

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

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

**31 decembrie 2023**

**C.A. "DONARIS VIENNA INSURANCE GROUP" S.A.**  
**Situații Financiare Sintetizate**  
**Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023**

---

***CUPRINS***

Raportul Auditorului

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

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

### Opinie

Situațiile financiare sintetizate, care cuprind situația poziției financiare la data de 31 decembrie 2023, 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 2023.

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 11 aprilie 2024. De asemenea, acest raport include un paragraf de *Evidențiere a unui aspect* 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*.

### 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 SRL*

BDO Audit & Consulting S.R.L.  
str. A. Pușkin 45B, et. 4  
MD-2005, Chișinău, Republica Moldova  
11 aprilie 2024



*Eugeniu Raietchi*  
Auditor Licențiat  
Licența APFN 0000069



**C.A. "DONARIS VIENNA INSURANCE GROUP" S.A.**  
**Situația poziției financiare**  
**La 31 decembrie 2023**

	<b>31 decembrie 2023</b>	<b>31 decembrie 2022</b>
	<b>MDL</b>	<b>MDL</b>
<b>Active</b>		
Imobilizări necorporale	3,462,534	2,273,885
Imobilizări corporale	15,162,822	8,079,588
<i>Investiții financiare</i>		
Valori mobiliare emise de Autorități	278,302,167	234,789,036
Depozite la bănci	49,129,558	42,843,171
Active de reasigurare	220,908,464	68,076,063
Creanțe de asigurări directe	55,049,697	50,433,663
Cheltuielile de achiziție reportate	37,794,908	35,275,087
Numerar și echivalente de numerar	10,876,012	23,854,626
Creanțe privind impozitul pe venit amânat	7,009,751	4,138,300
Alte active financiare pe termen lung	4,659,994	4,846,592
Alte active	1,946,353	5,495,107
<b>Total active</b>	<b>684,302,260</b>	<b>480,105,118</b>
<b>Capitaluri proprii</b>		
Capital statutar	50,694,255	50,694,255
Capital suplimentar	13,004,461	13,004,461
Rezultat reportat	92,766,152	59,750,414
Capital de rezervă	4,643,293	3,939,115
<b>Total capitaluri proprii</b>	<b>161,108,161</b>	<b>127,388,245</b>
<b>Datorii</b>		
<i>Rezerve tehnice de asigurare</i>		
Rezerva primei necăștigate	157,625,067	145,304,193
Rezerva daunelor neavizate	38,679,094	34,477,934
Rezerva daunelor declarate dar nesoluționate	186,737,916	75,927,103
Rezerva riscurilor neexpire	55,515,877	13,301,794
Datorii privind asigurarea directă	13,183,338	12,958,118
Datorii pe termen scurt privind riscurile transferate în reasigurare	27,366,669	32,123,803
Venituri din comisioane reportate	7,707,271	5,863,766
Provizioane	15,683,317	14,109,542
Datorii privind impozitul pe venit curent	2,884,222	3,229,746
Alte datorii	17,811,328	15,420,874
<b>Total datorii</b>	<b>523,194,099</b>	<b>352,716,873</b>
<b>Total capital propriu și datorii</b>	<b>684,302,260</b>	<b>480,105,118</b>

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

Situațiile financiare sintetizate au fost autorizate pentru emitere la data de 11 aprilie 2024 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 2023**

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
	<b>MDL</b>	<b>MDL</b>
<b>Venituri nete din primele de asigurare</b>		
Venituri brute din primele de asigurare	361,083,711	318,695,618
Venituri din contracte de asigurare anulate	322,522	848,893
Cheltuieli privind rambursarea primelor pentru contracte anulate	(8,275,385)	(7,511,519)
Prime de asigurare cedate reasuratorilor	(79,855,907)	(81,452,000)
Modificarea rezervelor pentru prime necâștigate și riscuri neexpire	(54,534,957)	(56,418,472)
Cota reasuratorului în modificarea rezervelor pentru prime necâștigate și riscuri neexpire	45,396,202	12,537,368
<b>Total venituri nete din primele de asigurare</b>	<b>264,136,186</b>	<b>186,699,888</b>
<b>Alte venituri din asigurări, net</b>	<b>10,385,473</b>	<b>11,412,462</b>
<b>Beneficii și riscuri nete din asigurări și cereri de despăgubire</b>		
Beneficii și daune întâmplare aferente contractelor de asigurare	(146,227,113)	(106,721,155)
Beneficii și daune întâmplare cedate în reasigurare	14,528,282	16,079,277
<b>Beneficii și daune întâmplare, net</b>	<b>(131,698,831)</b>	<b>(90,641,878)</b>
Modificarea rezervelor daunelor din asigurări	(115,011,973)	(12,903,345)
Cota reasuratorului în modificarea rezervelor daunelor	107,436,199	7,518,703
<b>Modificarea netă a rezervelor daunelor din asigurări</b>	<b>(7,575,774)</b>	<b>(5,384,642)</b>
	<b>(139,274,605)</b>	<b>(96,026,520)</b>
Cheltuieli privind comisioane	(88,701,357)	(64,099,880)
Venituri din comisioane de la primele cedate în reasigurare	16,823,727	10,094,252
Cheltuieli operaționale și administrative	(62,069,546)	(56,416,775)
Alte venituri	676,519	91,863
Rezultatul din activitatea de investiții, net	37,939,108	23,160,895
Rezultatul din activitatea financiară, net	(2,953,072)	1,191,051
<b>Profit înainte de impozitare</b>	<b>36,962,433</b>	<b>16,107,236</b>
Venit/ (cheltuială) cu impozitul pe profit	(3,242,517)	(2,023,681)
<b>Profitul aferent exercițiului financiar</b>	<b>33,719,916</b>	<b>14,083,555</b>
Alte elemente ale rezultatului global	-	-
<b>Rezultatul global total aferent exercițiului financiar</b>	<b>33,719,916</b>	<b>14,083,555</b>

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

Situațiile financiare sintetizate au fost autorizate pentru emiteră la data de 11 aprilie 2024 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 2023

	Capital social		Capital suplimentar	Rezervă legală	Rezultat reportat	Total
	MDL	MDL				
<b>Sold la 1 ianuarie 2022</b>	50,694,255	13,004,461	3,383,096	46,222,878	113,304,690	
Transferuri din rezerve de capital	-	-	556,019	(556,019)	-	
<b>Tranzacții cu acționarii</b>	-	-	<b>556,019</b>	<b>(556,019)</b>	-	
Profit net al exercițiului financiar	-	-	-	14,083,555	14,083,555	
<b>Rezultatul global aferent exercițiului financiar</b>	-	-	-	<b>14,083,555</b>	<b>14,083,555</b>	
<b>Sold la 31 decembrie 2022</b>	<b>50,694,255</b>	<b>13,004,461</b>	<b>3,939,115</b>	<b>59,750,414</b>	<b>127,388,245</b>	
<b>Sold la 1 ianuarie 2023</b>	<b>50,694,255</b>	<b>13,004,461</b>	<b>3,939,115</b>	<b>59,750,414</b>	<b>127,388,245</b>	
Transferuri în rezerve de capital	-	-	704,178	(704,178)	-	
<b>Tranzacții cu acționarii</b>	-	-	<b>704,178</b>	<b>(704,178)</b>	-	
Profit net al exercițiului financiar	-	-	-	33,719,916	33,719,916	
<b>Rezultatul global aferent exercițiului financiar</b>	-	-	-	<b>33,719,916</b>	<b>33,719,916</b>	
<b>Sold la 31 decembrie 2023</b>	<b>50,694,255</b>	<b>13,004,461</b>	<b>4,643,293</b>	<b>92,766,152</b>	<b>161,108,161</b>	



**C.A. "DONARIS VIENNA INSURANCE GROUP" S.A.**  
**Situația fluxurilor de trezorerie**  
**Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023**

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
	<b>MDL</b>	<b>MDL</b>
<b>Fluxurile de numerar din activități de exploatare</b>		
Încasări bănești din asigurări și reasigurări	361,759,392	319,439,347
Plăți din activitatea de reasigurare	(58,846,796)	(53,470,783)
Plăți bănești asiguraților	(144,494,346)	(105,499,484)
Plăți aferente salariului și taxelor de salariu, comisioanelor către intermediari	(118,746,958)	(104,092,210)
Plata impozitului pe venit	(5,173,898)	(2,519,257)
Alte încasări ale mijloacelor bănești	2,998,332	2,659,114
Alte plăți ale mijloacelor bănești	(36,192,983)	(31,941,810)
<b>Numerar net generat din/ (folosit în) activități de exploatare</b>	<b>1,302,743</b>	<b>24,574,917</b>
<b>Fluxuri de numerar din activități de investiții</b>		
Încasări bănești din ieșirea imobilizărilor corporale	-	-
Dobânzi încasate	41,238,325	12,056,961
Variația netă aferentă valorilor mobiliare de Stat și investițiilor în depozite bancare	(54,527,749)	(30,020,292)
<b>Numerar net generat din/(folosit în) activități de investiții</b>	<b>(13,289,424)</b>	<b>(17,963,331)</b>
<b>Fluxuri de numerar din activități de finanțare</b>		
Majorare de capital	-	-
Alte contribuții ale acționarilor	-	-
Plăți către acționari	-	-
<b>Numerar net generat din activități financiare</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Fluxul net total</b>	<b>(11,986,681)</b>	<b>6,611,586</b>
Numerar și echivalente de numerar la începutul anului	23,854,626	16,943,166
Câștiguri/ (pierderi) din cursul de schimb valutar aferente numerarului	(991,933)	299,874
<b>Numerar și echivalente de numerar la sfârșitul anului</b>	<b>10,876,012</b>	<b>23,854,626</b>

**C.A. "DONARIS VIENNA INSURANCE GROUP" SA**  
**Nota la Situații Financiare Sintetizate**  
**Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023**

---

**1. Bazele de întocmire a situațiilor financiare sintetizate**

Aceste situații financiare sintetizate care cuprind situația poziției financiare la data de 31 decembrie 2023, 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 2023 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 11 aprilie 2024. 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](http://www.donaris.md)) și la cerere la adresa bd. Moscova 15/7, Chișinău, Republica Moldova.