederea atingerii cerințelor acționarilor;
- Păstrarea flexibilității financiare prin menținerea unei lichidități suficiente;
- Gestiunea activelor și datoriilor ținând cont de riscul inerent în afacere;
- Menținerea prudenței financiare pentru satisfacerea cerințelor persoanelor asigurate, organelor de reglementare și acționarilor.

Activitatea Companiei este de asemenea supusă unor cerințe legislative.

37. Gestionarea riscului (continuare)

b) Cerințe legislative

În conformitate cu legislația Republicii Moldova, companiile de asigurări urmează să se conformeze unor anumite regulamente privind capitalul statutar și indicele solvabilității, care sunt prezentate în continuare.

Capitalul statutar

În 2022 capitalul statutar al unei companii de asigurări ce oferă asigurarea generală, inclusiv care practică asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto externă, trebuie să fie nu mai puțin de MDL 22,500,000. La 31 decembrie 2022 capitalul statutar al Companiei constituie 50,694,255 MDL (31 decembrie 2021: 50,694,255 MDL).

Indicele de solvabilitate

În conformitate cu Legea privind Asigurările, Compania calculează indicii solvabilității și lichidității. La 31 decembrie 2022 indicii solvabilității și lichidității calculați de către Companie, respectă cerințele minime stabilite în legislație.

Plasarea rezervelor

În conformitate cu Regulile de plasare a fondurilor și rezervelor de asigurare Compania respectă corelația normativă a plasamentelor pentru fiecare tip de investiție față de suma totală a rezervelor.

a) Riscul de asigurare

Riscul principal apare în temeiul contractelor de asigurare în special când frecvența sau gravitatea despăgubirilor și a beneficiilor este mai mare decât s-a estimat. Aceasta este influențată de frecvența și gravitatea daunelor, și beneficiile actuale plătite. Compania reduce riscul prin aplicarea unei politici de previzionare prudentă în vederea acoperirii acestor datorii.

Expunerea la risc este diminuată prin diversificarea portofoliului contractelor de asigurare. Variabilitatea riscurilor este îmbunătățită prin selecția și implementarea mai prudentă a contractelor de asigurare.

Compania cedează contractele în reasigurare cu scopul diminuării riscurilor. Cedarea în reasigurare este proporțională și neproporțională. Majoritatea reasigurării proporționale este reasigurarea prin cota-parte care este cedată cu scopul de a reduce expunerea globală a Companiei față de anumite clase de activitate.

Sumele recuperate din reasigurare sunt estimate în concordanță cu rezerva daunelor și este în conformitate cu contractele de reasigurare. Deși Compania deține contracte de reasigurare, aceasta nu o scutește de obligațiile sale directe față de beneficiarii asigurării și astfel existând expunerea la riscul de credit în ceea ce privește reasigurarea în măsura în care reasiguratorul nu-și poate îndeplini obligațiile în conformitate cu contractul de reasigurare.

38. Riscul aferent activității de asigurare și financiare**b) Riscul de asigurare (continuare)**

Compania deține licența pentru încheierea contractelor de asigurări generale pe următoarele clase:

Clasa nr.1	Asigurări de accidente;
Clasa nr.2	Asigurări de sănătate;
Clasa nr.3	Asigurări de vehicule terestre;
Clasa nr.4	Asigurări de vehicule de cale ferată;
Clasa nr.5	Asigurări de nave aeriene;
Clasa nr.7	Asigurări de bunuri în transit;
Clasa nr.8	Asigurări de incendiu și de alte calamități naturale;
Clasa nr.9	Alte asigurări de bunuri;
Clasa nr.10	Asigurări de răspundere civilă auto;
Clasa nr.11	Asigurări de răspundere civilă avia;
Clasa nr.13	Asigurări de răspundere civilă generală;
Clasa nr.16	Asigurări de pierderi financiare.

Ipoteze esențiale

Ipoteza principală care stă la baza estimării datoriilor este aceea ca despăgubirile viitoare ce le va suporta Compania să fie la un nivel similar despăgubirilor suportate de Companie în trecut. Aceasta include ipoteze în ceea ce privește costurile medii de despăgubire, costurile de gestionare a despăgubirilor și numărul de despăgubiri pentru fiecare an. Un raționament calitativ suplimentar este folosit pentru evaluarea gradului în care tendințele din trecut nu pot fi aplicate în viitor, de exemplu: unică apariție - cazul asigurat pe parcursul contractului de asigurare; schimbări în factorii de piață ca atitudinea publică față de condițiile economice de despăgubire precum și factori interni ca portofoliul combinat, condițiile poliței de asigurare și procedurile de gestionare a despăgubirilor. Raționamentul este în continuare utilizat pentru evaluarea gradului în care factorii externi ca legislația guvernamentală ce afectează estimările.

Următoarele tabele arată concentrația obligațiilor de asigurări după tipul de contract:

	31 decembrie 2022		
	Brut	Cota	Net
		reasiguratorului	
	MDL	MDL	MDL
Carte Verde	75,342,981	(28,359,863)	46,983,118
RCA	76,502,539	-	76,502,539
CASCO	59,328,188	(132,679)	59,195,509
Răspundere civilă generală	10,708,441	(10,024,151)	684,290
Bunuri	16,388,304	(14,457,605)	1,930,699
Medicina peste hotare	6,056,578	-	6,056,578
Accidente	5,263,867	(140,256)	5,123,611
Alte tipuri	19,420,126	(14,961,509)	4,458,617
Total	269,011,024	(68,076,063)	200,934,961

38. Riscul aferent activității de asigurare și financiare (continuare)

a) Riscul de asigurare (continuare)

	31 decembrie 2021		
	Brut	Cota	Net
	reasiguratorului		
	MDL	MDL	MDL
Carte Verde	61,829,171	(20,152,558)	41,676,613
RCA	48,076,509	-	48,076,509
CASCO	47,957,052	(132,680)	47,824,372
Răspundere civila generală	10,356,455	(10,020,838)	335,617
Bunuri	12,930,231	(11,164,254)	1,765,977
Medicina peste hotare	6,047,295	-	6,047,295
Accidente	2,582,035	(83,091)	2,498,944
Alte tipuri	9,910,460	(6,466,571)	3,443,889
Total	199,689,208	(48,019,992)	151,669,216

Următorul tabel prezintă sensibilitatea valorii obligațiilor de asigurări dezvăluite în această notă la modificarea presupunerilor utilizate pentru estimarea acestor obligații:

	Plăți estimate pentru despăgubiri neachitate		RDN	
	10%	-10%	10%	-10%
	MDL	MDL	MDL	MDL
Impactul pe profit după taxe și capital propriu				
31 Decembrie 2022				
Brut	(7,592,710)	7,592,710	(3,447,793)	3,447,793
Net a reasigurării	(4,903,080)	4,903,080	(3,361,477)	3,361,477
31 Decembrie 2021				
Brut	(6,504,732)	6,504,732	(3,245,437)	3,245,437
Net a reasigurării	(2,557,477)	2,557,477	(3,175,854)	3,175,854

C.A. "DONARIS VIENNA INSURANCE GROUP" S.A.
Note la Situații Financiare
Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022

38. Riscul aferent activității de asigurare și financiare (continuare)

Rezervele de daune brute pentru 2022

Plăți efective privind daune (cumulativ)

Trimestrul de accident	Trimestrul de dezvoltare a daunelor																			
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
<Q4 2017	392,708,044	402,504,791	404,915,623	405,693,830	406,287,650	406,551,430	411,002,718	412,380,039	412,517,567	412,578,941	412,743,448	412,804,688	414,559,170	414,618,756	414,642,015	414,716,557	414,756,813	415,109,852	415,127,025	415,260,596
Q1 2018	9,036,681	20,722,768	24,479,951	25,507,771	25,618,108	25,619,457	25,647,356	25,652,833	25,657,035	25,679,484	25,683,390	25,687,131	25,687,131	25,687,131	25,687,131	25,687,131	25,688,780	25,688,780	25,688,780	25,688,780
Q2 2018	8,773,439	15,813,203	18,238,170	18,608,009	18,701,522	21,831,591	21,811,347	21,878,317	21,890,641	21,996,898	22,000,018	22,007,934	22,046,039	22,050,507	22,040,809	22,040,809	22,040,809	22,040,809	22,040,809	22,040,809
Q3 2018	9,193,260	15,685,802	17,474,300	17,950,762	18,022,464	18,322,301	18,423,570	18,454,930	18,465,635	18,469,116	19,059,269	19,231,655	19,231,655	19,367,927	20,059,731	20,083,862	20,083,862	20,083,862	20,297,422	
Q4 2018	8,822,879	16,734,831	18,575,468	19,364,916	19,534,000	19,897,223	20,737,920	20,831,657	21,060,743	21,963,126	21,982,332	22,011,215	22,167,436	22,167,436	22,167,436	22,167,436	22,167,436	22,364,111		
Q1 2019	10,838,160	18,444,931	19,345,157	19,757,482	21,281,701	21,441,719	21,547,733	21,565,331	21,792,159	21,792,159	21,792,159	22,289,030	22,330,246	22,330,246	22,330,246	22,330,246	22,332,691			
Q2 2019	7,939,975	16,888,124	18,581,464	26,618,771	29,266,583	29,576,674	33,794,419	33,853,353	34,139,424	34,142,211	34,192,984	34,192,984	34,238,294	34,238,294	34,238,294					
Q3 2019	7,674,637	16,055,308	17,113,074	17,529,580	17,594,566	17,674,084	17,742,973	17,742,973	17,803,438	17,879,297	17,881,066	18,398,506	18,398,506	18,398,506						
Q4 2019	7,662,052	15,745,484	17,276,098	18,033,735	18,321,732	18,327,342	18,361,686	18,361,686	18,361,686	18,451,531	18,451,531	18,457,001	18,481,900							
Q1 2020	5,289,810	10,896,516	11,287,172	11,510,884	11,582,745	11,947,977	11,957,101	11,957,101	11,957,101	11,958,971	11,958,971	12,035,571								
Q2 2020	4,675,288	7,862,381	8,288,654	8,456,442	8,532,026	8,534,672	8,534,672	8,534,672	8,601,044	8,609,984	8,612,479									
Q3 2020	5,297,796	10,188,064	11,296,194	11,425,693	11,525,976	11,548,796	11,658,197	11,680,453	11,778,127	11,778,127										
Q4 2020	5,564,715	10,786,883	11,114,899	11,465,176	11,763,342	11,772,996	11,789,166	11,876,977	11,882,807											
Q1 2021	6,566,743	10,501,331	11,418,766	11,732,558	11,852,271	11,879,926	12,312,688	12,312,688												
Q2 2021	6,052,805	10,211,274	11,413,992	12,265,747	12,359,866	12,370,638	12,372,328													
Q3 2021	8,655,142	16,500,046	18,119,909	18,760,181	19,076,409	19,331,468														
Q4 2021	9,214,242	17,339,509	19,936,399	20,571,889	21,061,190															
Q1 2022	8,234,591	22,995,388	23,833,769	29,036,075																
Q2 2022	9,560,114	15,548,017	16,985,405																	
Q3 2022	9,975,948	25,528,798																		
Q4 2022	10,692,437																			

C.A. "DONARIS VIENNA INSURANCE GROUP" S.A.
Note la Situații Financiare
Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022

38. Riscul aferent activității de asigurare și financiare (continuare)

Valoarea rezervelor de daune declarate dar nesoluționate

Trimestrul de accident	Trimestrul de dezvoltare a daunelor																			
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
<Q4 2017	45,688,161	28,817,873	27,468,953	28,734,237	31,064,630	30,177,330	24,509,135	24,079,270	31,123,372	29,634,749	29,177,725	32,048,019	28,516,197	28,752,021	28,054,007	24,449,457	24,758,060	21,101,406	20,157,140	19,957,845
Q1 2018	13,288,283	5,849,199	1,507,841	618,773	550,580	541,470	534,873	565,010	574,928	513,915	485,928	483,902	483,628	483,965	482,705	483,699	482,416	482,051	480,444	188,921
Q2 2018	10,035,767	5,601,916	5,708,759	5,711,507	4,598,030	835,647	9,923,712	10,250,712	9,834,055	10,058,472	10,668,028	10,481,148	10,571,395	629,571	627,800	823,441	825,202	729,752	752,840	
Q3 2018	7,576,614	3,442,843	2,529,415	3,817,346	9,968,635	9,387,530	9,611,628	9,619,286	9,935,596	11,452,894	9,456,550	9,388,407	9,180,868	8,825,607	8,325,382	8,238,724	7,788,364	7,901,601		
Q4 2018	10,946,552	5,453,345	2,479,301	2,472,061	3,095,818	4,427,719	3,402,893	3,530,741	3,497,509	3,013,192	2,840,378	2,745,071	2,313,602	2,358,821	2,142,957	2,116,630	2,156,339			
Q1 2019	9,995,600	3,271,383	3,099,825	2,532,551	1,149,972	1,003,212	864,302	946,583	711,421	1,335,769	1,130,276	614,029	539,992	356,120	340,959	357,201				
Q2 2019	10,467,498	21,400,566	21,081,840	17,440,698	14,182,066	5,626,385	1,455,844	1,411,426	1,094,330	1,078,261	983,317	1,014,712	1,011,190	1,009,246	1,014,747					
Q3 2019	11,220,707	3,555,249	2,543,237	1,932,048	1,950,417	1,876,183	1,442,695	1,388,964	1,342,060	1,307,993	1,016,839	526,070	507,544	530,682						
Q4 2019	7,468,947	3,597,574	1,742,741	1,226,253	943,690	559,886	398,556	388,141	618,638	539,324	536,445	440,505	618,309							
Q1 2020	6,087,319	984,367	1,250,961	933,346	2,689,067	1,806,589	1,759,385	1,706,635	1,729,510	1,712,057	1,636,675	1,729,196								
Q2 2020	3,008,924	752,322	382,060	177,660	107,192	102,229	100,240	101,411	99,224	85,569	88,501									
Q3 2020	5,751,219	2,918,458	2,160,322	2,035,317	2,016,813	2,000,887	1,950,636	1,964,292	1,878,946	1,853,091										
Q4 2020	6,006,226	1,932,463	1,448,565	1,270,968	959,137	947,347	896,410	783,699	779,969											
Q1 2021	5,553,543	2,159,721	1,145,527	1,655,317	1,551,431	1,509,352	1,099,549	1,099,186												
Q2 2021	7,962,203	5,268,193	1,234,188	372,492	247,158	198,159	198,769													
Q3 2021	10,693,033	5,272,789	3,548,009	5,378,129	4,842,002	3,597,781														
Q4 2021	11,893,989	11,224,489	9,191,959	12,101,994	12,260,919															
Q1 2022	14,937,126	2,541,852	6,113,850	1,099,125																
Q2 2022	7,115,708	3,696,385	2,973,095																	
Q3 2022	16,715,697	6,065,662																		
Q4 2022	10,703,325																			

C.A. "DONARIS VIENNA INSURANCE GROUP" S.A.
Note la Situații Financiare
Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022

38. Riscul aferent activității de asigurare și financiare (continuare)

Plați efective privind daune (cumulative) + Valoarea rezervelor de daune declarate dar nesoluționate

Trimestrul de accident	Trimestrul de dezvoltare a daunelor																			
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
<Q4 2017	438,396,205	431,322,664	432,384,576	434,428,067	437,352,280	436,728,760	435,511,853	436,459,309	443,640,939	442,213,691	441,921,173	444,852,707	443,075,367	443,370,777	442,696,022	439,166,014	439,514,873	436,211,258	435,284,165	435,218,442
Q1 2018	22,324,964	26,571,967	25,987,792	26,126,543	26,168,688	26,160,927	26,182,229	26,217,843	26,231,963	26,193,399	26,169,318	26,171,033	26,170,759	26,171,096	26,169,837	26,170,830	26,171,197	26,170,832	26,169,224	25,877,701
Q2 2018	18,809,206	21,415,120	23,946,929	24,319,516	23,299,552	22,667,238	31,735,059	32,129,029	31,724,695	32,055,370	32,668,047	32,489,083	32,617,434	22,680,078	22,668,608	22,864,250	22,866,011	22,770,561	22,793,649	
Q3 2018	16,769,874	19,128,645	20,003,715	21,768,107	27,991,099	27,709,831	28,035,198	28,074,215	28,401,231	29,922,010	28,515,819	28,620,062	28,412,523	28,193,534	28,385,113	28,322,585	27,872,225	28,199,023		
Q4 2018	19,769,431	22,188,176	21,054,769	21,836,977	22,629,818	24,324,941	24,140,813	24,362,398	24,558,252	24,976,318	24,822,710	24,756,286	24,481,038	24,526,257	24,310,393	24,284,066	24,520,450			
Q1 2019	20,833,760	21,716,313	22,444,982	22,290,032	22,431,674	22,444,930	22,412,036	22,511,914	22,503,579	23,127,928	22,922,434	22,903,058	22,870,238	22,686,366	22,671,206	22,689,892				
Q2 2019	18,407,472	38,288,690	39,663,304	44,059,469	43,448,650	35,203,059	35,250,263	35,264,778	35,233,754	35,220,472	35,176,301	35,207,695	35,249,484	35,247,541	35,253,041					
Q3 2019	18,895,344	19,610,557	19,656,311	19,461,628	19,544,983	19,550,267	19,185,668	19,131,937	19,145,498	19,187,290	18,897,905	18,924,576	18,906,050	18,929,188						
Q4 2019	15,130,999	19,343,057	19,018,840	19,259,988	19,265,422	18,887,227	18,760,242	18,749,827	18,980,324	18,990,855	18,987,976	18,897,506	19,100,208							
Q1 2020	11,377,129	11,880,883	12,538,133	12,444,230	14,271,811	13,754,566	13,716,486	13,663,736	13,686,611	13,671,028	13,595,646	13,764,767								
Q2 2020	7,684,212	8,614,704	8,670,714	8,634,102	8,639,218	8,636,901	8,634,911	8,636,082	8,700,267	8,695,553	8,700,980									
Q3 2020	11,049,015	13,106,522	13,456,516	13,461,009	13,542,789	13,549,682	13,608,833	13,644,745	13,657,073	13,631,218										
Q4 2020	11,570,941	12,719,345	12,563,464	12,736,144	12,722,479	12,720,343	12,685,576	12,660,676	12,662,776											
Q1 2021	12,120,286	12,661,052	12,564,292	13,387,875	13,403,702	13,389,278	13,412,237	13,411,873												
Q2 2021	14,015,008	15,479,466	12,648,181	12,638,239	12,607,025	12,568,797	12,571,097													
Q3 2021	19,348,175	21,772,835	21,667,917	24,138,309	23,918,411	22,929,249														
Q4 2021	21,108,231	28,563,997	29,128,358	32,673,883	33,322,109															
Q1 2022	23,171,717	25,537,240	29,947,619	30,135,200																
Q2 2022	16,675,822	19,244,402	19,958,500																	
Q3 2022	26,691,645	31,594,460																		
Q4 2022	21,395,761																			

38. Riscul aferent activității de asigurare și financiare (continuare)

b) Riscul financiar

Compania este expusă unei serii de riscuri financiare la nivelul tuturor activelor sale financiare, al datoriilor financiare, al activelor de reasigurare și al datoriilor asociate contractelor de asigurare. Principalul risc financiar este acela că, pe termen lung, câștigurile din investiții nu sunt suficiente pentru a finanța obligațiile care decurg din contractele sale de asigurare. Cele mai importante componente ale acestui risc financiar sunt riscul ratei dobânzii, riscul de lichiditate, riscul valutar și riscul de credit.

I. Riscul de credit

Compania este expusă la riscul de credit; riscul ca un partener să se afle în imposibilitatea de a plăti sumele integrale la scadență. Domeniile cheie în care Compania este expus la riscul de credit sunt:

- Cota reasiguratorilor din datoriile asociate contractelor de asigurare;
- Sumele datorate de reasiguratorii în legătură cu despăgubirile deja plătite;
- Sumele datorate de titularii contractelor de asigurare;
- Sumele datorate de intermediarii contractelor de asigurare;
- Sumele datorate din împrumuturi acordate și creanțe;
- Sumele datorate din depozitele plasate la bănci
- Sumele datorate din pozițiile de piață monetară și numerar.

Compania structurează nivelele riscului de credit pe care le acceptă impunând limite expunerii la un singur partener sau la un grup de parteneri.

Reasigurarea este folosită pentru a gestiona riscul de asigurare. Totuși, aceasta nu exonerează Compania de răspundere în calitatea sa de prim asigurător. Dacă un reasigurator nu plătește o despăgubire, indiferent de motiv, Compania continuă să fie pasibilă de plată către titularul poliței.

Riscul de credit generat de reasiguratorii este menținut rezonabil, conform regulilor prudențiale stabilite în strategia de reasigurare. Selecția reasiguratorilor și controlul acumulării răspunderii cedate acestora se face după criterii riguroase, fiind parte din politica de securitate pe care Vienna Insurance Group ("VIG") o impune tuturor companiilor din grup. Reasiguratorii nominalizați în listă sunt cei folosiți în mod frecvent de companiile VIG și al caror rating (definit ca financial strength rating) – Standard & Poor's sau AM Best - este superior sau cel puțin egal cu A- (pentru riscurile property, agricol, asistență medicală în străinătate, accidente persoane) sau A (pentru toate riscurile care au o componentă de răspundere față de terți).

Dacă se intenționează abordarea unui reasigurator care nu se regăsește în lista, aceasta se poate face doar pe baza obținerii unei aprobări individuale a Comitetului de Securitate al VIG care, în funcție informațiile pe care le deține, își poate exprima acordul cu privire la folosirea acestuia.

38. Riscul aferent activității de asigurare și financiare (continuare)**b) Riscul financiar (continuare)****I. Riscul de credit (continuare)**

Tabelul de mai jos conține informația privind activele purtătoare de risc de credit pentru Companie:

	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
	MDL	MDL
Valori mobiliare emise de Autorități	234,789,036	191,456,431
Împrumuturi acordate	-	669,795
Depozite la bănci	42,843,171	41,317,342
Active de reasigurare	68,076,063	48,019,992
Creanțe privind asigurarea	50,433,663	37,660,940
Numerar și echivalente de numerar	23,780,581	16,724,753
Alte active financiare pe termen lung	4,846,592	5,318,684
Alte creanțe financiare	3,365,385	1,425,437
	428,134,491	342,593,374

Tabelul de mai jos prezintă informația privind expunerea (valori brute) la riscul de credit a activelor financiare ale Companiei, clasificate conform ratingul de credit al contrapărților, atribuit de către Companie:

31 decembrie 2022	Nici restant și nici nedepréciat	Restante dar nedepréciate	Depreciate colectiv	Depreciate individual	Total
	MDL	MDL	MDL	MDL	MDL
Valori mobiliare emise de Autorități	234,789,036	-	-	-	234,789,036
Depozite la bănci	42,843,171	-	-	-	42,843,171
Active de reasigurare	68,076,063	-	-	-	68,076,063
Creanțe de asigurări directe	37,171,927	13,261,736	18,205,931	-	68,639,594
Numerar și echivalente de numerar	23,780,581	-	-	-	23,780,581
Alte active financiare pe termen lung	-	-	-	11,951,450	11,951,450
Alte active	3,365,385	-	1,567,791	-	4,933,176
	410,026,163	13,261,736	19,773,722	11,951,450	455,013,071

38. Riscul aferent activității de asigurare și financiare (continuare)

b) Riscul financiar (continuare)

I. Riscul de credit (continuare)

31 decembrie 2021	Nici restant și nici nedepreciat	Restante dar nedepreciate	Depreciate colectiv	Depreciate individual	Total
	MDL	MDL	MDL	MDL	MDL
Valori mobiliare emise de Autorități	191,456,431	-	-	-	191,456,431
Împrumuturi acordate	669,795	-	-	-	669,795
Depozite la bănci	41,317,342	-	-	-	41,317,342
Active de reasigurare	48,019,992	-	-	-	48,019,992
Creanțe de asigurări directe	23,130,429	14,530,511	16,010,071	-	53,671,011
Numerar și echivalente de numerar	16,724,753	-	-	-	16,724,753
Alte active financiare pe termen lung	-	-	-	13,324,807	13,324,807
Alte active	1,425,437	-	569,527	-	1,994,964
	322,744,179	14,530,511	16,579,598	13,324,807	367,179,095

II. Riscul de lichiditate

Riscul de lichiditate este riscul ca Compania să nu își poată îndeplini obligațiile la scadență ca urmare a plăților beneficiilor către titularii polițelor, a necesarului de numerar din angajamentele contractuale sau alte ieșiri de numerar. Aceste fluxuri ar seca resursele de numerar existente pentru activitățile de exploatare, tranzacționare și investiții. În situații extreme, lipsa de lichidități ar putea conduce la reduceri în bilanț și vânzarea de active sau poate la o incapacitate de a duce la îndeplinire angajamentele față de titularii polițelor.

C.A. "DONARIS VIENNA INSURANCE GROUP" S.A.**Note la Situații Financiare****Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022****38. Riscul aferent activității de asigurare și financiare (continuare)****II. Riscul de lichiditate (continuare)**

Tabelul de mai jos prezintă maturitatea activelor și datoriilor financiare în funcție de scadență contractuală rămasă la data bilanțului. Sumele prezentate în tabel reprezintă fluxuri de numerar neactualizate la 31 decembrie 2022:

	Valoarea de bilanț	Total	< 1 an Curente	> 1 an Pe termen lung
	MDL	MDL	MDL	MDL
Active monetare				
Valori mobiliare emise de Autorități	234,789,036	262,635,271	256,252,711	6,382,560
Depozite la bănci	42,843,171	43,908,879	28,751,707	15,157,172
Active de reasigurare	68,076,063	68,076,063	68,076,063	-
Creanțe de asigurări directe	50,433,663	68,639,594	68,639,594	-
Numerar și echivalente de numerar	23,854,626	23,854,626	23,854,626	-
Alte active financiare pe termen lung	4,846,592	11,951,450	-	11,951,450
Alte active	3,365,385	4,933,176	4,933,176	-
Total active monetare	428,208,536	483,999,059	450,507,877	33,491,182
Datorii monetare				
Rezerve de asigurare	269,011,024	269,011,024	269,011,024	-
Datorii asociate contractelor de asigurare	12,958,118	12,958,118	12,958,118	-
Datorii pe termen scurt privind riscurile transferate în reasigurare	32,123,803	32,123,803	32,123,803	-
Provizioane	14,109,542	14,109,542	14,109,542	-
Alte datorii	13,392,368	13,392,368	13,392,368	-
Total datorii monetare	341,594,855	341,594,855	341,594,855	-
Poziția de lichiditate netă la 31 decembrie 2022	86,613,681	142,404,204	108,913,022	33,491,182

C.A. "DONARIS VIENNA INSURANCE GROUP" S.A.**Note la Situații Financiare****Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022****38. Riscul aferent activității de asigurare și financiare (continuare)****II. Riscul de lichiditate (continuare)**

Tabelul de mai jos prezintă maturitatea activelor și datoriilor financiare în funcție de scadență contractuală rămasă la data bilanțului. Sumele prezentate în tabel reprezintă fluxuri de numerar neactualizate la 31 decembrie 2021:

	Valoarea de bilanț	Total	< 1 an Curente	> 1 an Pe termen lung
	MDL	MDL	MDL	MDL
Active monetare				
Valori mobiliare emise de Autorități	191,456,431	197,522,600	197,522,600	-
Împrumuturi acordate	669,795	675,377	675,377	-
Depozite la bănci	41,317,342	41,863,831	33,490,007	8,373,824
Active de reasigurare	48,019,992	48,019,992	48,019,992	-
Creanțe de asigurări directe	37,660,940	53,671,011	53,671,011	-
Numerar și echivalente de numerar	16,943,166	16,943,166	16,943,166	-
Alte active financiare pe termen lung	5,318,684	13,324,807	-	13,324,807
Alte active	1,425,437	1,994,964	1,994,964	-
Total active monetare	342,811,787	374,015,748	352,317,117	21,698,631
Datorii monetare				
Rezerve de asigurare	199,689,208	199,689,208	199,689,208	-
Datorii asociate contractelor de asigurare	9,161,931	9,161,931	9,161,931	-
Datorii pe termen scurt privind riscurile transferate în reasigurare	30,268,402	30,268,402	30,268,402	-
Provizioane	12,298,290	12,298,290	12,081,286	217,004
Alte datorii	9,053,592	9,053,592	9,053,592	-
Total datorii monetare	260,471,423	260,471,423	260,254,419	217,004
Poziția de lichiditate netă la 31 decembrie 2021	82,340,364	113,544,325	92,062,698	21,481,627

38. Riscul aferent activității de asigurare și financiare (continuare)

III. Riscul de piață

Riscul de piață reprezintă riscul ca valoarea justă aferentă instrumentelor financiare sau mijloacele bănești viitoare vor varia din cauza modificării prețurilor pe piață. Riscul de piață cuprinde două tipuri de risc: ratele de schimb valutar (riscul valutar) și ratele dobânzii (riscul ratei dobânzii).

Riscul valutar

Riscul valutar este riscul că valoarea justă aferentă instrumentelor financiare sau mijloacele bănești viitoare vor varia din cauza diferențelor de curs valutar.

Principalele tranzacții ale Companiei sunt efectuate în MDL, iar expunerea sa la riscul valutar apare în primul rând față de valuta EURO.

Riscul ratei dobânzii

Riscul ratei dobânzii reprezintă riscul ca valoarea justă aferentă instrumentelor financiare sau mijloacelor bănești viitoare vor varia din cauza modificării ratei dobânzii.

Instrumentele cu rata dobânzii variabilă expune Compania la riscul ratei dobânzii pentru mijloacele bănești, pe când instrumentele cu rata dobânzii fixă expune Compania la riscul ratei dobânzii pentru valoarea justă. Compania nu deține datorii financiare cu rata dobânzii flotantă.

C.A. "DONARIS VIENNA INSURANCE GROUP" S.A.
Note la Situații Financiare
Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022

38. Riscul aferent activității de asigurare și financiare (continuare)

III. Riscul de piață (continuare)

Activele și datoriile financiare, de asigurare și monetare în MDL și valută străină ale Companiei la 31 Decembrie 2022 sunt prezentate mai jos:

	Total	MDL	EUR	USD	Alte valute
	MDL	MDL	MDL	MDL	MDL
Active monetare					
Valori mobiliare emise de Autorități	234,789,036	234,789,036	-	-	-
Depozite la bănci	42,843,171	-	41,502,118	1,341,053	-
Active de reasigurare	68,076,063	6,431,139	47,764,839	13,880,085	-
Creanțe de asigurări directe	50,433,663	20,012,893	23,105,382	7,315,388	-
Numerar și echivalente de numerar	23,854,626	13,570,733	8,105,192	2,178,701	-
Alte active financiare pe termen lung	4,846,592	2,478,306	2,368,286	-	-
Alte active	3,365,385	1,381,470	1,983,915	-	-
Total active monetare	428,208,536	278,663,577	124,829,732	24,715,227	-
Datorii monetare					
Rezerve de asigurare	269,011,024	136,135,492	114,927,307	17,873,341	74,884
Datorii asociate contractelor de asigurare	12,958,118	12,958,118	-	-	-
Datorii pe termen scurt privind riscurile transferate în reasigurare	32,123,803	14,183,350	9,507,642	8,432,811	-
Provizioane	14,109,542	7,005,318	7,104,224	-	-
Alte datorii	13,392,368	10,335,665	3,056,703	-	-
Total datorii monetare	341,594,855	180,617,943	134,595,876	26,306,152	74,884
Poziția monetară netă la 31 Decembrie 2022	86,613,681	98,045,634	(9,766,144)	(1,590,925)	(74,884)

C.A. "DONARIS VIENNA INSURANCE GROUP" S.A.
Note la Situații Financiare
Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022

38. Riscul aferent activității de asigurare și financiare (continuare)

Riscul de piață (continuare)

Activele și datoriile financiare, de asigurare și monetare în MDL și valută străină ale Companiei la 31 Decembrie 2021 sunt prezentate mai jos:

	Total	MDL	EUR	USD	Alte valute
	MDL	MDL	MDL	MDL	MDL
Active monetare					
Valori mobiliare emise de Autorități	191,456,431	191,456,431	-	-	-
Împrumuturi acordate	669,795	-	669,795	-	-
Depozite la bănci	41,317,342	-	38,300,658	3,016,684	-
Active de reasigurare	48,019,992	5,311,485	36,493,043	6,215,464	-
Creanțe de asigurări directe	37,660,940	12,883,449	18,684,687	6,092,804	-
Numerar și echivalente de numerar	16,943,166	5,067,286	11,499,294	376,586	-
Alte active financiare pe termen lung	5,318,684	2,649,976	2,668,708	-	-
Alte active	1,425,437	1,128,060	297,377	-	-
Total active monetare	342,811,787	218,496,687	108,613,562	15,701,538	-
Datorii monetare					
Rezerve de asigurare	199,689,208	100,644,443	86,594,504	12,376,394	73,867
Datorii asociate contractelor de asigurare	9,161,931	9,161,931	-	-	-
Datorii pe termen scurt privind riscurile transferate în reasigurare	30,268,402	13,282,188	11,231,666	5,754,548	-
Provizioane	12,298,290	5,997,469	6,300,821	-	-
Alte datorii	9,053,592	2,625,568	6,428,024	-	-
Total datorii monetare	260,471,423	131,711,599	110,555,015	18,130,942	73,867
Poziția monetară netă la 31 Decembrie 2021	82,340,364	86,785,088	(1,941,453)	(2,429,404)	(73,867)

38. Riscul aferent activității de asigurare și financiare (continuare)**III. Riscul de piață (continuare)*****Analiza sensibilității la riscul valutar***

Creșterea/diminuarea cu 10 procente a Leului Moldovenesc față de următoarele valute la 31 Decembrie 2022 ar fi majorat/ (diminuat) profitul sau pierderea cu următoarele sume prezentate mai jos. Această analiză presupune ca toate variabilele, în particular rata dobânzii rămâne constantă. Analiza este efectuată pe aceeași bază pentru anul 2021.

	-10%		+10%	
	2022	2021	2022	2021
	MDL	MDL	MDL	MDL
EUR	976,614	194,145	(976,614)	(194,145)
USD	159,093	242,940	(159,093)	(242,940)
Alte	7,488	7,387	(7,488)	(7,387)

39. Valoarea justă a instrumentelor financiare

Compania folosește următoarea ierarhie pentru determinarea și prezentarea valorii juste a instrumentelor financiare în funcție de metoda de evaluare:

- Nivel 1: preturi cotate (neajustate) pe piețe active pentru active și datorii similare;
- Nivel 2: alte metode de evaluare pentru care toate datele de intrare care au un efect semnificativ asupra valorii juste recunoscute sunt observabile, fie direct sau indirect, și
- Nivel 3: metode de evaluare care utilizează date de intrare cu efect semnificativ asupra valorii juste recunoscute, care nu sunt bazate pe date observabile de piață.

Mai jos este prezentată o descriere a modului de determinare a valorii juste a instrumentelor financiare care sunt înregistrate la valoare justă prin utilizarea unor tehnici de evaluare. Acestea includ estimarea Companiei referitor la ipotezele pe care un participant la piață le utilizează când evaluează aceste instrumente.

(i) Valori mobiliare emise de Autorități (Nivel 2)

Valorile mobiliare de Stat sunt instrumente financiare nederivate, cu plăți fixe sau determinabile și scadențe fixe, pe care managementul intenționează să le păstreze până la stingerea lor. În cazul în care Compania ar vinde o parte semnificativă al acestor instrumente, toate instrumentele din categoria data ar fi reclasificate ca disponibile pentru vânzare. Valorile mobiliare de Stat includ bonuri de trezorerie și obligațiuni de stat.

(ii) Creanțe din asigurări și alte creanțe (Nivel 3)

Valoarea justă a creanțelor din asigurări și altor creanțe aproximează valoarea de bilanț. Creanțe din asigurări și alte creanțe sunt reflectate la costul amortizat ajustat cu provizioane pentru creanțe dubioase. Valoarea justă estimată a creanțelor din asigurări și altor creanțe reprezintă suma actualizată a fluxului de mijloace bănești estimat de a fi obținut în viitor.

39. Valoarea justă a instrumentelor financiare (continuare)*(iii) Depozite la bănci (Nivel 2)*

Valoarea justă estimată a depozitelor se bazează pe fluxurile bănești scontate, utilizând ratele dobânzilor pentru datoriile cu scadența rămasă similară.

(iiii) Împrumuturile, incluzând datoriile către alte companii (Nivel 3)

Valoarea justă a împrumuturilor cu rata dobânzii flotantă este aproximativă valorii de bilanț. Valoare estimată justă la depozitele cu dobândă fixă și alte împrumuturi fără o cotare a prețului de piață, se bazează pe fluxurile viitoare actualizate, utilizând ratele dobânzilor pentru datoriile cu scadența rămasă similară.

Active financiare evaluate la cost amortizat

31 decembrie 2022	Valoare contabilă	Valoare Justă	metoda de evaluare la valoarea justă		
			Nivel 1 Prețuri cotate pe o piață activă	Nivel 2 Tehnici de evaluare – prețuri luate din piață	Nivel 3 Tehnici de evaluare – fără preț de piață
	MDL	MDL	MDL	MDL	MDL
Valori mobiliare emise de Autorități	234,789,036	231,391,034	-	231,391,034	-
Depozite la bănci	42,843,171	43,438,557	-	43,438,557	-
Creanțe de asigurări directe	50,433,663	50,433,663	-	-	50,433,663
Numerar și echivalente de numerar	23,854,626	23,854,626	23,854,626	-	-
Alte active financiare pe termen lung	4,846,592	4,846,592	-	-	4,846,592
Alte active	3,365,385	3,365,385	-	-	3,365,385
Total active financiare	360,132,473	357,329,857	23,854,626	274,829,591	58,645,640

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

Note la Situații Financiare

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022

39. Valoarea justă a instrumentelor financiare (continuare)

Active financiare evaluate la cost amortizat

31 decembrie 2021	metoda de evaluare la valoarea justă				
	Valoare contabilă	Valoare Justă	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
			Prețuri cotate pe o piață activă	Tehnici de evaluare – prețuri luate din piață	Tehnici de evaluare – fără preț de piață
	MDL	MDL	MDL	MDL	MDL
Valori mobiliare emise de Autorități	191,456,431	187,646,654	-	187,646,654	-
Împrumuturi acordate	669,795	669,807	-	669,807	-
Depozite la bănci	41,317,342	41,620,850	-	41,620,850	-
Creanțe de asigurări directe	37,660,940	37,660,940	-	-	37,660,940
Numerar și echivalente de numerar	16,943,166	16,943,166	16,943,166	-	-
Alte active financiare pe termen lung	5,318,684	5,318,684	-	-	5,318,684
Alte active	1,425,437	1,425,437	-	-	1,425,437
Total active financiare	294,791,795	291,285,538	16,943,166	229,937,311	44,405,061

Datoriile financiare care nu sunt măsurate la valoarea justă sunt reprezentate de datoriile pe termen scurt privind riscurile transferate în reasigurare, datoriile asociate contractelor de asigurare și alte datorii financiare. Toate datoriile financiare se califică pe nivel 3 din ierarhia valorii juste.

40. Evenimente ulterioare

Nu au existat evenimente semnificative ulterioare datei bilanțului.