

AG

Societate de Asigurări „ACORD GRUP” S.A.

Situații Financiare Individuale

Intocmite în conformitate cu IFRS
și Raportul auditorului independent
pentru anul încheiat la 31 decembrie 2022



Coduri:

IDNO: 1002600007813
CRIO: 40015661
CUATM: 0110
Cod TVA: 0309826

CAEM: 6502
COCM: 7774
CFP: 15

Situația poziției financiare

	Note	31.12.2021 MDL	31.12.2022 MDL
ACTIVE			
Active imobilizate			
Active necorporale	6	84 817	104 045
Imobilizări corporale	7	14 608 161	16 440 887
Avansuri acordate pe termen lung	8	0	0
Creante privind impozitul amânat	24	226 926	654 209
Active de reasigurare	9	48 376 863	84 518 025
Participare în fond comun și garanții financiare externe	16	13 324 807	11 951 450
Total active imobilizate		76 621 574	113 668 616
Active curente			
Investiții păstrate până la scadență	11	60 185 703	113 756 177
Creanțe din asigurări	10	13 217 743	13 599 520
Creanțe din asigurări preliminate	10	18 759 859	17 285 260
Alte împrumuturi și creanțe	12	26 839 534	28 689 769
Stocuri	14	175 128	112 512
Cheltuielile de achiziție amânate	13	5 037 956	16 223 098
Numerar și echivalente de numerar	15	5 271 693	2 316 381
Total active curente		129 487 616	191 982 717
Total active		206 109 190	305 651 333
PASIVE			
Capital propriu			
Capital social emis	17	37 000 075	37 000 075
Alte rezerve de capital	18	17 481 064	17 481 064
Profit nerepartizat al anilor precedenți		392 905	1 043 996
Rezultatul perioadei		579 140	23 545 391
Diferențe din reevaluarea activelor pe termen lung		1 244 657	5 762 315
Total capital propriu		56 697 841	84 832 841
Datorii pe termen lung			
Rezerva primei necîștigate	19	40 182 458	69 677 352
Rezerve de daune	19	75 027 348	115 408 876
Datorii privind impozitul amînat	24		
Total datorii pe termen lung		115 209 806	185 086 228
Datorii curente			
Datorii asociate contractelor de asigurare	20	2 998 826	6 420 382
Datorii curente contractelor de reasigurare	21	1 065 305	3 822 694
Datorii preliminate contractelor de reasigurare	21	23 572 477	12 025 902
Avansuri primite			
Datorii privind furnizorii și alte datorii	22	2 524 129	4 328 683
Datorii privind impozite curente	26	524 344	2 808 368
Provizioane pentru cheltuieli și plăți preliminate	23	3 516 462	6 326 235
Total datorii curente		34 201 543	35 732 264
Total capital propriu și datorii		206 109 190	305 651 333

Contul de profit sau pierdere si situația altor elemente ale rezultatului global pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2022

	Note	31.12.2021 MDL	31.12.2022 MDL
<i>Prime de asigurare brute subscrise</i>	28	126 864 600	185 206 018
<i>Prime anulate</i>		(10 750 598)	(21 792 607)
<i>Prime de asigurare cedate în reasigurare</i>		(44 767 393)	(31 749 599)
Prima netă subscrisă	30	71 346 609	131 663 812
Modificarea netă a rezervelor de asigurare (+,-)	31	(10 662 798)	(33 735 260)
Venituri nete din prime de asigurare		60 683 811	97 928 552
Venituri din comisioane de deservire contracte	32	1 699 956	823 053
Alte venituri din activitatea de asigurare	33	2 019 327	1 136 170
Venitul din subscrierea contractelor de asigurare		64 403 094	99 887 775
Venituri nete din investiții (+,-)	35	3 165 472	16 544 917
Venituri nete din finanțare (+,-)	36	151 684	1 488 092
Alte venituri din exploatare		162 404	20 031
Venituri		67 882 654	117 940 815
Cheltuieli cu cereri de despăgubire	29	25 703 407	83 699 590
Recuperări despăgubiri de la reasigurători		(1 311 066)	(53 470 136)
Cheltuieli nete cu cereri de despăgubire	34	24 392 341	30 229 454
Cheltuieli de achiziție privind comisioane	37	17 819 322	31 292 398
Alte cheltuieli din activitatea de asigurare	38	14 219 118	17 008 519
Cheltuieli cu marketingul	39	855 602	1 486 016
Cheltuieli de administrare	40	9 985 949	11 310 789
Alte cheltuieli de exploatare	41	75 928	131 350
Cheltuieli de achizitie, generale și administrative		42 955 919	61 229 072
Cheltuieli de exploatare		67 348 260	91 458 526
Profit (pierdere) înainte de impozitare		534 394	26 482 289
Cheltuiala cu impozitul pe profit	42		(3 364 181)
Profitul (pierdere) net al anului		534 394	23 118 108
Profitul net al anului		534 394	23 118 108
Alte elemente ale rezultatului global			
Impozit pe venit amânat aferent altor elemente a rezultatului global	42	44 746	427 283
Alte elemente ale rezultatului global aferente anului, fără impozit			
Rezultat global al anului		579 140	23 545 391

Situația modificărilor în capitalul propriu la 31 decembrie 2022

	Note	Capitalul social	Capital de rezervă	Rezultat reportat	Deferente reevaluare active pe termen lung	Total
Sold inițial la 01.01.2022		37 000 075	17 481 064	972 045	1 244 657	56 697 841
Rezultatul global aferent anului						
Profitul net al anului				23 545 391		23 545 391
Corectarea rezultatului anilor precedenți				71 951		71 951
Tranzacții cu acționarii						
Acțiuni emise						
Transferuri la/din capital de rezerva						
Dividende platite					4 517 658	4 517 658
Diferențe din reevaluarea activelor pe termen lung						
Sold la 31.12.2022		37 000 075	17 481 064	24 589 387	5 762 315	84 832 841
Sold inițial la 01.01.2021		37 000 075	16 975 645	10 108 384	1 244 657	65 328 761
Rezultatul global aferent anului						
Profitul net al anului				579 140		579 140
Corectarea rezultatului anilor precedenți				(1 322)		(1 322)
Tranzacții cu acționarii						
Acțiuni emise						
Transferuri la/din capital de rezerva			505 419	(616 611)		(111 192)
Dividende platite				(9 097 546)		(9 097 546)
Diferențe din reevaluarea activelor pe termen lung						
Sold la 31.12.2021		37 000 075	17 481 064	972 045	1 244 657	56 697 841

Situația fluxurilor de trezorerie

Note	31.12.2021	31.12.2022
15	MDL	MDL
Fluxuri de numerar din activități de exploatare		
Încasări bănești din prime de asigurare, de reasigurare primite și coasigurare	114 365 621	157 436 261
Plățile bănești privind prime de reasigurare cedate și coasigurare	(35 847 219)	(25 809 920)
Plăți bănești asigurătorilor (daune nete de încasările de regres, prime returnate aferent contracte reziliate)	(25 826 187)	(73 989 548)
Încasările bănești din partea reasigurătorilor (recuperări procentuale daune, prime returnate aferent contracte reziliate)	247 670	41 212 002
Încasări bănești din recuperări de daune (recuperări din încasările de regres)	839 995	1 016 574
Plăți comisioane achitate intermediarilor în asigurare	(17 285 085)	(38 040 776)
Plăți bănești salariaților și în numele salariaților (SAL, CNAS, CNAM, ImpVSAL)	(12 679 413)	(14 11 969)
Plata impozitului pe venit	(589 888)	
Alte încasări / (plăți) nete ale mijloacelor bănești	(12 805 737)	(15 847 128)
Numerar net din activități de exploatare	10 419 757	31 857 496
Fluxuri de numerar din activități de investiții		
Încasări din ieșirea activelor imobilizate corporale și necorporale	73 299	7 616 560
Plăți pentru procurarea imobilizărilor corporale și necorporale	(1 245 479)	(276 154)
Dobânzi încasate	327 748	298 645
Dividende încasate		
Alte încasări (plăți) ale mijloacelor bănești	(6 103 827)	(42 553 210)
Numerar net folosit în activitățile de investiții	(6 948 259)	(34 914 159)
Fluxuri de numerar din activități de finanțare		
Încasări bănești privind creditele și împrumuturile		
Plăți bănești privind creditele și împrumuturile		
Plata dividendelor	(9 097 546)	
Încasările bănești din emisiunile de acțiuni proprii		
Plăți bănești privind răscumpărarea acțiunilor proprii		
Alte încasări / (plăți) ale mijloacelor bănești		
Numerar net folosit în activitățile de finanțare	(9 097 546)	
Fluxul net al mijloacelor bănești din activitatea economico-financiară	(5 626 048)	(3 056 663)
Încasări (plăți) excepționale ale mijloacelor bănești		
Creștere / (scădere) netă a numerarului în perioada	(5 626 048)	(3 056 663)
Numerar și a echivalentelor de numerar la începutul perioadei	10 557 904	5 271 693
Câștiguri / (pierderi) din cursul de schimb aferente numerarului	339 837	101 351
Numerar și a echivalentelor de numerar la sfârșitul perioadei	5 271 693	2 316 381

Situațiile financiare sunt aprobate la 03 aprilie 2023 și semnate de către:

Vladimir ȘTIRBU
Director General

Mariana LUCA
Contabil-șef