



C.A. „ASTERRA GRUP” S.A.

**Situații financiare individuale
la situația din 31 decembrie 2024**

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

CUPRINS

Situația privind poziția financiară	3
Situația privind performanța financiară și altor elemente ale rezultatului global	4
Situația privind modificările capitalurilor proprii	5
Situația privind fluxurile de trezorerie	6
 Note explicative la situațiile financiare individuale	 7-57
1. Informații generale	7
2. Rezumat privind politicile contabile semnificative. Estimări și raționamente contabile esențiale	9
3. Venituri nete din primele de asigurare	21
4. Alte venituri din activitatea de asigurare	22
5. Alte venituri din exploatare	22
6. Cheltuieli privind cererile de despăgubire și pierderile din asigurări	22
7. Cheltuieli generale și administrative	25
8. Alte cheltuieli de exploatare	25
9. Cheltuieli de achiziție	26
10. Rezultatul aferent altor activități	27
11. Impozitul pe profit	28
12. Imobilizări corporale	31
13. Imobilizări necorporale	31
14. Investiții imobiliare	32
15. Stocuri	33
16. Investiții păstrate până la scadență	34
17. Active financiare evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	34
18. Alte active financiare	35
19. Numerar și echivalente de numerar	35
20. Drepturi de utilizare a activelor	35
21. Creanțe din asigurări	36
22. Alte creanțe	36
23. Cheltuieli anticipate	37
24. Capital social	37
25. Capital de rezervă	37
26. Rezerve tehnice de asigurări	38
27. Datorii privind asigurările	40
28. Alte datorii curente	40
29. Provizioane	40
30. Datorii privind leasingul	41
31. Cheltuieli de achiziție reportate (DAC)	41
32. Părți afiliate	43
33. Managementul riscului	44
34. Evenimente ulterioare	56

Situația privind poziția financiarăNotă 31 decembrie 2023 31 decembrie 2024**Active**

Numerar și echivalente de numerar	19	26 401 729	69 303 358
Creanțe din asigurări	21	63 893 732	67 480 051
Alte creanțe	22	4 510 310	9 648 413
Investiții imobiliare	14	84 442 449	51 580 000
Investiții păstrate până la scadență	16	293 116 488	410 606 778
Active financiare evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	17	28 910 209	50 495 203
Alte active financiare	18	11 408 619	6 254 378
Cota reasiguratorului în rezervele tehnice	26	41 404 422	40 760 416
Stocuri	15	268 394	50 622
Drepturi de utilizare a activelor	20	0	8 749 556
Imobilizări necorporale	13	481 273	285 859
Imobilizări corporale	12	8 652 838	17 180 978
Cheltuieli anticipate curente	23	230 267	159 131
Cheltuieli de achiziție reportate (DAC)	31	61 739 567	71 996 587
Creanțe privind impozitul amânat	11	0	4 323 279
Total active		625 460 297	758 874 609

Capital propriu

Capital social	24	43 508 888	43 508 888
Capital de rezervă	25	5 050 928	8 361 386
Rezultat reportat		80 922 877	169 222 965
Rezultatul exercitiului financiar		66 209 153	45 066 339
Alte elemente ale rezultatului global		25 497 950	0
Total capital propriu		221 189 796	266 159 578

Datorii

Datorii privind retribuirea muncii	28	3 674 325	3 398 524
Datorii privind impozite și taxe	28	8 320 964	6 801 131
Datorii privind asigurarea	27	20 474 354	24 478 588
Datorii privind reasigurarea	27	13 421 618	11 766 835
Datorii privind leasingul	30	1 005 965	8 497 289
Datorii privind furnizorii	28	3 104 867	9 763 177
Provizioane	29	2 924 617	5 365 073
Datorii privind impozitul amânat	11	642 903	2 048 519
Rezerva primei necâștigate	26	237 531 952	275 378 835
Rezerva daunelor declarate, dar nesoluționate	26	58 268 382	71 493 859
Rezerva daunelor neavizate (IBNR)	26	48 233 501	67 332 580
Rezerva riscurilor neexpirate	26	6 667 053	6 390 621
Total datorii		404 270 501	492 715 031

Total capital propriu și datorii**625 460 297** **758 874 609**

Notele anexate constituie parte integrantă a acestor situații financiare.

Situațiile financiare au fost autorizate pentru emitere la data de 17 aprilie 2025 și semnate de către:

Roman Andronic

Director General

**Ana Cazacu**

Contabil-șef





Situafia privind performanta financiara si altor elemente ale rezultatului global

	Notă	2023	2024
Venituri din primele de asigurare	3	431 493 032	533 210 583
Venituri aferente riscurilor primite in reasigurare	3	664 958	13 063 262
Prime de asigurare cedate in reasigurare	3	-53 774 132	-69 993 941
Venituri nete din primele de asigurare	3	378 383 858	476 279 904
Alte venituri din activitatea de asigurare	4	19 966 417	10 257 021
Alte venituri din exploatare	5	1 357 420	1 502 591
Venit operational net		399 707 695	488 039 516
Cheltuieli cu cereri de despăgubire si pierderile din asigurări	6	149 221 110	199 181 412
Cheltuieli de achiziție	8	135 748 606	157 741 135
Cheltuieli de marketing	7	1 339 925	3 324 536
Cheltuieli generale si administrative	7	47 533 885	58 374 631
Alte cheltuieli din exploatare	8	14 306 293	31 548 391
Total cheltuieli		348 149 819	450 170 105
Rezultatul aferent activității din exploatare		51 557 876	37 869 411
Venituri aferente gestionării activelor financiare	10	25 331 760	17 152 344
Rezultatul net aferent diferențelor de curs valutar	10	-4 194 812	880 831
Venituri aferente evaluării la valoarea justă a imobilizărilor si investițiilor financiare	10	3 676 134	5 365 542
Rezultatul net din exploatarea imobilizărilor corporale si investițiilor imobiliare	10	54 107	-10 722 261
Rezultatul aferent altor activități	10	24 867 189	12 676 456
Profit/(pierdere) înainte de impozitare		76 425 065	50 545 867
Venituri/(cheltuieli) privind impozitul pe profit	11	-10 215 912	-5 479 528
Profit/(pierdere) net(ă)		66 209 153	45 066 339
Alte elemente ale rezultatului global		-	-
Rezultatul global total		66 209 153	45 066 339

Notele anexate constituie parte integrantă a acestor situații financiare.

Situațiile financiare au fost autorizate pentru emitere la data de 17 aprilie 2025 si semnate de către:

Roman Andronic
Director General

Ana Cazacu
Contabil-șef



Situafia privind modificarile capitalurilor proprii

	Capital social	Capital de rezervă	Profit nedistribuit	Alte elemente ale rezultatului global	Total
Sold la 01 ianuarie 2023	43 508 888	4 336 404	82 146 725	25 497 950	155 489 967
Profitul net al anului			66 209 153		66 209 153
Corectii ale anilor precedenti			-509 324		-509 324
Tranzactii cu actionarii, inregistrate direct in capitalurile proprii					
Transferuri la/din alte elemente		714 524	-714 524		0
Sold la 31 decembrie 2023	43 508 888	5 050 928	147 132 030	25 497 950	221 189 796
Profitul net al anului			45 066 339		45 066 339
Corectii ale anilor precedenti			-96 557		-96 557
Tranzactii cu actionarii, inregistrate direct in capitalurile proprii					
Transferuri la/din alte elemente		3 310 458	22 187 492	-25 497 950	0
Sold la 31 decembrie 2024	43 508 888	8 361 386	214 289 304	0	266 159 578

Notele anexate constituie parte integranta a acestor situatii financiare.

Situatiile financiare au fost autorizate pentru emitere la data de 17 aprilie 2025 si semnate de catre:

Roman Andronic
Director General



Ana Cazacu
Contabil-sgef



2024

Situația privind fluxurile de trezorerie

Fluxuri de trezorerie din activități de exploatare

Încasări din primele brute subscrise aferente activității de asigurare directă	478 592 198	554 124 070
Încasări din primele brute subscrise aferente activității de reasigurare	825 971	11 337 214
Plăți aferente primelor cedate în reasigurare	-45 862 288	-66 830 460
Plăți privind primele returnate aferente contractelor de asigurare rezoluționate	-510 536	-612 889
Plăți privind daunele suportate de asigurați, brute de regres și reasigurare	-168 403 370	-194 455 428
Încasări aferente recuperării daunelor din acțiuni de regres	13 620 639	14 073 963
Încasări privind cota reasigurătorului în daunele plătite	434 753	1 239 201
Plăți privind comisioanele către intermediari (brokeri de asigurare, agenți de asigurare și agenți bancassurance)	-97 731 648	-114 041 879
Plăți privind serviciile de asistență juridică și reprezentare în judecată	-2 692 171	-2 882 808
Plăți privind retribuirea muncii	-45 639 143	-50 416 117
Plăți privind arenda sediului și subdiviziunilor	-13 408 126	-21 174 136
Plăți regulatorii	-9 562 745	-8 498 180
Impozitul pe venit din activitatea de întreprinzător	-5 792 570	-10 330 214
Încasări din alte activități de exploatare	1 210 050	1 148 687
Plăți pentru alte activități de exploatare	-16 261 745	-24 076 796
Flux net de trezorerie generat din / (folosit în) activități de exploatare	88 819 267	88 604 228

Fluxuri de trezorerie din activități de investiții

Lichidarea depozitelor la bănci licențiate	79 508 892	247 579 941
Achiziția depozitelor la bănci licențiate	-134 010 571	-246 493 645
Încasări privind valorificarea valorilor mobiliare de stat	110 739 956	116 117 163
Plăți privind investițiile în valori mobiliare de stat	-132 060 920	-219 627 974
Plăți privind achiziția de acțiuni și obligațiuni	-10 506 005	-13 483 805
Încasări din vânzarea de acțiuni și obligațiuni	2 772 435	326 940
Încasări aferente vânzării/scoaterii din uz a imobilizărilor	2 595 000	24 433 198
Plăți aferente achiziției imobilizărilor	-3 633 036	-10 220 476
Dobânzi încasate	12 144 766	8 225 659
Încasări privind gestionarea investițiilor imobiliare	2 608 230	685 008
Plăți pentru gestionarea investițiilor imobiliare	-6 308 982	-3 976 337
Încasări din alte activități de investiții	196 500	212 639
Plăți pentru alte activități de investiții	-1 745 704	-1 314 706
Flux net de trezorerie generat din / (folosit în) activități de investiții	-77 699 439	-97 536 394

Fluxuri de trezorerie din activități de finanțare

Încasarea garanțiilor financiare depuse la BNAA	0	5 127 439
Plăți aferente operațiunilor de leasing financiar	-1 964 032	-2 644 926
Flux net de trezorerie generat din / (folosit în) activități de finanțare	-1 964 032	2 482 513

Flux net de trezorerie total

9 155 796	-6 449 653
------------------	-------------------

Numerar și echivalente de numerar la începutul exercitiului financiar

Efectul variației cursului de schimb valutar asupra numerarului	-768 349	-648 716
Numerar și echivalente de numerar la sfârșitul exercitiului financiar	26 401 729	19 303 359

Numerar și echivalente de numerar la sfârșitul exercitiului financiar

Notele anexate constituie parte integrantă a acestor situații financiare.

Situațiile financiare au fost autorizate pentru emitere la data de 17 aprilie 2025 și semnate de către:

Roman Andronic
Director General

Ana Cazacu
Contabil-șef