



C.A. „ASTERRA GRUP” S.A.

Situații financiare individuale
la situația din 31 decembrie 2023

Întocmite în conformitate cu
Standardele Internaționale de
Raportare Financiară

Cuprins

Situația individuală a poziției financiare	3
Situația individuală a profitului sau pierderii și a altor elemente ale rezultatului global	4
Situația individuală a modificărilor capitalurilor proprii	5
Situația individuală a fluxurilor de trezorerie	6
Note explicative la situațiile financiare	7-33

CA ASTERRA GRUP SA
Situatii financiare individuale la data si pentru exercitiul financiar incheiat la 31 Decembrie 2023

Situația individuală a poziției financiare la data de 31 decembrie 2023

	Notă	<u>31 decembrie 2022</u>	<u>31 decembrie 2023</u>
		MDL	MDL
Active			
Numerar și echivalente de numerar	N14	18 014 282	26 401 729
Stocuri	N12	5 144	268 394
Cheltuieli de achiziții reportate	N21	41 773 150	61 739 567
Creanțe din asigurări	N15	52 861 159	63 893 732
Cota reasiguratorului în rezervele tehnice	N18	36 773 575	41 404 422
Active fin la valoarea justa	N13	16 179 739	28 910 209
Active financiare evaluate la cost amortizat	N13	208 371 765	292 419 784
Alte instrumente financiare	N13	11 951 450	11 408 619
Alte creanțe	N15	7 663 953	5 207 014
Active aminate privind impozitul pe venit	N 8	509 885	0
Alte active	N 15	261 328	230 267
Investiții imobiliare	N11	77 176 120	84 442 449
Imobilizări necorporale	N10	676 687	481 273
Imobilizări corporale	N9	9 445 064	8 652 838
Total active		481 663 300	625 460 297
Capital propriu			
Capital social emis	N16	43 508 888	43 508 888
Rezerve stabilite de legislație	N16	4 336 404	5 050 928
Rezultat reportat		67 856 242	80 922 877
Rezultatul exercițiului		14 290 483	66 209 153
Alte Elemente ale Rezultatului Global		25 497 950	25 497 950
Total capital propriu		155 489 967	221 189 796
Datorii			
Datorii cu personalul	N19	2 892 375	3 674 325
Datorii privind impozite si taxe	N19	5 167 086	8 320 964
Datorii privind asigurarea	N19	15 754 868	20 474 354
Datorii privind reasigurarea	N19	9 201 712	13 421 618
Datorii privind leasingul financiar	N19	2 146 829	1 005 965
Rezerve de asigurare			
Rezerva primei necăștigate	N18	170 629 760	237 531 952
Rezerva de daune	N18	114 674 287	113 168 936
Provizioane pentru datorii	N20	2 627 547	2 924 617
Furnizori si conturi assimilate	N19	3 078 870	3 104 867
Datorii aminate privind impozitul pe venit	N 8	0	642 903
Total datorii		326 173 334	404 270 501
Total capital propriu și datorii		481 663 301	625 460 297

Notele anexate constituie parte integrantă a acestor situații financiare. Situațiile financiare au fost autorizate pentru emisie la data de 21 martie 2024 și semnate de către:

Roman Andronic
Director General



Ana Cazacu
Contabila-sefa

CA ASTERRA GRUP SA
Situatii financiare individuale la data si pentru exercitiul financiar incheiat la 31 Decembrie 2023



**.Situatia individuală a profitului sau pierderii
și a altor elemente ale rezultatului global la data de 31 decembrie 2023**

		2022	2023
Venituri din primele de asigurare	N3	342 633 007	431 493 032
Prime de asigurare, cedate reasiguratorilor	N3	-52 366 582	-53 774 132
Venituri nete din primele de asigurare	N3	290 266 425	377 718 900
Venituri nete pe riscurile primite in reasigurare	N3	1 084 571	664 958
Alte venituri din activitatea de asigurare	N3	7 879 109	19 966 417
Alte venituri din exploatare	N4	5 550 188	1 357 420
Venit net		304 780 293	399 707 695
Cheltuieli cu cereri de despagubire si pierderile din asigurari	N5	137 461 449	149 221 110
Cheltuieli de exploatare ale activitatii de asigurare	N5	92 154 718	135 748 606
Cheltuieli cu marketingul	N5	1 556 953	1 339 925
Cheltuieli generale si de administratie	N5	41 946 099	47 533 885
Alte cheltuieli din exploatare	N6	13 626 996	14 306 293
Cheltuieli		286 746 215	348 149 819
Rezultat al activitatii din exploatare		18 034 078	51 557 876
Rezultat al altor activitati			
Venituri aferente activelor financiare	N7	17 656 330	25 331 760
Rezultatul financiar (venituri/cheltuieli),net	N7	1 159 614	-4 194 812
Venitul aferente evaluarii la valoare justa	N7	-18 834 675	3 676 134
Rezultat din eşirea imobilizărilor	N7	-176 141	54 107
Profit inainte de impozitare		17 839 206	76 425 065
Venit (cheltuielă) cu impozitul pe profit	N8	-3 548 723	-10 215 912
Profit/(pierdere) net		14 290 483	66 209 153
Alte elemente ale rezultatului global	N21	0	0
Rezultatul global total aferent exercițiului financiar		14 290 483	66 209 153

Notele anexate constituie parte integrantă a acestor situații financiare.

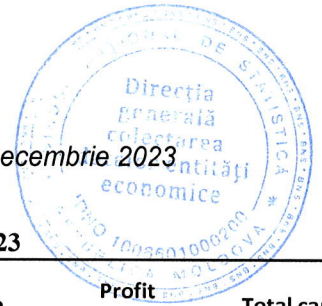
Situațiile financiare au fost autorizate pentru emiteră la data de 21 martie 2024 și semnate de către:

Roman Andronic
Director General



Ana Cazacu
Contabila-

CA ASTERRA GRUP SA
Situatii financiare individuale la data si pentru exercitiul financiar incheiat la 31 Decembrie 2023



**Situația individuală a modificărilor
capitalurilor proprii la data de 31 decembrie 2023**

	Capital social	Alte Elemente ale Rezultatului Global	Rezerve stabilite de legislație	Profit nedistribuit	Total capital
	MDL	MDL	MDL	MDL	MDL
Sold la 01 ianuarie 2022	43 508 888	25497950	4 336 404	68588300,61	141931543
Profitul net al anului				14 290 483	14 290 483
Corectii ale anilor precedenti				-732059	-732059
Tranzacții cu acționarii, înregistrate direct în capitalurile proprii					
Transferuri la/din alte elemente					
Sold la 31decembrie 2022	43 508 888	25 497 950	4 336 404	82 146 725	155 489 967
Profitul net al anului				66 209 153	66 209 153
Corectii ale anilor precedenti				-509 324	-509 324
Tranzacții cu acționarii, înregistrate direct în capitalurile proprii					
Transferuri la/din alte elemente			714 524	-714 524	0
Sold la 31 decembrie 2023	43 508 888	25 497 950	5 050 928	147 132 030	221 189 796

Notele anexate constituie parte integrantă a acestor situații financiare.

Situațiile financiare au fost autorizate pentru emitere la data de 21 martie 2024 și semnate de către:

Roman Andronic
Director General



Ana Cazacu
Contabila-sefa

CA ASTERRA GRUP SA
Situatii financiare individuale la data si pentru exercitiul financiar incheiat la 31 Decembrie 2023
Situația individuală a fluxurilor de trezorerie la data de 31decembrie 2023



	31.12.2021	31.12.2022
Fluxuri de trezorerie din activitatea de exploatare		
Incasări din realizarea polițelor de asigurare, din operații de reasigurare	350 307 966	480 251 540
Plăți efectuate asigurătorilor, inclusiv despăgubiri	216 923 358	267 589 083
Plăți efectuate salariaților și contrib. Pentru asigurările sociale, medicale	35 904 154	41 105 870
Plata impozitului pe venit	2 248 794	5 792 570
Alte incasări	17 942 668	14 765 607
Alte plăți	82 667 737	93 113 058
Flux net de trezorerie utilizat in activitatea de exploatare	30 506 591	87 416 566
Flux de trezorerie din activitatea de investitii		
Incasări bănești din eșirea immobilizărilor corporale	4 007 813	2 990 029
Venituri din investitii imobiliare	0	2 608 230
Plăți pentru achizitii de immobilizari necorporale	695 000	0
Plăți pentru achizitii de immobilizari corporale	1 815 611	3 466 834
Incasari din realizarea de investiții	0	190 445 348
Plăți pentru achizitii de investiții	44 011 195	275 248 738
Achiziții de acțiuni sau interese de participare	0	10 506 005
Incasări din dobândă	7 800 092	12 144 766
Incasari din vânzarea de acțiuni sau interese de participare	8 116 967	2 772 435
Flux net de trezorerie din activitatea de investitii	-26 596 934	-78 260 769
Flux de trezorerie din activitatea financiară		
Alte incasări din activitatea financiară (depuneri în capitalul statutar)		
Flux net de trezorerie utilizat in activitateafinanciară		
Cresterea/(descresterea) neta a numerarului si a echivalentelor de numerar	3 909 657	9 155 797
Numerar si echivalente de numerar la inceputul perioadei	14 397 269	18 014 282
Efectul variatiei cursului de schimb valutar asupra numerarului	-292 644	-768 350
Numerar si echivalente de numerar la 31decembrie 2023	18 014 282	26 401 729

Notele anexate constituie parte integrantă a acestor situații financiare.

Situațiile financiare au fost autorizate pentru emitere la data de 21 martie 2024 și semnate de către:

Roman Andronic
Director General



Ana Cazacu
Contabia-sefa

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. M.Viteazul 4, Republica Moldova și având numărul de înregistrare (IDNO) 1006600032750.

Societatea operează prin intermediul unui oficiu central, 69 reprezentante (2022: 61 reprezentanțe).

Activitățile principale ale Societății au fost prestarea serviciilor de asigurare general pe teritoriul Republicii Moldova.

Pe parcursul anului, Societatea a avut 322 de angajați (2022: 264).

Organele de conducere ale CA „ASTERRA GRUP” SA sunt:

- ✓ Adunarea Generală a Acționarilor;
- ✓ Organul executiv (Director general).

Organele de conducere ale Societății acționează în conformitate cu legislația în vigoare, statut și actele interne.

1.1 BAZELE ÎNTOCMIRII SITUAȚIILOR FINANCIARE

a) *Declarația de conformitate*

Situațiile financiare individuale au fost întocmite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară („IFRS”) adoptate de Republica Moldova în vigoare la data de raportare anuală a Societății 31 decembrie 2023.

b) *Baza raportării*

În conformitate cu IFRS, additional la prezentele situații financiare individuale, Societatea a întocmit situații financiare consolidate, care includ conturile companiei fiice. Prezentele situații financiare individuale necesită să fie citite împreună cu situațiile financiare consolidate.

Prezentele situații financiare au fost întocmite pe baza convenției costului istoric și/sau costului amortizat, cu excepțiile prezentate în continuare în politicile contabile.

Prezentele situații financiare au fost întocmite în baza principiului continuității activității care presupune faptul că Compania își va continua activitatea și în viitorul previzibil. Pentru a evalua aplicabilitatea acestei prezumții conducerea analizează previziunile referitoare la intrările viitoare de numerar. Pe baza acestor analize, conducerea consideră că Compania va putea să-și continue activitatea în viitorul previzibil și prin urmare aplicarea principiului continuității activității în întocmirea situațiilor financiare este justificabilă.

c) *Implicațiile conflictului dintre Rusia și Ucraina asupra politicilor contabile și a estimărilor contabile ale Societății*

Escaladarea conflictului dintre Rusia și Ucraina a afectat mediul economic având multiple efecte asupra tuturor industriilor într-o măsură mai mică sau mai mare. Având în vedere contextul economic actual și cerințele de raportare pe care societățile trebuie să le îndeplinească, Societatea are misiunea de a adecva politicile contabile, estimările și ipotezele utilizate în 2023 și evaluarea impactului asupra poziției financiare, a situației de profit și pierdere, precum și a fluxurilor de numerar.

d) *Implicațiile conflictului dintre Rusia și Ucraina asupra ipotezei privind continuitatea activității*

Societatea a intrat în această criză provocată de conflict cu rezerve de capital și de lichiditate solide, precum și cu o capacitate operațională robustă. Și, până în prezent, a dat dovadă de o reziliență excelentă.

La situația din 31 decembrie 2023 poziția monetară netă a Societății constituie **363 905 758** lei. Conducerea Societății a stabilit că consecințele războiului nu creează o incertitudine semnificativă care ar pune la îndoială capacitatea Societății de a-și continua activitatea, iar ipoteza continuității activității este adecvată.

e) *Implicațiile conflictului dintre Rusia și Ucraina asupra proprietății imobiliare*

Conducerea Societății a analizat restricțiile asupra pieții imobiliare, care în mare parte a stagnat în perioada de gestiune și în consecință, a luat decizia de evaluare a investițiilor sale imobiliare.

f) *Implicațiile conflictului dintre Rusia și Ucraina asupra activelor financiare*

De menționat, că pe piața financiară în perioada de gestiune au avut loc variații semnificative și anume creșterea inflației, ratelor dobânzilor, dar care nu au dus la diminuarea valorii activelor financiare. Astfel nu au fost recunoscute minusuri

CA ASTERRA GRUP SA
Situatii financiare individuale la data si pentru exercitiul financiar incheiat la 31 Decembrie 2023
de valoare referitor la instrumentele financiare, evaluate la valoarea justă.

1.2 MODIFICĂRI ALE IFRS. STANDARDE SAU INTERPRETĂRI IASB APLICABILE CU SAU ULTERIOR DATEI

1 IANUARIE 2023

Anumite standarde noi, amendamente si interpretari ale standardelor nu sunt inca in vigoare pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2023 si nu au fost aplicate in intocmirea acestor situatii financiare.

Standardele noi, precum și cele revizuite, care au intrat in vigoare pentru perioada incepind cu 1 ianuarie 2021 nu au un impact semnificativ asupra situațiilor financiare ale Societății.

La data emiterii situatiilor financiare, urmatoarele standarde au intrat in vigoare:

IFRS 9 "Instrumente financiare" – comisioane in testul "10%" pentru derecunoasterea pasivelor financiare, (aplicabil perioadelor anuale incepand cu sau dupa 1 ianuarie 2026. Actualizările la IFRS 9 „Instrumente financiare” relevante pentru domeniul asigurărilor și aplicabile în contextul acceptării aplicării IFRS 17 se aplică de către entitățile din domeniul asigurărilor din 1 ianuarie 2026. ORDIN MF Nr. 126 din 28-12-2023

Modificarea se referă la comisioanele pe care le include o entitate atunci când evaluează dacă termenii unei datorii financiare noi sau modificate sunt substantial diferite de termenii datoriei financiare inițiale.

Astfel de taxe includ doar cele plătite sau primite de imprumutat și creditor, inclusive taxele plătite sau primite fie de imprumutat, fie de creditor in numele celuilalt. O entitate aplică modificarea datoriilor financiare care sunt modificate sau schimbate la sau după începutul perioadei de raportare anuala in care entitatea aplică modificarea pentru prima data.

Amendamente aduse IFRS 4: Aplicarea IFRS 9 Instrumente financiare cu IFRS 4 Contracte de asigurare (in vigoare pentru perioade anuale incepand cu sau dupa data de 1 ianuarie 2026).

Modificarile abordeaza preocuparile legate de implementarea IFRS 9, inainte de implementarea standardului de inlocuire a IFRS 4 elaborat in prezent de catre IASB. Modificarile introduc doua solutii optionale. O solutie este o scutire temporara de la IFRS 9, amanand practic aplicarea sa pentru unii asiguratori. Cealalta este o abordare de suprapunere a prezentarii pentru a atenua volatilitatea care poate aparea in momentul aplicarii IFRS 9 inainte de viitorul standard privind contractele de asigurare. Astfel, societatile de asigurare au optiunea de a aplica pentru prima data acest standard incepand cu data de 01.01.2022. *Societatea a decis că va amana aplicarea IFRS 9 pana la data intrant in vigoare a noului standard pentru contractele de asigurare (IFRS 17), previzionata pentru 1 ianuarie 2026, aplicand exceptia temporara de aplicare a IFRS 9 asa cum a fost descrisa in prevederile IFRS 17 descrise mai jos.* Avand in vedere planificarea de implementare previzionata pentru 1 ianuarie 2026, Societatea nu este, la acest moment, in masura sa estimeze rezonabil impactul adoptarii acestui standard.

Amendamente aduse IAS 16 Imobilizări corporale: incasări înainte de utilizarea prevăzută" (in vigoare pentru perioade anuale incepand cu sau dupa data de 1 ianuarie 2022). Această modificare interzice entităților să deducă din costul unui element de imobilizări corporale orice incasări din vânzarea articolelor produse in timp ce aduce acel active la locație si condiția necesară pentru ca acesta să poată funcționa in modul drept de conducere. In schimb, o entitate recunoaste veniturile din vânzarea acestor articole si costurile de producer a acestor articole, in profit sau pierdere. Nu se asteaptă ca amendamentele să aibă impact semnificativ asupra situațiilor financiare ale Societății.

Amendamente aduse IAS 1: Clasificarea pasivelor ca curente sau necurente (in vigoare pentru perioade anuale incepand cu sau dupa data de 1 ianuarie 2023).

Amendamentele clarifica: ce se înțelege prin dreptul de aminare a decontării; un drept de aminare trebuie să existe la finele perioadei de raportare; clasificarea dată nu este afectată de probabilitatea că o entitate să își exercite dreptul de aminare, că doar dacă un instrument derivat incorporat într-o datorie convertibila este el însuși un instrument de capitaluri proprii, termenii unei datorii nu ar avea impact asupra clasificării sale.

IFRS 17 „Contracte de asigurare" rezolva problemele de comparabilitate create de IFRS 4, impunand ca toate contractele de asigurare sa fie contabilizate in mod consecvent, spre beneficiul atat al investitorilor cat si al companiilor de asigurari. Obligatiile de asigurare vor fi contabilizate folosind valoarea curenta, in locul costului istoric. (In vigoare pentru perioadele anuale incepand cu sau dupa data de 1 ianuarie 2026; aplicabil prospectiv.)

Standardul determină schimbări fundamentale in ce priveste contabilizarea si raportarea contractelor de asigurari. Standardul va aduce pentru utilizatorii situatiilor financiare o perspectiva complet noua. Nivelul ridicat de transparenta

CA ASTERRA GRUP SA

Situatii financiare individuale la data si pentru exercitiul financiar incheiat la 31 Decembrie 2023

asupra profitabilitatii contractelor noi sau a celor existente le va acorda o mai mare vizibilitate asupra situatiei financiare a asiguratorilor. Pe langa cerinte de prezentare suplimentare, noul standard aduce o noua metoda de masurare a contractelor de asigurari, atat la recunoastere, cat si la masurarea ulterioara.

Avand in vedere planificarea de implementare previzionata pentru 1 ianuarie 2026, Societatea nu este, la acest moment, in masura sa estimeze rezonabil impactul adoptarii acestui standard.

Amendamente aduse IFRS 1: Adoptarea pentru prima data a standerdelor internaționale de raportare financiară – Filială ca adoptator pentru prima data.

Modificarea permite unei filiale, care allege să aplice par. D16 (a) din IFRS 1 pentru a măsura diferențele cumulate de conversie utilizând sumele raportate de către societatea mamă, pe baza datei de tranziție a societății- mama la IFRS.

Modificarea (in vigoare pentru perioade anuale incepand cu sau dupa data de 1 ianuarie 2022) nu este aplicabilă Societății.

2 REZUMAT PRIVIND POLITICILE CONTABILE SEMNIFICATIVE. ESTIMĂRI SI RAȚIONAMENTE CONTABILE ESENȚIALE

Principalele politici contabile aplicate la intocmirea acestor situatii financiare sunt prezentate mai jos. Intocmirea situatiilor financiare impune utilizarea anumitor estimari contabile esentiale. De asemenea, impune folosirea unor rationamente de catre conducere in procesul de aplicare a politicilor contabile ale Societatii. Toate sumele din note sunt exprimate in lei, rotunjite la cel mai apropiat leu, cu exceptia cazurilor in care se precizeaza altfel.

2.1 CONVERSIA ÎN VALUTĂ

Moneda funcțională și de prezentare

Conducerea Societatii considera ca moneda functionala, asa cum este aceasta definita de IAS 21 „Efectele variatiei cursului de schimb valutar”, este leul („MDL”). Situatiile financiare sunt prezentate in lei, rotunjite la cel mai apropiat leu, moneda pe care conducerea Societatii a ales-o ca moneda de prezentare.

Operatiunile exprimate in moneda straina sunt inregistrate in lei la cursul oficial de schimb de la data tranzactiilor. Activele si datoriile monetare inregistrate la data intocmirii bilantului contabil sunt transformate in moneda functionala la cursul din ziua respectiva.

Castigurile sau pierderile din decontarea acestora si din conversia folosind cursul de schimb de la sfarsitul exercitiului financiar a activelor si datoriilor monetare denominate in moneda straina sunt recunoscute in situatia de profit sau pierderi cu exceptia celor care au fost recunoscute in capitalurile proprii ca urmare a inregistrarii in conformitate cu contabilitatea de acoperire a riscurilor. Diferentele de conversie asupra elementelor de natura participatiilor detinute la valoare justa prin contul de profit sau pierdere sunt prezentate ca fiind castiguri sau pierderi din valoarea justa. Diferentele de conversie asupra elementelor de natura instrumentelor financiare clasificate ca fiind disponibile pentru vanzare sunt incluse in rezerva provenind din modificarea valorii juste a acestor instrumente financiare.

Cursurile de schimb ale principalelor monede straine au fost:

	2023		2022	
	EUR	USD	EUR	USD
Medie pentru perioada	19.6455	18.1639	19.8982	18.9032
31decembrie	19.3574	17.4062	20.3792	19.1579

2.2 NUMERAR ȘI ECHIVALENT DE NUMERAR

Numerarul si echivalentele de numerar reprezinta numerar si conturi la vedere in banci. Depozitele la termen în bănci nu sunt recunoscute ca numerar, deoarece acestea nu fac parte din ciclul operational de trezorerie al Societății, dar sunt formate ca urmare a politicii de investii.

2.3 CLASIFICAREA PRODUSULUI

CA ASTERRA GRUP SA

Situatii financiare individuale la data si pentru exercitiul financiar incheiat la 31 Decembrie 2023

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.

2.4 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>Durata</u>
Construcții	45-70 ani
Echipament	3-5 ani
Mijloace de transport	5-8 ani
Alte mijloace fixe	2-15 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.

2.5 IMOBILIZĂRI NECORPORALE

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

- există probabilitatea înaltă ca aceasta imobilizare necorporală va produce beneficii economice pentru Societate;
- valoarea activului poate fi estimată fidel.

În componența imobilizărilor necorporale ale Societății intră 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 determină ca perioada de timp, în decursul căreia Societatea preconizează să utilizeze acest activ.

CA ASTERRA GRUP SA

Situatii financiare individuale la data si pentru exercitiul financiar incheiat la 31 Decembrie 2023

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. Durată 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.

2.6 INVESTIȚIE IMOBILIARĂ

Investitiile imobiliare cuprind terenuri și construcții închiriate terților.

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.

Investitiile imobiliare sunt derecunoscute în momentul cedării sau atunci când investiția imobiliară este definitiv retrasă din folosință și nu se mai preconizează apariția de beneficii economice viitoare din cedarea ei. Orice câștig sau pierdere privind casarea sau cedarea unei investiții imobiliare este recunoscută în contul de profit sau pierdere în anul casării sau cedării. Transferurile în și din categoria investițiilor imobiliare sunt făcute dacă și numai dacă există o modificare a utilizării acestora (trecură de la activ disponibil pentru închirierea către un tert la utilizare proprie și invers).

2.7 DEPRECIEREA ACTIVELOR NEFINANCIARE

La fiecare dată de raportare, Societatea verifică dacă există indicii ale deprecierii 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. 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.

2.8 CHELTUIELILE DE ACHIZITIE (DAC)

CA ASTERRA GRUP SA

Situații financiare individuale la data și pentru exercitiul financiar încheiat la 31 Decembrie 2023

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 raportate aferente primelor a căror rată necesită să fie încasate în anul imediat următor celui de gestiune. Cheltuielile de achiziție sunt raportate pe o bază similară cu cea pentru calculul rezervei de prime.

2.9 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 deținut 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 intră în această categorie sunt evaluate la valoarea justă. Toate castigurile și pierderile înregistrate ca urmare a modificărilor la valoarea justă a activelor financiare care intră în această categorie sunt recunoscute, deloc surprinzător, în profit sau pierdere. Acest lucru înseamnă că activele care intră 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.

2.10 REASIGURARE

Ca urmare a încheierii contractului de reasigurare, asiguratorul, acceptând riscurile în asigurare, transmite o parte din răspunderea sa pe ele altor asigurator, 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.

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 află 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 despăgubire, reasigurătorul se obligă să respecte deciziile adoptate de asigurător. Această poziție este în deplină concordanță cu prevederile Codului Civil, care prevede că indivizii au libertatea de a stabili drepturile și obligațiile lor în temeiul contractului și în definirea condițiilor ale contractului, care nu contravin legislației.

Legislația stabilește procedura de calcul a raportului dintre active și obligațiile asumate de asigurator. Societatea, care nu dispune de fonduri proprii suficiente, pentru a efectua de sine statator plățile de despăgubire pe toate riscurile de asigurare asumate, poate transfera riscurile sale în reasigurare. Odată cu transferul unei părți din responsabilitatea sa reasiguratorului, Societatea nu doar garantează îndeplinirea obligațiilor sale față de asigurați în obținerea despăgubirii de asigurare în volumul daunelor suportate. Aceasta

CA ASTERRA GRUP SA
Situatii financiare individuale la data si pentru exercitiul financiar incheiat la 31 Decembrie 2023

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 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.

2.11 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.

2.12 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 2023 este de 12%.

2.13 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.

2.14 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 plătesc 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 aceluși serviciu: ca datorie (cheltuielă angajată) după deducerea oricărei valori deja plătite. Dacă valoarea deja plătită depășește valoarea neactualizată a beneficiilor, Societatea recunoaște acel exces ca active (cheltuielă 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 cheltuielă, 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 convenite 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.

2.15 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.

2.16 REZERVE DE ASIGURĂRI

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

Rezerva pentru prime necăștigate (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. RPNeste 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 neexpirate 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 întâmplare, 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 necâștigate.

2.17 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 fata 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, denumite în valută străină, atunci situațiile financiare vor include diferența de rata 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 Societatii 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 Societatii.

Creanțele dubioase, pentru care s-au format rezerve, vor fi anulate din bilanțul Societatii 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.

CA ASTERRA GRUP SA

Situatii financiare individuale la data si pentru exercitiul financiar incheiat la 31 Decembrie 2023

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.

2.18 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.

2.19 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.

2.20 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.

2.21 VENIT DIN DOBÂNDĂ

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

2.22 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.

IFRS 16 Contracte de leasing („IFRS 16”) care înlocuiește IAS 17, introduce o nouă definiție a contractelor de leasing și confirmă clasificarea actuală în cele 2 tipuri de leasing (financiar și operațional) în tratamentul contabil aplicat de către locator. În ceea ce privește tratamentul contabil aplicat de către locator, noul standard contabil prevede, pentru toate tipologiile de leasing, recunoașterea unui activ, reprezentând dreptul de utilizare a activului suport, în același timp cu recunoașterea unei datorii pentru viitoarele plăți care rezultă din contractul de leasing.

La recunoașterea inițială, acest activ este evaluat având la baza fluxurile de numerar aferente contractelor de leasing. După recunoașterea inițială, dreptul de utilizare va fi evaluat având ca bază regulile cu privire la active reglementate de IAS 16, IAS 38 sau IAS 40 și prin urmare, aplicând modelul bazat pe cost, mai puțin deprecierea acumulată și orice pierderi din depreciere acumulate. Dreptul de utilizare al activelor este amortizat pe durata contractului de leasing. Datoria aferentă leasingului este inițial evaluată la valoarea actualizată a plăților de leasing platibile pe durata contractului de leasing, actualizată la rata implicită în contractul de leasing, dacă aceasta poate fi determinată cu ușurință. Dacă aceasta rata nu poate fi determinată cu ușurință, locatorul va folosi rata sa de împrumut incrementală.

Societatea a facut o evaluare a prevederilor IFRS 16 si a decis ca acestea nu au un impact semnificativ si ca Societatea nu este angajata in contracte semnificative care ar intra in domeniul de aplicare al IFRS 16. Pentru anul 2023, Societatea nu a recunoscut valoarea netă a activului si respectiv a datoriei drept valoarea netă a dreptului de utilizare a activului si respectiv a datoriei la momentul aplicarii initiale. În schimb, platile de leasing operational sunt recunoscute in contul de profit si pierdere pe baza metodei liniare pe durata contractului de leasing.

2.23 ESTIMĂRI SI 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.

Societatea realizeaza estimari si ipoteze care afecteaza sumele raportate ale activelor si ale pasivelor in urmatorul exercitiu financiar. Estimările si rationamentele sunt evaluate in mod continuu si se bazeaza pe experienta istorica si pe alti factori, inclusiv pe asteptarile privind viitoarele evenimente considerate rezonabile in situatiile date. Pentru pregatirea situatiilor financiare in conformitate cu IFRS Societatea realizeaza estimari si ipoteze in legatura cu evolutii viitoare care pot avea un efect semnificativ asupra recunoasterii si valorii activelor si pasivelor raportate, prezentarea datoriilor contingente la data intocmirii situatiilor financiare si a veniturilor si cheltuielilor raportate pentru perioada respectiva. Exista un risc ca urmatoarele elemente sa sufere ajustari in exercitiul financiar urmator: rezerve tehnice, alte provizioane, cheltuieli de achizitie reportate, valoarea justa a activelor financiare care nu sunt tranzactionate pe o piata activa, ajustari de valoare pentru creante si alte pierderi de valoare. Principalele ipoteze utilizate in realizarea estimarilor sunt prezentate mai jos.

- Rezerve tehnice:

- a) Instrumentarea dosarelor de dauna si evaluarea nivelului daunelor se face cat mai aproape de valoarea reala (plata ulterioara);

- b) Principiul liniaritatii in calculul rezervelor de prima – rezerva de prima este raportata la perioada neexpirata a riscului (numar de zile).

- Ajustari de valoare pentru creante si alte pierderi de valoare:

- a) pentru creantele provenind din activitatea de asigurari sunt constituite in functie de vechimea acestora, aplicand procentele de provizion la suma datorata in functie de benzile de vechime ale creantelor neincasate;

- b) pentru creantele provenind din activitatea de inchiriere sunt constituite in functie de vechimea acestora, rata de succes estimata, data probabila a incasarii, si aplicand un factor de actualizare.

- Valoarea cheltuielilor de achizitie care se reporteaza depinde de judecatile privind emitentul la care se refera si variaza cu fiecare achizitie. Pentru contractele de asigurari cheltuielile de achizitie reportate sunt repartizate pe durata totala a contractului. Estimările se revizuiesc la sfarsitul fiecarei perioade de raportare contabila.

2.24 PRINCIPALE SURSE DE INCERTITUDINE REFERITOARE LA ESTIMARI

Prezentarea situatiilor financiare in conformitate cu IFRS impune conducerii Societatii sa analizeze estimările si ipotezele care afecteaza sumele raportate ale activelor si pasivelor si prezentarea activelor si pasivelor contingente la data intocmirii situatiilor financiare si a sumelor raportate ale veniturilor si cheltuielilor in cursul perioadei de raportare. Rezultatele efective pot diferi fata de aceste estimari si de modificarile viitoare avand in vedere conditiile economice, strategiile de afaceri, cerintele de reglementare, regulile contabile si/sau alti factori care aduc schimbari in estimari care pot avea un impact semnificativ asupra pozitiei financiare raportate si asupra rezultatelor operatiunilor. Zonele semnificative de analiza subiectiva includ:

- Referitor la cadrul economic actual, in baza informatiilor disponibile in prezent, conducerea a luat in considerare toti factorii relevanti care pot afecta evaluarea si deprecierea activelor si pasivelor din aceste situatii financiare, impactul asupra lichiditatilor, finantarii operatiunilor Societatii si alte efecte pe care acestea

CA ASTERRA GRUP SA
Situatii financiare individuale la data si pentru exercitiul financiar incheiat la 31 Decembrie 2023

le pot avea asupra situatiilor financiare. Toate aceste efecte, daca este cazul, au fost reflectate in aceste situatii financiare. Conducerea Societatii continua sa monitorizeze situatia si impactul ulterior al crizei financiare si al incetinirii economice asupra operatiunilor sale.

- Societatea creeaza provizioane pentru deprecierea creantelor pentru care exista dovezi obiective ca, urmare a unor evenimente din trecut, fluxurile de numerar viitoare estimate sunt afectate in mod negativ. Aceste prevederi se bazeaza pe experienta istorica si actuala a Societatii cu privire la analize subiective ale conducerii Societatii despre estimarea fluxurilor de numerar viitoare. In conditiile economice actuale, rezultatul acestor estimari poate diferi de sumele provizioanelor pentru depreciere recunoscute la data de 31 decembrie 2023, iar diferenta poate fi semnificativa.

- Normele si reglementarile asupra impozitului pe profit au suferit schimbari semnificative in ultimii ani si nu exista precedente istorice sau analize interpretative importante privind un numar de probleme complexe care afecteaza industria Societatii. 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.

2.25 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 și raportate, cât și pentru costul final estimat privind dauneleneraportate dar întâmplate 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.

2.26 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.

2.27 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 Societatii în cadrul exercițiului financiar următor.

CA ASTERRA GRUP SA
Situatii financiare individuale la data si pentru exercitiul financiar incheiat la 31 Decembrie 2023

3. Venituri nete din primele de asigurare

	2022	2023
Contracte de asigurare (613.1)	369 845 604	505 262 062
Rezilierii de contracte de asigurare (715.8)	-5 148 566	-6 866 838
Modificarea RPN (rezerva primei necistigate)	-22 064 031	-66 902 192
Venit din prime rezultat din contractele de asigurare	342 633 007	431 493 032
Contracte de reasigurare (715.3)	-50 361 721	-66 845 309
Provizion aferent contractelor de reasigurare		
Modificarea RPN aferente cotei reasuratorului	-2 004 861	13 071 177
Venit din prime rezultat din contractele de reasigurare	-52 366 582	-53 774 132
Venituri nete din primele de asigurare	290 266 425	377 718 900

Veniturile 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.

	2022	2023
3. Venituri nete pe riscuri primite în reasigurare	1 084 571	664 958

3. Alte venituri din activitatea de asigurare

	2022	2023
Venituri aferente achizițiilor reportate	7 879 109	19 966 417
Modificare contractelor		
Total alte venituri	7 879 109	19 966 417

4. Alte venituri din exploatare

	2022	2023
Venit din locatiune	3 789 671	0
Venit din comercializare auto	596 669	548 438
Alte (ORANGE din contul colabor, polite anulate, datorii expir)	1 163 848	808 982
Total	5 550 188	1 357 420

5. Cheltuieli cu cereri de despagubire și pierderile din asigurari

	2022	2023
Cheltuieli cu cereri de despagubire-sume brute (715.1)	150 078 496	171 769 057
Cuantumul daunelor plătite de reasigurător	-1 028 421	-15 228 985
Modificarea rezervelor tehnice aferente daunelor	33 854 963	6 504 859
Recompensa aferenta regres	-28 213 280	-14 253 941
Modificarea rezervelor tehnice afer cotei reasuratorului în daune	-18 304 741	8 337 420
Majorarea costului previzionat pentru riscuri neexpirate	1 074 432	-7 907 300
Total cheltuieli cu cereri de despagubire și pierderile din asigurari	137 461 449	149 221 110

CA ASTERRA GRUP SA
Situatii financiare individuale la data si pentru exercitiul financiar incheiat la 31 Decembrie 2023

5. Cheltuieli de exploatare nete

	2022	2023
Cheltuieli de comision intermediarilor	92 711 499	135 926 875
Recompensa de comision pe riscurile transmise in reasigurare	-556 781	-178 269
Total	92 154 718	135 748 606

5. Cheltuieli generale si de administratie

	2022	2023
Cheltuieli generale si beneficiile angajatilor	18 947 798	20 342 540
Amortizare si cheltuieli de depreciere	3 456 235	2 834 099
Cheltuiel de deplasare	54 537	61 545

Alte cheltuieli:

impozite si taxe	3 437 408	2 103 364
donatii si sponsorizare	327 793	18 000
servicii bancare	352 281	473 222
retin transport	2 036 810	2 051 053
reparatia mijl fixe	342 869	669 239
serv telefonie, postale	825 011	140 935
blancuri si cheltuieli de tipografie	328 795	334 841
alte	11 836 562	18 505 047
Total	41 946 099	47 533 885

5. Cheltuieli cu marketingul

	2022	2023
Cheltuieli privind reclama	1 556 953	1 339 925

6. Alte cheltuieli din exploatare

	2022	2023
Amenzi si penalitati	289 322	2 914
Cheltuieli chiriile	7658002	13898002
% leasing	473 811	387 117
taxa de stat, cheltuieli juridice	331 838	285 908
cheltuieli privind casarea creantelor	4 473 437	-1 769 610
alte	400 586	1 501 962
Total	13 626 996	14 306 293

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 locatiune. Alte cheltuieli includ % leasing, cheltuieli juridice.

7. Rezultatul financiar (venituri financiare/cheltuieli), net

	2022	2023
Venituri financiare (castiguri din diferente de curs)	5 865 133	2 022 452
Cheltuieli financiare (pierderi din diferente de curs)	4 705 519	6 217 264
Total, net	1 159 614	-4 194 812

7. Rezultatul din ieșirea imobilizărilor

	2022	2023
Venituri din eșire imobilizărilor	3 387 164	2 575 000
Costuri din eșire imobilizărilor	3 563 305	2 835 243
Venit din locatiune		314 350
Total, net	-176 141	54 107

CA ASTERRA GRUP SA
Situatii financiare individuale la data si pentru exercitiul financiar incheiat la 31 Decembrie 2023

7. Venitul aferente evaluarii la valoare justa	2022	2023
Venitul aferente evaluarii la valoare justa a investitiilor imobiliare	8 275 456	962 620
Venitul aferente evaluarii la valoare justa a investitiilor in parti afiliate	-27 110 131	2 713 514
Total	-18 834 675	3 676 134

7. Venituri aferente activelor financiare/(cheltuieli), net	2022	2023
Venituri cu dobinda (din plasamente)	13 257 124	23 108 375
Venituri vanzare actiuni	4 399 206	2 223 385
Total	17 656 330	25 331 760

Veniturile aferente activelor financiare includ câștiguri din dobânzi aferente plasamentelor depozitare la instituțiile financiare, venituri din vanzarea actiunilor si castigul net din diferente de curs.

8. IMPOZIT PE PROFIT

Principalele componente ale cheltuielilor privind impozitul pe profit și reconcilierea cheltuielilor privind impozitul pe profit cu aplicarea ratei de 12%, precum și cheltuielile privind impozitul reportat sunt prezentate, după cum urmează:

Sume recunoscute in contul de profit sau pierderi si a altor elemente ale rezultatului global	2022	2023
Cheltuieli cu impozitul pe venit curent	4 710 867	9 063 124
Cheltuieli cu impozitul pe venit curent dupa control fiscal	74 848	
Venit/ Cheltuieli cu impozitul pe venit aminat	-1 236 992	1 152 788
Total net	3 548 723	10 215 912

IMPOZITUL PE VENIT AMINAT

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

	Provizion pentru vacante neutilizate	Provizion pentru creante	Teren- la valoarea reevaluata	Investitii financiare parti afiliate	Imobilizări corporale	Investitii Imobiliare	Total
Sold la 01 ianuarie 2022	-258 720	-2193950	1407325	1766799	5 653		727 107
Impozite amânate constituite prin contul de profit si pierdere	-56 586	103 651	193 492	-1 768 855	-94 831	386 137	-1 236 992
Sold la 31 decembrie 2022	-315 306	-2 090 299	1 600 817	-2 056	-89 178	386 137	-509 885
Impozite amânate constituite prin contul de profit si pierdere	-35 648	345 209	92 518	331 601	-48 246	467 354	1 152 788
Sold la 31 decembrie 2023	-350 954	-1 745 090	1 693 335	329 545	-137 424	853 491	642 903

CA ASTERRA GRUP SA
Situatii financiare individuale la data si pentru exercitiul financiar incheiat la 31 Decembrie 2023

9. Imobilizari corporale

	Mijloace de transport	Alte imobilizari	Total
Valoarea initiala			
01ianurie 2023	15 152 578	6 456 330	21 608 908
Aditii	318 151	3 012 466	3 330 617
Diminuari	576 614	3 108 554	3 685 168
31 decembrie 2023	14 894 115	6 360 242	21 254 357
Amortizarea cumulata			
01ianurie 2023	8 018 276	4 145 568	12 163 844
Aditii	1 249 635	1 745 405	2 995 040
Diminuari	668 719	1 888 646	2 557 365
31 decembrie 2023	8 599 192	4 002 327	12 601 519
Valoarea neta contabila			
31 decembrie 2022	7 134 302	2 310 762	9 445 064
31 decembrie 2023	6 294 923	2 357 915	8 652 838

10. Imobilizari necorporale

<i>Valoarea initiala</i>	Licente	Softuri	Total
31 decembrie 2023	7 993	1 350 548	1 358 541
Aditii		0	0
leşiri			0
31 decembrie 2023	7 993	1 350 548	1 358 541
Amortizarea cumulata			
31 decembrie 2023		681 854	681 854
Aditii		195 414	195 414
31 decembrie 2023		877 268	877 268
Valoarea neta contabila			
31 decembrie 2022	7 993	668 694	676 687
31 decembrie 2023	7 993	473 280	481 273

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

CA ASTERRA GRUP SA
Situatii financiare individuale la data si pentru exercitiul financiar incheiat la 31 Decembrie 2023

11. Investiții imobiliare

	31 decembrie 2022	31 decembrie 2023
Terenuri	43 762 833	43 166 338
Cladire	33 413 287	41 276 111
Total	77 176 120	84 442 449

Investițiile imobiliare reprezintă terenuri (17 terenuri) și 7 încăperi deținute de Societate în calitate de proprietar pentru creșterea valorii capitalului, pentru închiriere, precum și pentru plasarea rezervelor conform Regulilor de plasare. După recunoașterea inițială, Societatea a ales modelul bazat pe valoarea justă.

12. Stocuri

	31 decembrie 2022	31 decembrie 2023
Materiale	5 144	268 394
Total	5 144	268 394

13. Active financiare evaluate la cost amortizat

	31 decembrie 2022	31 decembrie 2023
Depozite bancare	140 814 987	192 459 128
Valori mobiliare de stat	67 556 778	99 960 656
Total active financiare evaluate la cost amortizat	208 371 765	292 419 784

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

	31 decembrie 2022	31 decembrie 2023
Investitiile in instrumente de capitaluri proprii (82,98%) actiuni SA ARRIA Trade Corporation)	16 179 739	16 635 808
Investitiile in instrumente de capitaluri proprii (99,0%) actiuni SA Astarta Invest)	0	12 274 401
Total	16 179 739	28 910 209

Intru conformarea Hotararii CNPF nr.34/12 din 19.07.2022, Compania Asterra Grup SA a reflectat valorile mobiliare detinute in 'ARRIA TRADE CORPORATION' S.A. si Astarta Invest SA la situatia din 31.12.2023, la valoarea activelor nete, conform ultimei situatii financiare auditate. Conform Raportului auditorului Independent SA activele nete a 'ARRIA TRADE CORPORATION' S.A la situatia din 31.12.2023, perioada pentru care a fost efectuat auditul, constituie **20 047 049** lei, iar nr. total de valori emise constituie 19 599 actiuni ordinare nominative.

Conform ultimul extras de cont din 31.12.2023, Compania Asterra Grup SA detine 16 214 valori mobiliare.

Astfel, la situatia din 31.12.2023 Valoarea investitiei in 'ARRIA TRADE CORPORATION' S.A constituie **16 635 808** lei (20 047 049 /19 599*16 264).

Ca urmare a procesului verbal al actionarilor CA Asterra Grup SA din 31.03.2023 s-a decis fondarea unei societati-fiica noi cu capital social 10 000 000 lei si 100 000 actiuni ordinare. Conform Raportului auditorului Independent activele nete a ASTARTA INVEST S.A la situatia din 31.12.2023, perioada pentru care a fost efectuat auditul, constituie 12 398 385 lei, iar nr. total de valori emise constituie 100 000 actiuni ordinare nominative.

Conform ultimul extras de cont din 31.12.2023, Compania Asterra Grup SA detine 99 000 valori mobiliare.

CA ASTERRA GRUP SA

Situatii financiare individuale la data si pentru exercitiul financiar incheiat la 31 Decembrie 2023

Astfel, la situatia din 31.12.2023 Valoarea investitiei in ASTARTA INVEST S.A constituie 12 274 401 lei (12 398 385 /100 000*99 000).

13. Alte instrumente financiare

	31 decembrie 2022	31 decembrie 2023
Contributia initiala	1 125 000	1 125 000
Garantie Financiara Externa	10 826 450	10 283 619
Total Alte active financiare	11 951 450	11 408 619

14. Numerar și echivalente de numerar

	31 decembrie 2022	31 decembrie 2023
Conturi de decontare în MDL	5 953 182	12 554 294
Conturi de decontare în valută străină	3 692 638	3 586 704
Numerar	8 368 462	10 260 731
Total	18 014 282	26 401 729

15 Creante provenite din operațiuni de asigurare

	31 decembrie 2022	31 decembrie 2023
Creante provenite din operațiuni de asigurare	69 364 941	77 092 974
Corecții la creante provenite din operațiuni de asigurare	16 503 782	13 199 242
Total	52 861 159	63 893 732

15. Alte creante

	31 decembrie 2022	31 decembrie 2023
Creante - avans	7 724 861	5 659 427
Corecții la creante provenite din alte operațiuni	915 380	1 343 177
Dobanzi de incasat aferente depozitelor bancare	815 401	696 704
Creanțe cu salariații[‘	9 444	162 957
Creanțe privind bugetul Public Național	29 627	31 103
Total	7 663 953	5 207 014

Creantele nu sunt purtatoare de dobanzi si sunt scadente la data emiterii facturii. Soldul creantelor comerciale si alte creante de la 31 decembrie nu include solduri cu termen expirat. Pentru creantele cu termen expirat au fost formate provizioane.

CA ASTERRA GRUP SA

Situatii financiare individuale la data si pentru exercitiul financiar incheiat la 31 Decembrie 2023

Conducerea societatii nu primeste alte beneficii in 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 2022	31 decembrie 2023
Blanchete cu regim special	157 922	155 061
Alte cheltuieli anticipate	103 406	75 206
Total	261 328	230 267

16. Capital social

In cursul anului 2023 Capitalul social al Societatii nu s-a majorat, atit valoric, cit si structural.

La 31 decembrie 2022 și 31 decembrie 2023 capitalul social al Societății constituie 43 508 888 lei, iar structura acționarilor este următoarea:

Denumire acționari	2022		2023	
	%		%	
Bioproduct Grup SRL	4,67		4,67	
Braus Com SRL	34,87		34,87	
Nicalin Grup SRL	4,37		4,37	
Andronic Roman	35,9		35,9	
Chiperi Ina	3,19		3,19	
Ciobu Dumitru	5,98		5,98	
Ciobu Larisa	11,02		11,02	
Primaautosport SRL	-		-	
Total:	100		100	

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 15% din capitalul statutar. Rezerva statutară este formată în mărime de 714 524 lei lei pe parcursul anului 2023, și nu poate fi distribuită acționarilor.

18. Rezerve de asigurari

Indicatori	2022		2023	
	MDL		MDL	
Rezerva primei necastigate	170 629 760		237 531 952	
Asig. proprietarulcasei (r.incendiu)	7 155 381		10 821 915	
Asigurarea autovehiculelor (CASCO)	50 785 788		58 423 245	
Asig.Avia(CASCO)	4 750		1 589 216	
Asigurarea de bunuri de tranzit	104 914		293 585	
Asigurareaoblig. de rasp. civila auto	88 326 809		132 644 352	
Răspunderea civilă generală	9 307 332		12 347 106	

CA ASTERRA GRUP SA
Situatii financiare individuale la data si pentru exercitiul financiar incheiat la 31 Decembrie 2023

Asig. cult agricole	335 258	3 027 510
Asig. De accidente	870 783	772 784
Asig. de sanatate	1 980 764	2 605 746
Asig.de pierderi financiare	6 955 796	10 756 417
Asig. de credite	240 526	1 127 389
Asig. de vehicule de caleferată	560 636	497 736
Asig. Maritim-Casco	287 771	150 703
Asig.RC Maritim	287 771	150 703
Asig. de rasp. Civila avia	3 425 481	2 323 545
Rezerva daunelor declarate dar nesolutionate	60 422 130	58 268 382
Asig. Proprietarul casei (stand.)	94 140	267 836
Asig. De accidente	86 056	81 426
Asigurareaautovehiculelor (CASCO)	4 138 431	6 360 811
Asig.bunuri tranzit	7 750 831	189 062
Asig. obligatorie de rasp. civila auto	48 023 388	49 900 950
Asig. rasp civila avia	0	0
Asig. De sanatate	204 770	1 232 543
Asig. Culturilor agricole	0	0
Asig. de credite	124 514	124 514
Asig. de pierderi financiare	0	0
Asig. de rasp. Civila generala	0	111 240
Rezerva daunelor neavizate	39 574 894	48 233 501
Asig. De accidente	157 121	51 873
Asig. proprietarulcasei (stand.)	571 426	1 217 496
Asig. cult agricole	4 532	0
Asigurareaautovehiculelor (CASCO)	6 355 412	7 647 706
Asig. obligatorie de rasp. civila auto	31 430 803	37 146 560
Asig. de bunuri in tranzit	191 270	8 855
Asig. desanatate	863 006	2 146 087
Asig. rasp generala	1 324	14 924
Rezerva riscurilor neexpire	14 677 263	6 667 053
Asigurareaautovehiculelor (CASCO)	11 484 498	6 051 792
Asig. de bunuri in tranzit	261 327	0
Asig. De sanatate	0	391 726
Asig. obligatorie de rasp. civila auto	2 931 438	223 535
Total	285 304 047	350 700 888

CA ASTERRA GRUP SA
Situatii financiare individuale la data si pentru exercitiul financiar incheiat la 31 Decembrie 2023

18. Cota reasiguratorului in rezervele de asigurari

Indicatori	2022	2023
	MDL	MDL
Cota reasiguratorului in rezerva primei necastigate	15 777 201	28 848 378
Asig. proprietarulcasei (r.incendiu)	994 587	4 321 071
Asigurarea autovehiculelor (CASCO)	2 054 691	6 174 889
Asig.Avia(CASCO)	0	1 524 269
Asigurareadebunuri de tranzit	5 516	7 219
Asigurareaoblig. de rasp. civila auto	2 651 988	2 874 451
Răspunderea civilă generală	2 270 540	5 963 322
Asig. cult agricole	0	0
Asig. deaccidente	166 921	156 808
Asig. de sanatate	0	0
Asig.de pierderi financiare	4 222 435	5 593 148
Asig. de credite		
Asig. de vehicule de caleferată	0	0
Asig. de rasp. Civila avia	3 410 523	2 233 201
Cota reasiguratorului in rezerva daunelor declarate dar nesolutionate	18 025 013	7 863 666
Asig. obligatorie de rasp. civila auto	10 724 574	6 970 334
Asigurarea autovehiculelor (CASCO)	0	893 332
Asig. de bunuri in tranzit	7 300 439	0
Cota reasiguratorului in rezerva daunelor neavizate	2 200 855	4 024 782
Asig. deaccidente	30 119	10 526
Asig. proprietarulcasei (stand.)	79 427	931 856
Asig. cult agricole	0	0
Asigurareaautovehiculelor (CASCO)	257 128	808 304
Asig. obligatorie de rasp. civila auto	1 823 878	2 266 537
Asig. de bunuri in tranzit	10 056	218
Asig. desanatate	0	0
Asig. rasp generala	247	7 341
Cota reasiguratorului in rezerva riscurilor neexpirate	770 506	667 596
Asigurareaautovehiculelor (CASCO)	464 640	639 628
Asig. de bunuri in tranzit	261 327	0
Asig. obligatorie de rasp. civila auto	44 539	27 968
Total	36 773 575	41 404 422

CA ASTERRA GRUP SA
Situatii financiare individuale la data si pentru exercitiul financiar incheiat la 31 Decembrie 2023

19. Datorii curente

Descriere	31 decembrie 2022	31 decembrie 2023
Datorii cu personalul	2 892 375	3 674 325
Datorii privind impozite si taxe	5 167 086	8 320 964
Datorii privind asigurarea	15 754 868	20 474 354
Datorii privind reasigurarea	9 201 712	13 421 618
Datorii privind leasingul fin	2 146 829	1 005 965
Furnizori si conturi assimilate	3 078 870	3 104 867
Total datorii	38 241 740	50 002 093

20. Provizioane pentru riscuri si cheltuieli

	31 decembrie 2022	31 decembrie 2023
Provizioane aferente concediilor anuale	2 627 547	2 924 617
Total	2 627 547	2 924 617

21. Cheltuieli de achizitie reportate

	31 decembrie 2022	31 decembrie 2023
La 1 ianuarie	33 984 486	41 773 150
Variatia cheltuielilor de achizitie reportate	7 788 664	19 966 417
La 31 decembrie	41 773 150	61 739 567

Cheltuielile de achiziție reportate cuprind cheltuielile ocazionate de încheierea contractelor de asigurare reportate în conformitate cu Regulamentul privind situațiile financiare specializate ale entităților care desfășoară activitatea de asigurare și/sau reasigurarea, aprobat prin Hotărârea Comisiei Naționale a Pieței Financiare nr.15/1 din 7 aprilie 2020.

Cheltuielile de achiziție sunt reportate proporțional cu rezerva de prime necâștigate. Cheltuielile de achiziție reportate reprezintă acea parte a cheltuielilor de achiziție totale care corespunde rezervei de prime necâștigate în raport cu prima subscrisă pentru fiecare clasă de asigurare.

Cheltuielile de achiziție reportate la situația din 31 decembrie 2023 pe tipuri de asigurări:

Casco	16 438 243
Calea ferata	174 208
Agro	273 286
RCAI	28 201 461
Bun	3 401 027
Credite	371 114
RF	1 993 611
Med	272 549
Sanatate	359 804
CMR	368 529
RCTR	49 406
Cargo	76 021
ACC	199 169
RCAVIA	7 055
RC Maritim	15 070
Maritim-Casco	15 070
RCG	2 174 594
CV	7 349 350
TOTAL	61 739 567

22. Parti legate

Intre părțile legate și Societate în anul 2021 a avut loc doua tranzactii privind majorarea de capital statutar al Companiei fiice Arria Trade Corporation SA, prin depunerea a patru bunuri imobile cu valoarea totala de 14 099 000 lei.

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.

23. Managementul riscurilor

Activitatea principala a Societatii consta in asumarea de riscuri ale clientilor prin intermediul diferitelor pachete de asigurari oferite. Asigurarile reprezinta asumarea constienta a unor riscuri diverse si administrarea profitabila a acestora. Una dintre responsabilitatile principale ale managementului riscurilor este aceea de a se asigura ca obligatiile asumate in cadrul politelor de asigurare pot fi satisfacute in orice moment. Societatea este expusa si altor riscuri decat riscul de subscriere decurgand din portofoliul de asigurari. Procese consacrate de risc management sunt utilizate pentru a identifica, analiza, evalua, raporta, controla si monitoriza aceste riscuri. Masurile de control a riscurilor utilizate sunt evitarea, reducerea, diversificarea, transferul si acceptarea riscurilor si oportunitatilor.

Principalele riscuri la care este expusa Societatea pot fi clasificate astfel:

Riscuri financiare:

- *Riscul de credit* – cuantifica riscul potential ca o contrapartida sa nu isi onoreze obligatiile pe care la are fata de Societate

- *Riscul de lichiditate* – provine din nevoia de a alinia portofoliul de investitii la obligatiile decurgand din portofoliul de asigurari

- *Riscul de piata* – riscul de modificare a valorii investitiilor datorita fluctuatiilor randamentelor, preturilor pe piata si a cursurilor de schimb si riscul variatiei valorii de piata a investitiilor imobiliare si a participatiilor

Riscul de asigurare, obiectul principal de activitate al Societatii, il reprezinta transferul riscurilor de la asigurati la Societate

Alte riscuri:

- *Riscul operational* – rezulta din deficiente sau erori in procese sau control intern cauzate de tehnologie, personal, organizare sau factori externi

- *Riscul de concentrare* – reprezinta o pozitie sau grup de pozitii cu aceeasi contrapartida, garantor, manager, sector industrial, arie geografica etc., care au potentialul de a pune in pericol activitatea Societatii sau indicatorii de performanta ai acesteia

- *Riscul strategic* – provenit din schimbarile in mediul economic, in practica juridica, in mediul de reglementare.

Departamentul de management a definit reglementari in cadrul carora fiecare societatea isi administreaza riscurile. Cerintele referitoare la activitatea de investitii si reasigurare sunt in mod special foarte stricte. Pentru managementul eficient al riscurilor este necesara stabilirea unei politici si a unei strategii de risc de catre conducere. Obiectivul managementului riscului nu este evitarea completa a riscului, ci acceptarea constienta a riscurilor dorite si implementarea masurilor de monitorizare si reducere a riscurilor bazate pe factori economici. Profituri mai mari se pot obtine din asumarea riscurilor mai mari. Plecand de la aceasta presupunere indicatorul risc – profit trebuie optimizat pentru a garanta securitatea necesara asiguratilor si Societatii, dar si pentru a raspunde nevoii de a crea plus-valoare.

Principalele surse de risc la care este supusa activitatea Societatii cuprind:

- Daune – departamentul daune lucreaza impreuna cu departamentul de actuariat pentru a stabili rezervele de dauna corecte pentru evenimentele de risc intamplate, atat avizate cat si neavizate.

- Fluctuatiile ratelor dobanzii – Societatea este expusa riscului de piata. Cu exceptia instrumentelor care acopera conturile de investitii ale clientilor, Societatea a investit preponderent in titluri de creanta cu venit fix.

- Schimbari in reglementari fiscale – acestea ar putea afecta profitabilitatea Societatii.

- Riscul de credit din investitii – este scazut deoarece majoritatea investitiilor sunt in obligatiuni de stat.

- Riscul de credit din reasigurare – tratatele de reasigurare au contrapartide cu pozitii financiare solide, care, la randul lor, se reasigura la reasiguratorii cu rating foarte bun. Exista insa un risc rezidual de insolventa din partea reasiguratorilor.

- Riscul valutar – Societatea nu este expusa unui risc valutar semnificativ.

Principalele departamente implicate in managementul riscului sunt:

➤ **Managementul riscului** – departamentul de risc management este responsabil cu administrarea riscurilor si lucreaza in conformitate cu reglementarile locale; asista Comitetul de Audit.

➤ **Actuariat** – riscul de subscriere este administrat de departamentul de actuariat.

CA ASTERRA GRUP SA

Situații financiare individuale la data și pentru exercitiul financiar încheiat la 31 Decembrie 2023

➤ **Asset management** – administrează investițiile în conformitate cu orientarea strategică stabilită de Societate pentru a obține cele mai mari randamente posibile și cea mai ridicată siguranță posibilă. Instrucțiuni și limite sunt utilizate pentru a administra investițiile și se pregătesc periodic rapoarte referitoare la investiții, limite și venituri.

➤ **Economic** – realizează procesul anual de planificare și bugetare și monitorizează evoluția activității, pregătind rapoarte în mod regulat de analiză a variațiilor față de buget și situații financiare preliminare.

➤ **Audit intern** – monitorizează sistematic procesele operaționale, controlul intern și funcționarea și adecvarea managementului riscurilor, are activitate continuă și raportează direct Comitetului de Audit.

Gestionarea riscurilor. Cadrul juridic

Obiectivul primar al Societății în vederea minimizării riscului este de a proteja Acționarii de evenimentele ce au un impact advers asupra realizării obiectivelor de performanță financiară ale Societății. 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 implică responsabilități delegate de la Consiliul de Directori până la Comitetul de Administrare și Manageri. În cele din urmă, a fost pusă în aplicare politica care stabilește profilurile de risc pentru companie, metode de gestionare și de control a riscurilor.

a) Obiectivele gestionării capitalului, politici și abordări

Obiectivele, politicile și abordările Societății 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 afaceri;
- Menținerea prudenței financiare pentru satisfacerea cerințelor persoanelor asigurate, organelor de reglementare și acționarilor.

Activitatea Societății 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.** La 31 decembrie 2023 capitalul social al Societății constituie MDL 43 508 888.

✓ **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 Societății la 31 decembrie 2023 este 126.8 (2022: 120.3 %). Indicele lichidității trebuie să fie nu mai puțin de 1. Indicii lichidității la sfârșitul anului a fost de 3.70 (2022: 3.55).

✓ **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 2023 Societatea a respectat Regulile de plasare a fondurilor și rezervelor de asigurare.

Gestionarea riscurilor. Risc de asigurare

La subscrierea primelor, Societatea își asumă un risc tehnic, respectiv riscul ca Societatea să suporte daune aferente primei subscrise. Risc principal apare în temeiul contractelor de asigurare în special când frecvența și gravitatea despăgubirilor și a beneficiilor este mai mare decât 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.

CA ASTERRA GRUP SA

Situatii financiare individuale la data si pentru exercitiul financiar incheiat la 31 Decembrie 2023

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 Societatii 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 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.

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. Deobicei, 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 Societatii, 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 Societatii 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 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.

Gestionarea riscurilor. Riscul financiar

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 reasuratorilor din datoriile asociate contractelor de asigurare;
- Sumele datorate de reasuratorii 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 calitatea sa de prim asigurator. Dacă un reasurator 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:

CA ASTERRA GRUP SA
Situatii financiare individuale la data si pentru exercitiul financiar incheiat la 31 Decembrie 2023

	2022	2023
Active financiare evaluate la valoarea justa prin profit sau pierdere	16 179 739	28 910 209
Active financiare evaluate la cost amortizat	208 371 765	292 419 784
Alte instrumente financiare	36 773 575	41 404 422
Creanțe privind asigurarea	52 861 159	63 893 732
Alte creanțe	7 663 953	5 207 014
Numerar și echivalente de numerar	18 014 282	26 401 729
Investiții imobiliare	77 176 120	84 442 449
Total	417 040 592	542 679 339

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.

Analiza maturității activelor și pasivelor monetare a Societatii la 31 Decembrie 2023 este prezentată mai jos:

	Valoarea de bilanț	Curente	Pe termen lung
(in Lei)			
Active monetare			
Numerar și echivalente de numerar	26 401 729	26 401 729	
Creanțe din asigurări	63 893 732	63 893 732	
Active financiare evaluate la valoarea justa prin profit sau pierdere	28 910 209		28 910 209
Active financiare evaluate la cost amortizat	292 419 784	231 170 787	61 248 997
Alte creanțe	5 207 014	5 207 014	
Total active monetare	416 832 468	326 673 262	90 159 206
Datorii monetare			
Datorii cu personalul	3 674 325	3 674 325	
Datorii privind impozite si taxe	8 320 964	8 320 964	0
Datorii privind asigurarea	20 474 354	20 474 354	
Datorii privind reasigurarea	13 421 618	13 421 618	
Datorii privind leasingul fin	1 005 965		1 005 965
Provizioane pentru datorii	2 924 617	2 924 617	
Furnizori si conturi assimilate	3 104 867	3 104 867	0
Total datorii	52 926 710	51 920 745	1 005 965

CA ASTERRA GRUP SA

Situatii financiare individuale la data si pentru exercitiul financiar incheiat la 31 Decembrie 2023

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.

24 . Evenimente ulterioare datei bilantului

Nu au existat evenimente semnificative ulterioare datei bilantului.

Roman Andronic
Director General



Ana Cazacu
Contabila-sefa

Handwritten signature of Ana Cazacu in blue ink.