

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

**Situații Financiare
31 decembrie 2021**

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

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

Situații Financiare

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

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 – 76

RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT către acționarii C.A. "Donaris Vienna Insurance Group" S.A.

Opinie

Am auditat situațiile financiare ale C.A. "Donaris Vienna Insurance Group" S.A. (Compania), care cuprind situația poziției financiare la data de 31 decembrie 2021, situația de profit sau pierdere și alte elemente ale rezultatului global, situația modificărilor capitalului propriu și situația fluxurilor de trezorerie aferente exercițiului încheiat la data respectivă, și notele la situațiile financiare, inclusiv un sumar al politicilor contabile semnificative.

În opinia noastră, situațiile financiare anexate prezintă fidel, sub toate aspectele semnificative, poziția financiară a Companiei la data de 31 decembrie 2021, și performanța sa financiară și fluxurile sale de trezorerie aferente exercițiului încheiat la data respectivă, în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară.

Baza pentru opinie

Am desfășurat auditul nostru în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit (ISA-uri). Responsabilitățile noastre în baza acestor standarde sunt descrise detaliat în secțiunea *Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare* din raportul nostru. Suntem independenți față de Companie, conform *Codului Etic al Profesioniștilor Contabili (Codul IESBA)* emis de Consiliul pentru Standarde Internaționale de Etică pentru Contabili, coroborat cu cerințele etice relevante pentru auditul situațiilor financiare din Republica Moldova și ne-am îndeplinit celelalte responsabilități etice, conform acestor cerințe și Codului IESBA. Credem că probele de audit pe care le-am obținut sunt suficiente și adecvate pentru a furniza o bază pentru opinia noastră.

Alte aspecte

Acest raport este adresat exclusiv acționarilor Companiei. Auditul nostru a fost efectuat pentru a putea raporta acționarilor Companiei acele aspecte pe care trebuie să le raportăm într-un raport de audit financiar, și nu în alte scopuri. În măsura permisă de lege, nu acceptăm și nu ne asumăm responsabilitatea decât față de Compania și de acționarii acesteia, pentru auditul nostru, pentru acest raport sau pentru opinia formată.

Alte informații inclusiv situațiile financiare specializate

Conducerea este responsabilă pentru alte informații. Acele alte informații cuprind informațiile incluse în situațiile financiare specializate, întocmite în conformitate cu prevederile Regulamentului Comisiei Naționale a Pieței Financiare, privind situațiile financiare specializate ale entităților care desfășoară activitatea de asigurare și/sau reasigurare, aprobat prin Hotărârea nr. 15/1 din 7 aprilie 2020, dar nu includ situațiile financiare și raportul auditorului cu privire la acestea, pe care le-am obținut înainte de data raportului auditorului și cele incluse în raportul anual, care preconizăm că ne va fi pus la dispoziție după data raportului auditorului.

Opinia noastră cu privire la situațiile financiare nu acoperă și acele alte informații și nu exprimăm niciun fel de concluzie de asigurare cu privire la acestea.

În legătură cu auditul situațiilor financiare, responsabilitatea noastră este să citim acele alte informații identificate mai sus și, în acest demers, să apreciem dacă acele alte informații sunt semnificativ inconsecvente cu situațiile financiare sau cunoștințele pe care noi le-am obținut în decursul auditului sau dacă ele par a fi denaturate semnificativ.

În cazul în care, pe baza activității efectuate asupra acelor alte informații obținute înainte de data raportului auditorului, concluzionăm că există o denaturare semnificativă a acestor alte informații, ni se solicită să raportăm acest fapt. În această privință, nu avem nimic de raportat.

Responsabilitățile conducerii și ale persoanelor responsabile cu guvernanta pentru situațiile financiare

Conducerea este responsabilă pentru întocmirea și prezentarea fidelă a situațiilor financiare în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară și pentru acel control intern pe care conducerea îl consideră necesar pentru a permite întocmirea de situații financiare lipsite de denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare.

În întocmirea situațiilor financiare, conducerea este responsabilă pentru aprecierea capacității Companiei de a-și continua activitatea, prezentând, dacă este cazul, aspectele referitoare la continuitatea activității și utilizând contabilitatea pe baza continuității activității, cu excepția cazului în care conducerea fie intenționează să lichideze Compania sau să oprească operațiunile, fie nu are nicio altă alternativă realistă în afara acestora.

Persoanele responsabile cu guvernanta sunt responsabile pentru supravegherea procesului de raportare financiară al Companiei.

Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare

Obiectivele noastre constau în obținerea unei asigurări rezonabile privind măsura în care situațiile financiare, în ansamblu, sunt lipsite de denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare, precum și în emiterea unui raport al auditorului care include opinia noastră. Asigurarea rezonabilă reprezintă un nivel ridicat de asigurare, dar nu este o garanție a faptului că un audit desfășurat în conformitate cu ISA-urile va detecta întotdeauna o denaturare semnificativă, dacă aceasta există. Denaturările pot fi cauzate fie de fraudă, fie de eroare și sunt considerate semnificative dacă se poate preconiza, în mod rezonabil, că acestea, individual sau cumulativ, vor influența deciziile economice ale utilizatorilor, luate în baza acestor situații financiare.

Ca parte a unui audit în conformitate cu ISA-urile, exercităm raționamentul profesional și menținem scepticismul profesional pe parcursul auditului. De asemenea:

- Identificăm și evaluăm riscurile de denaturare semnificativă a situațiilor financiare, cauzată fie de fraudă, fie de eroare, proiectăm și executăm proceduri de audit ca răspuns la respectivele riscuri și obținem probe de audit suficiente și adecvate pentru a furniza o bază pentru opinia noastră. Riscul de nedetectare a unei denaturări semnificative cauzate de fraudă este mai ridicat decât cel de nedetectare a unei denaturări semnificative cauzate de eroare, deoarece fraudă poate presupune înțelegeri secrete, fals, omisiuni intenționate, declarații false și evitarea controlului intern.
- Înțelegem controlul intern relevant pentru audit, în vederea proiectării de proceduri de audit adecvate circumstanțelor, dar fără a avea scopul de a exprima o opinie asupra eficacității controlului intern al Companiei.
- Evaluăm gradul de adecvare a politicilor contabile utilizate și caracterul rezonabil al estimărilor contabile și al prezentărilor aferente de informații realizate de către conducere.
- Formulăm o concluzie cu privire la gradul de adecvare a utilizării de către conducere a contabilității pe baza continuității activității și determinăm, pe baza probelor de audit obținute, dacă există o incertitudine semnificativă cu privire la evenimente sau condiții care ar putea genera îndoieli semnificative privind capacitatea Companiei de a-și continua activitatea. În cazul în care concluzionăm că există o incertitudine semnificativă, trebuie să atragem atenția în raportul auditorului asupra prezentărilor aferente din situațiile financiare sau, în cazul în care aceste prezentări sunt neadecvate, să ne modificăm opinia. Concluziile noastre se bazează pe probele de audit obținute până la data raportului auditorului. Cu toate acestea, evenimente sau condiții viitoare pot determina Compania să nu își mai desfășoare activitatea în baza principiului continuității activității.
- Evaluăm prezentarea, structura și conținutul general al situațiilor financiare, inclusiv al prezentărilor de informații, și măsura în care situațiile financiare reflectă tranzacțiile și evenimentele de bază într-o manieră care realizează prezentarea fidelă.

Comunicăm persoanelor responsabile cu guvernarea, printre alte aspecte, aria planificată și programarea în timp a auditului, precum și principalele constatări ale auditului, inclusiv orice deficiențe semnificative ale controlului intern, pe care le identificăm pe parcursul auditului.

De asemenea, furnizăm persoanelor responsabile cu guvernarea o declarație că am respectat cerințele etice relevante privind independența și că le-am comunicat toate relațiile și alte aspecte despre care s-ar putea presupune, în mod rezonabil, că ne afectează independența și, acolo unde este cazul, măsurile de protecție aferente.

Dintre aspectele comunicate cu persoanele responsabile cu guvernarea, stabilim care sunt aspectele cele mai importante pentru auditul situațiilor financiare din perioada curentă și care reprezintă, prin urmare, aspecte cheie de audit. Descriem aceste aspecte în raportul auditorului, cu excepția cazului în care legile sau reglementările interzic prezentarea publică a aspectului sau a cazului în care, în circumstanțe extrem de rare, considerăm că un aspect nu ar trebui comunicat în raportul nostru deoarece se preconizează în mod rezonabil ca beneficiile interesului public să fie depășite de consecințele negative ale acestei comunicări.



BDO Audit & Consulting S.R.L.
str. A. Pușkin 45B, et. 4
MD-2005, Chișinău, Republica Moldova
9 martie 2022



Eugeniu Raietchi
Auditor Licențiat
Licența APFN 0000069

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

Situația poziției financiare

La 31 decembrie 2021

	Notă	31 decembrie 2021 MDL	31 decembrie 2020 MDL
Active			
Imobilizări necorporale	6	1,368,330	1,443,080
Imobilizări corporale	7	10,998,044	11,149,641
<i>Investiții financiare</i>			
Valori mobiliare de Stat	8	191,456,431	166,298,910
Împrumuturi acordate	9	669,795	2,816,881
Depozite la bănci	10	41,317,342	40,540,165
Active de reasigurare	11, 19	48,019,992	57,551,252
Creanțe de asigurări directe	12	37,660,940	28,425,402
Cheltuielile de achiziție reportate	13	22,036,391	14,705,417
Numerar și echivalente de numerar	14	16,943,166	7,622,226
Creanțe privind impozitul pe venit amânat	34	2,982,185	-
Alte active financiare pe termen lung	15	5,318,684	3,930,877
Alte active	16	2,469,761	1,714,678
Total active		381,241,061	336,198,529
Capitaluri proprii			
Capital statutar	17	50,694,255	50,694,255
Capital suplimentar	17	13,004,461	13,004,461
Rezultat reportat		46,222,878	35,561,290
Capital de rezervă	18	3,383,096	2,924,300
Total capitaluri proprii		113,304,690	102,184,306
Datorii			
<i>Rezerve tehnice de asigurare</i>			
Rezerva primei necâștigate	19	93,787,257	71,505,833
Rezerva daunelor neavizate	19	32,454,369	30,209,171
Rezerva daunelor declarate dar nesoluționate	19	65,047,324	73,612,744
Rezerva riscurilor neexpirate	19	8,400,258	5,729,722
Datorii privind asigurarea directă	20	9,161,931	7,966,246
Datorii pe termen scurt privind riscurile transferate în reasigurare	21	30,268,402	21,549,949
Venituri din comisioane reportate	22	4,492,938	4,371,352
Provizioane	23	12,298,290	5,763,546
Alte datorii	24	12,025,602	13,305,660
Total datorii		267,936,371	234,014,223
Total capital propriu și datorii		381,241,061	336,198,529

Notele anexate din paginile 7 – 76 sunt parte integrantă a acestor situații financiare.

Situațiile financiare au fost autorizate pentru emitere la data de 9 martie 2022 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 2021

	Notă	2021 MDL	2020 MDL
Venituri nete din primele de asigurare			
Venituri brute din primele de asigurare		229,282,261	154,610,019
Venituri din contracte de asigurare anulate		1,296,475	1,110,431
Cheltuieli privind rambursarea primelor pentru contracte anulate		(6,955,148)	(5,887,579)
Prime de asigurare cedate reasiguratorilor		(56,895,349)	(48,811,835)
Modificarea rezervelor pentru prime necâștigate și riscuri neexpirate	30	(24,951,960)	2,461,287
Cota reasiguratorului în modificarea rezervelor pentru prime necâștigate și riscuri neexpirate	30	2,877,670	(1,732,373)
Total venituri nete din primele de asigurare	25	144,653,949	101,749,950
Alte venituri din asigurări, net	26	10,795,885	5,758,408
Beneficii și riscuri nete din asigurări și cereri de despăgubire			
Beneficii și daune întâmplare aferente contractelor de asigurare		(66,719,169)	(71,904,693)
Beneficii și daune întâmplare cedate în reasigurare		2,717,754	14,949,269
Beneficii și daune întâmplare, net	27	(64,001,415)	(56,955,424)
Modificarea rezervelor daunelor din asigurări		6,320,222	4,553,369
Cota reasiguratorului în modificarea rezervelor daunelor		(12,408,931)	(2,854,568)
Modificarea netă a rezervelor daunelor din asigurări	30	(6,088,709)	1,698,801
		(70,090,124)	(55,256,623)
Cheltuieli privind comisioane	28	(44,460,951)	(29,246,483)
Venituri din comisioane de la primele cedate în reasigurare	29	11,462,659	12,008,931
Cheltuieli operaționale și administrative	31	(50,531,655)	(38,948,615)
Alte venituri		311,592	668,616
Rezultatul din activitatea de investiții, net	32	10,816,152	9,917,937
Rezultatul din activitatea financiară, net	33	(2,604,477)	3,455,016
Profit înainte de impozitare		10,353,030	10,107,137
Venit/ (cheltuială) cu impozitul pe profit	34	767,354	(931,219)
Profitul aferent exercițiului financiar		11,120,384	9,175,918
Alte elemente ale rezultatului global		-	-
Rezultatul global total aferent exercițiului financiar		11,120,384	9,175,918

Notele anexate din paginile 7 – 76 sunt parte integrantă a acestor situații financiare.

Situațiile financiare au fost autorizate pentru emitere la data de 9 martie 2022 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 2021

	Capital social	Capital suplimentar	Rezervă legală	Rezultat reportat	Total
	MDL	MDL	MDL	MDL	MDL
Sold la 1 ianuarie 2020	50,694,255	13,004,461	2,592,118	26,717,554	93,008,388
Transferuri din rezerve de capital	-	-	332,182	(332,182)	-
Tranzacții cu acționarii	-	-	332,182	(332,182)	-
Profit net al exercițiului financiar	-	-	-	9,175,918	9,175,918
Rezultatul global aferent exercițiului financiar	-	-	-	9,175,918	9,175,918
Sold la 31 decembrie 2020	50,694,255	13,004,461	2,924,300	35,561,290	102,184,306
Sold la 1 ianuarie 2021	50,694,255	13,004,461	2,924,300	35,561,290	102,184,306
Transferuri în 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

Notele anexate din paginile 7 – 76 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 2021

	Notă	2021	2020
		MDL	MDL
Fluxurile de numerar din activități de exploatare			
Încasări bănești din asigurări și reasigurări		183,457,361	124,767,761
Plăți bănești asiguraților		(62,654,501)	(62,399,544)
Plăți aferente salariului și taxelor de salariu, comisioanelor către intermediari		(71,986,336)	(47,034,383)
Plata impozitului pe venit		(1,862,438)	(59,332)
Alte încasări ale mijloacelor bănești		10,424,279	8,304,308
Alte plăți ale mijloacelor bănești		(30,633,121)	(23,040,221)
Numerar net generat din/ (folosit în) activități de exploatare		26,745,244	538,589
Fluxuri de numerar din activități de investiții			
Încasări bănești din ieșirea imobilizărilor corporale		308,240	282,220
Dobânzi încasate		9,485,326	9,949,767
Variația netă aferentă valorilor mobiliare de Stat și investițiilor în depozite bancare		(26,786,008)	(7,793,363)
Numerar net generat din/(folosit în) activități de investiții		(16,992,442)	2,438,624
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		9,752,802	2,977,213
Numerar și echivalente de numerar la începutul anului		7,622,226	4,603,039
Câștiguri/ (pierderi) din cursul de schimb valutar aferente numerarului		(431,862)	41,974
Numerar și echivalente de numerar la sfârșitul anului	14	16,943,166	7,622,226

Notele anexate din paginile 7 – 76 sunt parte integrantă a acestor situații financiare.

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

Note la Situații Financiare

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

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 2021 și 31 decembrie 2020 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 131 puncte de vânzare (2020: 15 sucursale și 139 puncte de vânzare).

Pe parcursul anului, numărul de angajați a fost 665, inclusiv 522 agenți de asigurare (2020: 730 angajați, inclusiv 558 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 2021, 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 2021 au fost aprobate și autorizate pentru emitere de către organul Executiv la data de 9 martie 2022.

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 2021 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:

	2021		2020	
	USD	EUR	USD	EUR
Medie pentru perioada	17.6816	20.9255	17.3201	19.7436
31 decembrie	17.7452	20.0938	17.2146	21.1266

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 de Stat, 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 de stat emise de Guvernul Republicii Moldova.

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 2021 și 2020, 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 de Stat*

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 2021 este 12%, pentru anul 2020 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 convenite 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 valuta, 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 asigurari, 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 reasigare conform cu procentul stabilit în contractul de reasigurare. Venitul din aceste comisioane este înregistrat pe măsura câștigării acestuia, în perioadele la care se refera. Vezi și Nota 3 (t) "Venituri din comisioane reportate".

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 sporirii 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 întâmplare 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 întâmplare 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 există 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 de Stat

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 nesemnificative 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 2021

Politicile contabile adoptate sunt consecvente cu cele din exercițiul financiar anterior.

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 2021 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.

Compania se așteaptă ca noul standard, atunci când va fi aplicat prima dată, să aibă un impact semnificativ 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.

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)

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.

Modificările sunt efective pentru perioadele de raportare anuale care încep la 1 ianuarie 2022 sau ulterior și se aplică prospectiv. Compania se așteaptă ca modificările să nu aibă un impact semnificativ asupra situațiilor financiare atunci când vor fi aplicate prima dată.

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 este eficientă pentru perioadele de raportare anuale care încep la 1 ianuarie 2022 sau ulterior și trebuie aplicată retrospectiv la elementele de imobilizări corporale puse la dispoziție pentru utilizare la sau după începutul primei perioade prezentate atunci când entitatea aplică modificarea pentru prima dată. Compania se așteaptă ca amendamentele să nu aibă un impact semnificativ asupra situațiilor financiare atunci când vor fi aplicate prima dată.

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 sunt aplicabile pentru perioadele de raportare anuale care încep la 1 ianuarie 2022 sau ulterior acestei date. Compania se așteaptă ca amendamentele să nu aibă un impact semnificativ asupra situațiilor financiare atunci când vor fi aplicate prima dată.

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 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 evalua 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.

Modificarea este aplicabilă pentru perioadele de raportare anuale care încep la 1 ianuarie 2022 sau după aceasta, permițându-se adoptarea anterioară. Modificările nu se aplică Companiei.

IAS 41 Agricultură - Impozitare în evaluările valorii juste.

Ca parte a îmbunătățirilor sale anuale 2018-2020 la procesul de standarde IFRS, IASB a emis amendamentul la IAS 41 Agricultură. Modificarea elimină cerința de la punctul 22 din IAS 41 conform căreia entitățile exclud fluxurile de trezorerie pentru impozitare atunci când se măsoară valoarea justă a activelor în sfera de aplicare a IAS 41.

O entitate aplică modificarea în mod prospectiv la evaluările valorii juste la sau după începutul primei perioade de raportare anuală care începe la 1 ianuarie 2022 sau după aceasta, permițând adoptarea mai devreme. Modificările nu se aplică Companiei.

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

Note la Situații Financiare

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

6. Imobilizări necorporale

Mișcarea imobilizărilor necorporale pe parcursul anilor 2021 și 2020 este prezentată în tabele de mai jos:

La 31 decembrie 2021	Programe informatic	Licențe	Alte	Total
	MDL	MDL	MDL	MDL
<i>Cost</i>				
La 1 ianuarie 2021	6,739,477	10,450	29,120	6,779,047
Adiții	1,019,240	-	-	1,019,240
Ieșiri	(28,972)	-	-	(28,972)
La 31 decembrie 2021	7,729,745	10,450	29,120	7,769,315
<i>Amortizarea acumulată</i>				
La 1 ianuarie 2021	(5,296,397)	(10,450)	(29,120)	(5,335,967)
Amortizarea anuală	(1,093,990)	-	-	(1,093,990)
Ieșiri	28,972	-	-	28,972
La 31 decembrie 2021	(6,361,415)	(10,450)	(29,120)	(6,400,985)
<i>Valoare netă de bilanț</i>				
La 31 decembrie 2021	1,368,330	-	-	1,368,330
La 31 decembrie 2020	1,443,080	-	-	1,443,080
La 31 decembrie 2020	Programe informatic	Licențe	Alte	Total
	MDL	MDL	MDL	MDL
<i>Cost</i>				
La 1 ianuarie 2020	5,686,913	10,450	29,120	5,726,483
Adiții	1,042,149	10,415	-	1,052,564
Transferuri	10,415	(10,415)	-	-
La 31 decembrie 2020	6,739,477	10,450	29,120	6,779,047
<i>Amortizarea acumulată</i>				
La 1 ianuarie 2020	(4,351,563)	(10,450)	(29,120)	(4,391,133)
Amortizarea anuală	(941,100)	(3,734)	-	(944,834)
Transferuri	(3,734)	3,734	-	-
La 31 decembrie 2020	(5,296,397)	(10,450)	(29,120)	(5,335,967)
<i>Valoare netă de bilanț</i>				
La 31 decembrie 2020	1,443,080	-	-	1,443,080
La 31 decembrie 2019	1,335,350	-	-	1,335,350

La 31 decembrie 2021, costul imobilizărilor necorporale amortizate integral, dar încă utilizate de către Companie, a constituit 2,492,069 MDL (31 decembrie 2020: 1,904,094 MDL).

C.A. "DONARIS VIENNA INSURANCE GROUP" S.A.
Note la Situații Financiare
Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

7. Imobilizări corporale

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

La 31 decembrie 2021, costul imobilizărilor corporale amortizate integral, dar încă utilizate de către Companie, a constituit 4,665,919 MDL (31 decembrie 2020: 4,247,028 MDL).

C.A. "DONARIS VIENNA INSURANCE GROUP" S.A.
Note la Situații Financiare
Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

7. Imobilizări corporale (continuare)

Mișcarea imobilizărilor corporale pe parcursul anului încheiat la 31 decembrie 2020 este prezentată în tabelul de mai jos:

La 31 decembrie 2020	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 2020	3,278,886	3,315,009	7,164,658	4,134,989	2,598,730	20,492,272
Adiții	-	236,641	-	7,634,126	8,101	7,878,868
Ieșiri	(64,417)	(153,036)	(433,165)	(4,134,989)	(30,184)	(4,815,791)
La 31 decembrie 2020	3,214,469	3,398,614	6,731,493	7,634,126	2,576,647	23,555,349
<i>Amortizarea acumulată</i>						
La 1 ianuarie 2020	(1,421,257)	(2,407,307)	(5,183,855)	(2,362,851)	(1,656,103)	(13,031,373)
Amortizarea anuală	(119,121)	(542,921)	(603,935)	(2,421,832)	(367,295)	(4,055,104)
Ieșiri	64,417	136,223	319,416	4,134,989	25,724	4,680,769
La 31 decembrie 2020	(1,475,961)	(2,814,005)	(5,468,374)	(649,694)	(1,997,674)	(12,405,708)
<i>Valoarea netă de bilanț</i>						
La 31 decembrie 2020	1,738,508	584,609	1,263,119	6,984,432	578,973	11,149,641
La 31 decembrie 2019	1,857,629	907,702	1,980,803	1,772,138	942,627	7,460,899

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

Note la Situații Financiare

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

8. Valori mobiliare de Stat

	31 decembrie 2021			31 decembrie 2020		
	Total	Curente	Termen lung	Total	Curente	Termen lung
	MDL	MDL	MDL	MDL	MDL	MDL
Bonuri de trezorerie	191,456,431	191,456,431	-	166,298,910	166,298,910	-
Total	191,456,431	191,456,431	-	166,298,910	166,298,910	-

Valorile mobiliare reprezintă bonuri de trezorerie emise de Ministerul Finanțelor al Republicii Moldova cu o scadență între 182 zile și 364 zile și cu rata efectivă a dobânzii în intervalul de 5.46% la 9.45% (2020: 5.10% la 6.61%). Scontul neamortizat al acestora la 31 decembrie 2021 este de 6,066,169 MDL(31 decembrie 2020: 4,736,203 MDL).

9. Împrumuturi acordate

	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
	MDL	MDL
Împrumuturi acordate persoanelor juridice	669,795	2,816,881
Total	669,795	2,816,881

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 este garantat de DAAC Hermes SA în calitate de fidejutor.

10. Depozite la bănci

	31 decembrie 2021			31 decembrie 2020		
	Total	Curente	Termen lung	Total	Curente	Termen lung
	MDL	MDL	MDL	MDL	MDL	MDL
Depozite în valută străină	41,291,575	33,053,117	8,238,458	40,515,000	27,839,040	12,675,960
Dobânda acumulată	25,767	25,767	-	25,165	25,165	-
	41,317,342	33,078,884	8,238,458	40,540,165	27,864,205	12,675,960

La 31 decembrie 2021 Compania are plasate depozite la bănci locale în EURO și USD, cu rata maximă a dobânzii de 2.15% și 0.75% corespunzător (31 decembrie 2020: EURO – 2.15%, USD – 1.0%) și maturitatea până la trei ani.

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

Note la Situații Financiare

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

11. Active de reasigurare

	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
	MDL	MDL
Cota reasiguratorului în rezerva daunei declarate dar nesoluționate	26,896,300	39,472,556
Cota reasiguratorului în rezerva daunei întâmplare dar nedeclarate	863,160	695,834
Cota reasiguratorului în rezerva primei necâștigate	20,260,532	17,107,415
Cota reasiguratorului în rezerva riscurilor ne-expirate	-	275,447
	48,019,992	57,551,252

La 31 decembrie 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

La 31 decembrie 2020 componența cotelor reasiguratorilor în rezervele de asigurare pe principalele segmente de asigurare se prezintă astfel:

31 decembrie 2020	Daune declarate	Daune nedeclarate	Rezerva primei necâștigate	Rezerva riscurilor ne-expirate	Total
	MDL	MDL	MDL	MDL	MDL
Contracte de asigurare – autovehicule	25,595,164	-	-	-	25,595,164
Contracte de asigurare - proprietate	404,046	438,524	9,081,458	-	9,924,028
Contracte de asigurare - accidente și alte	13,473,346	257,310	8,025,957	275,447	22,032,060
Total	39,472,556	695,834	17,107,415	275,447	57,551,252

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

Note la Situații Financiare

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

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 2020				
Daune declarate	30,930,373	272,822	11,197,459	42,400,654
Daune nedeclarate	-	507,809	114,495	622,304
Sold la 1 ianuarie 2020	30,930,373	780,631	11,311,954	43,022,958
Variația rezervei de daune declarate	(5,335,209)	131,224	2,275,887	(2,928,098)
Variația rezervei de daune nedeclarate	-	(69,285)	142,815	73,530
Variație totală rezervă de daune cedată în reasigurare	(5,335,209)	61,939	2,418,702	(2,854,568)
la 31 decembrie 2020				
Daune declarate	25,595,164	404,046	13,473,346	39,472,556
Daune nedeclarate	-	438,524	257,310	695,834
Sold la 31 decembrie 2020	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

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

Note la Situații Financiare

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

11. Active de reasigurare (continuare)

b) Cota reasiguratorului 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 2020	-	12,329,435	6,785,800	19,115,235
Variația rezervei primei necâștigate	-	(3,247,977)	1,240,157	(2,007,820)
Sold la 31 decembrie 2020	-	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

c) Cota reasiguratorului 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 2020	-	-	-	-
Variația rezervei riscurilor ne-expirate	-	-	275,447	275,447
Sold la 31 decembrie 2020	-	-	275,447	275,447
Variația rezervei riscurilor ne-expirate	-	-	(275,447)	(275,447)
Sold la 31 decembrie 2021	-	-	-	-

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

Note la Situații Financiare

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

12. Creanțe de asigurări directe

	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
	MDL	MDL
Creanțe de la titularii contractelor de asigurare	17,560,854	15,714,435
<i>Ajustări pentru pierderi din deprecierea creanțelor de la titularii de polițe</i>	<i>(2,757,684)</i>	<i>(3,426,030)</i>
Creanțe de la brokeri, agenți și companii de intermediere în asigurare	7,410,105	5,626,422
<i>Ajustări pentru pierderi din deprecierea creanțelor de la brokeri, agenți și companii de intermediere în asigurare</i>	<i>(388,534)</i>	<i>(828,587)</i>
Creanțe privind regresele înaintate și garanțiile (i)	21,644,147	20,272,004
<i>Ajustări pentru pierderi din deprecierea creanțelor privind regrese înaintate și garanțiile</i>	<i>(12,863,853)</i>	<i>(13,218,724)</i>
Creanțe de la companii de reasigurare	7,055,905	4,285,882
<i>Ajustări pentru pierderi din deprecierea creanțelor de la companii de reasigurare</i>	-	-
Total	37,660,940	28,425,402

(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:

	2021	2020
	MDL	MDL
Soldul inițial la 1 ianuarie	17,473,341	15,064,654
Cheltuieli pe parcursul anului	(1,463,270)	2,408,687
Soldul final la 31 decembrie	16,010,071	17,473,341

13. Cheltuielile de achiziție reportate

	2021	2020
	MDL	MDL
La 1 ianuarie	14,705,417	14,352,127
Variația cheltuielilor de achiziție reportate	7,330,974	353,290
La 31 decembrie	22,036,391	14,705,417

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

Note la Situații Financiare

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

13. Cheltuieli de achiziție reportate (continuare)

Cheltuieli de achiziție reportate pe tip de asigurare:

Tip de asigurare	Sold la 31 decembrie 2021	Sold la 31 decembrie 2020	Variația	Variația
	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%
Tip de asigurare	Sold la 31 decembrie 2020	Sold la 31 decembrie 2019	Variația	Variația
	MDL	MDL	MDL	%
Contracte de asigurare – autovehicule	11,720,952	11,159,858	561,094	5.0%
Contracte de asigurare – proprietate	2,135,710	2,103,956	31,754	1.5%
Contracte de asigurare – accidente și alte	848,755	1,088,313	(239,558)	-22.0%
	14,705,417	14,352,127	353,290	2.46%

14. Numerar și echivalente de numerar

	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
	MDL	MDL
Numerar în casierie	218,413	379,884
Conturi de decontare în MDL	4,848,873	4,810,185
Conturi de decontare în valută străină	11,875,880	2,432,157
Total	16,943,166	7,622,226

La 31 decembrie 2021 nu au existat restricții privind conturile deținute în bănci (31 decembrie 2020: suma de 11,700 MDL de pe conturile curente ale Companiei a fost blocată până la executarea unor decizii judecătorești).

C.A. "DONARIS VIENNA INSURANCE GROUP" S.A.**Note la Situații Financiare****Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021****15. Alte active financiare pe termen lung**

	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
	MDL	MDL
Contribuții la BNAA	13,324,807	12,348,507
<i>Ajustări pentru pierderi din deprecierea activelor financiare</i>	<i>(8,006,123)</i>	<i>(8,417,630)</i>
	5,318,684	3,930,877

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 2021 Compania are o creanță în sumă de 607,143 EURO, echivalent a 12,199,807 MDL asupra BNAA (31 decembrie 2020: 531,250 EURO, echivalent a 11,223,507 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:

	2021	2020
	MDL	MDL
Soldul inițial la 1 ianuarie	8,417,630	6,821,438
Cheltuieli/ (anulări) pe parcursul anului, net (Nota 31)	(411,507)	1,596,192
Soldul final la 31 decembrie	8,006,123	8,417,630

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

Note la Situații Financiare

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

16. Alte active

	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
	MDL	MDL
<i>Alte active nefinanciare</i>		
Formulare de stricta evidența	203,193	120,907
Avansuri acordate	41,670	143,827
Creanțe privind decontările cu bugetul	8,671	9,081
Materiale de birotică și materiale de publicitate	-	98,801
Alte active	790,790	369,725
	1,044,324	742,341
<i>Alte active financiare</i>		
Creanțe comerciale, nete	783,880	504,502
Creanțe privind decontările cu angajații	920	84,393
Alte creanțe	1,210,164	1,047,013
<i>Ajustări pentru pierderi din deprecierea altor creanțe (i)</i>	<i>(569,527)</i>	<i>(663,571)</i>
	1,425,437	972,337
Total	2,469,761	1,714,678

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

	2021	2020
	MDL	MDL
Soldul inițial la 1 ianuarie	663,571	853,348
Cheltuieli pe parcursul anului (Nota 31)	13,856	141,080
Anulări (Nota 31)	(21,350)	(211,395)
Casări	(86,550)	(119,462)
Soldul final la 31 decembrie	569,527	663,571

C.A. "DONARIS VIENNA INSURANCE GROUP" S.A.**Note la Situații Financiare****Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021****17. Capital statutar și suplimentar***Acțiuni autorizate și în circulație*

	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Acțiuni ordinare, valoarea nominală 27 MDL fiecare	1,877,565	1,877,565

Toate acțiunile au fost plătite.

La 31 decembrie 2021 și 2020 capitalul social a fost de 50,694,255 MDL

Structura acționariatului:

	Număr acțiuni	% în capital	Număr acțiuni	% în capital
	31 decembrie 2021	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020	31 decembrie 2020
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 2021	31 decembrie 2020
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*

	2021	2020
	MDL	MDL
La 1 ianuarie	2,924,300	2,592,118
Formarea rezervelor	458,796	332,182
La 31 decembrie	3,383,096	2,924,300

C.A. "DONARIS VIENNA INSURANCE GROUP" S.A.**Note la Situații Financiare****Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021****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 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. La data de 17 aprilie 2020 prin decizia adunării generale a acționarilor a fost aprobată repartizarea a 332,182 MDL din profitul anului 2019 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 2021	31 decembrie 2020
	MDL	MDL
Contracte de asigurare - proprietate:		
Rezerva primei necâștigate	9,924,639	10,129,969
Rezerva daunelor declarate dar nesoluționate	2,661,553	515,355
Rezerva daunelor neavizate	344,040	487,112
Rezerva pentru riscuri neexpire	-	-
	12,930,232	11,132,436
Cota reasiguratorului în rezerve tehnice	(11,164,253)	(9,924,028)
Contracte de asigurare - autovehicule:		
Rezerva primei necâștigate	66,234,961	49,277,248
Rezerva daunelor declarate dar nesoluționate	52,889,920	56,272,924
Rezerva daunelor neavizate	30,337,592	29,047,218
Rezerva riscurilor neexpire	8,400,258	5,386,758
	157,862,731	139,984,148
Cota reasiguratorului în rezerve tehnice	(20,285,239)	(25,595,164)
Contracte de asigurare - accidente și alte:		
Rezerva primei necâștigate	17,627,657	12,098,616
Rezerva daunelor declarate dar nesoluționate	9,495,851	16,824,465
Rezerva daunelor neavizate	1,772,737	674,841
Rezerva riscurilor neexpire	-	342,964
	28,896,245	29,940,886
Cota reasiguratorului în rezerve tehnice	(16,570,500)	(22,032,060)
Rezerve tehnice, net	151,669,216	123,506,218

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

Note la Situații Financiare

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

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 2020				
Daune declarate	63,104,478	335,138	18,250,311	81,689,927
Daune nedeclarate	25,014,412	556,903	1,114,041	26,685,356
Sold la 1 ianuarie 2020	88,118,890	892,041	19,364,352	108,375,283
Variația rezervelor de daună declarate	(6,831,554)	180,217	(1,425,846)	(8,077,183)
Variație rezervei de daune nedeclarate	4,032,806	(69,791)	(439,200)	3,523,815
Variație totală rezervă de daune	(2,798,748)	110,426	(1,865,046)	(4,553,368)
la 31 decembrie 2020				
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 31 decembrie 2020	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)
Variația 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

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

Note la Situații Financiare

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

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 2020	49,092,655	13,454,964	11,135,510	73,683,129
Variația rezervei primelor necâștigate	184,593	(3,324,995)	963,106	(2,177,296)
Sold la 31 decembrie 2020	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

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 2020	5,940,045	-	73,668	6,013,713
Variația rezervelor pentru riscuri ne-expirate	(553,287)	-	269,296	(283,991)
Sold la 31 decembrie 2020	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

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

Note la Situații Financiare

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

20. Datorii privind asigurarea directă

	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
	MDL	MDL
Comisioane datorate intermediarilor	6,504,549	5,785,770
Datorii privind contractele reziliate	1,199,520	793,599
Datorii privind contractele reperfectare	433,533	252,230
Avansuri primite de la intermediari	37,217	147,321
Datorii cu clienții privind daunele	6	6
Alte datorii privind asigurarea directă	987,106	987,320
Total	9,161,931	7,966,246

21. Datorii pe termen scurt privind riscurile transferate în reasigurare

	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
	MDL	MDL
Reasiguratori membri ai grupului VIG	15,303,166	9,907,580
Reasiguratori din Uniunea Europeană	6,256,238	5,945,516
<i>Reasiguratori din afara Uniunii Europene, din care:</i>		
Reasiguratori din Europa, inclusiv Marea Britanie	5,560,489	3,394,314
Reasiguratori din alte state, inclusiv SUA	3,148,509	2,302,539
	30,268,402	21,549,949

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

Note la Situații Financiare

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

22. Venituri din comisioane reportate

	2021	2020
	MDL	MDL
La 1 ianuarie	4,371,352	3,946,324
Variația netă a veniturilor din comisioane reportate	121,586	425,028
La 31 decembrie	4,492,938	4,371,352

Venituri din comisioane reportate pe tip de asigurare:

	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020	Variația	Variația
	MDL	MDL	MDL	%
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%

	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019	Variația	Variația
	MDL	MDL	MDL	%
Contracte de asigurare - autovehicule:	-	-	-	-
Contracte de asigurare - proprietate:	2,778,882	2,759,677	19,205	0.7%
Contracte de asigurare - accidente și alte:	1,592,470	1,186,647	405,823	34.2%
	4,371,352	3,946,324	425,028	10.8%

23. Provizioane

	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
	MDL	MDL
Provizion pentru servicii profesionale	6,574,128	943,966
Provizion pentru bonusul anual	3,008,372	2,480,826
Provizion pentru concediile nefolosite	2,327,997	2,006,356
Provizion pentru penalități Consiliul Concurenței (i)	217,004	217,004
Alte provizioane	170,789	115,394
	12,298,290	5,763,546

C.A. "DONARIS VIENNA INSURANCE GROUP" S.A.**Note la Situații Financiare****Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021****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.

Modificările în soldurile provizioanelor, sunt prezentate după cum urmează:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	MDL	MDL
Soldul inițial la 1 ianuarie	5,763,546	5,085,552
Provizioane create pe parcursul perioadei de gestiune	13,017,973	5,388,765
Provizioane utilizate pe parcursul perioadei de gestiune	(6,483,229)	(4,710,771)
Soldul final la 31 decembrie	12,298,290	5,763,546

24. Alte datorii

	<u>31 decembrie</u>	<u>31 decembrie</u>
	2021	2020
	MDL	MDL
Datorii nefinanciare		
Datorii privind impozitul pe venit (Nota 34)	1,283,613	931,219
Datorii privind asigurarea socială și medicală	964,325	726,547
Datorii privind impozite și taxe	660,532	350,118
Alte avansuri primite	63,540	-
	2,972,010	2,007,884
Datorii financiare		
Datorii comerciale, dintre care:	941,456	659,535
<i>Către părți afiliate</i>	<i>273,087</i>	<i>134,897</i>
Datorii calculate privind reasiguratorii	1,182,191	1,342,082
Datorii privind leasingul	4,963,308	7,714,737
Datorii privind salariul	1,899,099	1,512,325
Alte datorii față de salariați	9,213	5,033
Alte datorii pe termen scurt	58,325	64,064
	9,053,592	11,297,776
	12,025,602	13,305,660

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

Note la Situații Financiare

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

25. Venituri nete din primele de asigurare

	2021	2020
	MDL	MDL
Contracte de asigurare - proprietate:		
Prime brute subscrise	26,178,657	24,311,989
Venituri din contracte de asigurare anulate	262,061	248,339
Cheltuieli privind rambursarea primelor pentru contracte anulate	(314,518)	(435,384)
Prime cedate reasiguratorilor	(23,760,937)	(22,495,156)
Modificarea în rezerva primei necâștigate	205,330	3,324,995
Modificarea cotei reasiguratorului în rezerva primei necâștigate	(503,483)	(3,247,977)
Modificarea în rezerva riscurilor neexpire	-	-
Modificarea cotei reasiguratorului în rezerva riscurilor neexpire	-	-
Contracte de asigurare - autovehicule:		
Prime brute subscrise	148,413,672	97,069,500
Venituri din contracte de asigurare anulate	-	-
Cheltuieli privind rambursarea primelor pentru contracte anulate	(5,069,085)	(3,873,070)
Prime cedate reasiguratorilor	(4,235,393)	(4,579,383)
Modificarea în rezerva primei necâștigate	(16,957,713)	(184,593)
Modificarea cotei reasiguratorului în rezerva primei necâștigate	-	-
Modificarea în rezerva riscurilor neexpire	(3,013,500)	553,287
Modificarea cotei reasiguratorului în rezerva riscurilor neexpire	-	-
Contracte de asigurare - accidente și alte:		
Prime brute subscrise	54,689,932	33,228,530
Venituri din contracte de asigurare anulate	1,034,414	862,092
Cheltuieli privind rambursarea primelor pentru contracte anulate	(1,571,545)	(1,579,126)
Prime cedate reasiguratorilor	(28,899,019)	(21,737,295)
Modificarea în rezerva primei necâștigate	(5,529,041)	(963,106)
Modificarea cotei reasiguratorului în rezerva primei necâștigate	3,656,600	1,240,157
Modificarea în rezerva riscurilor neexpire	342,964	(269,296)
Modificarea cotei reasiguratorului în rezerva riscurilor neexpire	(275,447)	275,447
Total	144,653,949	101,749,950

C.A. "DONARIS VIENNA INSURANCE GROUP" S.A.**Note la Situații Financiare****Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021****26. Alte venituri din asigurări, net**

	2021	2020
	MDL	MDL
Venituri din regrese înaintate	11,897,456	7,196,748
(Cheltuieli)/ anulări privind deprecierea regreselor (Nota 12)	354,871	(795,151)
Cheltuieli privind casarea regreselor	(2,127,677)	(360,818)
Anulări/ (cheltuieli) privind deprecierea creanțelor de la brokeri, agenți și companii de intermediere în asigurări (Nota 12)	440,053	(828,587)
Venituri din epave realizate, preluate pe dosare de daune	114,900	67,768
Anulări/ (cheltuieli) privind deprecierea creanțelor de la titulari de polițe (Nota 12)	668,346	(784,948)
Cheltuieli cu blanchete de asigurare (RCA și Carte Verde)	(77,239)	(170,822)
Casarea creanțelor de asigurare, reasigurare și regreselor	(371,928)	(73,550)
Alte (cheltuieli)/ venituri din asigurări	(102,897)	1,507,768
Total	10,795,885	5,758,408

27. Beneficii și daune întâmplare, net

	2021	2020
	MDL	MDL
Contracte de asigurare - proprietate:		
Daune rezultate din contractele de asigurare emise	1,132,705	1,622,642
Recuperări de la reasuratori pentru contracte de asigurări emise	(751,119)	(1,391,896)
Contracte de asigurare - autovehicule:		
Daune rezultate din contractele de asigurare emise	59,715,264	64,332,715
Recuperări de la reasuratori pentru contracte de asigurări emise	(989,357)	(12,717,389)
Contracte de asigurare - accidente și alte:		
Daune rezultate din contractele de asigurare emise	5,871,199	5,949,336
Recuperări de la reasuratori pentru contracte de asigurări emise	(977,277)	(839,984)
Total	64,001,415	56,955,424

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

Note la Situații Financiare

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

28. Cheltuieli privind comisioane

	2021	2020
	MDL	MDL
Contracte de asigurare - proprietate:		
cheltuieli de comision aferent brokerilor	4,317,221	4,111,507
cheltuieli de comision aferent agenților de asigurare	401,722	381,586
modificări ale cheltuielilor de achiziție reportate	(166,491)	(31,754)
Contracte de asigurare - autovehicule:		
cheltuieli de comision aferent brokerilor	25,211,077	13,393,599
cheltuieli de comision aferent agenților de asigurare	13,493,893	8,677,699
modificări ale cheltuielilor de achiziție reportate	(5,942,804)	(561,094)
Contracte de asigurare - accidente și alte:		
cheltuieli de comision aferent brokerilor	6,731,471	2,187,738
cheltuieli de comision aferent agenților de asigurare	1,636,541	847,644
modificări ale cheltuielilor de achiziție reportate	(1,221,679)	239,558
Total	44,460,951	29,246,483

29. Venituri din comisioane de la primele cedate în reasigurare

	2021	2020
	MDL	MDL
Contracte de asigurare - proprietate:		
venituri de comision din prime transmise reasuratorilor	6,883,545	8,182,822
modificări ale veniturilor din comisioane reportate	145,095	(19,205)
Contracte de asigurare - autovehicule:		
venituri de comision din prime transmise reasuratorilor	4,389	14,504
modificări ale veniturilor din comisioane reportate	-	-
Contracte de asigurare - accidente și alte:		
venituri de comision din prime transmise reasuratorilor	4,696,311	4,236,633
modificări ale veniturilor din comisioane reportate	(266,681)	(405,823)
Total	11,462,659	12,008,931

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

Note la Situații Financiare

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

30. Modificarea rezervelor nete

2021	Total	Partea	Net
	MDL	reasiguratorului	MDL
	MDL	MDL	MDL
Modificarea rezervelor legate de contracte de asigurare - proprietate:			
Rezerva primei necâștigate	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 necâștigate	(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 necâștigate	(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)

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

Note la Situații Financiare

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

30. Modificarea rezervelor (continuare)

2020	Total	Partea	Net
	MDL	reasuratorului MDL	MDL
Modificarea rezervelor legate de contracte de asigurare - proprietate:			
Rezerva primei necâștigate	3,324,995	(3,247,977)	77,018
Rezerva daunelor neavizate	69,791	(69,285)	506
Rezerva daunelor declarate dar nesoluționate	(180,217)	131,224	(48,993)
Rezerva riscurilor neexpirate	-	-	-
Modificarea rezervelor legate de contracte de asigurare - autovehicule:			
Rezerva primei necâștigate	(184,593)	-	(184,593)
Rezerva daunelor neavizate	(4,032,806)	-	(4,032,806)
Rezerva daunelor declarate dar nesoluționate	6,831,554	(5,335,209)	1,496,345
Rezerva riscurilor neexpirate	553,287	-	553,287
Modificarea rezervelor legate de contracte de asigurare - accidente și alte:			
Rezerva primei necâștigate	(963,106)	1,240,157	277,051
Rezerva daunelor neavizate	439,200	142,815	582,015
Rezerva daunelor declarate dar nesoluționate	1,425,847	2,275,887	3,701,734
Rezerva riscurilor neexpirate	(269,296)	275,447	6,151
Total	7,014,656	(4,586,941)	2,427,715

C.A. "DONARIS VIENNA INSURANCE GROUP" S.A.**Note la Situații Financiare****Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021****31. Cheltuieli operaționale și administrative**

	2021	2020
	MDL	MDL
Cheltuieli privind retribuirea muncii	21,708,792	19,418,089
Provizion servicii implementare SAP, IFRS	7,035,579	-
Cheltuieli de amortizare (Nota 6, 7)	5,256,682	4,999,938
Cheltuieli de chirie	4,111,045	3,132,744
Contribuții la BNAA și CNPF	3,967,272	2,581,501
Servicii bancare, legale și de audit	2,190,840	1,826,709
Combustibil, gaz, electricitate, apă	1,238,418	1,167,229
Cheltuieli de telecomunicații	786,805	825,591
Reparația și întreținerea mijloacelor fixe	605,681	520,052
Uzura obiectelor de mica valoare și scurtă durată	513,304	404,129
Cheltuieli de reprezentare și deplasări	447,196	148,429
Cheltuieli cu dobânzi	326,061	155,895
Reclama și alte cheltuieli comerciale	312,814	582,919
Impozite, taxe și plăți cu excepția impozitului pe venit	202,228	301,777
Cheltuieli/ (anulări) privind deprecierea activelor, net (15, 16)	78,821	880,420
Alte cheltuieli generale și administrative	1,750,117	2,003,193
	50,531,655	38,948,615

32. Rezultatul din activitatea de investiții, net

	2021	2020
	MDL	MDL
Venit din dobânda aferentă valorilor mobiliare de Stat	9,905,653	8,938,690
Venit din dobânda aferentă depozitelor	559,609	732,029
Venit din dobânda aferentă împrumuturilor acordate	78,996	146,490
Alte venituri/ (cheltuieli)	271,894	100,728
Total	10,816,152	9,917,937

33. Rezultatul din activitatea financiară, net

	2021	2020
	MDL	MDL
Venituri din diferențe de curs valutar	8,444,383	12,480,389
Cheltuieli din diferențe de curs valutar	(11,048,860)	(9,025,373)
Total	(2,604,477)	3,455,016

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

Note la Situații Financiare

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

34. Impozit pe venit

Componentele principale ale cheltuielilor privind impozitul pe profit și reconcilierea cheltuielilor privind impozitul pe profit în baza ratei de 12% (2020: 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

	2021	2020
	MDL	MDL
Cheltuieli/(economii) cu impozitul pe venit curent		
Cheltuieli cu impozitul pe venit curent	2,214,831	931,219
Cheltuieli/(economii) cu impozitul amânat		
Aferente originii și stornării diferențelor temporare	(2,982,185)	-
Aferente derecunoașterii impozitului pe venit amânat anterior recunoscut	-	-
Total cheltuieli / (economii) privind impozitul pe venit	(767,354)	931,219

b. Reconcilierea ratei de impozitare efective

		2021		2020	
		MDL		MDL	
Profit pînă la impozitare		10,353,030		10,107,137	
Impozitului pe venit calculat la cota de:	12.0%	1,242,364	12.0%	1,212,856	
Efectul fiscal al:					
Impactul ajustărilor perioadelor precedente	-	-	-	-	
Ajustarea fiscală a veniturilor*	-0.3%	(33,013)	-10.7%	(1,084,017)	
Ajustarea fiscală a cheltuielilor	9.7%	1,005,480	8.8%	891,220	
Diferențe temporare	-	-	-	-	
Derecunoașterea diferențelor temporare	-	-	-	-	
Pierderi fiscale ale perioadei de gestiune	-	-	-	-	
Recunoașterea pierderilor fiscale din perioadele precedente nerecunoscute anterior	-	-	-0.9%	(88,446)	
Alte elemente	-	-	0.0%	(394)	
Cheltuieli / (economii) efective privind impozitul pe venit		21.4%	2,214,831	9.21%	931,219

*Ajustarea fiscală a veniturilor pentru 2020 este generată în mare parte de veniturile din dobânzi de la hârtiile de valoare de stat emise în Republica Moldova, Nota 32 "dobânda aferentă valorilor mobiliare de Stat".

Pentru exercițiul financiar 2020, Compania a înregistrat venit impozabil în mărime de 8,497,205 MDL. În conformitate cu Codul Fiscal al Republicii Moldova, aplicabil pentru anul 2020, Compania poate utiliza pierderile fiscale în următoarele cinci perioade fiscale. La calculul impozitului pe venit pentru exercițiul financiar 2020, Compania a utilizat pierderile fiscale reportate din perioada fiscală precedentă permise spre deducere în perioada fiscală 2020, în suma de 737,049 MDL. Pentru exercițiul financiar 2021, Compania nu a avut pierderi fiscale reportate din perioada fiscală precedentă permise spre deducere.

C.A. "DONARIS VIENNA INSURANCE GROUP" S.A.**Note la Situații Financiare****Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021****34. Impozitul pe venit (continuare)***b. 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% (2020: 12%).

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

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

Note la Situații Financiare

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

34. Impozitul pe venit (continuare)

b. Mișcarea în soldurile creanțelor și datoriilor privind impozitul pe venit amânat (continuare)

Creanțe/(datorii) privind impozitul pe venit amânat	1 Ianuarie 2020	Recunoscute în contul de profit sau pierderi	31 Decembrie 2020
	MDL	MDL	MDL
Active			
Imobilizări corporale	-	(978,410)	(978,410)
Creanțe/ Alte active	-	3,200,880	3,200,880
(Datorii)/ creanțe amânate privind impozitul pe venit	-	2,222,470	2,222,470
Datorii			
Provizioane	-	(709,231)	(709,231)
Alte datorii	-	916,806	916,806
Creanțe/ (datorii) amânate privind impozitul pe venit	-	207,575	207,575
Poziția netă privind impozitul pe venit amânat	-	2,430,045	2,430,045
Creanțe nete nerecunoscute privind impozitul pe venit amânat	-	(2,430,045)	(2,430,045)
Poziția netă privind impozitul pe venit amânat	-	-	-

C.A. "DONARIS VIENNA INSURANCE GROUP" S.A.**Note la Situații Financiare****Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021****34. Impozitul pe venit (continuare)****c. Creanțe nerecunoscute 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 2021 (31 decembrie 2020: nu a recunoscut).

	31 decembrie 2021		31 decembrie 2020	
	Suma brută	Efectul fiscal	Suma brută	Efectul fiscal
	MDL	MDL	MDL	MDL
<i>Diferențe temporare:</i>				
Imobilizări corporale	(5,517,132)	(662,056)	(8,153,407)	(978,410)
Creanțe/ Alte active	32,984,707	3,958,165	26,674,004	3,200,880
Provizioane	5,582,590	(669,911)	5,910,258	(709,231)
Alte datorii	(2,966,562)	355,987	(7,640,044)	916,806
Total diferențe temporare	30,083,603	2,982,185	16,790,811	2,430,045
Pierderi fiscale	-	-	-	-
Total	30,083,603	2,982,185	16,790,811	2,430,045

d. Pierderi fiscale reportate

La 31 decembrie 2021 nu există pierderi fiscale pentru care nu au fost recunoscute creanțe privind impozitul pe venit amânat (31 decembrie 2020: identic).

C.A. "DONARIS VIENNA INSURANCE GROUP" S.A.**Note la Situații Financiare****Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021****35. Tranzacții cu părțile legate**

Următoarele sunt considerate părți legate ale Companiei care au avut relații comerciale cu Compania pe parcursul anului 2021:

- 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);
- 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 2021 Compania a efectuat următoarele tranzacții și solduri cu părțile afiliate:

Tranzacții în 2021	Reasigurări	Salariu și alte
	(suma netă)	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)

C.A. "DONARIS VIENNA INSURANCE GROUP" S.A.**Note la Situații Financiare****Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021****35. Tranzacții cu părțile legate (continuare)**

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)

Membrii Consiliului de Supraveghere nu sunt remunerați de către Companie.

Pe parcursul anului 2020 Compania a efectuat următoarele tranzacții și solduri cu părțile afiliate:

Tranzacții în 2020	Reasigurări	Salariu și alte
	(suma netă)	cheltuieli
	MDL	MDL
VIG Re zajist'ovna. a.s	(1,362,147)	(187,784)
Vienna Insurance Group AG	(768,227)	-
Wiener Städtische Versicherung AG VIG	(155,938)	-
Omniasig Vienna Insurance Group SA	(34,671)	10
Kooperativa pojist'ovna, a.s.	(378,420)	-
ASIROM Vienna Insurance Group SA	(424,650)	-
Directori	-	(3,833,734)
Total	(3,124,053)	(4,021,508)

C.A. "DONARIS VIENNA INSURANCE GROUP" S.A.**Note la Situații Financiare****Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021****35. Tranzacții cu părțile legate (continuare)**

Solduri la 31 decembrie 2020	Reasigurări	Alte
	MDL	MDL
VIG Re zajist'ovna. a.s	(5,495,877)	-
Vienna Insurance Group AG	(34,396)	(134,897)
Wiener Städtische Versicherung AG VIG	22,088	-
Omniasig Vienna Insurance Group SA	5,452	79,698
Ceska podnikatelska pojistovna VIG	-	782
Compensa TU SA Vienna Insurance Group	-	211
ASIROM Vienna Insurance Group SA	(246,230)	-
Directori	-	1,153
Total	(5,748,963)	(53,053)

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 2021 a fost în valoare de 3,009,832 MDL (31 decembrie 2020: 3,889,078 MDL). Soldul provizionului pentru litigii de despăgubire la 31 decembrie 2021 este în valoare de 3,009,832 MDL (31 decembrie 2020: 3,889,078 MDL).

Angajamente de capital

La 31 decembrie 2020 nu au existat angajamente de capital. La 31 decembrie 2020, Compania avea planificată achiziția a 14 autoturisme noi în valoare totală de 200,200 USD, care au fost livrate pe parcursul anului 2021.

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.

37. Gestionarea riscului (continuare)

Cadrul juridic (continuare)

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.

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 2021 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 2021 capitalul statutar al Companiei constituie 50,694,255 MDL (31 decembrie 2020: 50,694,255 MDL).

Indicele de solvabilitate

În conformitate cu Legea privind Asigurările, Compania calculează indicii solvabilității și lichidității. La 31 decembrie 2021 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.

38. Riscul aferent activității de asigurare și financiare

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 reasuratorul nu-și poate îndeplini obligațiile în conformitate cu contractul de reasigurare.

Compania deține licența pentru încheierea următoarelor tipuri de contracte de asigurări generale:

- Asigurări de accidente;
- Asigurări de sănătate;
- Asigurări de vehicule terestre;
- Asigurări de vehicule de cale ferată;
- Asigurări de nave aeriene;
- Asigurări de nave maritime, lacustre și fluviale;
- Asigurări de bunuri în transit;
- Asigurări de incendiu și de alte calamități naturale;
- Alte asigurări de bunuri;
- Asigurări de răspundere civilă auto;
- Asigurări de răspundere civilă avia;
- Asigurări de răspundere civilă general;
- Asigurări de pierderi financiare.

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

Note la Situații Financiare

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

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

a) Riscul de asigurare (continuare)

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 2021		
	Brut	Cota	Net
	MDL	reasiguratorului	MDL
	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

	31 decembrie 2020		
	Brut	Cota	Net
	MDL	reasiguratorului	MDL
	MDL	MDL	MDL
Carte Verde	69,097,587	(25,466,347)	43,631,240
RCA	35,906,660	-	35,906,660
CASCO	34,979,901	(128,816)	34,851,085
Răspundere civila generală	19,154,672	(18,389,901)	764,771
Bunuri	11,132,436	(9,924,028)	1,208,408
Medicina peste hotare	3,241,155	-	3,241,155
Accidente	1,234,673	(33,977)	1,200,696
Alte tipuri	6,310,385	(3,608,182)	2,702,203
Total	181,057,469	(57,551,251)	123,506,218

C.A. "DONARIS VIENNA INSURANCE GROUP" S.A.**Note la Situații Financiare****Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021**

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

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

	Plăți estimate pentru		RDN	
	despăgubiri neachitate		10%	-10%
	10%	-10%	10%	-10%
	MDL	MDL	MDL	MDL
Impactul pe profit după taxe și capital propriu				
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
31 Decembrie 2020				
Brut	(7,361,274)	7,361,274	(3,020,917)	3,020,917
Net a reasigurării	(3,121,209)	3,121,209	(2,958,687)	2,958,687

C.A. "DONARIS VIENNA INSURANCE GROUP" S.A.
Note la Situații Financiare
Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

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

Rezervele de daune brute pentru 2021

Plăți efective privind daune (cumulativ)

Trimestrul de accident	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
<Q4 2016	309,722,849	311,807,531	312,859,381	314,120,144	314,669,970	314,591,744	315,780,155	315,399,510	315,636,248	315,261,231	319,278,450	320,151,717	320,154,246	320,107,949	320,124,855	319,899,957	319,489,300	319,408,054	319,390,156	319,278,187
Q1 2017	8,234,694	13,402,838	14,056,157	14,307,589	14,674,253	14,611,821	14,769,259	14,767,604	14,746,241	14,705,627	14,632,413	14,846,515	14,879,229	14,668,570	14,666,400	14,621,901	14,621,901	14,621,901	14,616,843	14,635,374
Q2 2017	7,796,742	13,757,038	15,098,001	15,693,381	22,444,250	22,423,898	22,462,438	22,450,894	22,426,704	22,419,046	22,421,560	22,415,963	22,426,883	22,430,719	22,428,219	22,428,219	22,428,219	22,403,837	22,401,337	
Q3 2017	9,128,528	16,042,159	17,523,876	16,759,396	16,906,674	16,937,865	16,918,246	16,917,936	16,974,822	16,955,064	16,970,249	16,962,947	16,885,461	16,941,285	18,558,650	18,550,150	18,546,150	18,544,150		
Q4 2017	8,576,352	16,126,155	17,536,588	17,557,719	17,792,509	17,713,033	17,778,108	17,762,024	17,750,505	17,616,571	17,616,244	17,617,055	17,497,756	17,622,339	17,681,925	17,681,925	17,737,937			
Q1 2018	8,991,446	19,957,289	22,803,680	23,744,959	23,525,119	23,522,168	23,427,966	23,357,067	23,342,269	23,364,718	23,345,619	23,349,360	23,349,360	23,349,360	23,316,301	23,301,794				
Q2 2018	8,703,119	15,288,663	17,305,603	17,467,120	17,483,838	20,608,036	20,471,670	20,533,640	20,510,594	20,586,873	20,574,150	20,566,383	20,596,487	20,589,247	20,574,049					
Q3 2018	9,085,338	15,062,167	16,268,375	16,636,027	16,683,063	16,527,900	16,603,236	16,608,315	16,593,021	16,525,425	17,097,078	17,238,167	17,176,634	17,233,445						
Q4 2018	8,763,981	15,824,242	16,738,564	17,140,284	17,272,386	17,521,933	18,342,152	18,432,490	18,640,175	19,537,414	19,543,528	19,562,419	19,707,899							
Q1 2019	10,629,070	17,909,577	17,978,223	17,422,254	18,907,509	19,055,429	19,146,244	19,073,479	19,288,573	19,263,161	19,249,172	19,746,043								
Q2 2019	7,866,899	15,918,743	16,846,922	24,862,514	27,505,212	27,807,000	31,982,067	31,899,059	32,185,131	32,187,918	32,238,691									
Q3 2019	7,607,416	15,511,875	16,166,071	16,369,661	16,245,028	16,261,736	16,318,382	16,248,910	16,273,328	16,349,186										
Q4 2019	7,599,345	15,438,388	15,847,237	16,191,526	16,286,607	16,252,696	16,220,308	16,161,058	16,153,359											
Q1 2020	5,279,708	10,464,527	10,726,578	10,904,617	10,951,513	11,239,045	11,216,361	11,205,355												
Q2 2020	4,675,288	7,648,820	7,834,902	7,840,566	7,843,894	7,838,539	7,838,539													
Q3 2020	5,283,497	9,539,187	10,409,440	10,113,622	10,017,124	9,992,041														
Q4 2020	5,537,685	10,219,283	9,885,616	9,834,253	9,896,966															
Q1 2021	6,512,869	9,899,314	10,001,444	10,187,650																
Q2 2021	6,008,016	9,807,458	10,390,002																	
Q3 2021	8,591,898	15,384,124																		
Q4 2021	9,164,433																			

C.A. "DONARIS VIENNA INSURANCE GROUP" S.A.
Note la Situații Financiare
Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

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

Valoarea rezervelor de daune declarate dar nesoluționate

Trimestrul de accident	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
<Q4 2016	41,884,695	35,736,005	39,948,008	36,389,969	35,593,996	21,439,331	21,601,174	23,125,636	24,497,025	24,053,787	19,038,765	17,534,679	24,554,343	23,360,260	23,406,930	26,068,765	26,096,292	26,371,723	25,536,223	22,934,291
Q1 2017	6,598,933	3,108,908	1,912,577	1,374,722	649,198	787,781	710,289	704,483	722,915	794,426	508,693	1,117,487	1,107,507	1,072,791	1,072,178	1,131,198	1,073,071	1,085,372	1,048,878	113,341
Q2 2017	7,924,072	3,167,843	1,296,382	609,090	812,163	956,311	947,611	1,112,726	1,147,301	1,103,425	973,506	1,012,744	810,152	780,685	821,528	879,834	888,894	861,170	844,430	
Q3 2017	9,765,359	4,363,073	2,329,815	1,800,081	1,289,338	1,262,774	1,888,388	3,056,928	2,808,777	3,397,674	3,528,639	3,593,005	3,142,699	3,275,307	152,690	152,704	322,370	318,210		
Q4 2017	9,272,022	4,018,761	1,585,203	1,487,014	1,286,255	1,442,544	1,124,887	1,049,474	1,055,923	920,139	798,541	775,233	751,222	314,310	253,328	285,367	239,184			
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				
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					
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						
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							
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								
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									
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										
Q4 2019	7,468,947	3,597,574	1,742,741	1,226,253	943,690	559,886	398,556	388,141	618,638											
Q1 2020	6,087,319	984,367	1,250,961	933,346	2,689,067	1,806,589	1,759,385	1,706,635												
Q2 2020	3,008,924	752,322	382,060	177,660	107,192	102,229	100,240													
Q3 2020	5,751,219	2,918,458	2,160,322	2,035,317	2,016,813	2,000,887														
Q4 2020	6,006,226	1,932,463	1,448,565	1,270,968	959,137															
Q1 2021	5,553,543	2,159,721	1,145,527	1,655,317																
Q2 2021	7,962,203	5,268,193	1,234,188																	
Q3 2021	10,693,033	5,272,789																		
Q4 2021	11,893,989																			

C.A. "DONARIS VIENNA INSURANCE GROUP" S.A.
Note la Situații Financiare
Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

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

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

Trimestrul de accident	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
<Q4 2016	351,607,544	347,543,536	352,807,389	350,510,114	350,263,966	336,031,074	337,381,329	338,525,146	340,133,273	339,315,019	338,317,215	337,686,397	344,708,589	343,468,209	343,531,785	345,968,722	345,585,592	345,779,777	344,926,379	342,212,479
Q1 2017	14,833,627	16,511,745	15,968,733	15,682,311	15,323,450	15,399,603	15,479,548	15,472,087	15,469,156	15,500,053	15,141,106	15,964,002	15,986,736	15,741,362	15,738,578	15,753,099	15,694,972	15,707,273	15,665,721	14,748,715
Q2 2017	15,720,815	16,924,881	16,394,383	16,302,471	23,256,413	23,380,210	23,410,049	23,563,620	23,574,004	23,522,472	23,395,066	23,428,707	23,237,035	23,211,404	23,249,747	23,308,053	23,317,113	23,265,007	23,245,767	
Q3 2017	18,893,887	20,405,232	19,853,691	18,559,477	18,196,013	18,200,639	18,806,634	19,974,864	19,783,599	20,352,738	20,498,888	20,555,952	20,028,160	20,216,592	18,711,340	18,702,854	18,868,520	18,862,360		
Q4 2017	17,848,373	20,144,916	19,121,790	19,044,734	19,078,764	19,155,577	18,902,996	18,811,498	18,806,429	18,536,710	18,414,785	18,392,288	18,248,978	17,936,650	17,935,253	17,967,291	17,977,121			
Q1 2018	22,279,729	25,806,488	24,311,521	24,363,732	24,075,699	24,063,638	23,962,838	23,922,077	23,917,197	23,878,633	23,831,547	23,833,262	23,832,988	23,833,324	23,799,007	23,785,493				
Q2 2018	18,738,886	20,890,579	23,014,362	23,178,627	22,081,868	21,443,683	30,395,382	30,784,351	30,344,649	30,645,345	31,242,178	31,047,531	31,167,882	21,218,817	21,201,848					
Q3 2018	16,661,952	18,505,010	18,797,789	20,453,373	26,651,697	25,915,430	26,214,864	26,227,601	26,528,617	27,978,319	26,553,628	26,626,574	26,357,502	26,059,052						
Q4 2018	19,710,533	21,277,586	19,217,865	19,612,345	20,368,204	21,949,652	21,745,046	21,963,231	22,137,685	22,550,606	22,383,906	22,307,490	22,021,501							
Q1 2019	20,624,671	21,180,960	21,078,048	19,954,804	20,057,482	20,058,641	20,010,546	20,020,062	19,999,994	20,598,930	20,379,447	20,360,071								
Q2 2019	18,334,396	37,319,309	37,928,762	42,303,213	41,687,279	33,433,385	33,437,910	33,310,485	33,279,461	33,266,179	33,222,007									
Q3 2019	18,828,123	19,067,125	18,709,307	18,301,709	18,195,446	18,137,920	17,761,078	17,637,873	17,615,388	17,657,179										
Q4 2019	15,068,292	19,035,962	17,589,978	17,417,779	17,230,297	16,812,582	16,618,864	16,549,199	16,771,997											
Q1 2020	11,367,027	11,448,894	11,977,540	11,837,962	13,640,579	13,045,635	12,975,746	12,911,990												
Q2 2020	7,684,212	8,401,143	8,216,962	8,018,226	7,951,086	7,940,768	7,938,779													
Q3 2020	11,034,716	12,457,645	12,569,762	12,148,938	12,033,937	11,992,927														
Q4 2020	11,543,911	12,151,746	11,334,181	11,105,221	10,856,103															
Q1 2021	12,066,412	12,059,035	11,146,971	11,842,967																
Q2 2021	13,970,219	15,075,651	11,624,190																	
Q3 2021	19,284,931	20,656,913																		
Q4 2021	21,058,422																			

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.

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

Note la Situații Financiare

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

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

b) Riscul financiar (continuare)

II. Riscul de credit (continuare)

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

	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
	MDL	MDL
Valori mobiliare de Stat	191,456,431	166,298,910
Împrumuturi acordate	669,795	2,816,881
Depozite la bănci	41,317,342	40,540,165
Active de reasigurare	48,019,992	57,551,252
Creanțe privind asigurarea	37,660,940	28,425,402
Numerar și echivalente de numerar	16,724,753	7,242,342
Alte active financiare pe termen lung	5,318,684	3,930,877
Alte creanțe financiare	1,425,437	972,337
	342,593,374	307,778,166

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 2021	Nici restant și nici nedepreciat	Restante dar nedepreciate	Depreciate colectiv	Depreciate individual	Total
	MDL	MDL	MDL	MDL	MDL
Valori mobiliare de Stat	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

C.A. "DONARIS VIENNA INSURANCE GROUP" S.A.**Note la Situații Financiare****Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021****38. Riscul aferent activității de asigurare și financiare (continuare)****c) Riscul financiar (continuare)****III. Riscul de credit (continuare)**

31 decembrie 2020	Nici restant și nici nedepreciat	Restante dar nedepreciate	Depreciate colectiv	Depreciate individual	Total
	MDL	MDL	MDL	MDL	MDL
Valori mobiliare de Stat	166,298,910	-	-	-	166,298,910
Împrumuturi acordate	2,816,881	-	-	-	2,816,881
Depozite la bănci	40,540,165	-	-	-	40,540,165
Active de reasigurare	57,551,252	-	-	-	57,551,252
Creanțe de asigurări directe	15,603,490	12,821,912	17,473,341	-	45,898,743
Numerar și echivalente de numerar	7,242,342	-	-	-	7,242,342
Alte active financiare pe termen lung	-	-	-	12,348,507	12,348,507
Alte active	972,337	-	663,571	-	1,635,908
	291,025,377	12,821,912	18,136,912	12,348,507	334,332,708

I. 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 2021****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 de Stat	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

C.A. "DONARIS VIENNA INSURANCE GROUP" S.A.**Note la Situații Financiare****Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021****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 2020:

	Valoarea de bilanț	Total	< 1 an Curente	> 1 an Pe termen lung
	MDL	MDL	MDL	MDL
Active monetare				
Valori mobiliare de Stat	166,298,910	171,035,113	171,035,113	-
Împrumuturi acordate	2,816,881	2,897,534	2,187,444	710,090
Depozite la bănci	40,540,165	41,133,908	28,316,406	12,817,502
Active de reasigurare	57,551,252	57,551,252	57,551,252	-
Creanțe de asigurări directe	28,425,402	45,898,743	45,898,743	-
Numerar și echivalente de numerar	7,622,226	7,622,226	7,622,226	-
Alte active financiare pe termen lung	3,930,877	12,348,507	-	12,348,507
Alte active	972,337	1,635,908	1,635,908	-
Total active monetare	308,158,050	340,123,191	314,247,092	25,876,099
Datorii monetare				
Rezerve de asigurare	181,057,470	181,057,470	181,057,470	-
Datorii asociate contractelor de asigurare	7,966,246	7,966,246	7,966,246	-
Datorii pe termen scurt privind riscurile transferate în reasigurare	21,549,949	21,549,949	21,549,949	-
Provizioane	5,763,546	5,763,546	5,546,542	217,004
Alte datorii	11,297,776	11,297,776	11,297,776	-
Total datorii monetare	227,634,987	227,634,987	227,417,983	217,004
Poziția de lichiditate netă la 31 decembrie 2020	80,523,063	112,488,204	86,829,109	25,659,095

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 2021

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 2021 sunt prezentate mai jos:

	Total	MDL	EUR	USD	Alte valute
	MDL	MDL	MDL	MDL	MDL
Active monetare					
Valori mobiliare de Stat	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)

C.A. "DONARIS VIENNA INSURANCE GROUP" S.A.
Note la Situații Financiare
Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

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 2020 sunt prezentate mai jos:

	Total	MDL	EUR	USD	Alte valute
	MDL	MDL	MDL	MDL	MDL
Active monetare					
Valori mobiliare de Stat	166,298,910	166,298,910	-	-	-
Împrumuturi acordate	2,816,881	-	2,816,881	-	-
Depozite la bănci	40,540,165	-	37,957,975	2,582,190	-
Active de reasigurare	57,551,252	6,775,345	47,244,400	3,531,507	-
Creanțe de asigurări directe	28,425,402	8,534,236	16,282,854	3,608,312	-
Numerar si echivalente de numerar	7,622,226	5,190,069	1,609,612	822,545	-
Alte active financiare pe termen lung	3,930,877	1,125,000	2,805,877	-	-
Alte active	972,337	846,357	125,980	-	-
Total active monetare	308,158,050	188,769,917	108,843,579	10,544,554	-
Datorii monetare					
Rezerve de asigurare	181,057,470	80,589,955	92,327,152	8,061,682	78,681
Datorii asociate contractelor de asigurare	7,966,246	7,966,246	-	-	-
Datorii pe termen scurt privind riscurile transferate în reasigurare	21,549,949	9,949,333	7,975,862	3,624,754	-
Provizioane	5,763,546	5,027,580	735,966	-	-
Alte datorii	11,297,776	2,106,060	9,191,716	-	-
Total datorii monetare	227,634,987	105,639,174	110,230,696	11,686,436	78,681
Poziția monetară netă la 31 Decembrie 2020	80,523,063	83,130,743	(1,387,117)	(1,141,882)	(78,681)

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

Note la Situații Financiare

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

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 2021 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 2020.

	-10%		+10%	
	2021	2020	2021	2020
	MDL	MDL	MDL	MDL
EUR	194,145	138,712	(194,145)	(138,712)
USD	242,940	114,188	(242,940)	(114,188)
Alte	7,387	7,868	(7,387)	(7,868)

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 de Stat (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.

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

Note la Situații Financiare

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

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 2021	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 de Stat	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

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

Note la Situații Financiare

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

39. Valoarea justă a instrumentelor financiare (continuare)

Active financiare evaluate la cost amortizat

31 decembrie 2020	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 de Stat	166,298,910	165,945,476	-	165,945,476	-
Împrumuturi acordate	2,816,881	2,813,240	-	2,813,240	-
Depozite la bănci	40,540,165	40,622,765	-	40,622,765	-
Creanțe de asigurări directe	28,425,402	28,425,402	-	-	28,425,402
Numerar și echivalente de numerar	7,622,226	7,622,226	7,622,226	-	-
Alte active financiare pe termen lung	3,930,877	3,930,877	-	-	3,930,877
Alte active	972,337	972,337	-	-	972,337
Total active financiare	250,606,798	250,332,323	7,622,226	209,381,481	33,328,616

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.