

Anexe la Hotărârea
la Hotărârea Inspectoratului de
Stat pentru supravegherea
asigurărilor și fondurilor
nestatale de pensii nr.53 din
14.04.1998

RAPORTUL FINANCIAR **AL ORGANIZAȚIEI DE ASIGURARE** **ФИНАНСОВЫЙ ОТЧЕТ** **СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ** **pentru tr IV anul 2018**

Unitatea (întreprinderea) CA "ASTERRA GRUP" SA conform CRIO
Предприятие (организация) по ОКПО
Raionul (orașul) Chisinau conform CUATM
Район (город) по СОАТО
Tipul de activitate conform CAEM
Вид деятельности по КЭДМ
Organul de administrare economică conform COCM
Орган хозяйственного управления по КОУМ
Forma de proprietate SA conform CFP
Форма собственности по КФС
Forma organizatorico-juridică conform CFOJ
Организационно-юридическая форма по КОЮФ
Unitatea de măsură lei
Единица измерения лей
Cod fiscal 1006600032750 conform declarației
Фискальный код по декларации
Suma de control
Контрольная сумма
Adresa O.Goga 26, ap 1
Адрес
Data expedierii
Дата высылки
Termenul de prezentare
Срок представления

Coduri Коды
40306447
150
66032
7774
530
16



Contabil-șef: Turcan
Главный бухгалтер: Irina
Telefon/Телефон 231758
Semnătura/Подпись



Situații financiare anuale
ale C.A. „ASTERRA GRUP SA” S.A.
la situația din 31decembrie 2018
întocmite în conformitate cu Standardele Internaționale de
Raportare Financiară

Conținut

<u>Situația poziției financiare</u>	3
<u>Situația de profit sau pierdere precum și alte elemente ale rezultatului global</u>	4
<u>Situația modificărilor capitalurilor propriu</u>	5
<u>Situația fluxurilor de trezorerie</u>	6
<u>Note explicative la situațiile financiare</u>	7-33



CA ASTERRA GRUP SA
Situatii financiare la data si pentru exercitiul financiar incheiat la 31 Decembrie 2018
(Toate sumele sunt exprimate in MDL, daca nu este indicat altfel)

Situația poziției financiare la data de 31 decembrie 2018

	Notă	2017	2018
		MDL	MDL
Active			
Numerar și echivalente de numerar	N14	11 567 849	8 289 186
Stocuri	N12	361 588	1 336
Cheltuieli de achiziții reportate		2 094 680	332 374
Creanțe din asigurări	N15	21 688 957	25 793 227
Cota reasiguratorului în rezervele tehnice		836 585	4 435 511
Active financiare evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere		0	5 445 000
Active financiare evaluate la cost amortizat	N13	47 371 068	59 786 143
Alte instrumente financiare	N13	10 573 371	9 470 382
Alte creanțe	N15	1 087 993	2 711 439
Active aminate privind impozitul pe venit		0	0
Alte active	N 15	380 096	335 448
Investiții imobiliare	N11	52 089 513	53 051 362
Imobilizări necorporale	N10	190 866	158 314
Imobilizări corporale	N9	7 452 150	5 486 885
Total active		155 694 716	175 296 607
Capital propriu			
Capital social emis	N16	39 508 888	39 508 888
Rezerve stabilite de legislație	N16	208 653	208 653
Rezultat reportat		(146 757)	1 043 933
Rezultatul exercițiului		1 712 860	11 714 876
Total capital propriu		41 283 644	52 476 350
Datorii			
Datorii cu personalul		1 353 671	1 676 349
Datorii privind impozite și taxe	N19	386 986	2 023 323
Datorii privind asigurarea	N19	4 114 094	4 927 577
Datorii privind reasigurarea		447 472	134 056
Datorii privind leasingul fin		4 692 167	3 500 763
Rezerve de asigurare	N18		
- Rezerva primei necăștigate		60 047 877	66 656 301
Rezerva daunelor		39 852 473	39 858 746
Datorii aminate privind impozit	N 8	333 453	34 223
Provizioane pentru datorii	N20	1 998 382	2 417 416
Furnizori și conturi asimilate	N19	1 184 497	1 591 503
Total datorii		11 441 072	122 820 257
Total capital propriu și datorii		155 694 716	175 296 607

Notele atașate constituie parte integrantă a acestor situații financiare.

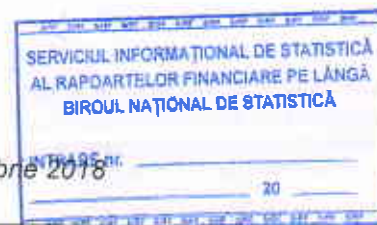
Situațiile financiare au fost autorizate pentru emitere la data de 25 martie 2019 de către:

Anatolie Bantas
Director General



Irina Turcan
Contabil Sef

CA ASTERRA GRUP SA
Situatii financiare la data si pentru exercitiul financiar incheiat la 31 Decembrie 2018
(Toate sumele sunt exprimate in MDL, daca nu este indicat altfel)



**Situația de profit sau pierdere precum și alte elemente
ale rezultatului global la data de 31 decembrie 2018**

		2017	2018
Venituri din primele de asigurare	N3	128 611 672	147 454 226
Prime de asigurare, cedate reasiguratorilor	N3	(9 849 064)	(5 770 739)
Venituri nete din primele de asigurare	N3	11 8762 608	141 683 487
Venituri nete pe riscurile primite in reasigurare	N3	4 369	0
Alte venituri din activitatea de asigurare	N3	2 101 731	8 469
Alte venituri din exploatare	N4	3 871 042	357 899
Venit net		124 739 750	142 049 855
Cheltuieli cu cereri de despagubire si pierderile din asigurari	N5	71 549 733	68 669 864
Cheltuieli de exploatare ale activitatii de asigurare	N5	17 726 898	21 152 033
Cheltuieli cu marketingul	N5	5 601 217	4 731 723
Cheltuieli generale si de administratie	N5	27 089 556	28 440 307
Alte cheltuieli din exploatare	N6	6 121 760	8 640 522
Cheltuieli		128 089 164	131 634 449
Rezultat al activitatii din exploatare		(3 349 414)	10 415 406
Rezultat al altor activitati			
Venituri aferente activelor financiare	N7	2 168 796	2 307 075
Rezultatul financiar (venituri/cheltuieli),net	N7	(1 536 617)	(855 719)
Venituri din reev aluarea invest imobiliare		5 094 749	961 849
Rezultat din eşirea imobilizărilor		563 032	0
Profit/(pierdere) inainte de impozitare		2 940 546	12 828 611
Cheltuieli privind impozitul	N8	1 227 689	1 113 735
Profit/(pierdere) net		1 712 857	11 714 876

Notele atașate constituie parte integrantă a acestor situații financiare.

Situațiile financiare au fost autorizate pentru emitere la data de 25 martie 2019 de către:

Anatolie Bantaș
Director General



Irina Turcan
Contabil Sef

CA ASTERRA GRUP SA

Situații financiare la data și pentru exercitiul financiar încheiat la 31 Decembrie 2018

(Toate sumele sunt exprimate în MDL, dacă nu este indicat altfel)



Situația modificărilor capitalurilor proprii la data de 31 decembrie 2018

	Capital social	Ecart de reevaluare	Rezerve stabilite de legislație	Profit nedistribuit	Total capital
	MDL	MDL	MDL	MDL	MDL
Sold la 01 ianuarie 2017	39 508 888	0	208 653	(37 490)	39 680 051
Profitul net al anului				1 712 860	1 712 860
Impozitul amânat pe reevaluarea imobilizărilor corporale					
Transferuri la/din alte elemente				(109 267)	(109 267)
Tranzacții cu acționarii, înregistrate direct în capitalurile proprii					
Sold la 31 decembrie 2017	39 508 888	0	208 653	1 566 103	41 283 644
Profitul net al anului				11 714 876	11 714 876
Impozitul amânat pe reevaluarea imobilizărilor corporale					
Corecții ale anilor precedenți				(522 170)	(522 170)
Sold la 31 decembrie 2018	39 508 888	0	208 653	12 758 809	52 476 350

Notele atașate constituie parte integrantă a acestor situații financiare.

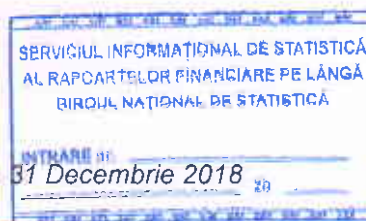
Situațiile financiare au fost autorizate pentru emitere la data de 25 martie 2019 de către:

Anatolie Bantaș
Director General



Irina Turcan
Contabil Sef

CA ASTERRA GRUP SA
 Situatii financiare la data si pentru exercitiul financiar incheiat la 31 Decembrie 2018
 Toate sumele sunt exprimate in MDL, daca nu este indicat altfel)



Situația fluxurilor de trezorerie la data de 31 decembrie 2018

	31.12.2017	31.12.2018
Fluxuri de trezorerie din activitatea de exploatare		
incasări din realizarea polițelor de asigurare, din operații de reasigurare	125 139 286	143 962 969
Plăți efectuate asigurătorilor, inclusiv despăgubiri	68 873 876	78 176 908
Plăți efectuate salariaților și contrib. Pentru asigurările sociale, medicale	11 368 830	12 703 306
Plăți impozitului pe venit	1 108 197	1 075 619
Alte încasări	13 543 427	22 206 154
Alte plăți	42 187 166	59 886 883
Flux net de trezorerie utilizat în activitatea de exploatare	15 144 643	14 326 407
Flux de trezorerie din activitatea de investiții		
incasări bănești din eșirea imobilizărilor corporale	1 030 925	12 770
incasări bănești din eșirea valori mobiliare		55 000
Plăți pentru achiziții de imobilizări necorporale		
Plăți pentru achiziții de imobilizări corporale	1 285 546	886 959
Plăți pentru achiziții de investiții	18 294 442	18 190 761
incasări din dobândă	2 039 155	1 494 516
Flux net de trezorerie utilizat în activitatea de investiții	(16 509 908)	(17 515 434)
Flux de trezorerie din activitatea financiară		
Alte încasări din activitatea financiară (depuneri în capitalul statutar)		
Flux net de trezorerie utilizat în activitatea financiară		
Cresterea/(descresterea) netă a numerarului și a echivalentelor de numerar	(1 365 265)	(3 189 027)
Numerar și echivalente de numerar la începutul perioadei	12 995 103	11 567 850
Efectul variației cursului de schimb valutar asupra numerarului	(61 988)	(89 638)
Numerar și echivalente de numerar la 31 decembrie 2018	11 567 850	8 289 185

Notele atasate constituie parte integrantă a acestor situații financiare.

Situațiile financiare au fost aprobate pentru emitere la data de 25 martie 2019:

Anatolie Bantaș
 Director General



Irina Turcan
 ContabilSef

NOTE EXPLICATIVE

1. INFORMAȚII GENERALE

CA „ASTERRA GRUP” SA (“Societatea”) a fost constituită prin reorganizarea CA „ASTERRA GRUP” SRL în data de 15.05.2012 și este succesor în drepturi și obligații ale CA „ASTERRA GRUP” SRL, fiind fondată în data de 31.07.2006, cu sediul în Chișinău str. București, 81, Republica Moldova și având numărul de înregistrare (IDNO) 1006600032750.

Societatea operează prin intermediul unui oficiu central, 56 subdiviziuni (2017: 54 subdiviziuni).

Activitățile principale ale Societății au fost prestarea serviciilor de asigurare generală pe teritoriul Republicii Moldova. Pe parcursul anului, Societatea a avut 94 de angajați (2017: 85).

2. DECLARAȚIA DE CONFORMITATE CU IFRS

Prezentele situațiile financiare au fost întocmite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară (“IFRS”). În pregătirea acestui set de situații financiare au fost utilizate politicile contabile specificate în acele norme IFRS care sunt în vigoare până la 31 decembrie 2018.

Prezentul Standard Internațional de Raportare Financiară 4 “Contracte de asigurare” nu include un set complet de criterii de recunoaștere și evaluare. Consiliul pentru Standarde Internaționale de contabilitate continuă să lucreze la proiectul privind emiterea unui standard care să includă aceste criterii. Până la definitivarea de către Consiliu a celei de-a doua faze a proiectului său privind contractele de asigurare situațiile financiare ale diferitor asigurători nu pot fi comparabile din punct de vedere al recunoașterii și evaluării contractelor de asigurare.

Situațiile financiare pentru perioada de gestiune încheiată la 31 decembrie 2018 au fost aprobate și autorizate pentru emitere de către organul Executiv la data de 25 martie 2019.

3. REZUMAT PRIVIND POLITICILE CONTABILE

3.1 PREZENTAREA SITUAȚIILOR FINANCIARE

Situațiile financiare sunt prezentate în conformitate cu IFRS. Acestea sunt întocmite în baza convenției privind costul istoric, cu excepțiile prezentate în continuare în politicile contabile, și în baza principiului continuității activității care presupune faptul că Societatea își va putea continua în mod normal funcționarea într-un viitor previzibil.

Societatea a întocmit un set complet de situații financiare, care include: situația poziției financiare; situația de profit și pierderi, precum și a rezultatului global; situația modificărilor capitalului propriu; situația fluxurilor de trezorerie; note cuprinzând un rezumat al politicilor contabile semnificative și alte note explicative.

3.2 CONVERSIA LA MONEDA STRĂINĂ

Moneda funcțională și de prezentare

Conducerea Societatii 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 lei moldovenești ("MDL"), care este moneda funcțională și de prezentare a Societatii, rotunjit la cea mai apropiată unitate.

Conversia în valuta

(a) Rata de schimb

Ratele de schimb folosite pentru conversia soldurilor monetare exprimate în valuta sunt cele comunicate de Banca Națională a Moldovei

Cursurile de schimb de referință erau următoarele:

	2018		2017	
	EUR	USD	EUR	USD
31 decembrie 2018/31 decembrie 2017	19.5212	17.1427	20.4099	17.1002

(b) 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. Pierderile

și câștigurile valutare din elemente monetare reprezintă diferența dintre costul amortizat în moneda funcțională la începutul perioadei, ajustate pentru dobânzi și plăți efective pe parcursul perioadei, iar costul amortizat în valută convertit la cursul de schimb la sfârșitul perioadei.

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.

Castigurile și pierderile din schimbul valutar sunt prezentate în contul de profit și pierdere la „Venituri nete din diferențe de curs” sau la „Cheltuieli nete din diferențe de curs”.

3.3 NUMERAR ȘI ECHIVALENT DE NUMERAR

Numerarul și echivalentele de numerar reprezintă numerar și conturi la vedere în bănci. Depozitele la termen în bănci nu sunt recunoscute ca numerar, deoarece acestea nu fac parte din ciclul operational de trezorerie a Companiei, dar sunt formate ca urmare a politicii de investiții.

3.4 CLASIFICAREA PRODUSULUI

Contractele de asigurare sunt considerate acele contracte unde Societatea (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. Societatea 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.

3.5 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:

	Durata
Construcții	30-45
Echipament	2-5 ani
Mijloace de transport	7-8 ani
Alte mijloace fixe	2-10 ani

După recunoaștere ca activ, imobilizările corporale sunt contabilizate în felul următor:

Clădiri - la valoarea reevaluată, aceasta fiind valoarea sa justă la data reevaluării minus orice amortizare acumulată ulterior și orice pierderi acumulate din depreciere.

Alte categorii de imobilizări – la cost minus amortizarea cumulată.

Revizuirile din depreciere sunt examinate când există factori care indică posibilitatea nerecuperării valorii contabile. Pierderile cu privire la depreciere se regăsesc în contul de profit și pierdere ca și cheltuieli.

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.

3.6 IMOBILIZĂRI NECORPORALE

O imobilizare necorporală este recunoscută inițial după costul efectiv, dacă corespunde următoarelor criterii:

- există probabilitatea înaltă ca aceasta imobilizare necorporala va produce beneficii economice pentru Companie;

- valoarea activului poate fi estimata fidel.

În componența imobilizărilor necorporale ale Societatii întră:

- licențele pentru activitatea de asigurare;

- programe informatice;

Imobilizările necorporale sunt evaluate inițial la costul real. Costul real de achiziție al unei imobilizări necorporale reprezintă suma mijloacelor banesti achitate, care includ toate cheltuielile legate nemijlocit de pregătirea activului pentru utilizare conform destinației.

În cazul întârzierii plății, costul real al activului va fi echivalent valorii lui actualizate.

După recunoașterea lor inițială, imobilizările necorporale sunt contabilizate la cost, minus valoarea amortizării acumulate și pierderile acumulate din depreciere.

Imobilizările necorporale se amortizează (cu excepția activelor cu durată de funcționare utilă nedeterminată). Suma amortizării se calculează prin metoda liniară pe baza sistemică pe durata funcționării utile a activului.

Durata de funcționare utilă a imobilizărilor necorporale se determina ca perioada de timp, în decursul careia Societatea preconizează să utilizeze acest activ.

Durată de funcționare utilă a licenței pentru activitatea de asigurare este nedeterminată. În acest caz, amortizarea nu se calculează, dar se testează anual la capitolul depreciere. În cazul apariției circumstanțelor, care influențează determinarea duratei de funcționare utilă, termenul de funcționare utilă a licenței pentru activitatea de asigurare trebuie să fie ajustat în mod corespunzător. Durata de funcționare utilă a softurilor este de 3-5 ani.

Testul de depreciere se efectuează de fiecare dată, când modificarea evenimentelor sau condițiilor indică asupra faptului, ca valoarea de bilanț a imobilizărilor necorporale devine irecuperabilă.

3.7 INVESTIȚIE IMOBILIARĂ

Investiție imobiliară este o proprietate imobiliară (un teren sau o clădire-sau o parte a unei clădiri-sau ambele) deținută (de proprietar sau de locatar în temeiul unui contract de leasing financiar) mai degrabă pentru a obține venituri din chirii sau pentru creșterea valorii capitalului, sau ambele. Societatea a ales modelul valorii juste pentru recunoașterea acestor active. Astfel, valoarea justă a proprietății investiționale trebuie să reflecte condițiile de piață la finalul perioadei de raportare.

Câștigul sau pierderea generată de o modificare a valorii juste a proprietății investiționale este recunoscută în profitul sau pierderea perioadei în care apare.

3.8 DEPRECIEREA ACTIVELOR NEFINANCIARE

La fiecare dată de raportare, Societatea 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 nefinanciare, Societatea 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. 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. Aceste calcule sunt confirmate de prețuri cotate pe piața de capital pentru societățile cotate la bursă sau de alți factori disponibili care indică valoarea justă.

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, Societatea evaluează valoarea recuperabilă a activului nefinanciar sau a unității generatoare de numerar. Pierdere 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.

3.9 CHELTUIELILE DE ACHIZITIE (DAC)

Cheltuielile de achiziție ale politelor sunt acele cheltuieli care intervin în procesul de subscriere, atât direct cât și indirect. Cheltuielile de achiziție sunt constituite în principal din comisioane și cheltuieli indirecte aferente celor incluse în structura tarifului. Cheltuielile de achiziție reprezintă comisioanele datorate agenților și brokerilor înregistrate în contabilitate în momentul subscrierii politelor. Celelalte cheltuieli de achiziție se înregistrează în contabilitate conform principiului independenței exercitiului financiar. Societatea calculează

și înregistrează cheltuieli de achiziție reportate aferente primelor a caror rate necesită să fie încasate în anul imediat următor celui de gestiune. Cheltuielile de achiziție sunt reportate pe o bază similară cu cea pentru calculul rezervei de prime.

3.10 ACTIVE FINANCIARE

Recunoașterea inițială și evaluarea activelor financiare

Activele financiare care intră sub incidența IFRS 9 sunt clasificate active financiare evaluate la cost amortizat, active financiare evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, alte active financiare. Societatea stabilește clasificarea activelor financiare la recunoașterea lor inițială.

Activele financiare sunt recunoscute inițial la valoarea justă plus costurile tranzacției care pot fi atribuite direct achiziției.

Clasificarea activelor financiare este determinată de caracteristicile fluxului de trezorerie și de modelul de afaceri în care este detinut activul.

Entitatea dispune de două categorii de clasificare a activelor financiare:

- *Active financiare la costul amortizat*

Un activ financiar trebuie evaluat la costul amortizat dacă sunt îndeplinite ambele condiții de mai jos:

- (a) activul financiar este deținut în cadrul unui model de afaceri al cărui obiectiv este de a deține activele financiare pentru a colecta fluxurile de trezorerie contractuale și
- (b) termenii contractuali ai activului financiar generează, la anumite date, fluxuri de trezorerie care sunt exclusiv plăți ale principalului și ale dobânzii aferente valorii principalului datorat.

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

După recunoașterea inițială, activele financiare care intra în această categorie sunt evaluate la valoarea justă. Toate câștigurile și pierderile înregistrate ca urmare a modificărilor la valoarea justă a activelor financiare care intra în această categorie sunt recunoscute, deloc surprinzător, în profit sau pierdere. Acest lucru înseamnă că activele care intra în această categorie nu sunt supuse analizei pentru depreciere, întrucât pierderile din cauza scaderii valorii (inclusiv deprecierea) ar fi reflectate în mod automat în profit sau pierdere.

3.13 REASIGURARE

Ca urmare a încheierii contractului de reasigurare, asiguratorul, acceptând riscurile în asigurare, transmite o parte din răspunderea sa pe ele altor asiguratorii, în termenii coordonați cu aceștia, cu scopul de a crea un portofoliu echilibrat de asigurare și pentru a asigura stabilitatea sa financiară.

Pentru reasigurare la nivel legislativ nu sunt prevăzute norme speciale de reglementare, și în principiu, aceasta se realizează la aceleași condiții ca și încheierea contractelor de asigurare directă, stipulată în actele legislative (art. 1305 Cod Civil).

Raporturile în cadrul reasigurării sunt reglementate de practicile de afaceri, prin care sunt recunoscute regulile comportamentului, stabilite și utilizate pe larg într-un anumit domeniu al activității antreprenoriale, care nu sunt prevăzute de lege, indiferent dacă acestea sunt specificate în vreun document sau nu.

La baza relației dintre părți se afla principiul, a cărui semnificație constă în faptul, că reasigurătorul nu intervine în relațiile dintre asigurător și asigurat pe contractul de bază. La înaintarea față de asigurător a pretenției de despagubire, reasigurătorul se obliga sa respecte deciziile adoptate de asigurator. Această poziție este în deplină concordanță cu art. 1 (2) din Codul Civil, care prevede că indivizii au libertatea de a stabili drepturile și obligațiile lor în temeiul contractului și în definirea condiții ale contractului, care nu contravin legislației.

Legislația stabilește procedura de calcul a raportului dintre active și obligațiile asumate de asiguratori. Societatea, care nu dispune de fonduri proprii suficiente, pentru a efectua de sine statator platile de despagubire pe toate riscurile de asigurare asumate, poate transfera riscurile sale în reasigurare. Odata cu transferul unei părți din responsabilitatea sa reasigurătorului, Societatea nu doar garantează îndeplinirea obligațiilor sale față de asigurați în obținerea despăgubirii de asigurare în volumul daunelor suportate. Aceasta ajută, de asemenea, Societatea în a-și menține o situație financiară echilibrată. În acest caz, Societatea acționează în calitate de cedent.

Având în vedere substanța economică a contractelor de reasigurare, dispozițiile de drept civil, care reglementează obligațiile contractuale, sumele primite în cadrul contractelor de asigurare, pentru care există un transfer de risc de reasigurare, sunt recunoscute de către Companie în valoare totală de bază brut (adică fără deducerea primelor de asigurare pentru riscurile transferate în reasigurare). Costurile asociate riscului reasigurat sau primelor de asigurare pentru riscurile cedate în reasigurare, sunt cheltuieli operationale ale Societatii, pe care aceasta le suporta în vederea obținerii veniturilor sale.

În cazul în care riscul pe contractul de asigurare prevede reasigurare obligatorie, dar din anumite motive nu există un contract încheiat de reasigurare, Societatea recunoaște un provizion, asociat cu crearea obligației față de reasigurator, în valoarea estimării optime a sumei necesare pentru stingerea obligației curente.

Societatea nu are dreptul de a compensa creanțele legate de reasigurare, cu obligațiile relevante de asigurare sau prin compensarea veniturilor și pierderilor din contracte de asigurare cu costuri și venituri în cadrul contractelor de asigurare respective.

Compania are dreptul nu doar să transmită în reasigurare o parte din riscurile sale, dar și să-și asume o parte din răspunderea altor societăți de asigurare, pe tipurile de asigurare pentru care deține licența pentru asigurarea directă. Conform principiului prudenței, care oferă o mai mare disponibilitate de a recunoaște în situațiile financiare a cheltuielilor și angajamentelor, decât posibilelor venituri și active, Societatea recunoaște primele de asigurare pe riscurile, primite în reasigurare, ca venituri pentru fiecare contract, ținând cont de termenii contractului încheiat la momentul, în care Societatea își asuma riscul de reasigurare.

Tranziția riscului de reasigurare către Companie începe din momentul achitării primei de reasigurare sau a primei tranșe a plății.

3.14 CREANȚE ȘI DATORII DE ASIGURARE

Creanțele de asigurare sunt recunoscute la cel mai devreme dintre data scadenței primei și data începutului perioadei de acoperire, și 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 contul de profit sau pierderi.

Creanțele de asigurare sunt derecunoscute când criteriile de derecunoaștere privind activele financiare au fost întrunite.

3.15 IMPOZITUL PE VENIT CURENT ȘI AMÂNAT

Cheltuielile privind impozitul pe venit includ impozitul pe venit curent și amânat. Impozitul este recunoscut în situația de profit sau pierdere, exceptând situația în care se referă la elementele recunoscute în alte venituri globale sau direct în capitalurile proprii. Taxa privind impozitul pe venit curent se calculează pe baza legislației fiscale adoptate în mod concret la sfârșitul perioadei de raportare din Republica Moldova. Conducerea 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 venit 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.

Activele privind impozitul pe venit amânat sunt recunoscut 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 venit amânat se netează 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 fiabilitatea 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 venituri impozabile față de care să poată fi utilizate respectivele pierderi.

Cota impozitului pe profit pentru anul 2018 este de 12%.

3.16 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.

3.17 BENEFICIILE ANGAJAȚILOR

Beneficiile angajaților sunt toate formele de contraprestații acordate de Companie în schimbul serviciilor prestate de angajați.

Beneficiile angajaților pe termen scurt sunt beneficii ale angajaților (altele decât beneficiile pentru terminarea contractului de muncă) care sunt datorate, în totalitate, în termen de 12 luni după sfârșitul perioadei în care angajații prestează serviciul respectiv.

Beneficiile angajaților include beneficiile angajaților pe termen scurt, cum ar fi salariile și contribuțiile la asigurările sociale, concediul anual plătit și concediul medical plătit, participarea la profit și prime (dacă se platesc în decursul a douăsprezece luni de la finalul perioadei), precum și beneficiile nemonetare (cum ar fi asistența medicală, cazare, autoturisme, precum și bunuri sau servicii gratuite sau subvenționate) pentru angajații actuali.

Beneficiile pe termen scurt ale angajaților include elemente ca:

- indemnizații, salarii și contribuții la asigurările sociale;

- absențe pe termen scurt compensate (cum sunt concediul anual plătit și concediul medical plătit) atunci când compensarea absențelor se așteaptă să aibă loc în termen de douăsprezece luni de finalul perioadei în care angajații prestează serviciul în cauză;

- beneficii nemonetare (cum sunt asistența medicală, cazarea, mașinile și bunurile sau serviciile gratuite sau subvenționate) pentru angajații curenți.

Atunci când un angajat a prestat un serviciu Societății în timpul unei perioade contabile, Societatea recunoaște valoarea neactualizată a beneficiilor pe termen scurt ale angajaților, personalizate a fi plătite în schimbul acelui serviciu: ca datorie (cheltuială angajată) după deducerea oricărei valori deja plătite. Dacă valoarea deja plătită depășește valoarea neactualizată a beneficiilor, Societatea recunoaște acel exces ca active (cheltuială plătită anticipat) în măsura în care plata anticipată va conduce, de exemplu, la o reducere a plăților viitoare sau la o rambursare de numerar; și ca o cheltuială, cu excepția cazului în care se permite includerea beneficiilor în costul unui active.

Societatea recunoaște costul preconizat al beneficiilor pe termen scurt ale angajaților sub forma absențelor compensate. Societatea compensează angajații pentru următoarele absențe:

concedii, incapacitatea de muncă pe termen scurt și pe caz de boală, maternitate sau paternitate, și serviciu militar. Societatea recunoaște numai absențele compensate cumulate.

Absențele compensate cumulate sunt acelea care se transferă și pot fi utilizate în perioadele viitoare dacă drepturile cuvenite în perioada actuală nu sunt utilizate în întregime. Atunci când angajații prestează un serviciu care crește dreptul lor la absențe viitoare compensate apare o obligație.

Societatea evaluează costul absențelor compensate cumulate drept valoarea suplimentară pe care Societatea să o plătească ca rezultat al dreptului nefolosit ce s-a acumulat la finalul perioadei.

3.18 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 Societății.

3.19 REZERVE DE ASIGURĂRI

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

Rezerva pentru prime necâștigate (RPN) este recunoscută trimestrial prin calcularea valorii primei brute subscrise pentru perioadele neexpire ale contractelor de asigurare, astfel încât diferența dintre volumul primelor brute subscrise și rezervă să reflecte rezervele alocate primelor brute pentru riscul expirat la data calculării. RPN este considerată a fi nemonetară în scopuri IFRS și se calculează în moneda primei subscrise pentru fiecare poliță de asigurare, prin însumarea cotei-părți din prima brută subscrisă, aferentă perioadei neexpire a contractului de asigurare. Pentru calcularea valorii Rezervei de prime necâștigate, aferentă unui contract de asigurare, se aplică metoda "pro rata temporis"

Pentru contractele de asigurare, la care data intrării în vigoare a contractului de asigurare începe după data înregistrării în venituri a primei subscrise, iar calculul Rezervei primei necâștigate se efectuează la o dată intermediară între data încheierii contractului și data intrării în vigoare a contractului, Rezerva primei necâștigate este egală cu prima subscrisă.

Rezerva daunelor declarate dar nesoluționate (RDDN) este calculată pentru fiecare caz în parte și reprezintă daunele declarate dar nesoluționate în perioada de raportare majorate cu 3%, reprezentând cheltuielile administrative legate de despăgubiri. Rezerva creată în baza acestei proceduri trebuie să acopere toate plățile ulterioare aferente respectivelor solicitări de daune. RDDN care trebuie stabilită se obține prin însumarea valorilor RDDN calculate pentru fiecare contract de asigurări.

Rezerva de daune neavizate se calculează pe fiecare clasă de asigurări, în baza celor mai bune estimări ale asigurătorului, prin metode actuariale, folosind date statistice rezonabile.

Această rezervă se creează și se menține pentru daunele întâmplătoare, dar neavizate până la sfârșitul perioadei de gestiune (data calculării rezervei).

La determinarea rezervei de daune neavizate se va aplica metoda triunghiulară de dezvoltare a daunelor (metoda Chain Ladder). Cifra finală este majorată cu 3% reprezentând cheltuielile de administrare și alte cheltuieli de soluționare a daunelor.

Rezerva riscurilor neexpirate se calculează în baza estimării daunelor ce vor apărea după încheierea perioadei de gestiune aferente contractelor de asigurare în vigoare la data calculării, în mărimea în care valoarea estimată a acestor daune viitoare depășește rezerva de prime necăștigate.

3.20 PROVIZIOANE

Suma provizioanelor pentru creanțele dubioase (sub debitori rău - platnici), este determinată de rezultatele inventarierii creanțelor în ultima zi a perioadei de raportare. Creanța dubioasă este orice datorie față de Societate, dacă aceasta nu este rambursată în termenul prevăzut în contract, și nu este garantată cu gaj.

Creanțele dubioase cu termen de apariție peste trei ani se formează provizioane în volumul lor deplin.

În cazul în care provizionul pentru creanțe dubioase este creat pentru creanțe dubioase, denominate în valută străină, atunci situațiile financiare vor include diferența de rată de schimb sau suma diferenței din recalcularea, atât a datoriei, cât și a provizionului, în ordinea stabilită. În acest caz, creanțele dubioase și rezerva pentru creanțele dubioase, vor fi luate în considerare concomitent în lei și în valută străină.

Defalcările în provizioane pentru creanțe dubioase se contabilizează la cheltuieli ale perioadei, la momentul formării lor.

În situațiile financiare ale Societății creanțele se recunosc după deducerea sumei provizioanelor pentru creanțe dubioase. Suma provizioanelor calculate se va descifra în nota explicativă.

La ieșirea (stingerea) creanței, se amortizează suma respectivă a provizionului. Sumele amortizate ale provizionului sunt recunoscute ca venituri operaționale ale Societății.

Creanțele dubioase, pentru care s-au format rezerve, vor fi anulate din bilanțul Societății și trecute la rezerva (inscriere în debitul contului "Provizioane pentru datorii dubioase" și creditate în contul creanțelor). Reducerea datoriei în pierdere din cauza incapacității de plată a debitorului nu este o anulare a datoriei. Aceasta datorie va fi recunoscută în contul extrabilanțier în decurs de trei ani de la data anulării, pentru a fi monitorizată posibilitatea de recuperare în cazul modificării situației patrimoniale a debitorului.

În cazul în care suma creanțelor neperformante depășește suma, în care a fost constituit provizionul pentru creanțe dubioase pentru aceste creanțe, provizionul nu va fi suplimentat, iar suma în exces va fi recunoscută ca cheltuieli ale perioadei.

Dacă, înainte de sfârșitul exercițiului financiar, care urmează anului de crearea de provizioane pentru creanțe dubioase, această rezerva sau o anumită parte din ea, nu este utilizată, sumele neutilizate nu trebuie să fie amortizate, și sunt rezerve reportate și participă la stabilirea volumului provizionului pentru anul viitor.

3.21 RECUNOAȘTEREA VENITURILOR

Primele de asigurare

Primele de asigurare sunt recunoscute la venituri la data la care începe polița. Primele includ ajustările rezultate în perioada contabilă pentru primele ce urmează a fi încasate pentru activitățile din perioadele contabile anterioare. În cazul în care o primă se plătește în rate, valoarea totală a primei este recunoscută la data scadenței primei rate.

Primele colectate de intermediari și neîncasate încă, sunt evaluate pe baza estimărilor de la subscriere sau experiență anterioară și sunt incluse în primele subscrise.

Primele necâștigate sunt acele prime subscrise într-un an care face 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 pentru primele neîncasate.

3.22 COMISIOANELE DATORATE PENTRU ACTIVITATEA DE ASIGURARE

Societatea înregistrează comisioanele datorate intermediarilor pentru contractele de asigurare încheiate conform cu procentul stabilit în contractul de intermediere. Cheltuiala cu aceste comisioane este înregistrată la data începerii poliței de asigurare iar valoarea ei este egală cu procentul de comision pentru întreaga primă brută subscrisă.

3.23 DESPĂGUBIRI SI 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.

3.24 CONTRACTE DE LEASING

Societatea califică toate contractele sale de închiriere drept chirie întrucât nu duce la promovarea tuturor riscurilor și beneficiilor care însoțesc proprietatea. Plățile pentru chirie sunt recunoscute drept cheltuieli alocate în mod proporțional pe tot parcursul termenului de închiriere.

În termen de proprietar al locuinței închiriate, locatorul recunoaște în activele de bilanț transferate chiriei utilizate în conformitate cu caracterul fiecărui activ. Venitul din chiria utilizată trebuie să fie recunoscute în contul de profit și pierdere pe bază proporțională pe toată durata contractului de închiriere.

3.25 VENIT DIN DOBÂNDĂ

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

4. ESTIMĂRI ȘI RAȚIONAMENTE CONTABILE ESENȚIALE

Întocmirea rapoartelor financiare 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 rapoartelor financiare. Prin urmare, rezultatele reale pot fi diferite de estimări.

Societatea 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 așteptăricu privire la evenimente viitoare considerate rezonabile în circumstanțele date.

PRINCIPALE SURSE DE INCERTITUDINE REFERITOARE LA ESTIMARI

Prezentarea situațiilor financiare în conformitate cu IFRS impune conducerii Societății să analizeze estimările și ipotezele care afectează sumele raportate ale activelor și pasivelor și prezentarea activelor și pasivelor contingente la data întocmirii situațiilor financiare și a sumelor raportate ale veniturilor și cheltuielilor în cursul perioadei de raportare. Rezultatele efective pot diferi față de aceste estimări și de modificările viitoare având în vedere condițiile economice, strategiile de afaceri, cerințele de reglementare, regulile contabile și/sau alți factori care aduc schimbări în estimări care pot avea un impact semnificativ asupra poziției financiare raportate și asupra rezultatelor operațiunilor. Zonele semnificative de analiză subiectivă includ:

- Referitor la cadrul economic actual, în baza informațiilor disponibile în prezent, conducerea a luat în considerare toți factorii relevanți care pot afecta evaluarea și deprecierea activelor și pasivelor din aceste situații financiare, impactul asupra lichidităților, finanțării operațiunilor Societății și alte efecte pe care acestea le pot avea asupra situațiilor financiare. Toate aceste efecte, dacă este cazul, au fost reflectate în aceste situații financiare. Conducerea Societății continuă să monitorizeze situația și impactul ulterior al crizei financiare și al încetirii economice asupra operațiunilor sale.

- Societatea creează provizioane pentru deprecierea creanțelor pentru care există dovezi obiective ca, urmare a unor evenimente din trecut, fluxurile de numerar viitoare estimate sunt afectate în mod negativ. Aceste prevederi se bazează pe experiența istorică și actuală a Societății cu privire la analize subiective ale conducerii Societății despre estimarea fluxurilor de numerar viitoare. În condițiile economice actuale, rezultatul acestor estimări poate diferi de sumele provizioanelor pentru depreciere recunoscute la data de 31 decembrie 2018, iar diferența poate fi semnificativă.

- Normele și reglementările asupra impozitului pe profit au suferit schimbări semnificative în ultimii ani și nu există precedente istorice sau analize interpretative importante privind un număr de probleme complexe care afectează industria Societății. De

asemenea, autoritatile fiscale au competente extinse de a interpreta aplicarea legislatiei si reglementarilor fiscale in cursul examinarii contribuabililor. In consecinta, exista un nivel ridicat de incertitudine inerenta in ceea ce priveste rezultatul final al examenarilor realizate de autoritatile fiscale.

4.1 DATORIA FINALĂ DECURGÂND DIN CERERILE DE DESPĂGUBIRE DEPUSE ÎN BAZA CONTRACTELOR DE ASIGURARE

În ceea ce privește contractele de asigurare generală, estimările trebuie făcute atât pentru costul final estimat al cererilor privind daune declarate si raportare , cât și pentru costul final estimat privind daunele raportate 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.

Costul final al creanțelor restante este estimat folosind diferite tehnici actuariale de proiectare a daunelor, precum metoda "Chain Ladder".

Evaluările, estimările și ipotezele sunt utilizate în evaluarea corectă a prevederilor privind provizionul pentru primele neîncasate. Estimarea este impusă de asemenea și pentru a stabili dacă modelul serviciului de asigurare prevăzut de contract solicită amortizarea premiilor neîncasate pe altă bază decât alocarea proporțională în timp.

4.2 CREANTE SI DATORII PRIVIND IMPOZITUL AMINAT

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.

4.3 DEPRECIERE

O pierdere din depreciere este recunoscută la valoarea cu care valoarea contabilă a activului depășește valoarea recuperabilă. Pentru stabilirea valorii recuperabile, managementul estimează fluxurile viitoare de numerar și stabilește o rată adecvată a dobânzii pentru a calcula valoarea actuală a acestor fluxuri de numerar. În procesul de evaluare a fluxurilor de numerar viitoare, managementul face estimări cu privire la rezultatele operaționale viitoare. Aceste ipoteze se referă la evenimente și circumstanțe viitoare. Rezultatele reale pot varia și pot modifica semnificativ activele Societății în cadrul exercițiului financiar următor.

3. Venituri nete din primele de asigurare

	2017	2018
Contracte de asigurare (613.10; 613.11)	142 210 318	159 233 533
Rezilieri de contracte de asigurare (613.10.2; 613.11.2)	(4 893 160)	(5 170 883)
Modificarea RPN (rezerva primei necistigate) (613.10.5)	(8 705 486)	(6 608 424)
Venit din prime rezultat din contractele de asigurare	128 611 672	147 454 226
Contracte de reasigurare (613.10.3; 613.11.3)	(7 224 671)	(8 323 361)
Provizion aferent contractelor de reasigurare (613.10.6)		
Modificarea RPN aferente cotei reasuratorului (613.10.5)	(2 624 393)	(2 552 622)
Venit din prime rezultat din contractele de reasigurare	(9 849 064)	(5 770 739)
Venituri nete din primele de asigurare	118 762 608	141 683 487

Veniurile sunt obținute în principal pe următoarele tipuri de asigurări: asigurări generale, inclusiv: asigurări de accidente, asigurarea bunurilor persoanelor juridice și fizice, asigurări medicale facultative și în străinătate, AORC, și alte asigurări.

3. Venituri nete pe riscuri primite in reasigurare

2017	2018
4 369	0

3. Alte venituri din activitatea de asigurare

	2017	2018
Modificare contractelor	7051	8 469
Venituri aferente achizițiilor reportate	2 094 680	0
Total alte venituri	2 101 731	8 469

4. Alte venituri din exploatare

	2017	2018
Venit din locatiune	240 000	240 000
Venit din comerț izre uto	0	12 770
Alte (ORANGE din contul colabor, polite anulate, datorii expir)	3 631 042	105 129
Total	3 871 042	357 899

CA ASTERRA GRUP SA
Situatii financiare la data si pentru exercitiul financiar incheiat la 31 Decembrie 2018
(Toate sumele sunt exprimate in MLC, daca nu este indicat altfel)

5. Cheltuieli cu cereri de despagubire si pierderile din asigurari	2017	2018
Cheltuieli cu cereri de despagubire-mare brute (715.1)	65 847 719	76 781 459
Modificarea rezervelor pentru alocarea daunelor (715.1.5)	13 484 516	6 273
Recompensa alocata regelui	(7 794 170)	(7 071 564)
Modificarea rezervelor pentru alte cereri de asiguratori in daune (715.1.5)	11 668	(1 046 304)
Majorarea costului pentru reasigurari neexpirate		
Total cheltuieli cu cereri de despagubire si pierderile din asigurari	71 549 733	68 669 864

5. Cheltuieli de exploatare	2017	2018
Cheltuieli de consum	1 7 765 989	21 201 519
Recompensa de reasigurare transmisa in reasigurare	(39 091)	(49 48)
Total	17 726 898	21 152 033

5. Cheltuieli generale si de administratie	2017	2018
Cheltuieli generale si beneficii angajatilor	12 673 841	14 413 705
Amortizare si cheltuieli de depreciere	3 458 230	3 539 528
Cheltuieli de deplasare	28 003	18 914
Alte cheltuieli:		
impozite si taxe	773 233	1 473 739
servicii bancare	134 635	183 214
retin transport	819 008	1 059 629
reparatia mijl. fixe	185 101	713 132
serv. telefonice, postale	445 832	329 425
blancuri si cheltuieli de tipografie	374 834	195 673
alte	8 196 839	6 513 348
Total	27 089 556	28 440 307

5. Cheltuieli cu marketingul	2017	2018
Cheltuieli privind reclama	5 601 217	4 731 723

6. Alte cheltuieli din exploatare	2017	2018
Amenzii si penalizari	80 725	38 184
Cheltuieli chirie	5 061 743	5 394 212
% leasing	332 854	402 028

CA ASTERRA GRUP SA
Situatii financiare la data si pentru exercitiul financiar incheiat la 31 Decembrie 2018
(Toate sumele sunt exprimate in MDL, daca nu este indicat altfel)

taxa de stat, cheltuieli juridice	191 213	485 845
alte	455 225	2 320 253
Total	6 121 760	8 640 522

Cheltuielile cu chiriile includ cheltuieli aferente leasingului operational incheiat cu locatorii pentru suprafețele închiriate aferente reprezentanțelor situate în mun. Chișinău, în afara razei, precum și pentru automobile luate în locațiune. Alte cheltuieli includ % leasing, cheltuieli juridice..

7. Venituri aferente activelor financiare/(cheltuieli), net	2017	2018
Venituri cu dobînda (din plasamente)	2 168 796	2 307 075
Veniturile aferente activelor financiare includ cîștiguri din dobînzii aferente plasamentelor depozitate la instituțiile financiare.		
7. Rezultatul financiar (venituri financiare/cheltuieli), net	2017	2018
Venituri financiare (castiguri din diferente de curs)	427 924	589 774
Cheltuieli financiare (pierderi din diferente de curs)	1 964 541	1 445 493
Total, net	(1 536 617)	(855 719)

8. IMPOZIT PE VENIT AMÂNAT

Mișcarea în impozitul amânat datorat este prezentată în tabelul de mai jos:

	Provizion pentru vacante neutilizate	Provizion pentru creante	Imobilizări corporale	Total
Sold la 01 ianuarie 2017				
	130 362	110 338	(1 134 936)	(894 236)
Impozite amânate constituite prin contul de profit si pierdere	(370 168)	(110 338)	1 708 195	1 227 689
Sold la 31 decembrie 2017				
	(239 806)	0	573 259	333 453
Impozite amânate constituite prin contul de profit si pierdere	(50 284)		(248 936)	(299 220)
Sold la 31 decembrie 2018				
	(290 090)	0	324 323	34 233

9. Imobilizari corporale

	Clădiri	Mijloace de transport	Alte imobilizari	Total
Valoarea initiala				
01 ianurie 2018	0	8 812 644	4 177 967	12 990 611
Aditii		1 928 273	806 559	2 734 832
Diminuari		1385 405	83 590	1 468 995
31 decembrie 2018		9 355 512	4 900 936	14 256 448
Amortizarea cumulata				
01 ianurie 2018		3 596 162	1 942 300	5 538 462

CA ASTERRA GRUP SA
Situatii financiare la data si pentru exercitiul financiar incheiat la 31 Decembrie 2018
(Toate sumele sunt exprimate in MDL, daca nu este indicat altfel)

Aditii	2 689 869	1 215 113	3 904 982
	673 880	-	673 880
31 decembrie 2018	5 612 150	3 157 413	8 769 563
Valoarea neta contabila			
31 decembrie 2017	5 216 482	2 235 668	7 452 150
31 decembrie 2018	3 743 362	1 743 523	5 486 885

10. Imobilizari necorporale

<i>Valoarea initiala</i>	Licente	Softuri	Total
31 decembrie 2017	7 993	302 078	310 071
Aditii		72 070	72070
Iesiri			
31 decembrie 2018	7 993	374 148	382 141
<i>Amortizarea cumulata</i>			
31 decembrie 2017	0	119 205	119205
Aditii		104 621	104 621
31 decembrie 2018	0	223 827	223827
<i>Valoarea neta contabila</i>			
31 decembrie 2017	7 993	182 873	190 866
31 decembrie 2018	7 993	150 321	158 314

Astfel, avînd termenul de valabilitate nedeterminat, licenta privind activitatea de asigurări nu se amortizează, dar se testează pentru depreciere.

11. Investiții imobiliare

	31 decembrie 2017	31 decembrie 2018
Terenuri	34 904 711	35 485 003
Cladire	17 184 801	17 566 358
Total	52 089 513	53 051 362

Investițiile imobiliare reprezintă terenuri (17 terenuri) si 3 incaperi deținute de Societate în calitate de proprietar pentru creșterea valorii capitalului, pentru inchiriere, precum și pentru plasarea rezervelor conform Regulilor de plasare. După recunoașterea inițială, Societatea a ales modelul bazat pe valoarea justă.

12. Stocuri

	31 decembrie 2017	31 decembrie 2018
Materiale de constructie	361 588	1 336
Total	361 588	1 336

CA ASTERRA GRUP SA
 Situatii financiare la data si pentru exercitiul financiar incheiat la 31 Decembrie 2018
 (Toate sumele sunt exprimate in MDL, daca nu este indicat altfel)

13. Active financiare evaluate la cost amortizat

	31 decembrie 2017	31 decembrie 2018
Depozite bancare pe termen scurt	46 873 371	59 278 143
Depozite bancare pe termen lung	0	0
Total depozite bancare	46 873 371	59 278 143
Valori Mobiliare de Stat	497 697	508 000
Total Active financiare evaluate la cost amortizat	47 371 068	59 786 143

13. Active financiare evaluate la valoarea justa prin profit sau pierdere

	31 decembrie 2017	31 decembrie 2018
Investitiile in instrumente de capitaluri proprii (99% - 5 445 000 actiuni SA ARRIA Trade Corporation)	0	5 445 000
Total		5 445 000

13. Alte instrumente financiare

	31 decembrie 2017	31 decembrie 2018
Contributia speciala in Fond de Compensare	1 562 727	0
Contributia initiala	1 125 000	1 125 000
Garantie Financiara Externa	7 885 643	8 345 382
Total Alte active financiare	10 573 371	9 470 382

14. NUMERAR SI ECHIVALENTE DE NUMERAR

	31 decembrie 2017	31 decembrie 2018
Conturi de decontare în MDL	2 009 380	1 236 024
Conturi de decontare în valută străină	164 445	1 400 306
Numerar	9 394 024	5 652 855
Total	11 567 849	8 289 186

15 Creante provenite din operațiuni de asigurare

	31 decembrie 2017	31 decembrie 2018
Creante provenite din operațiuni de asigurare	21 688 957	25 793 227
Corecții la creante provenite din operațiuni de asigurare	0	
Total	21 688 957	25 793 227

15. Alte creante

	31 decembrie 2017	31 decembrie 2018
Creante - avans	431 020	2 241 723
Creanțe privind arenda	240 000	0
Dobanzi de incasat aferente depozitelor bancare	195 374	222 110
Creanțe cu salarii	110 176	140 236
Creanțe privind bugetul Public Național	111 423	107 370
Total	1 087 993	2 711 439

Creanțele nu sunt purtatoare de dobanzi si sunt scadente la data emiterii facturii. Soldul creanțelor comerciale si alte creante de la 31 decembrie nu include solduri cu termen expirat.

Soldul creanțelor privind dobanzile de incasat aferente depozitelor bancare reprezintă dobânzi aferente perioadelor decembrie 2017 și respectiv, decembrie 2018.

Conducerea societatii nu primește alte beneficii în afara de salarii. Societatea distribuie produsele de asigurare prin intermediul angajaților proprii (cu funcții de intermediere), persoanelor fizice – agenți în vânzări (angajați în baza contractelor individuale de muncă), agenților de asigurare – persoane fizice și juridice și brokerilor de asigurare.

15. Cheltuieli anticipate

	31 decembrie 2017	31 decembrie 2018
Blanchete cu regim special	195 506	251 783
Alte cheltuieli anticipate	184 590	83 665
Total	380 096	335 448

16. Capital social

În cursul anului 2018 Capitalul social al Societății nu s-a modificat, atât valoric, cât și structural.

17. Rezerve prevăzute de legislație

În conformitate cu art. 46, alin. 2 al Legii privind societățile pe acțiuni nr. 1134-XIII din 2 aprilie 1997, Societatea trebuie să aloce 5% din profitul net anual în capitalul de rezervă până la atingerea unui nivel de cel puțin 10% din capitalul statutar. Rezerva statutară este formată în mărime de 208 653 lei și nu poate fi distribuită acționarilor.

18. Rezerve de asigurari

Indicatori	2017	2018
	MDL	MDL
Rezerva primei necastigate	60 047 877	66 656 301
Asig. Proprietarul casei (r.incendiu)	2 523 354	3247113
Asigurarea autovehiculelor (CASCO)	22 282 563	24340014
Asig. Avia (CASCO)	19 900	37857
Asigurareade bunuri de tranzit	31 212	79247
Asigurarea oblig. de rasp. civila auto	31 153 359	34 201 733
Răspunderea civilă generală	1 133 994	1 794 081
Asig. cult. agricole	536 904	932 733
Asig. deaccidente	334 462	595 789
Asig. desanătate	1 142 692	1 251 121

CA ASTERRA GRUP SA
Situatii financiare la data si pentru exercitiul financiar incheiat la 31 Decembrie 2018
(Toate sumele sunt exprimate in MDL, daca nu este indicat altfel)

Asig.de pierderifinanciare	452 082	159 263
Asig. de credite	426 846	8 091
Asig. de rasp. civilaavia	10 509	9 199
Rezervadaunelordeclaratadarnesolutionate	22 310 925	20 853 549
Asig. Proprietarul casei (stand.)	106 373	194 953
Asig. deaccidente	20 497	31 570
Asigurarea autovehiculelor (CASCO)	4 386 214	4 853 965
Asig. bunuri tranzit		97 026
Asig. obligatorie de rasp. civila auto	10 760 648	8 547 738
Asig. rasp civila via		4 120
Asig. De sanatate	362 547	308 0398
Asig. Culturilor agricole	6 622 082	6 629 405
Asig. de pierderi financiare	30 631	20 600
Asig. de rasp. Civila generala	21 933	166 133
Rezerva daunelor neavizate	11 352 701	13 443 285
Asig. De accidente	129 390	15 511
Asig. Proprietarul casei (stand.)	15 559	
Asig. cult agricole	592 395	7 126
Asigurarea autovehiculelor (CASCO)	1 209 918	2 636 387
Asig. obligatorie de rasp. civila auto	8 798 509	10 284 217
Asig. de bunuri in tranzit	0	56 930
Asig. De pierderi financiare	74 520	
Asig. De sanatate	532 410	371 975
Asig. rasp generala		71 139
Rezerva riscurilor neexpirate	6 188 847	5 561 912
Asigurarea autovehiculelor (CASCO)	5 570 641	5 434 881
Asig. RCA interna	0	127 031
Asig. decedite	439 464	0
Asig. CMR	178 742	0
Total	99 900 350	106 515 047

19. Datorii curente

Descriere	31 decembrie 2017	31 decembrie 2018
Datorii cu personalul	1 353 671	1 676 349
Datorii privind impozite si taxe	386 986	2 023 323
Datorii privind asigurarea	4 114 094	4 927 577
Datorii privind reasigurarea	447 472	134 056

CA ASTERRA GRUP SA
 Situatii financiare la data si pentru exercitiul financiar incheiat la 31 Decembrie 2018
 (Toate sumele sunt exprimate in MDL, daca nu este indicat altfel)

Datorii privind leasingul fin	4 692 167	3 500 763
Furnizori si conturi assimilate	1 184 497	1 591 503
Total datorii	12 178 887	13 853 571

20. Provizioane pentru riscuri si cheltuieli

	31 decembrie 2017	31 decembrie 2018
Provizioane aferente concediilor anuale	1 998 382	2 417 416
Total	1 998 382	2 417 416

21. Parti legate

Tranzacții (achiziții sau vânzări de bunuri, prestări de servicii; contracte de leasing; transferuri în cadrul unor acorduri de finanțare; acordarea de garanții) între părți legate și Societate nu au avut loc.

Avantajele personalului - membrilor principali ai conducerii așa cum sunt definite de IAS 19 în sumă cumulată sunt salariile. Alte avantaje (concediile sabatice, acordate cu ocazia jubileelor, indemnizații, prime și alte forme de remunerație amânate) nu au fost calculate.

22. Active și datorii contingente

a) *Angajamente de capital si leasing operational*

La data raportării Societatea nu face parte din angajamente de capital.

Societatea are in leasing operațional încăperi unde sunt dislocate oficiul central, precum și reprezentanțele sale.

b) *Asigurari*

Datorita naturii **intensive** aferente specificului activității, Societatea este subiectul diverselor tipuri de risc fizic, **in special din cauza ca** mijloacele fixe nu sunt asigurate de o companie se asigurări, asigurarea **fiind făcută însăși de către** Societate. Natura si frecventa riscurilor ramase, care nu sunt acoperite **de asigurare**, precum si efectul acestora asupra tranzactiilor viitoare, nu sunt previzibile. In **Situatia pozitiei financiare** nu sunt incluse provizioane pentru asigurarea de **sine** statatoare, Societatea **nu intentioneaza** intreruperea activitatii de asigurare si aparitia unor **pierderi** semnificative si **pierderile de valoare** asociate autoturismelor și imobilului ar putea avea **efect** asupra operatiilor Societatii.

23. Gestionarea riscului

Cadrul juridic

Obiectivul primar al Societatii în vederea minimizării riscului este de a proteja Acționarii de evenimentele ce au un impact advers asupra realizării obiectivelor de performanță financiară ale Societatii. Managementul recunoaște importanța menținerii unui sistem eficient și eficace pentru gestionarea riscurilor.

Societatea a format un Comitet de Conducere în vederea managementului riscului. Acesta este completat cu o structură organizatorică clară ce implica responsabilități delegate de la Consiliul de Directori până la Comitetul de Administrare și Manageri. În cele din urmă, a fost pusă în aplicare

CA ASTERRA GRUP SA

Situatii financiare la data si pentru exercitiul financiar incheiat la 31 Decembrie 2018

(Toate sumele sunt exprimate in MDL, daca nu este indicat altfel)

politica care stabilește profilurile de risc pentru companie, metode de gestionare și de control al riscurilor.

a) Obiectivele gestionării capitalului, politici și abordări

Obiectivele, politicile și abordările Societatii 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 inherent în afacere;
- Menținerea prudenței financiare pentru satisfacerea cerințelor persoanelor asigurate, organigramei și reglementare și acționarilor.

Activitatea Societatii 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 prezentați în continuare:

Capitalul statutar

La 31 decembrie 2018 capitalul social al Societatii constituie MDL 39 508 888.

Indicele de solvabilitate

În conformitate cu Legea privind Asigurările, Societatea urmează să calculeze indicii solvabilității și lichidității. Indicele solvabilității trebuie să fie cel puțin 100%. Indicele de solvabilitate al Societatii la 31 decembrie 2017 este 103.8 (2017: 105.7 %). Indicele lichidității trebuie să fie nu mai puțin 4.09. Indicele lichidității la sfârșitul anului a fost de 4.09 (2017: 4.16).

Plasarea rezervelor

În conformitate cu Regulile de plasare a fondurilor și rezervelor de asigurare Societatea urmează să respecte corelația normativă a plasamentelor pentru fiecare tip de investiție față de suma totală a rezervelor. La 31 decembrie 2018 Societatea a respectat Regulile de plasare a fondurilor și rezervelor de asigurare.

24. Riscul aferent activității de asigurare și financiare

a) Riscul de asigurare

La subscrierea primelor, Societatea își asumă un risc tehnic, respectiv riscul ca Societatea să suferă daune aferente primei subscrise. Riscul principal apare în temeiul contractelor de asigurare în s

cînd frecvența sau gravitatea despăgubirilor și a beneficiilor este mai mare decît s-a estimat. Aceasta este influențată de frecvența și gravitatea daunelor, și beneficiile actuale plătite. Societatea 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.

Societatea cedează contractele în reasigurare cu scopul diminuării riscurilor. Cedarea în reasigurare este proporțională. Majoritatea reasigurării proporționale este reasigurarea prin cota-parte care este cedată cu scopul de a reduce expunerea globală a Societății 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 Societatea deține contracte de reasigurare, aceasta nu o scutește de obligațiile sale directe față de beneficiarii asigurării și astfel existînd 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.

Societatea încheie următoarele tipuri de contracte de asigurare generală: – contracte de asigurare medicală și contracte de asigurare a bunurilor (autovehicule și locuințe).

Contractele de asigurare medicală acoperă cheltuielile medicale suportate de asigurat și nu pot fi reînnoite. De obicei, riscurile legate de asigurarea generală au o durată de 12 luni.

Contractele de asigurare a bunurilor sunt divizate în patru grupe de risc: incendiu, falimentul Societății, calamități naturale și furt. Cele mai importante riscuri care se referă la asigurările medicale apar ca urmare a schimbărilor stilului de viață, științei în domeniul medicinei și epidemiologiei și perfecționării tehnologice. Riscurile de asigurare rezultate din contractele respective nu sunt concentrate pe nici unul din teritoriile unde Societatea activează, și există un echilibru între proprietățile comerciale și personale în întreg portofoliul de bunuri asigurate.

Expunerea la riscurile menționate anterior este redusă prin diversificarea portofoliului contractelor de asigurare.

În plus, există politici stricte de examinare a daunelor pentru evaluarea tuturor daunelor noi și viitoare, o analiză detaliată a procedurilor de investigare a daunelor și a posibilelor fraude legate de aceste daune, ceea ce reprezintă politici și proceduri aplicate în vederea diminuării expunerii Societății la risc. Societatea își mai reduce expunerea la risc prin indicarea în contract a plafonului maxim de despăgubire.

Ipoteze esențiale

Ipoteza principală care stă la baza estimării datoriilor este aceea ca despăgubirile viitoare ce le va suporta Societatea 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: unica apariția cazului 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 asigura și procedurile de gestionare a despăgubirilor. Raționamentul este în continuare utilizat pentru evaluarea gradului în care factorii externi ca legislația guvernamentală ce afectează estimările.

b) Riscul financiar

Societatea 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 și din investiții. 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

Societatea 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 Societatea 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 și creanțe;
- Sumele datorate din pozițiile de piață monetară și numerar.

Societatea 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 Societatea de răspundere în calitate sa de prim asigurător. Dacă un reasigurator nu plătește o despăgubire, indiferent de motiv, Societatea continuă să fie pasibila de plată către titularul poliței.

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

	2017	2018
Active financiare evaluate la valoarea justa prin profit sau pierdere	0	5 445 000
Active financiare evaluate la cost amortizat	47 371 068	59 786 143
Alte instrumente financiare	10 573 371	9 470 382
Creanțe privind asigurarea	21 688 957	25 793 464
Alte creanțe	1 087 993	2 711 439
Numerar și echivalente de numerar	11 567 849	8 289 186
Investiții imobiliare	52 089 513	53 051 362
Total	144 378 751	164 546 976

Activele Societatii sint plasate in conformitate cu cerintele CNPF (Hotarire 2/1 cu privire la marjele de solvabilitate).

II. Riscul de lichiditate

Riscul de lichiditate este riscul ca Societatea 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 probabil la o incapacitate de a duce la îndeplinire angajamentele față de titularii polițelor.

CA ASTERRA GRUP SA
 Situatii financiare la data si pentru exercitiul financiar incheiat la 31 Decembrie 2018
 (Toate sumele sunt exprimate in MDL, daca nu este indicat altfel)

Analiza maturității activelor și pasivelor monetare a Societatii la 31 Decembrie 2018 este prezentată mai jos:

	Valoarea de bilanț	Curente	Pe termen lung
(in Lei)			
Active monetare			
Numerar și echivalente de numerar	8 289 186	8 289 186	
Creanțe din asigurări	25 793 227	25 793 227	
Active financiare evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	5 445 000		5 445 000
Active financiare evaluate la cost amortizat	59 786 143	59 786 143	
Alte investiții financiare	9 470 382	-	9 470 382
Alte creanțe	2 711 439	2 711 439	
Total active monetare	111 495 377	96 579 995	14 915 382
Datorii monetare			
Datorii cu personalul	1 676 349	1 676 349	
Datorii privind impozite si taxe	2 023 323	2 023 323	
Datorii privind asigurarea	4 927 577	4 927 577	
Datorii privind reasigurarea	134 056	134 056	
Datorii privind leasingul fin	3 500 763		3 500 763
Provizioane pentru datorii	2 417 416	2 417 416	
Furnizori si conturi assimilate	1 591 503	1 591 503	
Total datorii	16 270 987	12 770 224	3 500 763
Poziția monetară netă la 31 Decembrie 2018	95 224 390	83 809 771	11 414 619

III. Riscul de piață

Riscul de piață reprezintă riscul ca valoarea justă aferenta 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 aferente instrumentelor financiare sau mijloacele bănești viitoare vor varia din cauza diferențelor de curs valutar.

Principalele tranzacții ale Societatii sunt efectuate in MDL și 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 Societatea la riscul ratei dobânzii pentru mijloacele bănești, pe când instrumentele cu rata dobânzii fixă expune Societatea la riscul ratei dobânzii pentru valoarea justă. Societatea nu deține instrumente cu rata dobânzii flotantă.

25. Evenimente ulterioare datei bilantului

Nu au existat evenimente semnificative ulterioare datei bilantului.

Anatolie Bantaș
Director General



Irina Turcan
Contabil Sef

