

**RAPORTUL FINANCIAR**  
**AL ORGANIZAȚIEI DE ASIGURARE**  
**ФИНАНСОВЫЙ ОТЧЕТ**  
**СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**  
**pentru tr IV anul 2019**

Unitatea (întreprinderea) CA "ASTERRA GRUP" SA conform CRIO  
 Предприятие (организация) по ОКПО  
 Raionul (orașul) Chisinau conform CUATM  
 Район (город) по COATO  
 Tipul de activitate \_\_\_\_\_ conform CAEM  
 Вид деятельности по КЭДМ  
 Organul de administrare economică \_\_\_\_\_ conform COCM  
 Орган хозяйственного управления по КОУМ  
 Forma de proprietate SA conform CFP  
 Форма собственности по КФС  
 Forma organizatorico-juridică \_\_\_\_\_ conform CFOJ  
 Организационно-юридическая форма по КОЮФ  
 Unitatea de măsură lei  
 Единица измерения лей  
 Cod fiscal 1006600032750 conform declarației  
 Фискальный код по декларации  
 Suma de control \_\_\_\_\_  
 Контрольная сумма  
 Adresa Chișinău, str. București 81  
 Адрес  
 Data expedierii \_\_\_\_\_ Data primirii \_\_\_\_\_  
 Дата высылки Дата получения  
 Termenul de prezentare \_\_\_\_\_  
 Срок представления

Contabil-șef: \_\_\_\_\_ Nume/Familia \_\_\_\_\_ Turcan \_\_\_\_\_  
 Главный бухгалтер: \_\_\_\_\_ Prenume/Имя \_\_\_\_\_ Irina \_\_\_\_\_  
 Telefon/Телефон \_\_\_\_\_ 211758 \_\_\_\_\_  
 Semnătură/Подпись \_\_\_\_\_

L.Ș.  
 M.П.

| Coduri<br>Коды |
|----------------|
| 40306447       |
| 120            |
| 6512           |
| 7774           |
| 530            |
| 16             |



## Conținut

|                                                     |             |
|-----------------------------------------------------|-------------|
| <u>Situația poziției financiare</u>                 | <u>3</u>    |
| <u>Situația de profit sau pierdere</u>              | <u>4</u>    |
| <u>Situația modificărilor capitalurilor propriu</u> | <u>5</u>    |
| <u>Situația fluxurilor de trezorerie</u>            | <u>6</u>    |
| <u>Note explicative la situațiile financiare</u>    | <u>7-46</u> |

CA ASTERRA GRUP SA  
 Situatii financiare la data si pentru exercitiul financiar incheiat la 31 Decembrie 2019  
 (Toate sumele sunt exprimate in MDL, daca nu este indicat altfel)



### Situația poziției financiare la data de 31 decembrie 2019

|                                                                       | Notă | 2018               | 2019               |
|-----------------------------------------------------------------------|------|--------------------|--------------------|
|                                                                       |      | MDL                | MDL                |
| <b>Active</b>                                                         |      |                    |                    |
| Numerar și echivalențe de numerar                                     | N14  | 8 289 186          | 7 149 370          |
| Stocuri                                                               | N12  | 1 336              | 362                |
| Cheltuieli de achiziții                                               |      | 332 374            | 2 251 736          |
| Creanțe din asigurări                                                 | N15  | 25 793 227         | 34 184 077         |
| Cota reasigurat orului în rezervele tehnice                           |      | 4 435 511          | 10 272 274         |
| Active financiare evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere |      | 5 445 000          | 5 390 000          |
| Active financiare evaluate la cost amortizat                          | N13  | 59 786 143         | 89 787 239         |
| Alte instrumente financiare                                           | N13  | 9 470 382          | 10 220 251         |
| Alte creanțe                                                          | N15  | 2 711 439          | 1 404 029          |
| Active aminate privind impozitul pe venit                             |      |                    | 554 791            |
| Alte active                                                           | N 15 | 335 448            | 525 032            |
| Investiții imobiliare                                                 | N11  | 53 051 362         | 52 018 225         |
| Imobilizări necorporale                                               | N10  | 158 314            | 75 037             |
| Imobilizări corporale                                                 | N9   | 5 486 885          | 9 983 758          |
| <b>Total active</b>                                                   |      | <b>175 296 607</b> | <b>223 816 181</b> |



CA ASTERRA GRUP SA

Situații financiare la data și pentru exercitiul financiar încheiat la 31 Decembrie 2019

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

|                                  |     |                    |                    |
|----------------------------------|-----|--------------------|--------------------|
| <b>Capital propriu</b>           |     |                    |                    |
| Capital social emis              | N16 | 39 508 888         | 39 508 888         |
| Rezerve stabilite de legislație  | N16 | 208 653            | 2 006 680          |
| Rezultat reportat                |     | 1 043 933          | 8 594 481          |
| Rezultatul exercițiului          |     | 11 714 876         | 11 640 184         |
| <b>Total capital propriu</b>     |     | <b>52 476 350</b>  | <b>61 750 233</b>  |
| <b>Datorii</b>                   |     |                    |                    |
| Datorii cu personalul            |     | 1 676 349          | 2 724 437          |
| Datorii privind impozite și taxe | N19 | 2 023 323          | 1 425 394          |
| Datorii privind asigurarea       | N19 | 4 927 577          | 1 297 571          |
| Datorii privind reasigurarea     |     | 134 056            | 2 593 571          |
| Datorii privind leasingul fin    |     | 3 500 763          | 6 116 119          |
| Rezerve de asigurare             | N18 |                    |                    |
| - Rezerva primei necăștigate     |     | 66 656 301         | 97 063 341         |
| Rezerva daunelor                 |     | 39 858 746         | 48 619 239         |
| Datorii aminate privind impozit  | N 8 | 34 223             |                    |
| Provizioane pentru datorii       | N20 | 2 417 416          | 824 443            |
| Furnizori și conturi asimilate   | N19 | 1 591 503          | 1 401 833          |
| <b>Total datorii</b>             |     | <b>122 820 257</b> | <b>162 065 948</b> |

Director:



CA ASTERRA GRUP SA  
Situatii financiare la data si pentru exercitiul financiar incheiat la 31 Decembrie 2019  
(Toate sumele sunt exprimate in MDL, daca nu este indicat altfel)



|                                  |  |             |             |
|----------------------------------|--|-------------|-------------|
| Total capital propriu și datorii |  | 175 296 607 | 223 816 181 |
|----------------------------------|--|-------------|-------------|

Notele atașate constituie parte integrantă a acestor situații financiare.

Situațiile financiare au fost autorizate pentru emitere la data de 25 martie 2020 de către:

**Roman Andronic**  
Director General

**Irina Turcan**  
Contabil Sef

**Situația de profit sau pierdere precum și alte elemente  
ale rezultatului global la data de 31 decembrie 2019**

|                                                                 |           | 2018               | 2019               |
|-----------------------------------------------------------------|-----------|--------------------|--------------------|
| Venituri din primele de asigurare                               | N3        | 147 454 226        | 169 300 094        |
| Prime de asigurare, cedate reasiguratorilor                     | N3        | (5 770 739)        | (15 789 708)       |
| <b>Venituri nete din primele de asigurare</b>                   | <b>N3</b> | <b>141 683 487</b> | <b>153 510 386</b> |
| Venituri nete pe riscurile primite in reasigurare               | N3        | 0                  | 875 649            |
| Alte venituri din activitatea de asigurare                      | N3        | 8 469              | 2 020 548          |
| Alte venituri din exploatare                                    | N4        | 357 899            | 6 557 116          |
| <b>Venit net</b>                                                |           | <b>142 049 855</b> | <b>162 963 699</b> |
| Cheltuieli cu cereri de despagubire si pierderile din asigurari | N5        | 68 669 864         | 78 925 377         |
| Cheltuieli de exploatare ale activitatii de asigurare           | N5        | 21 152 033         | 17 288 264         |
| Cheltuieli cu marketingul                                       | N5        | 4 731 723          | 603 785            |
| Cheltuieli generale si de administratie                         | N5        | 28 440 307         | 51 406 357         |
| Alte cheltuieli din exploatare                                  | N6        | 8 640 522          | 9 287 254          |
| <b>Cheltuieli</b>                                               |           | <b>131 634 449</b> | <b>157 511 037</b> |
| <b>Rezultat al activitatii din exploatare</b>                   |           | <b>10 415 406</b>  | <b>5 452 662</b>   |
| <b>Rezultat al altor activitati</b>                             |           |                    |                    |
| Venituri aferente activelor financiare                          | N7        | 2 307 075          | 2 827 340          |
| Rezultatul financiar (venituri/cheltuieli),net                  | N7        | (855 719)          | (149 229)          |
| Venituri din reev aluarea invest imobiliare                     | N9        | 961 849            | 273 599            |
| Rezultat din eșirea imobilizărilor                              | N9        | 0                  | 307 741            |
| <b>Profit/(pierdere) inainte de impozitare</b>                  |           | <b>12 828 611</b>  | <b>8 712 113</b>   |
| Cheltuieli privind impozitul                                    | N8        | 1 113 735          | 117 632            |
| <b>Profit/(pierdere) net</b>                                    |           | <b>11 714 876</b>  | <b>8 594 481</b>   |

Notele atașate constituie parte integrantă a acestor situații financiare.  
financiare au fost autorizate pentru emitere la data de 25 martie 2020 de către:

**Roman Andronic**  
Director General

**Irina Turcan**  
Contabil Sef

CA ASTERRA GRUP SA  
 Situatii financiare la data si pentru exercitiul financiar incheiat la 31 Decembrie 2019  
 (Toate sumele sunt exprimate in MDL, daca nu este indicat altfel)

**Situația modificărilor capitalurilor proprii la data de 31 decembrie 2019**

|                                                                       | Capital social | Ecart de reevaluare | Rezerve stabilite de legislație | Profit nedistribuit | Total capital |
|-----------------------------------------------------------------------|----------------|---------------------|---------------------------------|---------------------|---------------|
|                                                                       | MDL            | MDL                 | MDL                             | MDL                 | MDL           |
| Sold la 01ianuarie 2018                                               | 39 508 888     | 0                   | 208 653                         | 1 566 103           | 41 283 644    |
| Profitul net al anului                                                |                |                     |                                 | 11 714 876          | 11 714 876    |
| Corectii ale anilor precedenti                                        |                |                     |                                 | (522 170)           | (522 170)     |
| Sold la 31decembrie 2018                                              | 39 508 888     | 0                   | 208 653                         | 12 758 809          | 52 476 350    |
| Profitul net al anului                                                |                |                     |                                 | 8 594 481           | 8 594 481     |
| Corectii ale anilor precedenti                                        |                |                     |                                 | (320 598)           | (320 598)     |
| Tranzacții cu acționarii, înregistrate direct în capitalurile proprii |                |                     | 1 000 000                       |                     | 1 000 000     |
| Transferuri la/din alte elemente                                      |                |                     | 798 027                         | (798 027)           |               |
| Sold la 31decembrie 2019                                              | 39 508 888     | 0                   | 2 006 680                       | 12 759 046          | 61 750 233    |

Notele atașate constituie parte integrantă a acestor situații financiare.

Situațiile financiare au fost autorizate pentru emitere la data de 25 martie 2020 de către:

**Roman Andronic**  
 Director General



**Irina Turcan**  
 Contabil Sef





CA ASTERRA GRUP SA  
 Situatii financiare la data si pentru exercitiul financiar incheiat la 31 Decembrie 2019  
 (Toate sumele sunt exprimate in MDL, daca nu este indicat altfel)

**Situatia fluxurilor de trezorerie la data de 31decembrie 2019**

|                                                                            | 31.12.2018         | 31.12.2019          |
|----------------------------------------------------------------------------|--------------------|---------------------|
| <b>Fluxuri de trezorerie din activitatea de exploatare</b>                 |                    |                     |
| Incasări din realizareapolitelor de asigurare, din operații de reasigurare | 143 962 969        | 183 395 251         |
| Plățiefectuateasigurătorilor, inclusivdespăgubiri                          | 78 176 908         | 84 796 754          |
| Plățiefectuatesalariațilorși contrib. Pentruasigurărilesociale, medicale   | 12 703 306         | 31 681 625          |
| Plata impozitului pe venit                                                 | 1 075 619          | 1 811 173           |
| Alte incasări                                                              | 22 206 154         | 5 044 100           |
| Alte plăți                                                                 | 59 886 883         | 41 662 724          |
| <b>Flux net de trezorerie utilizat in activitatea de exploatare</b>        | <b>14 326 407</b>  | <b>28 487 075</b>   |
| <b>Flux de trezorerie din activitatea de investitii</b>                    |                    |                     |
| Incasări bănești din eșirea imobilizărilor corporale                       | 12 770             | 1 586 423           |
| Incasări bănești din eșirea valori mobiliare                               | 55 000             | 55 000              |
| Plăți pentru achizitii de imobilizari necorporale                          |                    |                     |
| Plăți pentru achizitii de imobilizari corporale                            | 886 959            | 3 098 517           |
| Plăți pentru achizitii de investiții                                       | 18 190 761         | 30 550 313          |
| Incasări din dobândă                                                       | 1 494 516          | 2 529 747           |
| <b>Flux net de trezorerieutilizat in activitatea de investitii</b>         | <b>(17 515434)</b> | <b>(29 477 660)</b> |
| <b>Flux de trezorerie din activitatea financiară</b>                       |                    |                     |
| Alte incasăridin activitatea financiară (depuneri în capitalul statutar)   |                    |                     |
| <b>Flux net de trezorerieutilizat in activitateaefinanciară</b>            |                    |                     |
| Cresterea/(descresterea) neta a numerarului si a echivalentelor de numerar | (3 189 027)        | (990 585)           |
| Numerar si echivalente de numerar la inceputul perioadei                   | 11 567 850         | 8 289 185           |
| Efectul variatiei cursului de schimb valutar asupra numerarului            | (89 638)           | (149 230)           |
| <b>Numerar si echivalente de numerar la 31decembrie 2019</b>               | <b>8 289 185</b>   | <b>7 149 370</b>    |

Notele atasate constituie parte integranta a acestor situatii financiare.

Situațiile financiare au fost aprobate pentru emitere la data de 25 martie 2020:

**Roman Andronic**  
 Director General



**Irina Turcan**  
 ContabilSef



Instrumentele cu rata dobânzii variabilă expune Societatea la riscul ratei dobânzii pentru mijloacele bănești, pe cînd instrumentele cu rata dobânzii fixă expune Societatea la riscul ratei dobânzii pentru valoarea justă. Societatea nu deține instrumente cu rata dobânzii flotantă.

### 23. Evenimente ulterioare datei bilantului

Nu au existat evenimente semnificative ulterioare datei bilantului.

**Roman Andronic**  
Director General



**Irina Turcan**  
Contabil Sef