

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

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

31 decembrie 2024

CUPRINS

Raportul Auditorului

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

C.A. "DONARIS VIENNA INSURANCE GROUP" S.A.
Situația poziției financiare
La 31 decembrie 2024

	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023
	MDL	MDL
Active		
Imobilizări necorporale	3,696,816	3,462,534
Imobilizări corporale	13,329,704	15,162,822
<i>Investiții financiare</i>		
Valori mobiliare emise de Autorități	275,849,021	278,302,167
Depozite la bănci	41,989,734	49,129,558
Active de reasigurare	194,754,818	220,908,464
Creanțe de asigurări directe	65,538,209	55,049,697
Cheltuielile de achiziție reportate	46,504,990	37,794,908
Numerar și echivalente de numerar	7,975,616	10,876,012
Creanțe privind impozitul pe venit amânat	7,379,841	7,009,751
Alte active financiare pe termen lung	2,888,224	4,659,994
Alte active	2,575,739	1,946,353
Total active	662,482,712	684,302,260
Capitaluri proprii		
Capital statutar	50,694,255	50,694,255
Prime de capital	13,004,461	13,004,461
Rezultat reportat	109,682,465	92,766,152
Capital de rezervă	5,069,426	4,643,293
Total capitaluri proprii	178,450,607	161,108,161
Datorii		
<i>Rezerve tehnice de asigurare</i>		
Rezerva primei necâștigate	182,209,108	157,625,067
Rezerva daunelor neavizate	39,888,858	38,679,094
Rezerva daunelor declarate dar nesoluționate	130,127,087	186,737,916
Rezerva riscurilor neexpire	52,718,356	55,515,877
Datorii privind asigurarea directă	16,287,354	13,183,338
Datorii pe termen scurt privind riscurile transferate în reasigurare	17,278,485	27,366,669
Venituri din comisioane reportate	9,895,209	7,707,271
Provizioane	16,626,719	15,683,317
Datorii privind impozitul pe venit curent	1,844,558	2,884,222
Alte datorii	17,156,371	17,811,328
Total datorii	484,032,105	523,194,099
Total capital propriu și datorii	662,482,712	684,302,260

Dezvăluirea bazelor de întocmire a situațiilor financiare sintetizate este prezentată în Nota 1.

Situațiile financiare sintetizate au fost autorizate pentru emitere la data de 27 martie 2025 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 2024

	2024	2023
	MDL	MDL
Venituri nete din primele de asigurare		
Venituri brute din primele de asigurare	406,774,089	361,083,711
Venituri din contracte de asigurare anulate	1,565,609	322,522
Cheltuieli privind rambursarea primelor pentru contracte anulate	(10,098,504)	(8,275,385)
Prime de asigurare cedate reasiguratorilor	(163,609,496)	(79,855,907)
Modificarea rezervelor pentru prime necăștigate și riscuri neexpirate	(21,786,520)	(54,534,957)
Cota reasiguratorului în modificarea rezervelor pentru prime necăștigate și riscuri neexpirate	8,204,939	45,396,202
Total venituri nete din primele de asigurare	221,050,117	264,136,186
Alte venituri din asigurări, net	11,853,141	10,385,473
Beneficii și riscuri nete din asigurări și cereri de despăgubire		
Beneficii și daune întâmplare aferente contractelor de asigurare	(236,987,381)	(146,227,113)
Beneficii și daune întâmplare cedate în reasigurare	120,326,234	14,528,282
Beneficii și daune întâmplare, net	(116,661,147)	(131,698,831)
Modificarea rezervelor daunelor din asigurări	55,401,066	(115,011,973)
Cota reasiguratorului în modificarea rezervelor daunelor	(34,358,585)	107,436,199
Modificarea netă a rezervelor daunelor din asigurări	21,042,481	(7,575,774)
	(95,618,666)	(139,274,605)
Cheltuieli privind comisioane	(98,436,879)	(88,701,357)
Venituri din comisioane de la primele cedate în reasigurare	44,003,600	16,823,727
Cheltuieli operaționale și administrative	(68,988,776)	(62,069,546)
Alte venituri	252,306	676,519
Rezultatul din activitatea de investiții, net	17,385,861	37,939,108
Rezultatul din activitatea financiară, net	(813,822)	(2,953,072)
Profit înainte de impozitare	30,686,882	36,962,433
Venit/ (cheltuială) cu impozitul pe profit	(4,176,925)	(3,242,517)
Profitul aferent exercițiului financiar	26,509,957	33,719,916
Alte elemente ale rezultatului global	-	-
Rezultatul global total aferent exercițiului financiar	26,509,957	33,719,916

Dezvăluirea bazelor de întocmire a situațiilor financiare sintetizate este prezentată în Nota 1.

Situațiile financiare sintetizate au fost autorizate pentru emitere la data de 27 martie 2025 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 2024

	Capital social	Prime de capital	Rezervă legală	Rezultat reportat	Total
	MDL	MDL	MDL	MDL	MDL
Sold la 1 ianuarie 2023	50,694,255	13,004,461	3,939,115	59,750,414	127,388,245
Transferuri din rezerve de capital	-	-	704,178	(704,178)	-
Tranzacții cu acționarii	-	-	704,178	(704,178)	-
Profit net al exercițiului financiar	-	-	-	33,719,916	33,719,916
Rezultatul global aferent exercițiului financiar	-	-	-	33,719,916	33,719,916
Sold la 31 decembrie 2023	50,694,255	13,004,461	4,643,293	92,766,152	161,108,161
Sold la 1 ianuarie 2024	50,694,255	13,004,461	4,643,293	92,766,152	161,108,161
Transferuri în rezerve de capital	-	-	426,133	(426,133)	-
Dividende declarate	-	-	-	(9,167,511)	(9,167,511)
Tranzacții cu acționarii	-	-	426,133	(9,593,644)	(9,167,511)
Profit net al exercițiului financiar	-	-	-	26,509,957	26,509,957
Rezultatul global aferent exercițiului financiar	-	-	-	26,509,957	26,509,957
Sold la 31 decembrie 2024	50,694,255	13,004,461	5,069,426	109,682,465	178,450,607

C.A. "DONARIS VIENNA INSURANCE GROUP" S.A.**Situația fluxurilor de trezorerie****Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024**

	2024	2023
	MDL	MDL
Fluxurile de numerar din activități de exploatare		
Încasări bănești din asigurări și reasigurări	480,025,397	361,759,392
Plăți din activitatea de reasigurare	(106,833,007)	(58,846,796)
Plăți bănești asiguraților	(236,497,038)	(144,494,346)
Plăți aferente salariului și taxelor de salariu, comisioanelor către intermediari	(122,304,755)	(118,746,958)
Plata impozitului pe venit	(5,586,679)	(5,173,898)
Alte încasări ale mijloacelor bănești	10,703,914	2,998,332
Alte plăți ale mijloacelor bănești	(40,546,363)	(36,192,983)
Numerar net generat din/ (folosit în) activități de exploatare	(21,038,531)	1,302,743
Fluxuri de numerar din activități de investiții		
Încasări bănești din ieșirea imobilizărilor corporale	-	-
Dobânzi încasate	1,112,193	41,238,325
Variația netă aferentă valorilor mobiliare de Stat și investițiilor în depozite bancare	25,655,314	(54,527,749)
Numerar net generat din/(folosit în) activități de investiții	26,767,507	(13,289,424)
Fluxuri de numerar din activități de finanțare		
Majorare de capital	-	-
Alte contribuții ale acționarilor	-	-
Dividende achitate	(8,616,431)	-
Numerar net generat din activități financiare	(8,616,431)	-
Fluxul net total	(2,887,455)	(11,986,681)
Numerar și echivalente de numerar la începutul anului	10,876,012	23,854,626
Câștiguri/ (pierderi) din cursul de schimb valutar aferente numerarului	(12,941)	(991,933)
Numerar și echivalente de numerar la sfârșitul anului	7,975,616	10,876,012

1. Bazele de întocmire a situațiilor financiare sintetizate

Aceste situații financiare sintetizate care cuprind situația poziției financiare la data de 31 decembrie 2024, situația de profit sau pierdere și alte elemente ale rezultatului global, situația modificărilor capitalului propriu și situația fluxurilor de trezorerie aferente exercițiului financiar încheiat la această dată au fost extrase integral din informația relevantă inclusă în situațiile financiare ale C.A. "Donaris Vienna Insurance Group" S.A. („Compania”) pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024 care au fost întocmite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară („SIRF”) emise de Consiliul Standardelor Internaționale de Contabilitate („IASB”) și acceptate pentru aplicare în Republica Moldova și aprobate și autorizate pentru emitere de către organul Executiv la data de 27 martie 2025. Respectiv, aceste situații financiare sintetizate sunt consecvente cu acele situații financiare.

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

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

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

RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT CU PRIVIRE LA SITUAȚIILE FINANCIARE SINTETIZATE către acționarii C.A. "Donaris Vienna Insurance Group" S.A.

Opinie

Situațiile financiare sintetizate, care cuprind situația poziției financiare la data de 31 decembrie 2024, situația de profit sau pierdere și alte elemente ale rezultatului global, situația modificărilor capitalului propriu și situația fluxurilor de trezorerie pentru anul încheiat la această dată, sunt derivate din situațiile financiare auditate ale C.A. "Donaris Vienna Insurance Group" S.A. (Compania) pentru anul încheiat la 31 decembrie 2024.

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

Situațiile financiare sintetizate

Situațiile financiare sintetizate nu conțin toate prezentările cerute de Standardele Internaționale de Raportare Financiară. Astfel, citirea situațiilor financiare sintetizate și raportului auditorului cu privire la acestea nu reprezintă un substitut pentru citirea situațiilor financiare auditate și raportului auditorului cu privire la acestea.

Situațiile financiare auditate și raportul nostru cu privire la acestea

Am exprimat o opinie de audit nemodificată cu privire la situațiile financiare în raportul nostru din data de 27 martie 2025. De asemenea, acest raport include un paragraf de *Evidențierea unor aspecte* în care noi atragem atenția asupra Notei 5 la situațiile financiare auditate care descriu faptul că conform Ordinului Ministerului Finanțelor nr. 126 din 28 decembrie 2023 cu privire la aprobarea modificărilor privind acceptarea și publicarea Standardului Internațional de Raportare Financiară (IFRS) 17 *Contracte de asigurare*, IFRS 17 și IFRS 9 *Instrumente financiare* relevant pentru domeniul asigurărilor și aplicabil în contextul acceptării aplicării IFRS 17, se vor aplica în Republica Moldova din 1 ianuarie 2026. Prin urmare, la întocmirea situațiilor financiare Compania a aplicat IFRS 4 *Contracte de asigurare* și Standardul Internațional de Contabilitate (IAS) 39 *Instrumente financiare: recunoaștere și evaluare*.

La fel, noi atragem atenția asupra Notei 34 la situațiile financiare auditate care descriu faptul că C.A. "Donaris Vienna Insurance Group" S.A. desfășoară tranzacții semnificative cu entități afiliate, iar aranjamentele sale privind prețurile de transfer vor fi supuse verificărilor autorităților fiscale. Deși conducerea consideră că politicile sale de prețuri sunt conforme cu legislația aplicabilă, o eventuală reevaluare de către autoritățile fiscale ar putea avea un impact asupra obligațiilor fiscale ale C.A. "Donaris Vienna Insurance Group" S.A.

Responsabilitatea conducerii pentru situațiile financiare sintetizate

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

Responsabilitatea auditorului

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



BDO Audit & Consulting S.R.L.
str. A. Pușkin 45B, et. 4
MD-2005, Chișinău, Republica Moldova
27 martie 2025



Eugeniu Raietchi
Auditor Licențiat
Licența APFN 0000069

BDO Audit & Consulting SRL, a Moldovan limited liability company, is a member of BDO International Limited, a UK company limited by guarantee, and forms part of the international BDO network of independent member firms.

BDO is the brand name for the BDO network and for each of the BDO Member Firms.

Fiscal identification number: 1011600035171

Share capital: 5400 Lei
Bank: OTP Bank SA

IBAN MDL: MD71 MO22 24AS V482 5973 7100
IBAN EUR: MD84 MO22 24AS V482 6044 7100