

Societate de Asigurări „ACORD GRUP” S.A.

Situații Financiare Individuale

Intocmite în conformitate cu IFRS
și Raportul auditorului independent
pentru anul încheiat la 31 decembrie 2023

Coduri:

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

CAEM: 6502
COCM: 7774
CFP: 15

Cuprins:

| | |
|--|-----------|
| RAPORTUL CONDUCERII | 3 |
| SITUAȚIA POZIȚIEI FINANCIARE..... | 9 |
| CONTUL DE PROFIT SAU PIERDERE SI SITUAȚIA ALTOR ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023..... | 10 |
| SITUAȚIA MODIFICĂRILOR IN CAPITALUL PROPRIU LA 31 DECEMBRIE 2023..... | 11 |
| SITUAȚIA FLUXURILOR DE TREZORERIE | 12 |
| NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE | 13 |
| 1. INFORMAȚIE GENERALĂ | 13 |
| 2. BAZELE PREZENTĂRII | 14 |
| 3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE | 14 |
| 4. ESTIMĂRI ȘI RAȚIONAMENTE CONTABILE ESENȚIALE | 29 |
| 6. ACTIVE IMOBILIZATE | 35 |
| 6.1 IMOBILIZĂRI NECORPORALE..... | 35 |
| 7. IMOBILIZĂRI CORPORALE..... | 36 |
| 8. AVANSURI ACORDATE PE TERMEN LUNG..... | 36 |
| 9. ACTIVE DIN OPERAȚIUNI DE REASIGURARE | 36 |
| 10. CREAȚE DIN ASIGURĂRI DIRECTE | 37 |
| 11. INVESTIȚII PĂSTRATE PÂNĂ LA SCADENȚĂ | 38 |
| 12. ALTE ÎMPRUMUTURI ȘI CREAȚE | 38 |
| 13. CHELTUIELI DE ACHIZIȚIE AMÂNATE LEGATE DE ACTIVITATEA DE ASIGURARE | 39 |
| 14. STOCURI | 39 |
| 15. NUMERAR ȘI ECHIVALENTE DE NUMERAR..... | 39 |
| 16. PARTICIPARE ÎN FONDUL COMUN ȘI GARANȚII FINANCIARE EXTERNE | 39 |
| 17. CAPITALUL SOCIAL | 39 |
| 18. REZERVE DE CAPITAL | 40 |
| 19. REZERVE ASOCIATE CONTRACTELOR DE ASIGURARE | 40 |
| 20. DATORII ASOCIATE CONTRACTELOR DE ASIGURARE DIRECTĂ | 40 |
| 21. DATORII ASOCIATE CONTRACTELOR DE REASIGURARE | 41 |
| 22. DATORII PRIVIND FURNIZORII ȘI ALTE DATORII | 41 |
| 23. PROVIZIOANE PENTRU CHELTUIELI ȘI PLĂȚI PRELIMINATE..... | 41 |
| 24. IMPOZITUL AMÂNAT | 42 |
| 25. DATORII CURENTE PRIVIND IMPOZITUL PE PROFIT | 42 |
| 26. DATORII PRIVIND IMPOZITE CURENTE | 42 |
| 27. PĂRȚI AFILIATE | 43 |
| 28. PRIME BRUTE SUBSCRISE | 46 |
| 29. DESPĂGUBIRI ȘI ÎNDEMNIZAȚII DE ASIGURARE | 47 |
| 30. VENITURI NETE DIN PRIMELE DE ASIGURARE | 48 |
| 31. VENITURI NETE DIN MODIFICAREA REZERVELOR DE ASIGURARE | 48 |
| 32. VENITURI DIN COMISIOANE DE DESERVIRE CONTRACTE | 48 |
| 33. ALTE VENITURI DIN ACTIVITATEA DE ASIGURARE | 48 |
| 34. CHELTUIELI CU DAUNELE, NETE DE REASIGURARE | 48 |
| 35. VENITURI NETE DIN INVESTIȚII REASIGURARE | 48 |
| 36. VENITURI NETE DIN FINANȚARE..... | 49 |
| 37. CHELTUIELI DE ACHIZIȚIE PRIVIND COMISIOANE..... | 49 |
| 38. ALTE CHELTUIELI DIN ACTIVITATEA DE ASIGURARE | 49 |
| 39. CHELTUIELI DE MARKETING..... | 49 |
| 40. CHELTUIELI ADMINISTRATIVE..... | 49 |
| 41. ALTE CHELTUIELI DE EXPLOATARE | 50 |
| 42. CHELTUIALA CU IMPOZITUL PE PROFIT | 50 |
| 43. REZULTATUL PE ACȚIUNE | 50 |
| 44. EVENIMENTE CARE AU LOC DUPĂ PERIOADA DE RAPORTARE | 50 |

RAPORTUL CONDUCERII
SOCIETĂȚII DE ASIGURARE ACORD GRUP S.A.
PENTRU ANUL 2023

Prezentul raport anual al organului executiv al Societății de Asigurare **ACORD GRUP S.A.** pentru anul 2023 (denumit în continuare raport) include rezultatele activității companiei pentru perioada de raportare 01 ianuarie 2023 și până la 31 decembrie 2023.

CUPRINS:

- I. PREZENTARE GENERALĂ
 - 1.1. Statut. Misiune. Valori.
 - 1.2. Organele de conducere.
 - 1.3. Rețeaua de vânzări
- II. INDICATORI FINANCIARI DE PERFORMANȚĂ
- III. INDICATORI NEFINANCIARI DE PERFORMANȚĂ
- IV. PERSPECTIVELE DE DEZVOLTARE
- V. EVENIMENTE IMPORTANTE CARE AU AVUT LOC PE PARCURSUL ANULUI DE GESTIUNE
- VI. RISCURI ȘI INCERTITUDINI
- VII. PROTECȚIA MEDIULUI ȘI OPORTUNITĂȚILE PROFESIONALE ALE ANGAJAȚILOR

I. PREZENTARE GENERALĂ

1.1. Statut. Misiune. Valori

Statut

Societatea de Asigurări **ACORD GRUP S.A.** desfășoară activitatea de asigurare din 05 noiembrie 2002, având inițial statut de societate cu răspundere limitată, iar ulterior la 20 martie 2012 a fost reorganizată în societate pe acțiuni.

În primii 10 ani Societatea preponderent a dezvoltat asigurările „avia”, statuându-se în topul companiilor care prestează astfel de servicii.

Începând cu anul 2011 acționarii companiei au luat decizia de a diversifica portofoliul de produse de asigurare, iar în anul 2015 compania a devenit membru al Biroului Național al Asigurătorilor de Autovehicule, obținând dreptul de a presta servicii de asigurare Carte Verde.

În perioada 01.01.2023 -30.06.2023 autoritatea de supraveghere pentru societate a fost Comisia Națională a Pieței Financiare (CNPF), iar începând cu 01.07.2023 Societatea a trecut sub supravegherea Băncii Naționale a Moldovei (BNM).

Pentru exercițiul financiar 2023, auditorul extern al Societății este MOLDAUDITING SRL.

ACORD GRUP S.A. este licențiată pentru desfășurarea activității de asigurare în conformitate cu prevederile Legii nr.92 din 07 aprilie 2022 cu privire la activitatea de asigurare sau de reasigurare, clasa Asigurări Generale, Licența seria CNPF, nr.00899.

Misiune

Misiunea **ACORD GRUP S.A.** este să presteze produse de asigurare competitive, totodată oferind clienților sprijinul adecvat și servicii de înaltă calitate. Scopul nostru este să obținem o creștere sustenabilă pentru companie prin asigurarea de beneficii optime pentru parteneri și acționari, precum și un impact pozitiv asupra comunității și societății.

Valori

Valorile noastre ne definesc. Societatea acționează cu responsabilitate, integritate și transparență, cu viziunea de a asigura un viitor sigur clienților. Realizările noastre sunt construite pe devotament către acoperirea cerințelor clienților, prin ajustări și performanțe constante, o puternică determinare a echipei noastre calificate și pasionate.

1.2. Organele de conducere

Potrivit Statutului, organele de conducere ale Societății sunt:

Adunarea Generală a acționarilor

Consiliul Societății

Organul executiv

Comisia de cenzori

Acționarul ACORD GRUP S.A. este o companie locală cu capital autohton:

- Compania Aeriană Valan Internațional Cargo Charter SRL – 100 %;

Restricții cu privire la dreptul de vot ale deținătorilor de valori mobiliare nu sunt.

Competența consiliului și ale organului executiv cu privire la emiterea și răscumpărarea valorilor mobiliare, împuternicirile și drepturile organelor de conducere, ale acționarilor, structura, modul de funcționare și competența organelor de conducere sunt stabilite în Statutul Societății.

Consiliul Societății, potrivit Statutului este ales la Adunarea Generală a acționarilor în componență de 3 persoane, pe un termen de 4 ani.

Pe parcursul anului 2023, membri ai Consiliului Societății au fost: Lozan Alexandru, Grițcan Albotosh Cristina și Zagrebelni Evghenii, aleși prin Decizia Adunării Generale Extraordinare a acționarilor din 24 octombrie 2022.

Organul executiv, potrivit Statutului este unipersonal, iar pe parcursul anului 2023 atribuțiile au fost exercitate de către dl Vladimir Știrbu.

Membrii Comisiei de cenzori în următoarea componență: Safta Alina, Crivceanschi Stanislav și Zagrebelinii Serghei, numiți prin Decizia A.G.A. din 01 iunie 2020, și-au încetat mandatul prin Decizia Adunării Generale a acționarilor din 30.08.2023, în legătură cu modificarea cadrului legal.

De asemenea, pe parcursul anului 2023 membri ai Comitetului de audit au fost Grițcan Gheorghe, Cabac Adrian și Lozan Alexandru, numiți prin Decizia Adunării Generale a acționarilor din 01 iunie 2020, dl Loza Alexandru fiind înlocuit de către dl Zagrebelinii Serghei prin Decizia Adunării Generale a acționarilor din 30.08.2023.

1.3. Rețeaua de vânzări

Structura organizatorică a ACORD GRUP S.A. este axată pe două dimensiuni: Oficiul Central și funcțiile acestuia și subdiviziunile teritoriale. Oficiul Central furnizează direcții strategice și oferă suport subdiviziunilor teritoriale. Subdiviziunile teritoriale au rolul de a valorifica oportunitățile de business locale și de a contribui la îndeplinirea obiectivelor de business. ACORD GRUP S.A., la finele anului 2023, dispune de 54 unități teritoriale, dislocate în următoarele localități: mun. Chișinău – 10, mun. Bălți – 1, or. Anenii-Noi - 1, r-l Briceni – 6, r-l Cahul – 7, r-l Căușeni – 1, or. Comrat – 1, or. Fălești – 1, or. Florești – 1, or. Hîncești – 4, or. Ocnița – 1, or. Orhei – 3, or. Otaci -2, or. Rîșcani – 1, r-l Soroca – 4, or. Strășeni – 1, r-l Ștefan Vodă – 4, r-l Ungheni – 5.

Pe lângă activitatea de vânzări prin subdiviziunile sale teritoriale, ACORD GRUP S.A. a continuat practica de parteneriate durabile cu intermediarii în asigurări.

Cota Oficiului Central și a subdiviziunilor teritoriale în totalul de 184,7 mln lei prime brute subscrise pe asigurările non - avia în anul 2023 a constituit 17%, iar cota intermediarilor în asigurări – 83%.

Cota asigurărilor avia în totalul de 238,2 mln lei subscrise în anul 2023 a constituit 22,5%.

II. INDICATORI FINANCIARI DE PERFORMANȚĂ

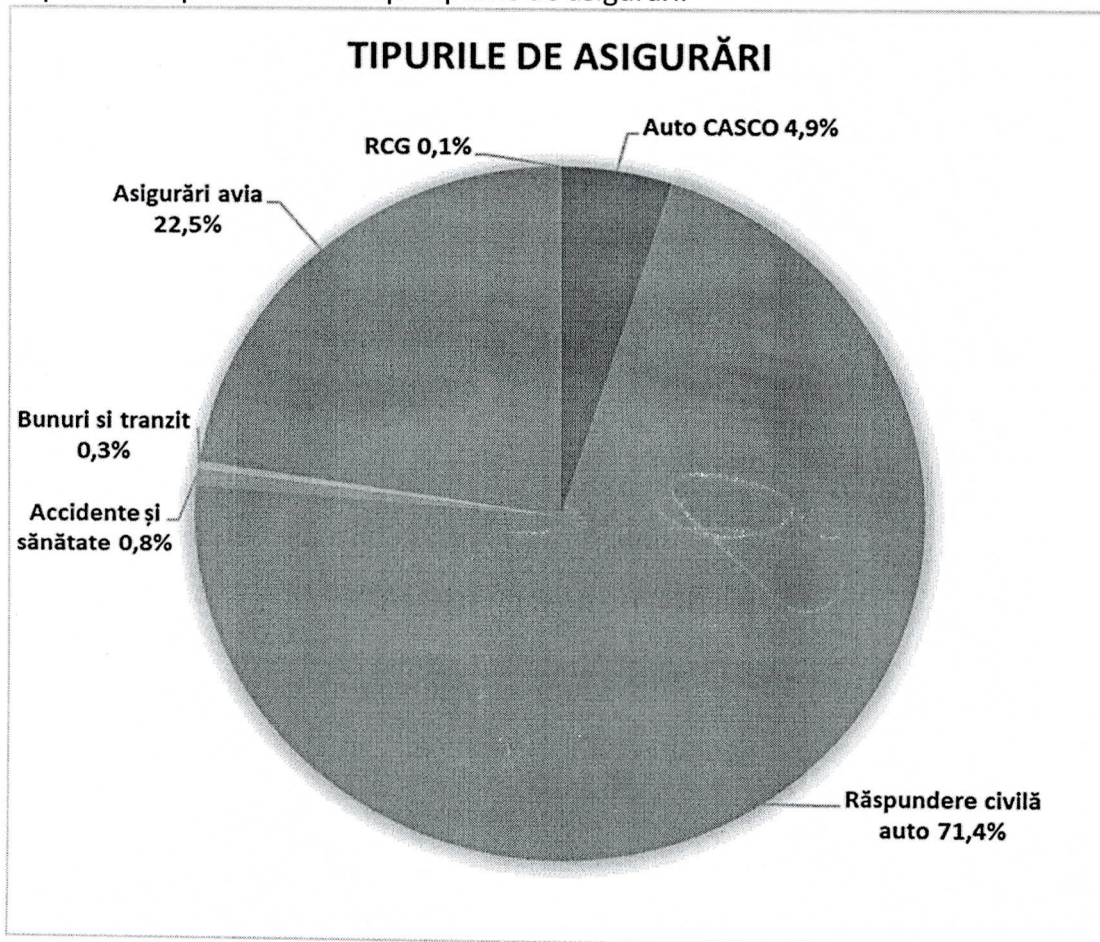
Indicatorii financiari de performanță – instrumente de măsurare a performanței, utilizate pentru a determina eficiența utilizării resurselor pentru generarea veniturilor, acoperirea costurilor și obținerea profitului.

ACORD GRUP S.A. a finalizat anul 2023 cu o poziție financiară solidă și echilibrată, înregistrând un profit net în mărime de 33,9 mln lei.

Principalii indicatori financiari:

| Indicator | Valoarea |
|---|----------------------|
| Rata solvabilității | 174,0 % |
| Coeficientul de Lichiditate | 4,31 |
| Excedent de active admise în Fondul asiguraților | 49,4 mln lei |
| Mijloace bănești în conturi, depozite și VMS | 207,7 mln lei |
| Imobile | 15,4 mln lei |
| Mijloace bănești în BNAA | 11,4 mln lei |
| Creanțe | 37,0 mln lei |
| Comisioane și cheltuieli amânate, alte active | 23,6 mln lei |
| Capital propriu | 118,8 mln lei |
| Rezerve tehnice nete | 137,3 mln lei |
| Alte obligații | 39,0 mln lei |

Repartizarea portofoliului după tipurile de asigurări.

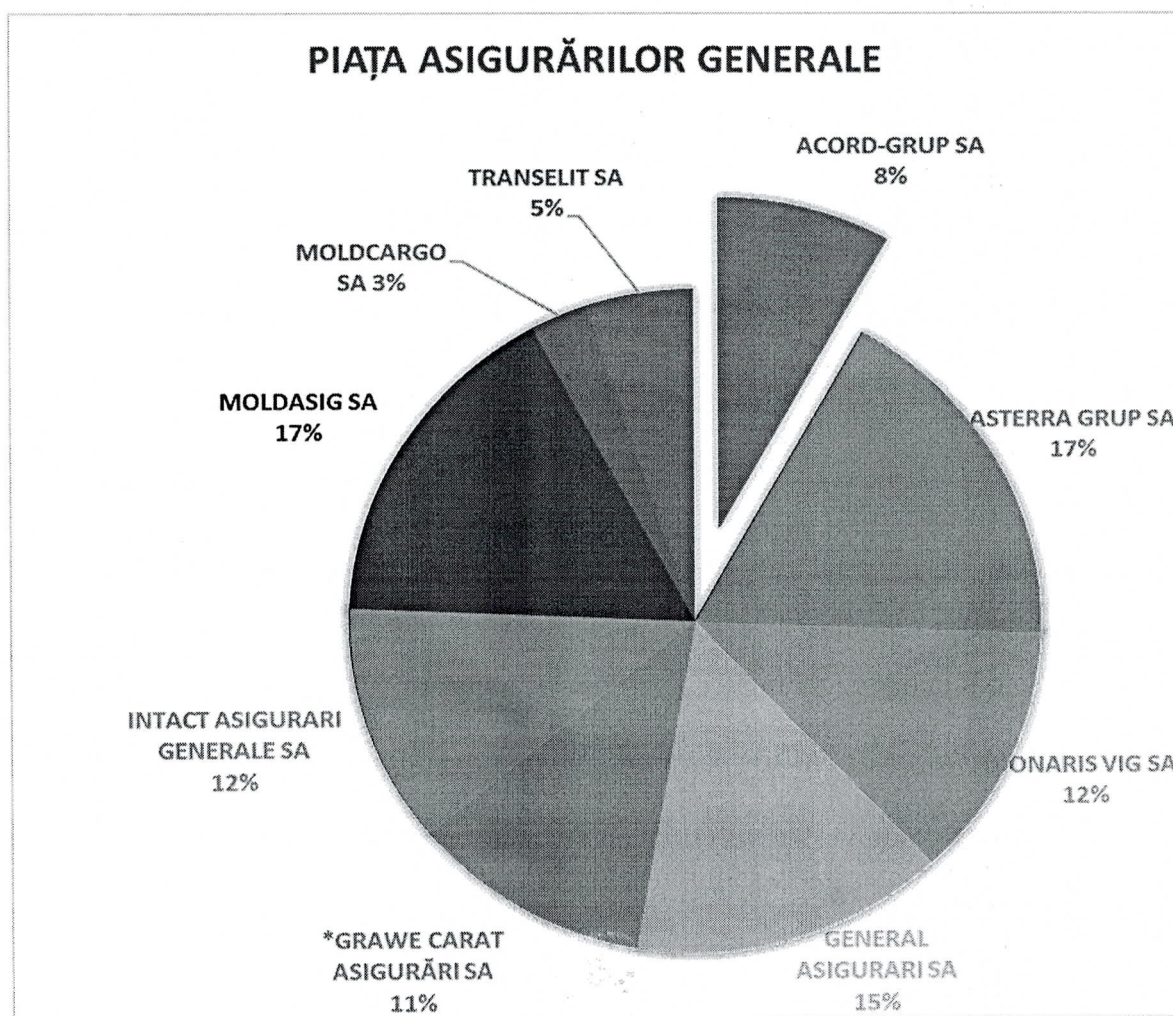


III. INDICATORI NEFINANCIARI DE PERFORMANȚĂ

Indicatorii de performanță nefinanciari – instrumente de măsurare a performanței, care determină cât de bine utilizează întreprinderea resursele, în principal pentru eficientizarea activității interne, furnizarea de servicii pentru clienți.

Indicatorii de performanță nefinanciari sunt, de obicei, derivați din politica întreprinderii, nivelul de satisfacție a clienților, cota de piață a companiei etc.

În activitate sa, **ACORD GRUP S.A.** abordează principii și practici transparente, oneste și echitabile. Cota de piață a societății pentru 9 luni ale anului 2023 constituie 8% relatate la primele brute subscrise pentru asigurări generale.



IV. PERSPECTIVELE DE DEZVOLTARE

Pentru anul 2024 Societatea de Asigurări „ACORD GRUP” S.A. își propune următoarele direcții strategice:

- menținerea portofoliului de asigurări, cu adaptarea continuă a produselor la cerințele pieței de asigurare;
- dezvoltarea parteneriatelor cu intermediarii în asigurări și alte canale alternative de distribuție;
- eficientizarea activității subdiviziunilor teritoriale și optimizarea costurilor administrative;
- perfecționarea potențialului resurselor umane ale Societății;

- identificarea soluțiilor tehnologice în domeniul asigurărilor;
- menținerea parametrilor prudențiali în corespundere cu cerințele legale în vigoare;
- alinierea la cerințele legale privind:
 - guvernarea corporativă (implementarea funcțiilor cheie de management al riscurilor, audit intern și conformitate, cu elaborarea reglementărilor interne aferente);
 - noua metodă de calcul al indicatorilor de solvabilitate în conformitate cu cerințele Solvency II;
- pregătirea pentru aplicarea în cadrul Societății a prevederilor legale privind liberalizarea prețului la asigurările RCA.

V. EVENIMENTE IMPORTANTE CARE AU AVUT LOC PE PARCURSUL ANULUI DE GESTIUNE

1. Adunarea Generală Ordinară Anuală a Acționarilor **ACORD GRUP S.A.** din 30 august 2023 la care s-au adoptat următoarele decizii:

- Aprobarea dării de seamă privind activitatea Societății de Asigurări **ACORD GRUP S.A.** pentru anul 2022;
- Aprobarea raportului financiar pentru anul 2022;
- Aprobarea dării de seamă a Consiliului Societății, a Comitetului de Audit și a Comisiei de Cenzori pentru anul 2022;
- Aprobarea raportului de audit extern pentru anul 2022;
- Aprobarea entității de audit „Mol auditing” SRL pentru efectuarea auditului situațiilor financiare ale Societății pentru anul 2023 întocmite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară (IFRS), a situațiilor financiare specializate individuale și consolidate, întocmite conform actelor normative ale autorității de supraveghere, pentru anul 2023, precum și în scop de supraveghere în partea ce ține de adecvarea și implementarea politicilor și procedurilor interne în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, cu stabilirea cuantumului retribuției;
- Aprobarea încetării mandatului membrilor Comisiei de cenzori a Societății, în legătură cu modificarea cadrului legal;
- Confirmarea în calitate de membri ai Comitetului de audit: dl Grițcan Gheorghe, dl Cabac Andrian și dl Zagrebelnii Serghei. S-a confirmat în calitate de Președinte al Comitetului de audit dl Andrian Cabac cu stabilirea cuantumului retribuției muncii.

2. Adunarea Generală Extraordinară a Acționarilor **ACORD GRUP S.A.** din 22 decembrie 2023 la care s-a adoptat decizia de a lăsa nerepartizat profitul net al anului 2022 până la stabilirea necesarului de capital de solvabilitate în conformitate cu cerințele noi din actele normative ale autorității de supraveghere.

3. La ședința Consiliului Societății din 22 decembrie 2023 a fost luată decizia de stimulare a angajaților Societății prin acordarea premiului bănesc unic.

4. La ședința Consiliului Societății din 28 noiembrie 2023 s-a aprobat modificarea Listei statelor de personal.

VI. RISCURI ȘI INCERTITUDINI

Principalele riscuri asupra cărora Societatea este concentrată pentru o evaluare corectă și minimizare a acestora sunt următoarele:

- Riscul macroeconomic: este considerat ridicat având în vedere prognozele inflaționiste în țară, rata șomajului, nivelul PIB pe cap de locuitor, piața financiară subdezvoltată, politicile monetare ale statului, inclusiv pe piața valutară, etc;

- Riscul operațional: este considerat moderat, având în vedere că prognozarea volumului de prime subscrise, a ratei daunei și a costurilor de achiziție și administrative este realist, iar procesele interne de subscriere a riscurilor, de regularizare a daunelor, de administrare a costurilor, sunt funcționale și în măsură să nu admită oscilări necontrolate. Totuși riscul operațional este alimentat de incertitudinea pe sectoare ale pieței locale precum cel a pieselor de schimb și reparații auto, fapt ce poate influența costurile cu dauna, dar și de variația comisioanelor pentru forța de vânzare, având în vedere unele aspecte concurențiale ale sectorului asigurărilor;

- Riscul investițional: este considerat moderat, având în vedere situația pe piața imobiliară și cea a valorilor mobiliare de stat, unde Societatea are plasate investiții;

- Riscul de lichidități și solvabilitate: este considerat mic, întrucât indicatorii înregistrați sunt peste limitele stabilite de lege (coeficientul de lichiditate la situația din 31.12.2023 este 4,31 față de cerința minimă de 1), iar activele lichide sunt suficiente, raportat la obligațiile scadente, de asemenea creanțele din contractele de asigurare au o recuperabilitate bună, iar cele cu scadență mai veche de 60 de zile sunt ne semnificative în raport cu obligațiile scadente;

- Riscul legal: este considerat ca ridicat întrucât avem frecvente modificări ale legislației care pot necesita resurse suplimentare, inclusiv financiare, pentru a fi respectate;

VII. PROTECȚIA MEDIULUI ȘI OPORTUNITĂȚILE PROFESIONALE ALE ANGAJAȚILOR

Protecția mediului, surselor energetice, a sănătății și muncii constituie o componentă importantă a culturii Societății.

Sușținem aceleași valori de sustenabilitate care oferă posibilitatea practicării unui business durabil și prietenos mediului înconjurător.

Pornind de la premisa că resursele umane calificate reprezintă baza succesului pe termen lung, **ACORD GRUP S.A.** are drept scop formarea și susținerea unei echipe de buni profesioniști, ce dispun de înalte principii morale și etice, de aceea este preocupată de formarea profesională, ridicarea calificării angajaților, motivarea, protecția socială și dezvoltarea acestora față de valorile corporative ale Companiei.

ACORD GRUP S.A. la sfârșitul anului 2023 a avut 145 angajați, dintre care 28 în Oficiul Central și 117 în oficiile teritoriale. Din totalul angajaților 67% sunt femei și 33% bărbați.

Societatea asigură angajaților un mediu de lucru sănătos și sigur, prin respectarea reglementărilor legale privind protecția sănătății și siguranței la locul de muncă.

Director General

Vladimir Știrbu

Situația poziției financiare

| | Note | 31.12.2022 MDL | 31.12.2023 MDL |
|--|------|--------------------|--------------------|
| ACTIVE | | | |
| Active imobilizate | | | |
| Active necorporale | 6 | 104 045 | 75 175 |
| Imobilizări corporale | 7 | 16 440 887 | 16 045 260 |
| Avansuri acordate pe termen lung | 8 | 0 | 0 |
| Creante privind impozitul amânat | 24 | 654 209 | 4 508 |
| Active de reasigurare | 9 | 84 518 025 | 32 132 143 |
| Participare in fond comun si garantii financiare externe | 16 | 11 951 450 | 11 408 619 |
| Total active imobilizate | | 113 668 616 | 59 665 705 |
| Active curente | | | |
| Investiții păstrate pînă la scadență | 11 | 113 756 177 | 186 784 354 |
| Creanțe din asigurări | 10 | 13 599 520 | 14 272 398 |
| Creanțe din asigurări preliminate | 10 | 17 285 260 | 18 895 205 |
| Alte împrumuturi și creanțe | 12 | 28 689 769 | 21 483 773 |
| Stocuri | 14 | 112 512 | 120 363 |
| Cheltuielile de achiziție amânate | 13 | 16 223 098 | 22 781 373 |
| Numerar și echivalente de numerar | 15 | 2 316 381 | 3 265 584 |
| Total active curente | | 191 982 717 | 267 603 050 |
| Total active | | 305 651 333 | 327 268 755 |
| PASIVE | | | |
| Capital propriu | | | |
| Capital social emis | 17 | 37 000 075 | 37 000 075 |
| Alte rezerve de capital | 18 | 17 481 064 | 17 481 064 |
| Profit nerepartizat al anilor precedenti | | 1 043 996 | 24 589 387 |
| Rezultatul perioadei | | 23 545 391 | 33 940 262 |
| Diferente din reevaluarea activelor pe termen lung | | 5 762 315 | 5 762 315 |
| Total capital propriu | | 84 832 841 | 118 773 103 |
| Datorii pe termen lung | | | |
| Rezerva primei neciștigate | 19 | 69 677 352 | 88 982 716 |
| Rezerve de daune | 19 | 115 408 876 | 80 480 863 |
| Datorii privind impozitul amânat | 24 | | |
| Total datorii pe termen lung | | 185 086 228 | 169 463 579 |
| Datorii curente | | | |
| Datorii asociate contractelor de asigurare | 20 | 6 420 382 | 10 837 310 |
| Datorii curente contractelor de reasigurare | 21 | 3 822 694 | 2 709 302 |
| Datorii preliminate contractelor de reasigurare | 21 | 12 025 902 | 12 833 318 |
| Avansuri primite | | | |
| Datorii privind furnizorii și alte datorii | 22 | 4 328 683 | 5 525 602 |
| Datorii privind impozite curente | 26 | 2 808 368 | 2 113 412 |
| Provizioane pentru cheltuieli si plăți preliminate | 23 | 6 326 235 | 5 013 129 |
| Total datorii curente | | 35 732 264 | 39 032 073 |
| Total capital propriu și datorii | | 305 651 333 | 327 268 755 |



Contul de profit sau pierdere și situația altor elemente ale rezultatului global pentru exercitiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023



| | Note | 31.12.2022 MDL | 31.12.2023 MDL |
|--|------|--------------------|--------------------|
| <i>Prime de asigurare brute subscrise</i> | 28 | 185 206 018 | 238 170 657 |
| <i>Prime amulate</i> | | (21 792 607) | (10 542 783) |
| <i>Prime de asigurare cedate în reasigurare</i> | | (31 749 599) | (41 775 295) |
| Prima netă subscrisă | 30 | 131 663 812 | 185 852 579 |
| Modificarea netă a rezervelor de asigurare (+,-) | 31 | (33 735 260) | (36 763 231) |
| Venituri nete din prime de asigurare | | 97 928 552 | 149 089 348 |
| Venituri din comisioane de deservire contracte | 32 | 823 053 | 1 398 300 |
| Alte venituri din activitatea de asigurare | 33 | 1 136 170 | 1 661 962 |
| Venitul din subscrierea contractelor de asigurare | | 99 887 775 | 152 149 663 |
| Venituri nete din investiții (+,-) | 35 | 16 544 917 | 22 951 927 |
| Venituri nete din finanțare (+,-) | 36 | 1 488 092 | (804 574) |
| Alte venituri din exploatare | | 20 031 | 814 012 |
| Venituri | | 117 940 815 | 175 111 028 |
| Cheltuieli cu cereri de despăgubire | 29 | 83 699 590 | 45 963 278 |
| Recuperări despăgubiri de la reasigurători | | (53 470 136) | (2 339 211) |
| Cheltuieli nete cu cereri de despăgubire | 34 | 30 229 454 | 43 624 067 |
| Cheltuieli de achiziție privind comisioane | 37 | 31 292 398 | 56 537 165 |
| Alte cheltuieli din activitatea de asigurare | 38 | 17 008 519 | 20 418 800 |
| Cheltuieli cu marketingul | 39 | 1 486 016 | 1 558 061 |
| Cheltuieli de administrare | 40 | 11 310 789 | 13 262 162 |
| Alte cheltuieli de exploatare | 41 | 131 350 | 354 350 |
| Cheltuieli de achiziție, generale și administrative | | 61 229 072 | 92 130 567 |
| Cheltuieli de exploatare | | 91 458 526 | 135 754 634 |
| Profit (pierdere) înainte de impozitare | | 26 482 289 | 39 356 394 |
| Cheltuiala cu impozitul pe profit | 42 | (3 364 181) | (4 766 431) |
| Profitul (pierdere) net al anului | | 23 118 108 | 34 589 963 |
| Profitul net al anului | | 23 118 108 | 34 589 963 |
| Alte elemente ale rezultatului global | | | |
| Impozit pe venit amânat aferent altor elemente a rezultatului global | 42 | 427 283 | (649 701) |
| Alte elemente ale rezultatului global aferente anului, fără impozit | | | |
| Rezultat global al anului | | 23 545 391 | 33 940 262 |

Situația modificărilor în capitalul propriu la 31 decembrie 2023

| | Note | Capitalul social | Capital de rezervă | Rezultat reportat | Deferente reevaluare active pe termen lung | Total |
|--|------|-------------------|--------------------|-------------------|---|--------------------|
| Sold inițial la 01.01.2023 | | 37 000 075 | 17 481 064 | 24 589 387 | 5 762 315 | 84 832 841 |
| Rezultatul global aferent anului | | | | | | |
| Profitul net al anului | | | | 33 940 262 | | 33 940 262 |
| Corectarea rezultatului anilor precedenți | | | | | | |
| Tranzacții cu acționarii | | | | | | |
| Acțiuni emise | | | | | | |
| Transferuri la/din capital de rezerva | | | | | | |
| Dividende platite | | | | | | |
| Diferențe din reevaluarea activelor pe termen lung | | | | | | |
| Sold la 31.12.2023 | | 37 000 075 | 17 481 064 | 58 529 649 | 5 762 315 | 118 773 103 |
| Sold inițial la 01.01.2022 | | 37 000 075 | 17 481 064 | 972 045 | 1 244 657 | 56 697 841 |
| Rezultatul global aferent anului | | | | | | |
| Profitul net al anului | | | | 23 545 391 | | 23 545 391 |
| Corectarea rezultatului anilor precedenți | | | | 71 951 | | 71 951 |
| Tranzacții cu acționarii | | | | | | |
| Acțiuni emise | | | | | | |
| Transferuri la/din capital de rezerva | | | | | | |
| Dividende platite | | | | | | |
| Diferențe din reevaluarea activelor pe termen lung | | | | | 4 517 658 | 4 517 658 |
| Sold la 31.12.2022 | | 37 000 075 | 17 481 064 | 24 589 387 | 5 762 315 | 84 832 841 |



Situația fluxurilor de trezorerie

| | Note | 31.12.2022 | 31.12.2023 |
|--|------|------------------|------------------|
| | 15 | MDL | MDL |
| Fluxuri de numerar din activități de exploatare | | | |
| Încasări bănești din prime de asigurare, de reasigurare primite și coasigurare | | 157 436 261 | 225 129 510 |
| Plățile bănești privind prime de reasigurare cedate și coasigurare | | (25 809 920) | (38 323 171) |
| Plăți bănești asigurătorilor (daune nete de încasările de regres, prime returnate aferent contracte reziliate) | | (73 989 548) | (46 169 078) |
| Încasările bănești din partea reasigurătorilor (recuperări procentuale daune, prime returnate aferent contracte reziliate) | | 41 212 002 | 675 677 |
| Încasări bănești din recuperări de daune (recuperări din încasările de regres) | | 1 016 574 | 1 841 276 |
| Plăți comisioane achitate intermediarilor în asigurare | | (38 040 776) | (61 569 133) |
| Plăți bănești salariaților și în numele salariaților (SAL, CNAS, CNAM, ImpVSAL) | | (14 119 969) | (17 473 869) |
| Plata impozitului pe venit | | | (5 917 460) |
| Alte încasări / (plăți) nete ale mijloacelor bănești | | (15 847 128) | (16 415 430) |
| Numerar net din activități de exploatare | | 31 857 496 | 41 778 322 |
| Fluxuri de numerar din activități de investiții | | | |
| Încasări din ieșirea activelor imobilizate corporale și necorporale | | 7 616 560 | |
| Plăți pentru procurarea imobilizarilor corporale și necorporale | | (276 154) | (256 950) |
| Dobânzi încasate | | 298 645 | 2 174 349 |
| Dividende încasate | | | |
| Alte încasări (plăți) ale mijloacelor bănești | | (42 553 210) | (42 553 262) |
| Numerar net folosit în activitățile de investiții | | (34 914 159) | (40 635 863) |
| Fluxuri de numerar din activități de finanțare | | | |
| Încasări bănești privind creditele și împrumuturile | | | |
| Păți bănești privind creditele și împrumuturile | | | |
| Plata dividendelor | | | |
| Încasările bănești din emisiunile de acțiuni proprii | | | |
| Plăți bănești privind răscumpărarea acțiunilor proprii | | | |
| Alte încasări / (plăți) ale mijloacelor bănești | | | |
| Numerar net folosit în activitățile de finanțare | | | |
| Fluxul net al mijloacelor bănești din activitatea economico-financiară | | (3 056 663) | 1 142 459 |
| Încasări (plăți) excepționale ale mijloacelor bănești | | | |
| Creștere / (scădere) netă a numerarului în perioada | | (3 056 663) | 1 142 459 |
| Numerar și a echivalentelor de numerar la începutul perioadei | | 5 271 693 | 2 316 381 |
| Câștiguri / (pierderi) din cursul de schimb aferente numerarului | | 101 351 | (193 256) |
| Numerar și a echivalentelor de numerar la sfârșitul perioadei | | 2 316 381 | 3 265 584 |

Situațiile financiare sunt aprobate la 05 aprilie 2024 și semnate de către:

Vladimir ȘTIRBU
Director General



Măriana LUCA
Contabil-șef




Note explicative la situațiile financiare

1. Informație generală

Societatea de Asigurare „ACORD GRUP” S.A. (în continuare „Societatea”) a fost fondată în noiembrie 2002 și înregistrată în conformitate cu legislația Republicii Moldova pe data de 05 noiembrie 2002 sub forma de societate cu răspundere limitată – „ACORD GRUP” SRL.

În temeiul Procesului verbal a „ACORD GRUP” SRL din 08 februarie 2012 și în conformitate cu Decizia Camerei Înregistrării de Stat al Republicii Moldova din 20 martie 2012, a avut loc reorganizarea Societății prin schimbarea formei juridice de organizare din Societate de Asigurări „ACORD GRUP” S.R.L, IDNO 1002600007813, în Societate de Asigurări „ACORD GRUP” S.A., IDNO 1002600007813, aceasta din urmă fiind succesor al drepturilor și obligațiilor Societății de Asigurări „ACORD GRUP” S.R.L.

Adresa juridică a Societății este str. bd. Decebal 80/1, mun. Chișinău, Republica Moldova, aici fiind amplasat oficiul central.

Pe parcursul anului 2023 nu au avut loc operațiuni de majorare a capitalului statutar, astfel la 31 decembrie 2023 acesta constituia 37 000 075 lei.

Compania prestează servicii de asigurări directe și reasigurări în domeniul asigurări generale, în baza Licenței eliberate de Comisia Națională a Pieții Financiare (Seria CNPF, nr. 000683).

Principalele tipuri de asigurări oferite de Societate de Asigurări „ACORD GRUP” S.A. sunt:

- Asigurarea facultativă a autovehiculelor, echipamentului suplimentar, conducătorului auto și pasagerilor de accidente (AUTO CASCO);
- Asigurarea obligatorie de răspundere civilă a deținătorilor de autovehicule și vehicule electrice urbane;
- Asigurarea facultativă de răspundere civilă pentru pagubele produse de autovehicule;
- Asigurarea facultativă de răspundere civilă a transportatorilor auto (CMR);
- Asigurarea navelor aeriene (AERO CASCO);
- Asigurarea facultativă de răspundere civilă a proprietarilor de nave aeriene și transportatorilor aerieni;
- Asigurarea cheltuielilor de tratament medical în perioada aflării temporare peste hotare;
- Asigurarea facultativă de accidente – contractele individuale, familiale și colective din contul întreprinderii;
- Asigurarea facultativă a sănătății;
- Asigurarea facultativă a bunurilor (clădiri, construcții, utilaj, mărfuri, producție finită etc.);
- Asigurarea riscurilor financiare;
- Asigurarea responsabilității profesionale a persoanelor fizice și juridice;
- Asigurarea riscurilor de construcții – montaj, a răspunderii în fața terților la lucrările de construcții – montaj, angajamentelor de garanție după darea în exploatare;
- Asigurarea răspunderii serviciilor și proprietarilor de aeroporturi;
- Asigurare mărfuri transportate;
- Asigurare documente;
- Asigurarea obligatorie de răspundere civilă a transportatorilor față de călători;

Licențele pe toate genurile de activitate sunt în vigoare.

Numărul mediu de salariați la finele perioadei de gestiune constituie 145 persoane, dintre care 33 cumularzi externi.

2. Bazele prezentării

Declarație de conformitate

În cadrul Societății, anul financiar începe de la 1 ianuarie și se încheie la 31 decembrie și include toate operațiile efectuate de Societate în această perioadă.

Toți indicatorii efectivi ce țin de activitatea Societății și care reflectă rezultatele financiare și economice ale activității Societății desfășurate pe parcursul anului financiar, sunt incluse și reflectate în rapoartele financiare ale anului financiar.

3. Politici contabile semnificative

Principalele politici contabile aplicate la întocmirea acestor situații financiare individuale conforme cu IFRS-urile, sunt prezentate în cele ce urmează. Aceste politici au fost aplicate în mod consecvent tuturor exercițiilor financiare prezentate, cu excepția cazurilor în care se specifică altfel.

Acest set de situații financiare este pregătit în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară. Societatea a adoptat raportarea financiară conform Standardelor Internaționale de Raportare Financiară la 31.12.2012.

a. Baza de prezentare

Prezentele situații financiare sunt întocmite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară (IFRS). Aceste situații financiare reprezintă un set de situații financiare individuale ale Societății conform IFRS. Ele au fost întocmite în baza convenției privind costul istoric cu modificările în urma reevaluării terenurilor și a clădirilor, a investițiilor imobiliare, a activelor financiare disponibile pentru vânzare și a activelor și a pasivelor financiare (inclusiv a instrumentelor derivate) la valoarea justă prin profit sau pierdere.

Întocmirea situațiilor financiare în conformitate cu IFRS impune utilizarea anumitor estimări contabile esențiale. De asemenea, impune folosirea raționamentelor de către conducere în procesul de aplicare a politicilor contabile ale Societății.

Prin Ordinul Ministerului Finanțelor nr. 126/2023 au fost operate modificări la Ordinul Ministrului Finanțelor nr. 21/2023 privind acceptarea și publicarea Standardului Internațional de Raportare Financiară în ceea ce privește amânarea termenului de implementare a IFRS 17 și IFRS 9 de către societățile de asigurare din Republica Moldova până la data de 01.01.2026.

b. Bazele evaluării

Situațiile financiare individuale sunt întocmite folosind principiul costului cu excepția instrumentelor financiare clasificate ca fiind disponibile pentru vânzare și terenurile și clădirile care sunt reevaluate la valoarea justă. Principiul valorii juste este aplicat, cu excepția activelor sau datoriilor pentru care valoarea justă nu poate fi stabilită în mod credibil.

Evaluarea activelor și datoriilor s-a efectuat astfel:

- Stocurile sunt evaluate la valoarea cea mai mică dintre cost și valoarea realizabilă netă.

- Imobilizările corporale sunt evaluate inițial:

- la costul de achiziție, pentru cele procurate cu titlu oneros;
- la valoarea de aport, pentru cele primite ca aport în natură la constituirea/majorarea capitalului social;
- la valoarea justă de la data dobândirii, pentru cele primite cu titlu gratuit.

Recunoașterea ulterioară:

- Imobilizările necorporale au fost evaluate inițial la cost. După recunoaștere, imobilizările necorporale sunt contabilizate pe baza modelului bazat pe cost, adică la costul lor minus orice amortizare cumulată și orice pierderi din deprecieri cumulate.
- Numerarul și echivalentele de numerar sunt prezentate în bilanț la cost.
- Activele financiare și datoriile financiare sunt recunoscute inițial la valoarea lor justă plus, în cazul unui activ financiar sau al unei datorii financiare care nu este la valoare justă prin profit sau pierdere, costurile tranzacției care pot fi atribuite direct achiziției sau emiterii.

După recunoașterea inițială, activele financiare sunt recunoscute la valoarea justă printr-un cont de rezerve (rezerve din evaluarea la valoarea justă) din cadrul capitalurilor proprii fără nici o deducere a costurilor de tranzacție cu excepția:

- împrumuturilor și creanțelor care sunt evaluate la cost amortizat utilizând metoda dobânzii efective;
- investițiile păstrate până la scadență care sunt evaluate la cost amortizat utilizând metoda dobânzii efective;
- investițiile în instrumente de capitaluri proprii care nu au un preț cotate pe o piață activă și/sau valoarea justă nu pot fi evaluate în mod credibil și instrumentele financiare derivate care sunt legate de aceste investiții și care trebuie decontate prin livrarea de instrumente de capitaluri proprii necotate, care sunt evaluate la cost.

După recunoașterea inițială, datoriile financiare sunt evaluate la costul amortizat, utilizând metoda dobânzii efective.

c. Conversia în valută

c.1. Moneda funcțională și de prezentare

Elementele incluse în situațiile financiare ale entității și în notele explicative la acestea sunt măsurate folosind moneda de circulație în mediul economic principal în care își desfășoară activitatea entitatea respectivă („Monedă funcțională”). Situațiile financiare sunt exprimate în lei moldovenești (MDL), moneda de prezentare a companiei, sume care sunt rotunjite până la cel mai apropiat leu, cu excepția cazurilor în care se precizează altfel. Având în vedere rotunjirea, pot apărea unele variații/diferențe nesemnificative.

Cursul de schimb valutar oficial la sfârșitul anului este prezentat în tabelul de mai jos:

| | 31 decembrie 2022 | 31 decembrie 2023 |
|--|----------------------|----------------------|
| (în lei moldovenești pentru o unitate a valutei) | | |
| Dolar SUA(USD) | 19,1579 | 17,7564 |
| Euro(EUR) | 20,3792 | 19,3574 |
| Leu românesc(RON) | 4,1192 | 3,8906 |

Lira sterlină(GBP)

23,0402

22,2660

c.2. Tranzacții și solduri

Tranzacțiile în valută sunt convertite în moneda funcțională folosind cursurile de schimb valutar valabile la data tranzacției. Câștigurile și pierderile din schimbul valutar rezultate în urma efectuării acestor tranzacții și din convertirea la cursurile de schimb valutar de la sfârșitul anului aferente activelor și pasivelor monetare exprimate în monede străine sunt recunoscute în contul de profit și pierdere, cu excepția cazurilor în care sunt amânate în alte elemente ale rezultatului global sub formă de elemente ce se califică drept instrumente de acoperire împotriva riscului asociat fluxurilor de trezorerie și de investiții nete.

Câștigurile și pierderile din schimbul valutar și care au legătură cu împrumuturile, numerarul și echivalentele de numerar sunt prezentate în contul de profit și pierdere la „Alte venituri din exploatare” sau la „Alte cheltuieli de funcționare”.

Modificările de valoare justă a titlurilor monetare exprimate în valută, clasificate ca disponibile pentru vânzare, sunt analizate între diferențele de conversie rezultate din modificarea costului amortizat al titlului și alte modificări ale valorii contabile a titlului de valoare. Diferențele de conversie aferente modificărilor de c amortizat sunt recunoscute în contul de profit sau pierdere.

Diferențele de conversie aferente activelor și pasivelor financiare deținute la valoarea justă prin profit și pierdere sunt raportate ca parte din câștig sau pierdere la valoarea justă.

d. Evenimentele ulterioare datei raportării

Evenimentele survenite după data perioadei de raportare - sunt evenimente, favorabile și nefavorabile, care au loc între finalul perioadei de raportare și data prezentării rapoartelor (situațiilor) financiare.

Aceste evenimente se clasifică în:

- evenimente care asigură dezvoltarea ulterioară a condițiilor care au existat înainte de data perioadei de raportare. Exemple de astfel de evenimente pot fi: falimentul debitorului, dacă la data perioadei de raportare procedura de faliment a fost inițiată; obținerea informațiilor de la compania de asigurări, care concretizează valoarea despăgubirii de asigurare, în privința căreia la finele perioadei de raportare duceau tratative; realizarea stocurilor de mărfuri și materiale după finalul perioadei de raportare, indicând că calculul valorii realizabile nete a acestora la data perioadei de raportare nu a fost justificată; identificarea după data perioadei de raportare a unei erori semnificative, referitoare la perioada precedentă de raportare, etc.
- evenimente, care reflectă condiții apărute după data perioadei de raportare. Exemple de astfel de evenimente pot fi: reconstrucția, modernizarea, reutilare tehnică, etc.; un proiect mare de achiziționare și realizare a mijloacelor fixe și a investițiilor financiare; incendii, accidente și alte situații excepționale, în urma cărora au fost distruse o mare parte din activele subiectului; schimbarea neplanificată (bruscă) a cursului valutei străine după data perioadei de raportare; reorganizarea subiectului; luarea deciziei privind emisiunea de acțiuni și alte titluri de valoare; achiziționarea întreprinderii ca un complex de proprietăți; acțiuni ale autorităților publice; etc.

Evenimentele care au loc între finalul perioadei de raportare și data prezentării rapoartelor financiare, indică

necesitatea unor ajustări în rapoartele financiare sau dezvăluirea în notele explicative la acestea, sau nu sunt dezvăluite deloc.

În cazul în care evenimentele care au loc între finalul perioadei de raportare și data prezentării situațiilor financiare oferă informații suplimentare pentru concretizarea sumelor, care se referă la condițiile existente înainte de data perioadei de raportare, se fac ajustări la situațiile financiare.

Nu se efectuează corectări la rapoartele financiare în cazul în care evenimentele care au loc între finalul perioadei de raportare și data prezentării situațiilor financiare nu se referă la condițiile existente la finalul perioadei de raportare. De exemplu, în perioada cuprinsă între finalul perioadei de raportare și data prezentării situațiilor financiare a fost depistat furtul unor stocuri de mărfuri și materiale, cu toate acestea, nu vor fi efectuate corectări la situațiile financiare, întrucât furtul stocurilor de mărfuri și materiale nu are condițiile necesare la data perioadei de raportare. Acest eveniment va fi reflectat în situațiile financiare ale perioadei de raportare ulterioare.

Pentru evenimentele care au loc între finalul perioadei de raportare și data prezentării situațiilor financiare, dar care nu fac referință la condițiile existente la finalul perioadei de raportare, se efectuează dezvăluiri în notele la rapoartele financiare, în cazul în care aceste evenimente sunt semnificative pentru utilizatori în luarea deciziilor economice. Caracterul semnificativ al evenimentelor, care au loc după finalul perioadei de raportare, se determină de către Societate, în mod independent, reieșind din principiile contabile de bază (convenții fundamentale de contabilitate), în conformitate cu care, informația este considerată semnificativă, dacă omiterea sau prezentarea eronată a acesteia poate afecta deciziile economice, ale utilizatorilor de informații, luate în baza rapoartelor financiare prezentate.

În situația când au loc concretizări a valorii dividendelor calculate preventiv (în avans), care revin asociaților Societății pentru exercițiul financiar, în perioada cuprinsă între finalul perioadei de raportare și data prezentării situațiilor financiare, este necesară efectuarea corectărilor la situațiile financiare pentru perioada de gestiune, întrucât pentru acest eveniment au existat condiții înainte de finalul perioadei de raportare (calculul preventiv al dividendelor). La calcularea dividendelor asociaților Societății, pentru perioada exercițiului financiar, în perioada cuprinsă între finalul perioadei de raportare și data prezentării situațiilor financiare, este necesar de a dezvălui acest fapt în notele la rapoartele financiare pentru perioada de raportare curentă. În cazul dezvăluirii sumelor anunțate ale dividendelor în notele la rapoartele financiare pentru perioada de raportare curentă, calculul acestora se efectuează din contul rezultatului nerepartizat al anilor precedenți și sunt reflectate în situațiile financiare ulterioare perioadei de raportare.

e. Entități asociate

Entități asociate sunt considerate toate entitățile asupra cărora Societatea exercită o influență semnificativă dar nu controlul, conferită în general de deținerea unei cote de 20% până la 50% din părțile sociale cu drept de vot. Participațiile în entitățile asociate sunt contabilizate prin metoda de contabilitate a punerii în echivalență și sunt recunoscute inițial la cost. Participația Societății în entitățile asociate include fondul comercial (fără pierderile acumulate din depreciere) identificat în legătură cu achiziția.

f. Imobilizări corporale

f.1. Recunoașterea și măsurarea

Imobilizările corporale cuprind în principal clădiri, mașini, utilaj și echipament de lucru.

Terenurile și clădirile sunt prezentate la valoarea justă, pe baza evaluărilor efectuate periodic dar cel puțin odată la trei ani de către evaluatori externi independenți, mai puțin amortizarea ulterioară a clădirilor. Orice amortizare acumulată la data reevaluării este eliminată din valoarea contabilă brută a activului, iar valoarea netă este restabilită la valoarea reevaluată a activului. Celelalte active sunt declarate la costul istoric minus amortizarea și pierderile din depreciere. Costul istoric include cheltuiala care este atribuibilă direct achiziției de bunuri. Costul mai poate conține și transferuri din alte elemente de rezultat global ale oricăror câștiguri / pierderi din calificarea acoperirilor împotriva riscului asociat fluxurilor de numerar aferent achiziției în valută a imobilizărilor corporale.

Cheltuielile de capital pentru imobilizările corporale în curs de execuție sunt capitalizate și amortizate odată ce activele sunt puse în funcțiune. Costul include cheltuielile care sunt direct atribuibile achiziției activului. Programele de calculator procurate care sunt integrate în echipament, sunt capitalizate ca parte a acestui echipament.

Atunci când părțile unui element a mijloacelor fixe au diferite durate de viață, ele sunt contabilizate ca elemente separate (componente majore) a mijloacelor fixe.

Diferențele în plus din reevaluare se reflectă în contabilitate la alte elemente ale rezultatului global și acumulată în capitalurile proprii cu titlu de surplus din reevaluare (cu excepția cazului în care creșterea compensează o descreștere din reevaluarea anterioară a aceluiași activ recunoscută anterior în profit sau pierdere, caz în care creșterea se recunoaște direct în profit sau pierdere).

Diferențele în minus din reevaluare se recunosc în profit sau pierdere (cu excepția cazului în care descreșterea compensează o creștere anterioară din reevaluare, acumulată în capitalurile proprii ca surplus din reevaluare, caz în care reducerea este recunoscută în alte elemente ale rezultatului global, micșorând surplusul din reevaluare). Surplusul din reevaluare inclus în capitalurile proprii aferent unui element de imobilizări corporale este transferat direct în rezultatul reportat atunci când activul este derecunoscut. Aceasta implică transferul întregului surplus atunci când activul este retras sau cedat. Transferurile din surplusul din reevaluare în rezultatul reportat se efectuează prin profit sau pierdere.

Costurile ulterioare sunt incluse în valoarea contabilă a activului recunoscute ca activ separat, după caz, numai atunci când este posibil ca societatea să aibă beneficii economice viitoare asociate elementului și când costul elementului respectiv poate să fie măsurat în mod viabil. Toate celelalte costuri de reparații și întreținere sunt trecute în contul de profit și pierdere în decursul perioadei financiare în care au fost suportate.

Un activ este depreciat atunci când valoarea sa contabilă depășește valoarea sa recuperabilă. Prin urmare, la fiecare dată de raportare, entitatea aplică testele de depreciere, astfel estimând valoarea recuperabilă a activelor depreciate.

Valoarea contabilă a unui element de imobilizări corporale trebuie derecunoscută la cedare sau când nu se mai așteaptă nici un beneficiu economic viitor din utilizarea sau cedarea sa.

f.2. Amortizarea

Amortizarea este înregistrată în contul de profit și pierdere conform metodei liniare de-a lungul duratei de

viață utilă a fiecărei părți a unui element de imobilizare corporală și se include lunar în cheltuielile societății. Amortizarea unui activ începe când acesta este disponibil pentru utilizare, adică atunci când se află în amplasamentul și starea necesară pentru a putea funcționa în maniera dorită de conducere. Amortizarea unui activ încetează cel mai devreme la data când activul este clasificat drept deținut în vederea vânzării (sau inclus într-un grup destinat cedării care este clasificat drept deținut în vederea vânzării) în conformitate cu IFRS 5 și la data la care activul este derecunoscut. Prin urmare, amortizarea nu încetează când activul nu este utilizat sau este scos din uz, cu excepția cazului în care acesta este complet amortizat. Cu toate acestea, conform metodelor de amortizare bazate pe utilizare, cheltuielile de amortizare pot fi zero atunci când nu există producție.

Duratele de viață utilă pentru perioadele curente și comparative sunt următoarele:

| | |
|---|---------------------------------|
| Clădiri și construcții speciale | 50-70 ani |
| Vehicule | 5-15 ani |
| Echipament, mobilier și alte active | 3-25 ani |
| Îmbunătățiri ale proprietăților în chirie | perioada contractului de chirie |

Metodele de amortizare, duratele de viață utilă și valorile reziduale sunt reevaluate și ajustate fiecare an dacă e necesar. Câștigurile și pierderile din înstrăinări sunt determinate prin compararea încasărilor cu valoarea contabilă. Acestea sunt incluse în contul de profit și pierdere ca venituri din exploatare. Când sunt vândute active reevaluate, sumele incluse în surplusul de reevaluare sunt transferate la rezultatul reportat.

g. Imobilizări necorporale

Pentru recunoașterea unui activ drept imobilizare necorporală presupune faptul că activul respectiv întrunește condițiile de recunoaștere a imobilizărilor necorporale. Activul dat trebuie evaluat inițial la cost în dependență de modalitatea de dobândire (procurare, cu titlu gratuit, ș.a.). Imobilizările necorporale, conform reglementărilor general acceptate nu pot fi dobândite prin schimburi de active, acestea fiind tratate ca livrări separate.

După recunoaștere, o imobilizare necorporală este contabilizată pe baza modelului bazat pe cost, adică la costul său minus orice amortizare cumulată și orice pierderi din depreciieri cumulate.

g.1. Programe informatice

Programele informatice licențiate sunt capitalizate pe baza costurilor suportate pentru a procura și pune în utilizare aceste programe. Aceste costuri sunt amortizate pe durata utilă de viață a activului (de obicei 3-5 ani). Amortizarea este recunoscută în profit și pierdere prin metoda liniară de-a lungul duratei de viață utilă.

Costurile asociate cu crearea și menținerea programelor informatice sunt recunoscute ca cheltuieli atunci când sunt suportate. Costurile asociate în mod direct cu producerea programelor informatice unice și identificabile supravegheate de societate, și care probabil că vor genera beneficii economice depășind costurile în mai puțin de un an, sunt valorificate ca imobilizări necorporale. Costurile directe includ costurile salariale legate de elaborarea programelor și o porțiune adecvată de cheltuieli relevante de întreținere.

g.2. Spoturile publicitare

Spoturile publicitare sunt capitalizate pe baza costurilor suportate pentru procurarea lor. Aceste costuri sunt amortizate pe parcursul duratei estimate de derulare a spotului respectiv.

g.2. Cheltuieli ulterioare

Cheltuielile ulterioare aferente imobilizărilor necorporale sunt capitalizate doar atunci când ele majorează beneficiile economice viitoare încorporate în activul specific la care se referă. Toate alte cheltuieli sunt recunoscute ca cheltuieli în cadrul raportului de profit sau pierdere atunci când sunt suportate.

h. Deprecierea activelor nefinanciare

Valoarea contabilă a activelor non-financiare ale Societății, altele decât activele imobilizate deținute în vederea vânzării și creanțele privind impozitul amânat sunt revizuite la fiecare dată de raportare pentru a determina dacă există indicii de depreciere. Dacă careva astfel de indici există, atunci valoarea recuperabilă a activului este estimată. O pierdere din depreciere este recunoscută dacă valoarea contabilă a unui activ sau a unei unități generatoare de numerar depășește valoarea ei recuperabilă. Pierderile din depreciere sunt recunoscute în raportul de profit și pierdere. Pierderile din depreciere recunoscute pentru unități generatoare de numerar sunt alocate întâi pentru a reduce valoarea contabilă a fondului comercial alocat unităților generatoare de numerar și apoi pentru a reduce valoarea contabilă al altor active în unitate (sau grup de unități) pe o bază de pro rata. Valoarea recuperabilă a unui activ sau unități generatoare de venit este cea mai mare dintre valoarea de utilizare și valoarea justă minus costurile de vânzare. Pentru determinarea valorii de utilizare sunt actualizate fluxurile de trezorerie viitoare estimate la valoarea curentă utilizând o rată de actualizare ce reflectă rata de piață curentă de actualizare ajustată la riscurile specifice ale activului. Pierderile din depreciere recunoscute în perioadele precedente sunt analizate la fiecare dată de raportare pentru a determina dacă pierderea s-a diminuat sau dacă nu mai există. O pierdere din depreciere se inversează doar dacă au fost schimbări în estimările utilizate pentru a determina valoarea recuperabilă. O pierdere din depreciere este inversată doar în măsura în care valoarea contabilă a activului nu depășește valoarea contabilă care ar fi fost determinată, net de amortizare sau depreciere, dacă nu ar fi fost recunoscută pierderea din depreciere.

i. Active financiare

Societatea recunoaște inițial împrumuturile și avansurile, depozitele, instrumentele de datorii emise și datoriile subordonate în ziua în care acestea au fost inițiate. Restul activelor și datoriilor financiare (inclu activele și datoriile desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere) sunt inițial recunoscute în ziua tranzacției, atunci când societatea devine o parte a prevederilor contractuale ale instrumentului. Un activ financiar sau datorie financiară sunt măsurate inițial la valoarea justă plus, pentru un element ce nu e la valoarea justă prin profit sau pierdere, costurile tranzacționale ce sunt direct atribuibile la procurarea sau emiterea lor. Societatea își clasifică totalitatea activelor și datoriilor financiare în următoarele categorii: la valoarea justă prin profit și pierdere, împrumuturi și creanțe, păstrate până la scadență și disponibile pentru vânzare. Clasificarea este determinată de conducere în momentul recunoașterii inițiale și depinde de scopul pentru care au fost dobândite activele.

i.1. Clasificarea

Active sau datorii financiare prin profit sau pierdere. Această categorie are două sub-categorii: active sau datorii financiare disponibile pentru vânzare, și cele desemnate la valoarea justă prin profit și pierdere la inițiere. Un instrument financiar este clasificat în această categorie dacă este procurat în special cu scopul de încasare a profitului pe termen scurt sau dacă este desemnat în această categorie de către management. Elementele financiare

la valoarea justă prin profit și pierdere includ instrumente de capital propriu și instrumente derivate deținute de societate pentru managementul riscului în calitate de instrument de hedging al riscurilor.

Împrumuturi și creanțe. Împrumuturile și creanțele reprezintă active financiare non-derivate, cu plăți fixe sau determinabile care nu sunt cotate pe piața activă și care sunt diferite de cele pe care societatea intenționează să le vândă imediat sau pe termen scurt sau pe care le-a desemnat la valoarea justă prin profit sau pierdere sau care sunt disponibile pentru vânzare. Creanțele rezultate din contractele de asigurare sunt, de asemenea, clasificate în această categorie și sunt analizate din punct de vedere al deprecierei în cadrul analizei deprecierei împrumuturilor și a creanțelor.

Active financiare păstrate până la scadență. Investițiile financiare păstrate până la scadență sunt active financiare non-derivate cu plăți fixe sau determinabile și cu scadențe fixe, în privința cărora conducerea societății are intenția și capacitatea de a le păstra până la scadență, altele decât:

- Cele pe care Societatea le desemnează în momentul recunoașterii inițiale ca fiind la valoarea justă prin profit și pierdere;
- Cele pe care Societatea le desemnează ca fiind disponibile pentru vânzare; și
- Cele care întrunesc definiția împrumuturilor și a creanțelor.

În cadrul investițiilor păstrate până la scadență societatea va include instrumente de datorie emise de Ministerul de Finanțe, Banca Națională a Moldovei sau un alt instrument de datorie (de exemplu instrumentele de datorie corporative).

Dobânzile la investițiile păstrate până la scadență sunt incluse în contul de profit și pierdere și sunt raportate în cadrul rezultatului din activitatea de investiții, adică în cadrul poziției „Venituri nete din investiții“. În cazul suportării unei depreciere, aceasta este raportată ca deducere din valoarea contabilă a investiției și recunoscută în contul de profit și pierdere în cadrul rezultatului din activitatea de investiții, adică în poziția „Venituri nete din investiții“.

Active financiare disponibile pentru vânzare. Activele financiare disponibile pentru vânzare sunt acele active financiare care sunt desemnate ca disponibile pentru vânzare sau nu sunt clasificate ca credite sau avansuri, investiții păstrate până la scadență sau active financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere. Activele financiare disponibile pentru vânzare includ investiții în instrumente de capitaluri proprii și alte active financiare ce nu sunt la valoarea justă prin profit sau pierdere sau păstrate până la scadență, adică sunt activele care societatea le-a desemnat ca fiind desemnate vânzării, exclusiv acele instrumente care implică elemente de management (hedging) al riscului care sunt clasificate ca în categoria activelor financiare pentru tranzacționare.

i.2. Recunoaștere și evaluare

Achizițiile și vânzările de active financiare sunt recunoscute la data tranzacției - dată la care societatea se angajează să achiziționeze sau să vândă activul.

Activele financiare sunt recunoscute inițial la valoarea lor justă plus, în cazul tuturor activelor financiare neînregistrate la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere, costurile de tranzacție care sunt direct atribuibile achiziționării acestora.

Activele financiare înregistrate la valoare justă prin contul de profit sau pierdere sunt recunoscute inițial la valoarea justă, iar costurile de tranzacție sunt înregistrate drept cheltuieli în contul de profit și pierdere.

Activele financiare disponibile pentru vânzare și cele la valoare justă prin profit și pierdere sunt, prin urmare, înregistrate la valoarea justă. Împrumuturile și creanțele, precum și activele financiare păstrate până la scadență sunt evaluate la costul amortizat folosindu-se metoda dobânzii efective.

Câștigurile și pierderile decurgând din modificarea valorii juste a categoriei „active financiare la valoare justă prin contul de profit și pierdere” sunt incluse în contul de profit și pierdere în perioada în care apar. Venitul reprezentând dividende din active financiare la valoare justă prin profit și pierdere este recunoscut în contul de profit și pierdere ca făcând parte din alte venituri atunci când este stabilit dreptul grupului de a le încasa.

Modificările în valoarea justă a titlurilor de valoare monetare și nemonetare clasificate drept disponibile la vânzare sunt recunoscute în alte elemente ale rezultatului global.

Atunci când titlurile de valoare clasificate drept disponibile la vânzare sunt vândute sau depreciate, ajustările valorii juste acumulate recunoscute în alte elemente ale rezultatului global sunt incluse în contul de profit și pierdere drept caștiguri nete obținute din active financiare.

Dobânda la titlurile de valoare disponibile pentru vânzare și calculată prin metoda dobânzii efective este recunoscută în contul de profit și pierdere. Dividendele din instrumentele de capital propriu disponibil pentru vânzare sunt recunoscute în contul de profit și pierdere atunci când se stabilește dreptul societății de a le încasa. Ambele sunt incluse pe rândul de venituri din investiții.

Evaluarea la cost amortizat. Costul amortizat al unui activ financiar sau al unei datorii financiare este valoarea la care activul financiar sau datoria financiară este evaluat(ă) la recunoașterea inițială minus rambursările de principal, plus sau minus amortizarea cumulată utilizând metoda dobânzii efective pentru fiecare diferență dintre valoarea inițială și valoarea la scadență, și minus orice reducere (directă sau prin utilizarea unui cont de provizion) pentru depreciere sau imposibilitatea de recuperare.

Evaluarea la valoarea justă. Valoarea justă este valoarea pentru care ar putea fi tranzacționat un activ sau decontată o datorie, între părți interesate și în cunoștință de cauză, în cadrul unei tranzacții desfășurate în condiții obiective. Atunci când este posibil Societatea măsoară valoarea justă a unui instrument utilizând prețurile cotate pe o piață activă pentru acel instrument.

Dacă piața pentru un instrument financiar nu este activă, Societatea determină valoarea justă utilizând o tehnică de evaluare. Tehnicile de evaluare includ utilizarea informațiilor din tranzacții recente desfășurate în condiții obiective de piață, între părți interesate și în cunoștință de cauză, dacă acestea sunt disponibile, cu privire la valoarea justă actuală a unui alt instrument care este foarte similar, la analiza fluxurilor de trezorerie actualizate și la modelele de evaluare a opțiunilor. Tehnica de evaluare aleasă utilizează la maximum intrările de date de pe piață și se bazează cât mai puțin posibil pe intrările de date specifice Societății. Ea încorporează toți factorii pe care participanții de pe piață i-ar lua în considerare la stabilirea prețului și este conformă cu metodologiile economice acceptate pentru stabilirea prețului instrumentelor financiare.

Societatea ajustează tehnicile de evaluare și testează validitatea lor utilizând prețuri din tranzacții actuale observabile pe piață pentru același instrument sau pe baza oricăror informații de piață care sunt disponibile și observabile.

Cea mai bună dovadă a valorii juste a unui instrument financiar la recunoașterea inițială este prețul tranzacției, adică valoarea justă a contravalorii primite sau plătite, cu excepția cazului în care valoarea justă a acelui instrument este evidențiată prin compararea cu alte tranzacții curente observabile pe piață pentru același instrument

(adică fără modificarea sa) sau pe baza unei tehnici de evaluare ale cărei variabile includ doar informații de pe piețele observabile.

Atunci când prețul tranzacției oferă cea mai bună evidență a valorii juste la recunoașterea inițială, instrumentul financiar este măsurat inițial la prețul tranzacției, iar orice diferență între acest preț și valoarea obținută inițial pe baza unui model de evaluare este recunoscută ulterior în profit și pierdere conform unei baze potrivite pe durata instrumentului, dar nu mai târziu decât când evaluarea este susținută în întregime de datele observabile ale pieței, sau tranzacția este finisată.

Prețul de piață cotation corespunzător pentru un activ deținut sau o datorie care va fi emisă este de obicei prețul de ofertă și, pentru un activ care urmează a fi dobândit sau pentru o datorie deținută, este prețul cerut. Atunci când Societatea are active și datorii care au riscuri de piață care se compensează, ea poate utiliza prețurile medii de pe piață ca bază pentru stabilirea valorilor juste pentru pozițiile de risc care se compensează și poate aplica prețul de ofertă sau pe cel cerut poziției nete deschise, după cum este cazul. Valorile juste reflectă riscul de credit a unui instrument și includ ajustări în dependență de riscul de credit al Societății și de contrapartidă când este necesar. Estimările de valoare justă obținute din modele sunt ajustate pentru alți factori, așa cum sunt riscul de lichiditate sau incertitudini de model, în măsura în care Societatea crede că un participant al pieței ar lua în considerare la determinarea prețului tranzacției.

i.3. Derecunoașterea

Societatea derecunoaște un activ financiar la stingerea dreptului de a încasa mijloace bănești de pe urma activului, sau ea transferă dreptul de a încasa mijloace bănești de pe urma activului în o tranzacție în care riscurile și beneficiile ce rezultă din posesia activului financiar sunt transferate. Orice participare în activul financiar transferat care e creată sau reținută de Societate este recunoscută ca un activ sau datorie separată.

La derecunoașterea unui activ financiar, diferența dintre valoarea contabilă a activului (sau valoarea contabilă alocată porțiunii transferate a activului), și suma (i) contravalorii primite (inclusiv orice activ primit minus orice datorie asumată) și (ii) orice câștiguri sau pierderi cumulative care au fost recunoscute în alte elemente ale rezultatului global sunt recunoscute în profit sau pierdere.

Datoria financiară este derecunoscută în cazul când obligația aferentă datoriei se stinge, expiră sau este achitată.

Societatea efectuează tranzacții prin intermediul cărora ea transferă activele recunoscute în situația poziției financiare, dar reține fie toate riscurile și beneficiile activelor transferate, sau o porțiune a lor. Dacă toate sau în mod substanțial toate riscurilor sunt reținute, atunci activele transferate nu sunt derecunoscute din situația poziției financiare. Transferul activelor cu menținerea tuturor riscurilor sau menținerea în mod substanțial a tuturor riscurilor și beneficiilor include, spre exemplu, tranzacțiile de împrumut și răscumpărare.

Drepturile și obligațiile păstrate în transfer sunt recunoscute separat ca active sau datorii. În cazul transferurilor în care controlul asupra activelor este păstrat, Societatea continuă să recunoască activul în măsura în care ea continuă implicarea, determinat de gradul în care ea este expusă la schimbările în valoarea activelor transferate.

Societatea de asemenea derecunoaște active în momentul în care estimează că acestea nu mai pot fi colectate.

i.4. Reclasificarea activelor financiare

Activele financiare de alt tip decât împrumuturile și creanțele pot fi reclasificate în afara categoriei „păstrate pentru tranzacționare” numai în situații rare decurgând dintr-un eveniment unic, care este neobișnuit și foarte puțin probabil să se repete în viitorul apropiat. De asemenea, societatea poate alege să reclasifice activele financiare care ar întruni definiția de împrumuturi și creanțe în afara categoriilor „păstrate pentru tranzacționare” sau „disponibile pentru vânzare”, dacă are intenția și capacitatea de a deține aceste active financiare în viitorul apropiat sau până la scadență la data reclasificării.

Reclasificările se realizează la valoarea justă valabilă la data reclasificării. Valoarea justă devine noul cost sau costul amortizat, după caz, și nu se mai realizează nicio inversare a câștigurilor sau a pierderilor din valoarea justă înregistrate înainte de data reclasificării. Ratele de dobândă efective ale activelor financiare reclasificate în categoriile „împrumuturi și creanțe” și „păstrate până la scadență” sunt determinate la data reclasificării. Alte creșteri ale valorilor estimate ale fluxurilor de numerar ajustează ratele de dobândă efectivă în perspectivă.

i.5. Compensarea instrumentelor financiare

Activele și obligațiile financiare sunt compensate și sunt prezentate la valoarea netă în situația pozițiilor financiare, atunci și doar atunci, când Societatea are un drept legal de a compensa valorile înregistrate și există intenția de a le deconta în bază netă, sau de a realiza activul și achita obligația simultan.

i.6. Deprecierea activelor

Active financiare contabilizate la costul amortizat. Societatea evaluează, la finalul fiecărei perioade de raportare, dacă există dovezi obiective pentru deprecierea unui activ financiar sau a unui grup de active financiare. Un activ financiar sau un grup de active financiare este depreciat și se suportă pierderi de depreciere dacă și numai dacă există dovezi obiective de depreciere ca urmare a unui sau mai multor evenimente care au apărut după recunoașterea inițială a activului (un „eveniment generator de pierdere”) și că respectivul eveniment (sau evenimente) generator de pierderi are un impact asupra fluxurilor de numerar viitoare estimate ale activului financiar sau ale grupului de active financiare, care poate fi estimat în mod viabil.

Societatea evaluează mai întâi dacă există dovezi obiective de depreciere semnificative individual pentru fiecare dintre activele financiare. Dacă stabilește că nu există nici o dovadă obiectivă de depreciere pentru un activ financiar evaluat individual, indiferent dacă sunt semnificative sau nu, Societatea include activul într-un grup de active financiare cu caracteristici similare ale riscului de credit și le evaluează colectiv din punct de vedere al deprecierei. Activele evaluate individual din punct de vedere al deprecierei și pentru care este sau continuă să fie recunoscută o pierdere din depreciere nu sunt incluse în evaluareacolectivă din punct de vedere al deprecierei.

Dacă există dovezi obiective că s-a suportat o pierdere din depreciere pentru împrumuturile și creanțele sau din participațiile păstrate până la scadență înregistrate la costul amortizat, valoarea pierderii este evaluată ca fiind diferența dintre valoarea contabilă a activului și valoarea actualizată a fluxurilor de numerar viitoare estimate (excluzând viitoarele pierderi de credit suportate) decontate la rata dobânzii efective inițiale a activului financiar.

Valoarea contabilă a activului este redusă prin utilizarea unui cont de provizion pentru depreciere, iar valoarea pierderii este recunoscută în contul de profit și pierdere. Dacă o investiție păstrată până la scadență sau un împrumut are o rată a dobânzii variabilă, rata de scont pentru evaluarea oricărei pierderi din depreciere este rata dobânzii efective curente stabilite în conformitate cu contractul. Ca mijloc practic, societatea poate evalua

deprecierea pe baza valorii juste a unui instrument folosind prețul pieței observabile.

În scopul evaluării colective a deprecierei, activele financiare sunt grupate pe baza caracteristicilor privind riscul de credit (adică pe baza procesului de punctare al Societății ce ia în calcul tipul de activ, domeniul, poziția geografică, situația restanțelor și alți factori relevanți). Acele caracteristici sunt relevante în estimarea fluxurilor de numerar viitoare pentru grupurile de astfel de active prin aceea că indică capacitatea debitorului de a achita toate sumele datorate în baza termenilor contractuali privind instrumentul de datorie evaluat.

Dacă, într-o perioadă ulterioară, valoarea pierderii din depreciere scade, iar scăderea poate fi pusă în mod obiectiv în relație cu un eveniment produs după recunoașterea deprecierei (cum ar fi îmbunătățirea cotei de credit), pierderea din depreciere recunoscută anterior este inversată prin ajustarea contului de provizion pentru depreciere. Valoarea reluării este recunoscută în contul de profit și pierdere.

k. Active și obligații din operațiuni de reasigurare

Contractele încheiate de Societate cu reasiguratorii, în baza cărora Societatea este despăgubită pentru pierderile din unul sau mai multe contracte emise de Societate și care respectă cerințele de clasificare pentru contractele de asigurare sunt clasificate drept contracte de reasigurare deținute. Contractele care nu îndeplinesc aceste cerințe de clasificare sunt clasificate ca active financiare. Beneficiile la care are dreptul Societatea conform contractelor sale de reasigurare sunt recunoscute ca active din reasigurare. Aceste active constau în solduri pe termen scurt de la reasiguratorii, precum și în creanțe pe termen lung care depind de cererile de despăgubire estimate și de beneficiile care decurg din contractele de reasigurare aferente. Sumele recuperabile de la sau datorate reasiguratorilor sunt evaluate în concordanță cu sumele asociate contractelor de asigurare reasigurate și în conformitate cu termenii fiecărui contract de reasigurare. Datoriile (rezervele) din reasigurare constau în primele de plată pentru contractele de reasigurare și sunt, recunoscute ca o cheltuială la scadență.

Societatea își evaluează activele de reasigurare pentru depreciere trimestrial. Dacă există probe obiective că activul de reasigurare este depreciat, Societatea reduce valoarea contabilă a activelor de reasigurare la valoarea recuperabilă și recunoaște respectiva pierdere din depreciere în contul de profit și pierdere. Societatea colectează dovezi obiective pentru deprecierea activului folosind același proces adoptat pentru activele financiare deținute la costul amortizat. Pierderea din depreciere se calculează cu aceeași metodă folosită în cazul acestor active financiare.

l. Creanțele și datoriile aferente contractelor de asigurare

Creanțele și datoriile sunt recunoscute la subscriere. Acestea includ sumele datorate de către agenți, brokeri și titularii de contracte. Dacă există probe obiective că creanța de asigurare este depreciată, Societatea reduce ca atare valoarea contabilă a creanței de asigurare și recunoaște respectiva pierdere din depreciere în contul de profit și pierdere. Societatea colectează dovezile obiective conform cărora o creanță din asigurare este depreciată utilizând același proces adoptat în cazul împrumuturilor și al creanțelor. Pierderea din depreciere se calculează cu aceeași metodă folosită în cazul activelor financiare.

m. Recuperări din vânzarea bunurilor salvate și din subrogări

O parte dintre contractele de asigurare permit Societății să recupereze / vândă proprietăți deteriorate)

obținute în urma soluționării unei daune (de exemplu, bunuri salvate). Societatea poate, de asemenea, avea dreptul de a căuta să obțină de la terți plata unora dintre sau a tuturor costurilor înregistrate ca urmare a soluționării daunelor (de exemplu, subrogare).

Estimările recuperărilor din salvare sunt incluse sub formă de deducere în evaluarea datoriei asociate contractului de asigurare pentru daune, iar bunul salvat este recunoscut în alte active la stingerea datoriei. Reducerea este suma ce poate fi recuperată în mod rezonabil din înstrăinarea bunului.

Recuperările aferente drepturilor de subrogare sunt incluse, de asemenea, sub formă de deducere în evaluarea datoriei asociate contractului de asigurare pentru daune, iar bunul salvat este recunoscut în alte active după stingerea datoriei. Reducerea constă în evaluarea sumei ce poate fi recuperată din acțiunea intentată împotriva terțului răspunzător.

n. Împrumuturi

Împrumuturile sunt recuoscute inițial la valoarea justă, fără costurile de tranzacție suportate. Împrumuturile sunt ulterior declarate la costul amortizat; orice diferență dintre încasări (fără costurile de tranzacție) și valoarea răscumpărare este recunoscută în contul de profit și pierdere pe perioada împrumuturilor folosind metoda dobânzii efective. Comisiunile achitate la constituirea facilităților de împrumut sunt recuoscute drept cost de tranzacție al împrumutului în măsura în care este probabil ca unele sau toate facilitățile să fie trase. În acest caz, comisionul este amânat până când se efectuează tragerea. În măsura în care este probabil ca unele sau toate facilitățile să fie trase, comisionul este capitalizat ca plată anticipată pentru serviciile de lichiditate și amortizat pe perioada facilității la care se referă.

o. Numerar și echivalente de numerar

Numerarul și echivalentele de numerar conțin balanța numerarului disponibil și a numerarului în tranzit, balanțe nerestricționate deținute la bănci, active financiare foarte lichide cu scadențe inițiale de mai puțin de trei luni, care sunt supuse unui risc nesemnificativ de modificare a valorii juste și sunt utilizate de Societate la gestionarea angajamentelor de scurtă durată. Numerarul și echivalentele de numerar sunt contabilizate la cost în situația poziției financiare.

p. Provizioane pentru alte datorii și cheltuieli

Un provizion este recunoscut dacă, ca rezultat a unui eveniment trecut, Societatea are o obligație prezentă legală sau implicită ce poate fi estimată fiabil, și este probabil că o ieșire de resurse încorporând beneficii economice va fi necesară pentru decontarea obligațiilor.

Provizioanele sunt determinate prin actualizarea fluxurilor de trezorerie viitoare așteptate la o rată care reflectă aprecierea curentă de piață a valorii timpului și, dacă e necesar, a riscurilor specifice datoriei.

Un provizion este recunoscut pentru contractele cu titlu oneros atunci când beneficiile anticipate de a fi obținute de Societate din un contract sunt mai mici decât costurile necesare pentru a îndeplini obligația conform condițiilor contractului. Provizionul este măsurat la valoarea curentă a valorii mai joase dintre costurile anticipate de terminare a contractului și costurile nete anticipate de continuare a contractului. Înainte de stabilirea unui provizion, Societatea recunoaște o pierdere din depreciere pentru activele asociate cu acest contract.

Provizioanele se reanalizează la finalul perioadei de raportare și se ajustează astfel încât să reflecte cea mai bună estimare curentă. În cazul în care nu mai este probabilă ieșirea de resurse care încorporează beneficii economice, provizionul trebuie anulat.

q. Beneficiile pe termen scurt ale angajaților

Beneficiile pe termen scurt ale angajaților includ indemnizații, salarii, prime și contribuții la asigurările sociale. Obligațiile privind beneficiile pe termen scurt ale angajaților sunt evaluate pe o bază neactualizată și sunt înregistrate ca cheltuială atunci când sunt suportate. Societatea înregistrează o datorie pentru suma așteptată de a fi plătită pentru planurile pe termen scurt de participare la profit și prime în numerar dacă Societatea are o obligație prezentă legală sau implicită de a plăti această sumă ca rezultat a serviciilor prestate în trecut de angajat, și obligația poate fi estimată fiabil.

r. Planuri de contribuții determinate

Un plan de contribuții determinate este un plan de beneficii post-angajare conform căruia o entitate plătește contribuții unei entități separate și nu va avea obligații legale sau implicite de a plăti alte sume. Obligațiile privind contribuțiile pentru planurile de contribuții determinate sunt recunoscute ca cheltuială în profit și pierdere atunci când sunt suportate.

Societatea face plăți către Casa Națională de Asigurări Sociale și către Campania Națională de Asigurări în Medicină pentru angajații ei pentru beneficii: pensii, asigurare medicală, ajutor de șomaj. Toți angajații Societății sunt membri și sunt obligați legal să facă contribuții determinate (incluse în contribuțiile sociale) către planul de pensii de stat din Moldova (un plan de stat de contribuții determinate). Toate contribuțiile relevante către planul de pensii de stat din Moldova sunt recunoscute ca cheltuială în profit și pierdere atunci când sunt suportate. Totodată, Societatea nu operează un plan independent de pensii și, ca consecință, nu are alte obligații privind pensiile.

s. Capital social

Părțile sociale sunt clasificate drept capital social atunci când nu există nici o obligație de a transfera numerarul sau alte active. Costurile incrementale atribuibile în mod direct emiterii de instrumente de capital propriu sunt declarate în capitalul propriu sub forma deducerii din încasări fără impozit.

În cazul în care Societatea achiziționează capitalul social propriu (acțiuni proprii), contraprestația achitată, inclusiv orice costuri incrementale direct atribuibile (fără impozitele pe venit) achitate, sunt deduse din capitalurile proprii atribuibile deținătorilor de capital propriu al Societății. Dacă aceste părți sociale sunt ulterior vândute, emise din nou sau altfel înstrăinate, orice plată încasată este inclusă în capitalul propriu atribuibil deținătorilor de capital propriu al Societății, fără costurile incrementale direct atribuibile și efectele impozitului pe profit aferente.

Dividendele pentru acțiunile ordinare sunt recunoscute ca datorie în perioada în care ele sunt declarate.

t. Repartizarea dividendelor

Repartizarea dividendelor către acționarii Societății este recunoscută ca o datorie în situațiile financiare în perioada în care dividendele sunt aprobate de Adunarea Generală a Acționarilor Societății.

u. Impozitul pe profit

Impozitul pe profit pentru anul curent conține impozitul curent și cel amânat. Impozitul pe profit este recunoscut în profit și pierdere cu excepția cazului când el se atribuie la elementele recunoscute direct în capital sau în alte elemente ale rezultatului global.

Impozitul curent este impozitul așteptat de plătit pentru venitul impozabil pentru an, utilizând rate ale impozitului ce au fost adoptate sau în mare măsură aprobate la data raportării, și orice ajustare la impozitele ce urmează a fi achitate pentru anii precedenți.

Impozitul amânat este determinat utilizând metoda datoriei în situația poziției financiare, care e cauzat de diferențele temporare dintre valorile contabile a activelor și pasivelor pentru raportarea financiară și valorile utilizate conform scopurilor fiscale. Nu se calculează impozit amânat pentru următoarele diferențe temporare: fondul comercial ce nu se deduce în scopuri fiscale, recunoașterea inițială a activelor și datoriilor care nu afectează profitul contabil sau fiscal, și diferențe ce rezultă din investiții în companii subsidiare în măsura în care ele probabil nu se vor inversa în viitorul previzibil.

Pe parcursul anului 2023 rata impozitului pe venit a constituit 12%.

Suma impozitului pe venit amânat se bazează pe metoda de decontare prevăzută a valorilor contabile a activelor și datoriilor, utilizând ratele de impozitare aprobate sau în mare măsură aprobate la data raportării. Creanța privind impozitul pe profit este recunoscută doar în măsura în care este probabil că profiturile fiscale viitoare vor fi disponibile pentru care creanța poate fi utilizată. Creanțele privind impozitul pe venit sunt reduse în măsura în care nu este probabil că beneficiile aferente vor fi realizate.

v. Recunoașterea veniturilor

Prime subscrise

Primele brute subscrise includ valoarea primelor brute încasate și de încasat, aferente contractelor de asigurare în vigoare (pentru care a început perioada de acoperire a riscului asigurat). Valoarea primelor brute de încasat, aferente contractelor de asigurare cu începutul perioadei de asigurare în exercițiile financiare ulterioare sunt recunoscute ca venituri anticipate cu trecerea în componența primelor brute subscrise la data intrării în vigoare a contractului de asigurare.

În situația în care durata contractului de asigurare este mai mare de un an, prima brută subscrisă reprezintă valoarea primelor brute încasate și de încasat, pe contractele de asigurare în vigoare, aferente unui an calendaristic din cadrul contractului de asigurare (prima anuală), cu excepția contractelor cu primă unică pentru întreaga perioadă acoperită de asigurare, pentru care prima brută subscrisă reprezintă valoarea primei brute unice aferente întregului contract de asigurare.

Pentru contractele de asigurare încheiate în valută străină, primele brute subscrise sunt recunoscute în MDL la cursul de schimb oficial istoric din data subscrierii.

Alte venituri

Veniturile se constată și se reflectă în rapoartele financiare conform metodei specializării exercițiilor în perioada de gestiune în care s-au produs, indiferent de momentul primirii efective a mijloacelor bănești.

Venitul din vânzări se constată la livrarea activelor și transmiterea drepturilor de proprietate cumpărătorului. Veniturile sunt reflectate în raportul profit și pierderi separat pe tipuri de activități – operațională (de

exploatare), de investiții și financiară.

w. Venituri și cheltuieli legate de dobânzi

Veniturile și cheltuielile legate de dobândă pentru toate instrumentele financiare purtătoare de dobândă, inclusiv de cele evaluate la valoarea justă prin profit și pierdere, sunt recunoscute în cadrul rezultatului din activitatea de investiții în contul de profit și pierdere, adică în poziția „Venituri nete din investiții folosind metoda ratei efective a dobânzii”. Când o creanță este depreciată, Societatea reduce valoare contabilă la valoarea sa recuperabilă, care este fluxul de trezorerie viitor estimat actualizat la rata dobânzii efective a instrumentului și continuă compensarea actualizării ca venit din dobânzi.

x. Părți afiliate

O parte este considerată afiliată, dacă aceasta fie prin deținerea de acțiuni, drepturi contractuale, relații de familie sau prin alte metode are abilitatea de a exercita o influență semnificativă sau controlul asupra politicilor financiare și de exploatare a Societății.

4. Estimări și raționamente contabile esențiale

Pregătirea situațiilor financiare individuale în conformitate cu IFRS presupune utilizarea din partea conducerii a unor estimări, judecăți și ipoteze ce afectează aplicarea politicilor contabile precum și valoarea raportată a activelor, datoriilor, veniturilor și cheltuielilor. Estimările și ipotezele asociate acestor estimări sunt bazate pe experiența istorică precum și pe alți factori considerați rezonabili în contextul acestor estimări. Rezultatele acestor estimări formează baza judecăților referitoare la valorile contabile ale activelor și datoriilor care nu pot fi obținute din alte surse de informații. Rezultatele obținute pot fi diferite de valorile estimărilor.

Estimările și ipotezele ce stau la baza lor sunt revizuite periodic. Revizuirile estimărilor contabile sunt recunoscute în perioada în care estimarea este revizuită, dacă revizuirea afectează doar acea perioadă, sau în perioada în care estimarea este revizuită și perioadele viitoare, dacă revizuirea afectează atât perioada curentă cât și perioadele viitoare.

Modificarea estimărilor, prin natura ei nu are legătură cu perioadele anterioare și nu reprezintă corectarea unei erori.

Prin excepție de la modul de prezentare a efectului modificării estimării arătat mai sus, dacă o astfel de modificare dă naștere la modificări ale activelor și datoriilor sau capitalurilor, efectul modificării se va prezenta prin ajustarea activelor, datoriilor sau capitalurilor proprii în perioada modificării.

Principalele componente ale prezentelor situații financiare individuale la care se referă aceste estimări sunt:

- Cheltuielile de achiziție;
- Datoriile provenite din operațiuni de asigurare / reasigurare;
- Primele cedate;
- Rezervele tehnice;
- Clasificarea activelor și datoriilor financiare;
- Estimarea deprecierei activelor financiare;
- Datoriile aferente contractelor de leasing financiar;

- Estimarea impozitului curent pe profit;
- Estimarea impozitului amânat pe profit;
- Provizioane pentru beneficiile angajaților.

a. Cheltuieli de achiziție

Cheltuielile de achiziție sunt acele cheltuieli care intervin în procesul de vânzare a polițelor (ocasionate de încheierea contractelor de asigurare). Cheltuielile de achiziție includ comisioane, cheltuieli variabile aferente emiterii și subscrierii de polițe, care sunt direct legate de activitatea operațională a Societății. În general, cheltuielile de achiziție amânate (reportate) reprezintă proporția costurilor de achiziție care corespunde rezervei de primă necâștigate.

Cheltuielile de achiziție amânate (reportate) sunt calculate pentru fiecare poliță. Pentru primele încasate în avans se înregistrează comisionul plătit în avans.

Alte costuri de achiziție sunt înregistrate ca și cheltuieli ale perioadei de gestiune în care au intervenit.

Cheltuielile cu comisioanele sunt înregistrate în contrapartidă cu datoria către intermediarii în asigurări, în baza contractelor de mandat existente, sau datoria aferentă personalului propriu, în baza contractelor de muncă, și polițelor încheiate, pentru care au fost recunoscute primele brute subscribe. Datorită faptului că sumele sunt exigibile conform contractelor de mandat și de muncă, pentru cheltuielile cu comisioanele sunt înregistrate cheltuieli amânate (reportate), care se diminuează pe măsura expirării riscului asigurat și obținerea profitului din contractele de asigurare încheiate.

b. Daune

Daunele întâmplare cu privire la activitatea de asigurări generale includ toate daunele întâmplare în perioada exercițiului financiar, fie că sunt raportate sau nu în această perioadă.

Rezervele pentru daune nesoluționate, calculate pe baza estimărilor individuale și a metodelor statistice, sunt determinate pe baza costului estimat aferent plății tuturor daunelor întâmplare până la data bilanțului (încheierii exercițiului financiar) dar soluționate la această dată, indiferent că sunt raportate sau nu, inclusiv cu toate cheltuielile suplimentare aferente regularizării daunelor.

Recuperările din reasigurări sunt prezentate separat în bilanțul contabil, ca active, și anume, ca cota reasiguratorului în daunele întâmplare.

Suma brută a rezervei de daune nesoluționate (cele avizate și neavizate) și a recuperărilor de la reasiguratorii (cotele reasiguratorilor) și din regrese sunt estimate cu un grad înalt de certitudine și înregistrate în perioadele producerii evenimentului asigurat, datoria finală aferentă daunelor poate fi influențată de evenimente și informații ulterioare datei raportării și poate fi diferită de rezervele constituite inițial. Ajustările rezervelor sunt efectuate în mod permanent și sunt reflectate în situațiile financiare pentru perioada în care ajustarea se efectuează (ne ținând cont de perioada producerii evenimentului asigurat). Metodele folosite și estimările efectuate sunt revizuite în mod regulat.

c. Reasigurări cedate

Primele, daunele și cheltuielile de achiziție sunt reflectate la valoare brută; sumele cedate reasiguratorilor și

recuperabile de la aceștia sunt prezentate separat.

Sumele estimate a fi recuperabile de la reasigurători, aferente daunelor neplătite și cheltuielile de ajustare sunt înregistrate separat de sumele estimate a fi plătibile asiguraților.

Sumele recuperabile de la reasigurători sunt estimate corespunzător cu datoria de plată a daunelor asociată cu polița de asigurare și condițiile contractelor de reasigurare.

Primele subscribe cedate în reasigurare pe parcursul anului 2023 au constituit 47 112 193 lei, ceea ce reprezintă aproximativ 19,8% din valoarea primelor de asigurare brute subscribe în perioadă. Ponderea cea mai mare revine produselor de asigurare AVIA - 35 677 386 lei (72,6% din total prime cedate), din care: AVIACASCO – 19 005 295 lei, ceea ce constituie 50,7% din primele brute subscribe; răspundere civilă AVIA – 10 396 251 lei (76,3% - din primele brute subscribe).

d. Rezerve tehnice

Societatea constituie și menține rezerve tehnice în conformitate cu Legea Republicii Moldova „privind activitatea de asigurare sau de reasigurare” nr.92 din 07 aprilie 2022, și anume:

- rezerva de prime necâștigate;
- rezerva de daune declarate, dar nesoluționate;
- rezerva de daune neavizate;
- rezerva riscurilor neexpirate.

Mărimea rezervelor tehnice constituite și menținute de către Societate nu poate fi mai mică decât mărimea obținută prin calculul acestor rezerve potrivit metodelor stabilite de Regulamentul privind rezervele tehnice de asigurare, aprobat prin Hotărârea Comisiei Naționale a Pieței Financiare nr. 30/10 din 13.06.2023 (în vigoare 23.06.2023).

Rezerva de prime necâștigate (RPN)

Rezerva de prime necâștigate se calculează lunar, prin însumarea cotelor-părți din primele brute subscribe, aferente perioadelor neexpirate ale contractelor de asigurare, astfel încât diferența dintre volumul primelor brute subscribe și această rezervă să reflecte primele brute alocate părții din riscurile expirate la data calculării. Rezerva de prime necâștigate constituită se obține prin însumarea valorilor rezervei de prime calculate pentru fiecare contract.

Rezerva de daune declarate, dar nesoluționate (RDDN)

Rezerva de daune declarate, dar nesoluționate se creează și se actualizează zilnic, în baza estimărilor pentru avizările de daune primite de societatea de asigurare, astfel încât rezerva creată să fie suficientă pentru acoperirea acestor daune. Actualizarea RDDN se efectuează, separat, pentru fiecare notificare/informare de producere a cazului asigurat, aferentă unui dosar de daune, pornindu-se de la cheltuielile previzibile, care vor fi efectuate în viitor, cu soluționarea daunelor și/sau a beneficiilor, determinate în baza rapoartelor de daune și/sau a avizelor recepționate de către societatea de asigurare pe parcursul perioadei de raportare, în orice formă (scrisă, telefonică, fax, poștă electronică/e-mail etc.), indiferent dacă este sau nu determinată valoarea finală a daunelor și/sau a beneficiilor, dar care nu au fost plătite sau au fost plătite parțial la data calculării RDDN, astfel încât valoarea creată aferentă RDDN să fie suficientă pentru acoperirea acestor daune și/sau beneficii.

Rezerva de daune declarate, dar nesoluționate care trebuie constituită se obține prin însumarea valorilor rezervei de daune declarate, dar nesoluționate calculate pentru fiecare contract de asigurări.

Rezerva de daune neavizate (RDN)

Rezerva de daune neavizate („IBNR”) se calculează pe fiecare clasă și tip de asigurări, în baza celor mai bune estimări ale societății de asigurare, prin metode actuariale, folosind date statistice rezonabile. Această rezervă se creează și se menține pentru daunele produse, dar neavizate, până la sfârșitul perioadei de raportare (data calculării rezervei).

Rezerva riscurilor neexpirate (RRN)

Rezerva riscurilor neexpirate (RRN) se calculează în baza estimării obligațiilor ce vor apărea după încheierea perioadei de gestiune, aferente contractelor de asigurare încheiate înainte de acea dată, în mărimea în care valoarea lor estimată depășește rezerva de prime necâștigate. RRN se calculează și se menține, separat, pentru fiecare clasă și tip de asigurare.

a. Riscul aferent activității de asigurare

La subscrierea primelor, Societatea își asumă un risc tehnic, respectiv riscul ca societatea să suporte daune aferente primei subscrise. Concentrarea riscului tehnic ar putea rezulta în pierderi semnificative pentru Societate în cazul în care un eveniment sau o serie de evenimente ar afecta un întreg tip de polițe sau țara ca atare. Societatea reduce riscul tehnic printr-o evaluare atentă a clienților, limite de expunere bine stabilite, programe de reasigurare și aplicarea unei politici de provizionare prudentă cu privire la asigurarea daunelor, atât raportate cât și neraportate.

Riscul asociat oricărui contract de asigurare este dat de posibilitatea ca evenimentul asigurat să se reproducă și de incertitudinea legată de suma asigurării rezultate. Chiar prin natura unui contract de asigurare, riscul este aleatoriu și, prin urmare, imprevizibil. Pentru un portofoliu de contracte de asigurare unde fixării prețurilor și provizionării li se aplică teoria probabilității, riscul principal cu care se confruntă Societatea în baza contractelor sale de asigurare este acela că plățile efective pentru despăgubiri și beneficii depășesc valoarea contabilă a datorii asociate contractelor de asigurare. Acesta ar putea apărea deoarece frecvența sau gravitatea despăgubirilor și beneficiilor este mai mare decât se estimase. Evenimentele asigurate sunt aleatorii, iar numărul real și valoarea despăgubirilor și a beneficiilor va varia de la un an la altul comparativ cu nivelul stabilit folosind tehnici statistice. Experiența arată că cu cât este mai mare portofoliul de contracte de asigurări similare, cu atât este mai mică variabilitatea relativă referitoare la care va fi rezultatul așteptat. De asemenea, este puțin probabil ca un portofoliu mai diversificat să fie afectat de o modificare a oricărei componente a acestuia. Societatea a elaborat strategia de încheiere a asigurărilor pentru a diversifica tipul riscurilor de asigurare acceptate în cadrul fiecăreia dintre aceste categorii pentru a obține o populație de riscuri suficient de amplă, ceea ce va permite reducerea variației rezultatului preconizat. Factorii care agravează riscul de asigurare includ lipsa diversificării din punct de vedere al tipului, localizarea geografică și tipul de domeniu acoperit.

Societatea gestionează aceste riscuri prin strategia sa de asigurare, acordurile de reasigurare adecvate și administrarea pro activă a cererilor de despăgubire. Strategia de subscriere încearcă să asigure diversificarea riscurilor de subscriere din punct de vedere al tipului, riscului și al domeniului și al localizării geografice. Limitele de subscriere sunt stabilite pentru a aplica criteriile de selecție adecvate.

Acordurile de reasigurare includ acoperirea proporțională, și pentru daunele peste o anumita sumă („excess of loss”). Pe lângă programul general de reasigurare al Societății, fiecărei unități de afaceri i se permite să obțină protecție suplimentară prin reasigurare.

Despăgubirile aferente contractelor de asigurare în caz de accident sunt plătibile pe măsură ce acestea apar. Societatea răspunde pentru toate evenimentele asigurate care au avut loc produs pe durata contractului, chiar dacă pierderea este descoperită după finalul duratei contractului. Prin urmare, cererile de despăgubiri pentru răspundere civilă sunt soluționate pe o lungă perioadă, iar un element mai amplu al provizioanelor pentru despăgubiri se raportează la daunele suferite dar neraportate (IBNR). Costul estimat al despăgubirilor include cheltuielile directe ce urmează a fi efectuate la soluționarea cererilor de despăgubire, fără valoarea estimată a subrogării și alte recuperări. Societatea ia toate măsurile rezonabile pentru a se asigura că are informațiile corecte despre xpunerile sale despăgubirilor. Cu toate acestea, dată fiind incertitudinea constituirii provizioanelor pentru despăgubiri, este probabil ca rezultatul final să se dovedească a fi diferit de datoria inițială stabilită. Datoria aferentă acestor contracte cuprinde un provizion pentru daune produse dar neraportate (IBNR), un provizion pentru despăgubirile raportate dar neplătite și unul pentru riscurile neexpirate la finalul perioadei de raportare. Suma despăgubirilor în caz de accident este în special vulnerabilă la nivelul sentințelor judecătorești și la formarea precedentelor juridice privind chestiuni precum contractele și prejudiciile.

Tehnicile de estimare ale Societății pentru calcularea costului estimat al despăgubirilor neplătite (atât raportate cât și neraportate) sunt o combinație între estimările pe baza coeficientului de pierdere (unde coeficientul de pierdere este definit ca raportul dintre costul final al creanțelor de asigurare și al primelor de asigurare încasate în special în exercițiul financiar în legătură cu acele despăgubiri) și o estimare pe baza experienței reale cu cererile de despăgubire utilizând formule prestabilite.

Estimarea IBNR este, în general, supusă unui grad mai mare de incertitudine decât estimarea costului de soluționare a cererilor de despăgubire deja notificate Societății, în cazul în care există informații despre evenimentul la care se referă cererea de despăgubire. Este posibil ca asiguratul să nu aibă cunoștință de despăgubirile IBNR mulți ani de la producerea evenimentului care le-a dat curs. Pentru contractele de asigurare în caz de accident, partea de IBNR din datoria totală este mare și, de regulă, va prezenta variații mai mari între estimările inițiale și rezultatele finale din cauza unui grad de dificultate mai mare de estimare a acestor datorii.

În caz de accident, partea de IBNR din datoria totală este mare și, de regulă, va prezenta variații mai mari între estimările inițiale și rezultatele finale din cauza unui grad de dificultate mai mare de estimare a acestor datorii.

În estimarea datoriei pentru costul datoriilor raportate dar neachitate încă, Societatea ia în considerare orice informație furnizată de cei care ajustează pierderile și informațiile despre costul soluționării cererilor de despăgubire având caracteristici similare în perioadele anterioare. Cererile de despăgubire ample sunt evaluate de la caz la caz sau proiectate separat pentru a avea în vedere eventualul efect distorsionant al evoluției și al incidenței lor asupra restului portofoliului.

Acolo unde acest lucru este posibil, Societatea adoptă tehnici multiple pentru a estima nivelul necesar de provizioane. Acest lucru oferă o înțelegere mai mare a evoluțiilor inerente experienței proiectate. Proiecțiile date de diferitele metodologii asistă, deasemenea, în estimarea gamei de rezultate posibile. Cea mai adecvată tehnică de estimare este aleasă luând în considerare caracteristicile clasei de afaceri și măsurării evoluției anului accidentului.

Societatea utilizează mai multe metode statistice de încorporare a diferitelor ipoteze construite în vederea

estimării costului final al despăgubirilor. Cele două metode cel mai frecvent folosite sunt metodele de tip „Chainladder” și Bornhuetter-Ferguson.

Metodele de tip „Chain-ladder” pot fi aplicate primelor, despăgubirilor plătite sau daunelor suferite (de exemplu, despăgubiri plătite plus estimări de caz). Tehnicile de bază presupune analiza factorilor istorici de evoluție a cererilor de despăgubire și selectarea factorilor de evoluție estimați pe baza modelului istoric. Factorii de evoluție aleși sunt apoi aplicați datelor cumulate privind despăgubirile pentru fiecare an de accidente care nu este complet dezvoltat pentru a produce un cost final estimat al despăgubirilor pentru fiecare an de accidente.

Tehnicile de tip „Chain-ladder” sunt cele mai adecvate pentru acei ani în care se produc accidente și claselor de activități care au ajuns la un model relativ stabil de dezvoltare. Aceste tehnici sunt mai puțin potrivite în situațiile în care asiguratorul nu are un istoric complet al cererilor de despăgubire pentru o anumită clasă de activități.

Metoda Bornhuetter-Ferguson folosește o combinație de estimări bazate pe comparabile din piață și estimări bazate pe experiența cu cererile de despăgubire. Prima dintre ele se bazează pe o măsură a expunerii cum ar fi primele; cea de-a doua se bazează pe despăgubirile plătite sau daunele suferite la data curentă. Cele două estimări sunt combinate folosind o formulă care conferă mai multă greutate estimării pe baza experienței odată cu trecerea timpului. Această tehnică a fost utilizată în situații în care experiența cererilor de despăgubire dezvoltate nu a fost disponibilă pentru proiecție (ani de accidente recente sau clase noi de activități).

Alegerea dintre rezultatele selectate pentru fiecare an de accidente din fiecare clasă de activitate depinde de o evaluare a tehnicii care a fost cea mai apropiată de evoluțiile istorice observate. În anumite situații, aceasta a însemnat că diferite tehnici sau combinații de tehnici au fost selectate pentru fiecare an de accidente sau grupe de ani de accidente în cadrul aceleiași clase de activități.

b. Riscul de lichiditate

Politica Societății cu privire la lichidități este de a menține suficiente resurse lichide pentru a-și îndeplini obligațiile pe măsură ce acestea devin scadente. Coeficientul de lichiditate este monitorizat permanent și este mai mare decât 1.

c. Riscul fiscal

Guvernul Republicii Moldova are mai multe instituții care sunt autorizate să efectueze audit (controale) a companiilor ce operează în Republica Moldova. Aceste controale sunt similare după caracterul lor cu controalele efectuate de autoritățile fiscale în multe țări, dar se pot extinde nu doar la aspecte fiscale, dar și la alte probleme legale sau reglementare ce nimeresc în domeniul de interes a agenției ce verifică. În plus, agențiile ce efectuează controalele sunt supuse unor limite mai puțin restrânse decât e normal în alte țări. Este probabil că Societatea va continua să fie supusă controalelor la anumite intervale și odată cu aprobarea noilor legi și regulamente.

d. Riscuri operaționale

Riscul operațional este riscul pierderii directe sau indirecte cauzate de o serie de factori asociați Societății: procese interne, angajați, tehnologia și infrastructura, și din factori externi, celor ce sunt cauzați de cerințe legale și reglementării și din standardele generale de comportament corporativ, și nu includ riscul de credit, de piață și riscul de

lichiditate. Riscurile operaționale sunt cauzate de toate operațiunile Societății și sunt prezente la toate entitățile.

Obiectivul Societății este de a gestiona riscul operațional pentru a balansa evitarea pierderilor financiare și a prejudiciilor reputației Societății cu eficiența generală de costuri.

e. Mediul de afaceri din Moldova și riscuri de țară

Activitățile Societății sunt dependente de riscul de țară care constă din riscuri economice, politice și sociale inerente mediului de afaceri în Republica Moldova. Aceste riscuri includ probleme cauzate de politici ale Guvernului, condiții economice, impunerea taxelor noi sau schimbarea celor existente, schimbări în regulamente, fluctuația cursului de schimb și capacitatea de a executa drepturile contractuale. Situațiile financiare însoțitoare reflectă evaluarea managementului, a impactului a mediului de afaceri din Moldova asupra operațiunilor și situației financiare ale Societății. Mediul de afaceri din viitor poate fi diferit de evaluarea managementului. Impactul unor astfel de diferențe asupra operațiilor și situației financiare ale Societății poate fi dificil de estimat.

f. Riscul aferent cursului de schimb valutar

Societatea este expusă riscului valutar în urma tranzacțiilor în valute străine. Pentru a se evita pierderile ce decurg din mișcări cu impact negativ în cursul de schimb valutar, Societatea aplică în prezent o politică de diversificare a portofoliului său de valute.

6. Active imobilizate

6.1 Imobilizări necorporale

| | Licențe | Programe informatic | Alte active necorporale | Total |
|--|---------------|------------------------|----------------------------|---------------|
| Sold la începutul perioadei la 01 ianuarie 2023 | 150 240 | 101 562 | 209 223 | 461 025 |
| Intrări | | | 9 468 | 9 468 |
| Ieșiri | 9 500 | | | 9 500 |
| Transferuri | | | | |
| Sold la 31 decembrie 2023 | 140 740 | 101 562 | 218 691 | 460 993 |
| Amortizarea acumulata | | | | |
| Sold la 1 ianuarie 2023 | 92 753 | 101 562 | 162 665 | 356 980 |
| Cheltuieli în cursul anului | 27 330 | | 11 008 | 38 338 |
| Ieșiri | 9 500 | | | 9 500 |
| Sold la 31 decembrie 2023 | 110 583 | 101 562 | 173 673 | 385 818 |
| Valoarea netă contabilă la sfârșitul perioadei la 31 decembrie 2023 | 30 157 | 0 | 45 018 | 75 175 |
| Sold la începutul perioadei la 01 ianuarie 2022 | 150 240 | 101 562 | 155 502 | 407 304 |
| Intrări | | | 53 721 | 53 721 |
| Ieșiri | | | | |
| Transferuri | | | | |
| Sold la 31 decembrie 2022 | 150 240 | 101 562 | 209 223 | 461 025 |
| Amortizarea acumulata | | | | |
| Sold la 1 ianuarie 2022 | 65 423 | 101 562 | 155 502 | 322 487 |

| | | | | |
|---|--------|---------|---------|---------|
| Cheltuieli în cursul anului | 27 330 | | 7 163 | 34 493 |
| leșiri | | | | |
| Sold la 31 decembrie 2022 | 92 753 | 101 562 | 162 665 | 356 980 |
| Valoarea netă contabilă la sfârșitul perioadei la 31 decembrie 2022 | 57 487 | 0 | 46 558 | 104 045 |

7. Imobilizări corporale

| | Clădiri și construcții speciale | Echipament, utilaje și instalații | Mijloace de transport | Alte mijloace fixe | Total |
|---|---------------------------------|-----------------------------------|-----------------------|--------------------|------------|
| Sold la 01 ianuarie 2023 | 15 990 000 | 1 289 926 | 1 988 589 | 1 835 577 | 21 104 092 |
| Intrări | | 44 980 | | 211 970 | 256 950 |
| leșiri | | 21 590 | | 18 404 | 39 994 |
| Deprecierea | | | | | |
| Transferuri | | | | | |
| Constructii in curs de executie | | | | | |
| Sold la 31 decembrie 2023 | 15 990 000 | 1 313 316 | 1 988 589 | 2 029 143 | 21 321 048 |
| <i>Amortizarea acumulată</i> | | | | | |
| Sold la 01 ianuarie 2023 | 233 188 | 1 167 784 | 1 988 589 | 1 273 644 | 4 663 205 |
| Cheltuieli în cursul anului | 399 750 | 66 143 | | 186 684 | 652 577 |
| leșiri | | 21 590 | | 18 404 | 39 994 |
| Sold la 31 decembrie 2023 | 632 938 | 1 212 337 | 1 988 589 | 1 441 924 | 5 275 788 |
| Valoare netă de bilanț la 31 decembrie 2023 | 15 357 062 | 100 979 | 0 | 587 219 | 16 045 260 |
| Sold la 01 ianuarie 2022 | 14 003 645 | 1 254 937 | 1 988 589 | 1 663 228 | 18 910 399 |
| Intrări | 15 990 000 | 98 219 | | 177 935 | 16 266 154 |
| leșiri | 5 171 856 | | | | 5 171 856 |
| Deprecierea | 219 145 | 63 230 | | 5 586 | 287 961 |
| Transferuri | 10 227 685 | | | | 10 227 685 |
| Constructii in curs de executie | 1 615 041 | | | | 1 615 041 |
| Sold la 31 decembrie 2022 | 15 990 000 | 1 289 926 | 1 988 589 | 1 835 577 | 21 104 092 |
| <i>Amortizarea acumulată</i> | | | | | |
| Sold la 01 ianuarie 2022 | 131 488 | 1 120 638 | 1 988 589 | 1 061 523 | 4 302 238 |
| Cheltuieli în cursul anului | 320 845 | 110 376 | | 217 708 | 648 929 |
| leșiri | 219 145 | 63 230 | | 5 587 | 287 962 |
| Sold la 31 decembrie 2022 | 233 188 | 1 167 784 | 1 988 589 | 1 273 644 | 4 663 205 |
| Valoare netă de bilanț la 31 decembrie 2022 | 15 756 812 | 122 142 | 0 | 561 933 | 16 440 887 |

8. Avansuri acordate pe termen lung

| | 2022 | 2023 |
|---|------|------|
| Avansuri pe termen lung la începutul perioadei | 0 | 0 |
| Provizionul pentru deprecierea avansului acordat pe termen lung | 0 | 0 |
| Valoarea contabilă netă la sfârșitul perioadei | 0 | 0 |

9. Active din operațiuni de reasigurare

| | 2022 | modificarea | 2023 |
|--|------|-------------|------|
| | | | |

pentru anul încheiat la 31.12.2023

| | | | |
|---|-------------------|---------------------|-------------------|
| Cota reasigurătorului în rezerva primei neciştigate (RPN) | 16 203 284 | 439 574 | 16 642 858 |
| Cota reasigurătorului în rezerva daunelor declarate, dar nesolutionate (avizate) (RDDN) | 4 822 982 | (959 598) | 3 863 384 |
| Cota reasigurătorului în rezerva daunelor neavizate (IBNR) | 49 372 616 | (37 746 715) | 11 625 901 |
| Cota reasigurătorului în rezerva riscurilor neexpire (RRN) | 14 119 143 | (14 119 143) | 0 |
| Total la sfârşitul perioadei la 31 decembrie | 84 518 025 | (52 385 882) | 32 132 143 |

10. Creanţe din asigurări directe

| | 2022 | 2023 |
|--|-------------------|-------------------|
| Datorate de la titularii contractelor | 19 030 793 | 19 796 647 |
| <i>Inclusiv Creanţe la care termenul de plată n-a sosit</i> | 17 285 260 | 17 308 195 |
| <i>Creanţe cu termenul de plată expirat</i> | 1 745 533 | 2 488 452 |
| Provizion pentru deprecierea creanţelor de la titularii contractelor | (241 480) | (310 045) |
| Datorate de la agenţi, brokeri şi intermediari | 10 276 268 | 10 631 883 |
| <i>Inclusiv Creanţe la care termenul de plată n-a sosit</i> | 9 804 572 | 1 587 010 |
| <i>Creanţe cu termenul de plată expirat</i> | 471 696 | 9 044 873 |
| Provizion pentru deprecierea creanţelor de la agenţi, brokeri şi intermediari | (37 354) | (60 378) |
| Creanţe privind pretenţiile de regres | 1 837 722 | 3 107 790 |
| Provizion pentru deprecierea creanţelor privind pretenţiile de regres | (23 976) | 0 |
| Datorate de la reasigurători | 42 807 | 1 706 |
| Provizion pentru deprecierea creanţelor de la reasigurători | | 0 |
| Creanţe privind riscurile primite în reasigurare | | 789 644 |
| Provizion privind riscurile primite în reasigurare | | (789 644) |
| Total creanţe din asigurări la 31 decembrie | 30 884 780 | 33 167 603 |

Societatea calculează provizionul pentru deprecierea creanţelor din asigurări, precum şi a altor creanţe şi împrumuturi conform abordării individuale, reieşind din caracteristicile individuale ale debitorului, şi a abordării generale, conform căreia creanţele sunt structurate în dependenţă de termenul de scadenţă şi sunt depreciate conform cotelor procentuale indicate în matricea de mai jos:

| <i>Termenul de scadenţă expirat, zile</i> | <i>Cota creanţelor compromise, %</i> |
|---|--------------------------------------|
| <i>Nescadente</i> | 0 |
| <i>0-30 zile</i> | 0 |
| <i>31-90 zile</i> | 2 |
| <i>91-120 zile</i> | 5 |
| <i>121-180 zile</i> | 25 |
| <i>181-365 zile</i> | 35 |
| <i>De la 365 zile</i> | 100 |

Valoarea provizionului pentru depreciere calculat pentru creanţele survenite din operaţiunile de asigurare constituie: 1 160 067 MDL (2022: 1 092 453 MDL) care au fost contabilizate în componenţa cheltuielilor activităţii de asigurare.

Mişcarea provizionului pentru deprecierea creanţelor de asigurare

2022

2023

| | | |
|------------------------------------|------------------|------------------|
| Sold la începutul perioadei | 1 560 845 | 1 092 453 |
| Casări | (468 392) | (23 976) |
| Recuperări | 0 | 0 |
| Cheltuieli | 0 | 91 590 |
| Sold la sfârșitul perioadei | 1 092 453 | 1 160 067 |

11. Investiții păstrate până la scadență

Titluri de valoare cu lichiditate înaltă (valori mobiliare de stat)

| | 2022 | 2023 |
|--|--------------------|--------------------|
| Titluri de valoare deținute cu un termen de circulație 91 zile | | |
| Titluri de valoare deținute cu un termen de circulație 182 zile | 24 243 388 | |
| Titluri de valoare deținute cu un termen de circulație 364 zile | 84 264 585 | 182 059 731 |
| Ajustarea valorii titlurilor de valoare cu lichiditate înaltă | 5 248 204 | 4 724 623 |
| Valoarea titlurilor de valoare cu lichiditate înaltă la sfârșitul perioadei la 31 decembrie | 113 756 177 | 186 784 354 |

12. Alte împrumuturi și creanțe

12.1 Alte împrumuturi și creanțe

| | 31.12.2022 | 31.12.2023 |
|--|------------------|------------------|
| Creanțe pe termen scurt aferente facturilor comerciale | | |
| Provizionul pentru deprecierea creanțelor pe termen scurt aferente facturilor comerciale | | |
| Valoarea contabilă netă pentru creanțele pe termen scurt aferente facturilor comerciale | | |
| Avansuri pe termen scurt acordate în țară | 977 303 | 178 333 |
| Avansuri pe termen scurt acordate în afara țării | | |
| Creanțe privind serviciile stațiilor de reparație auto | 737 249 | 3 469 405 |
| Provizionul pentru deprecierea avansurilor pe termen scurt acordate | (789 644) | 0 |
| Valoarea contabilă netă pentru avansurile pe termen scurt acordate | 924 908 | 3 647 738 |
| Creanțe la bugetul de stat | 101 254 | 164 605 |
| Creanțe preliminare | | |
| Creanțe pe termen scurt ale personalului | | |
| Corectarea la cost amortizat a creanțelor pe termen scurt ale personalului | | |
| Valoarea contabilă netă pentru creanțele pe termen scurt ale personalului | | |
| Creanțe pe termen scurt privind veniturile calculate | 82 027 | 58 810 |
| Provizionul pentru deprecierea creanțelor pe termen scurt privind veniturile calculate | | |
| Valoarea contabilă netă pentru creanțele pe termen scurt privind veniturile calculate | 82 027 | 58 810 |
| Total alte creanțe | 1 108 189 | 3 871 153 |

12.2 Depozite bancare la termen

| | 31.12.2022 | 31.12.2023 |
|--|-------------------|------------------|
| Depozite deținute pe un termen de până la un an | 20 831 580 | 1 740 620 |
| <i>Inclusiv în valută națională</i> | <i>17 000 000</i> | |
| <i>în valută străină</i> | <i>3 831 580</i> | <i>1 740 620</i> |

pentru anul încheiat la 31.12.2023

| | | |
|--|-------------------|-------------------|
| Depozite deținute pe un termen mai mare de un an | 6 749 999 | 15 872 000 |
| Inclusiv în valută națională | 6 749 999 | 15 872 000 |
| în valută străină | | |
| Valoarea depozitelor bancare la sfârșitul perioadei | 27 581 579 | 17 612 620 |

13. Cheltuieli de achiziție amânate legate de activitatea de asigurare

| | 2022 | 2023 |
|--|-------------------|-------------------|
| Cheltuieli plătite în avans | 48 852 | 23 344 |
| Blanchete cu regim special | 158 500 | 139 539 |
| Cheltuieli anticipate privind achitarea despagubirilor | | |
| Comision amânat | 16 015 746 | 22 618 490 |
| Total cheltuieli anticipate curente | 16 223 098 | 22 781 373 |

Cheltuielile de achiziție reportate legate de activitatea de asigurare cuprind sumele care sunt legate în mod direct de subscrierea sau reînnoirea cu succes a contractelor de asigurare, rezultând direct din tranzacțiile contractuale. Societatea calculează și înregistrează cheltuieli de achiziție reportate pentru activitatea de asigurări generale folosind baza similară cu cea pentru calculul rezervei de prime necâștigate.

14. Stocuri

| | 2022 | 2023 |
|-------------------------------------|----------------|----------------|
| Combustibil | 1 530 | 449 |
| Alte materiale | 110 982 | 119 914 |
| Total la sfârșitul perioadei | 112 512 | 120 363 |

15. Numerar și echivalente de numerar

| | 2022 | 2023 |
|-------------------------------------|------------------|------------------|
| Mijloacelor bănești în casierie | 845 349 | 1 266 620 |
| Conturi curente în valută națională | 696 303 | 1 194 553 |
| Conturi curente în valută străină | 774 729 | 804 411 |
| Total la sfârșitul perioadei | 2 316 381 | 3 265 584 |

Numerarul și echivalentele de numerar includ mijloacele bănești în casierie deținute în lei moldovenești (MDL) și numerar în conturi curente deschise în Băncile Comerciale din țară. Societatea nu deține mijloace bănești legate sau conturi curente în valută străină în bănci din afara Republicii Moldova.

16. Participare în fondul comun și garanții financiare externe

| | 2022 | 2023 |
|--------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Contributia inițială fondul comun | 1 125 000 | 1 125 000 |
| Contributia specială în fondul comun | 0 | 0 |
| Garantia financiară externă | 10 826 450 | 10 283 619 |
| Total la sfârșitul perioadei | 11 951 450 | 11 408 619 |

17. Capitalul social

Capitalul social al Societății constituie 37 000 075 MDL format din 435 295 acțiuni ordinare nominative nelistate, cu valoarea nominală de 85 MDL, care au fost înregistrate la 20 martie 2012 de către Comisia Națională a Pieței Financiare (C.N.P.F.) în contextul schimbării formei organizatorice a Societății, din societate cu răspundere limitată (S.R.L.) în societate pe acțiuni (S.A.). Toate acțiunile emise de Societate au fost achitate integral.

| | 2022 | 2023 |
|---------------------------------|------------|------------|
| Valoarea la începutul perioadei | 37 000 075 | 37 000 075 |
| Modificări în perioada | 0 | 0 |
| Valoarea la sfârșitul perioadei | 37 000 075 | 37 000 075 |

Conform Hotărârii CNPF nr.28/11 din 24 iunie 2022 s-au modificat participațiile calificate deținute direct în capitalul SA Acord Grup SA de către fondatori. Astfel s-a redus pînă la 0% (zero) cota deținută în capital de către “BELLE VUE” SRL și s-a majorat pînă la 100% cota deținută de către “VALAN INTERNATIONAL CARGO CHARTER” SRL în capitalul social al Companiei “Acord Grup”SA.

LISTA ACȚIONARILOR SEMNIFICATIVI la 31.12.2023

| Nr. d/o | Denumirea persoanei juridice / numele, prenumele persoanei fizice | Adresa juridică / domiciliul | Acțiuni deținute | | | | |
|---------|---|---------------------------------|------------------------|--------------------|-------------------|-----------------|---------------------------------------|
| | | | Data dobândirii | Numărul acțiunilor | Valoarea nominală | Valoarea totală | Cota deținută în capitalul social (%) |
| 1 | C.A. VALAN INTERNATIONAL CARGO CHARTER SRL | bd.Dacia 60/13, mun.Chișinău RM | 20.03.2012 /24.06.2022 | 435 295 | 85,00 | 37 000 075 | 100 |

18. Rezerve de capital

Rezerve de capital ale Societății constituie rezerve prevăzute de statut și constituie 4 251 974 MDL formate din vărsăminte anuale la Hotărârea Adunării Generale ale Acționarilor și servesc ca bază în vederea consolidării puterii de rezistență la riscurile ce pot surveni în perioadele viitoare.

| | 2022 | 2023 |
|---------------------------------|------------|------------|
| Valoarea la începutul perioadei | 17 481 064 | 17 481 064 |
| Modificări în perioada | 0 | 0 |
| Valoarea la sfârșitul perioadei | 17 481 064 | 17 481 064 |

19. Rezerve asociate contractelor de asigurare

Rezerve tehnice de asigurare brute

| | 2022 | 2023 |
|---|--------------------|--------------------|
| Rezerva primei necistigate (RPN) | 69 677 352 | 88 982 716 |
| Rezerva daunelor declarate dar nesolutionate (RDDN) | 20 781 453 | 36 349 301 |
| Rezerva daunelor intimplate dar nedclarate (IBNR) | 78 066 194 | 44 129 910 |
| Rezerva riscurilor neexpirate | 16 561 229 | 1 652 |
| Total la sfârșitul perioadei | 185 086 228 | 169 463 579 |

20. Datorii asociate contractelor de asigurare directă

| | 2022 | 2023 |
|--|------------------|-------------------|
| Datorii pe termen scurt privind asigurarea directă | 6 420 382 | 10 837 310 |
| <i>Inclusiv Datorii privind despăgubirile</i> | 737 248 | 3 469 405 |
| <i>Datorii privind rezilierea contractelor de asigurare</i> | 556 317 | 653 010 |
| <i>Prime de asigurare nerepartizate pe contracte</i> | 119 849 | 161 107 |
| <i>Datorii privind calcularea comisioanelor</i> | 393 546 | 1 135 128 |
| <i>Datorii față de intermediari pe comisioane spre achitare</i> | 4 613 422 | 5 418 660 |
| Datorii pe termen scurt privind riscurile permise în reasigurare | | |
| Total la sfârșitul perioadei | 6 420 382 | 10 837 310 |

21. Datorii asociate contractelor de reasigurare

Pe parcursul anului 2023, Societatea de Asigurări ACORD GRUP SA a colaborat cu parteneri externi de reasigurare, cedând o parte de riscuri și prime pe tipurile de asigurare Casco AVIA, Răspundere civilă AVIA, CMR, Casco, Bunuri și Accidente.

Principalii parteneri de reasigurare sunt Compania de Asigurări „ALFA STRAKHOVANIE” (Rusia), Brokerul de Asigurare “SKALA” (Rusia), Brokerul de Asigurare “RESURE Corporate Insurance Solutions” (Austria), “Consillium Re” (Marea Britanie), Brokerul de Asigurare “Société de Courtage en Reassurances” (Rusia), Brokerul de Asigurare “MALAKUT” (Emiratele Arabe Unite) .

| | 2022 | 2023 |
|---|-------------------|-------------------|
| Datorii pe termen scurt privind riscurile transmise în reasigurare | 15 848 596 | 15 542 620 |
| <i>Inclusiv Datorii scadente la 31.12 și următoarele 30 zile</i> | 3 822 694 | 2 709 302 |
| <i>Datorii scadente după 30 zile</i> | 12 025 902 | 12 833 318 |
| Provizioane constituite privind ajustarea valorii datoriilor asociate contractelor de reasigurare | 0 | 0 |
| Total la sfârșitul perioadei | 15 848 596 | 15 542 620 |

22. Datorii privind furnizorii și alte datorii

Din cadrul rulajelor datoriilor comerciale pot fi menționate următoarele tranzacții: procurări de active imobilizări corporale și stocuri; achiziții de servicii de publicitate, deservire a tehnicii de birou, regularizare și surveieri, asigurarea autovehiculelor proprii, reparații, servicii de întreținere și comunale, arenda, plăți în fondul de compensare, etc.

| | 2022 | 2023 |
|--|------------------|------------------|
| Venituri anticipante curente | 1 813 746 | 3 107 790 |
| Datorii pe termen scurt privind facturile comerciale | 320 066 | 151 450 |
| Datorii față de personal privind retribuirea muncii | 1 343 543 | 1 489 581 |
| Datorii față de personal privind alte operații | 150 | 0 |
| Datorii preliminare | 4 | 0 |
| Alte datorii pe termen scurt | 851 174 | 776 781 |
| Total la sfârșitul perioadei | 4 328 683 | 5 525 602 |

23. Provizioane pentru cheltuieli și plăți preliminate

Societatea formează următoarele categorii de provizioane conformitate cu IAS 37:

- provizion pentru obligațiile rezultate din litigiile în care Societatea are calitatea de intimat;
- provizion pentru concediu nefolosit;

- alte provizioane, după caz.

| | 2022 | 2023 |
|--|------------------|------------------|
| Provizion servicii de audit | 179 200 | 185 000 |
| Provizion reasigurare Carte Verde | 3 942 685 | 3 276 206 |
| Provizioane pentru beneficiile angajaților | 2 204 350 | 1 551 923 |
| Total la sfârșitul perioadei | 6 326 235 | 5 013 129 |

24. Impozitul amânat

Creanțele și datoriile privind impozitul amânat sunt evaluate la ratele de impozitare preconizate a fi aplicate pentru perioada în care activul este realizat sau datoria este decontată, pe baza ratelor de impozitare (și a legilor fiscale) care au fost promulgate sau în mare măsură adoptate până la finalul perioadei de raportare.

Evaluarea datoriilor privind impozitul amânat și a creanțelor privind impozitul amânat reflectă consecințele fiscale care ar decurge din modul în care entitatea preconizează, la finalul perioadei de raportare, că va recupera sau deconta valoarea contabilă a activelor și a datoriilor sale.

Pe parcursul perioadei care au intrat în aria prezentului raport, impozitul amânat a fost calculat aferent:

- Imobilizarilor corporale;
- Investițiilor imobiliare;
- Corecțiilor la creanțe dubioase
- Provizionului aferent beneficiilor angajaților, etc.

| | 2022 | 2023 |
|----------------------------|---------|-------|
| Active - Impozitul amânat | 654 209 | 4 508 |
| Datorii - Impozitul amânat | 0 | 0 |

25. Datorii curente privind impozitul pe profit

Impozitul curent este impozitul așteptat de plătit pentru venitul impozabil pentru an, utilizând rate ale impozitului ce au fost adoptate sau în mare măsură aprobate la data raportării, și orice ajustare la impozitele ce urmează a fi achitate pentru anii precedenți.

Pe parcursul anului 2023 rata impozitului pe venit a constituit 12%.

26. Datorii privind impozite curente

În componența altor datorii se includ datorii privind contribuțiile în fondul de asigurări sociale și medicale calculate din salariile angajaților, datorii privind impozitul pe venit al persoanelor fizice reținut din salariu la sursa de plată, datorii privind alte impozite și taxe, datorii privind impozitul pe venit reținut la sursa de plată din plăți efectuate pentru servicii, exclusiv din salariile angajaților, etc.

| | 2022 | 2023 |
|--|------------------|------------------|
| Datorii privind asigurările | 317 084 | 648 353 |
| <i>Inclusiv Contribuții datorate de către patron</i> | <i>317 080</i> | <i>648 353</i> |
| <i>Contribuții obligatorii medicale</i> | <i>4</i> | <i>0</i> |
| Datorii privind decontările cu bugetul | 2 491 284 | 1 465 059 |
| <i>Inclusiv Datorii privind impozitul pe venit persoane juridice</i> | <i>2 489 348</i> | <i>1 383 377</i> |
| <i>Datorii privind impozitul pe venit persoane fizice</i> | <i>1 936</i> | <i>74 436</i> |
| <i>Datorii pentru alte impozite și taxe</i> | <i>0</i> | <i>7 246</i> |

| | | |
|------------------------------|-----------|-----------|
| Total la sfârșitul perioadei | 2 808 368 | 2 113 412 |
|------------------------------|-----------|-----------|

27. Părți afiliate

Au fost efectuate următoarele tranzacții cu părțile afiliate:

a. Vânzări de contracte de asigurare și alte servicii

| Partea afiliată | Tipul tranzacției | 2022 | 2023 |
|--|-----------------------|-------------------|-------------------|
| Fondatori | Servicii de asigurare | 19 347 729 | 10 881 102 |
| CA „Valan International Cargo Charter” SRL | Servicii de asigurare | 19 347 729 | 10 881 102 |
| Aparatul executiv | Servicii de asigurare | 0 | 0 |
| Comitetul de conducere | Servicii de asigurare | 55 086 | 79 303 |
| Grițcan-Albtoosh Cristina | Servicii de asigurare | 34 910 | 32 241 |
| Zagrebelnîi Evghenii | Servicii de asigurare | 20 176 | 47 062 |
| Alte părți afiliate | Servicii de asigurare | 115 859 | 138 086 |
| Albtoosh Hamza | Servicii de asigurare | 1 300 | 2 929 |
| Zagrebelnîi Igor | Servicii de asigurare | 43 789 | 22 719 |
| Zagrebelnîi Alexandru | Servicii de asigurare | 5 501 | 1 449 |
| Zagrebelnîi Serghei | Servicii de asigurare | 12 483 | 8 497 |
| Zagrebelnaia Ecaterina | Servicii de asigurare | 28 293 | 23 844 |
| Safta Alina | Servicii de asigurare | 19 634 | 40 683 |
| Grițcan Nina | Servicii de asigurare | 0 | 31 417 |
| Grițcan Gheorghe | Servicii de asigurare | 4 859 | 6 548 |
| Total | | 19 518 674 | 11 098 491 |

b. Cumpărarea de produse și servicii

| Partea afiliată | Tipul tranzacției | 2022 | 2023 |
|--|------------------------|----------------|------------------|
| Fondatori | Despăgubiri, rezilieri | 495 977 | 4 297 226 |
| Î.M. „Valan International Cargo Charter” SRL | Despăgubiri, rezilieri | 495 977 | 4 297 226 |
| Aparatul executiv | Despăgubiri, rezilieri | 0 | 0 |
| Comitetul de conducere | Despăgubiri, rezilieri | 38 710 | 139 310 |
| Grițcan-Albtoosh Cristina | Despăgubiri, rezilieri | 0 | 124 760 |
| Zagrebelnîi Evghenii | Despăgubiri, rezilieri | 38 710 | 14 550 |
| Alte părți afiliate | Despăgubiri, rezilieri | 33 596 | 57 627 |
| Zagrebelnîi Igor | Despăgubiri, rezilieri | 26 356 | 41 025 |
| Zagrebelnîi Serghei | Despăgubiri, rezilieri | 1 500 | 0 |
| Zagrebelnaia Ecaterina | Despăgubiri, rezilieri | 5 740 | 10 060 |
| Grițcan Gheorghe | Despăgubiri, rezilieri | 0 | 4 957 |
| Grițcan Nina | Despăgubiri, rezilieri | 0 | 1 585 |
| Total | | 568 283 | 4 494 163 |

c. Compensarea personalului de conducere

| | 2022 | 2023 |
|--------------------------|----------------|----------------|
| Aparatul executiv | 603 709 | 875 000 |

pentru anul încheiat la 31.12.2023

| | | |
|---------------------------------------|------------------|------------------|
| Știrbu Vladimir | 603 709 | 875 000 |
| Comitetul de conducere | 132 500 | 190 952 |
| Lozan Alexandru | 66 250 | 95 476 |
| Cabac Adrian | 66 250 | 95 476 |
| Directori/șefi de departamente | 1 943 824 | 2 894 846 |
| Zagrebelnii Igor | 529 816 | 989 835 |
| Albtoosh Hamza | 653 569 | 879 762 |
| Luca Mariana | 294 816 | 387 727 |
| Popovschii Alexei | 318 961 | 239 660 |
| Cobzari Ion | 15 254 | 0 |
| Pleşca Feodora | 131 408 | 397 862 |
| Total | 2 680 033 | 3 960 798 |

d. Solduri la sfârșit de an apărute din vânzări/cumpărări de produse/servicii

Creanțe

| | 31 decembrie 2022 | 31 decembrie 2023 |
|--|-------------------|-------------------|
| Fondatori | 9 230 853 | 4 126 107 |
| C.A. „Valan International Cargo Charter” SRL | 9 230 853 | 4 126 107 |
| Comitetul de conducere | 10 485 | 8 082 |
| Grițcan-Albtoosh Cristina | 10 485 | 0 |
| Zagrebelnii Evghenii | 0 | 8 082 |
| Alte părți afiliate | 5 778 | 31 084 |
| Grițcan Nina | 0 | 10 614 |
| Safta Alina | 5 778 | 20 470 |
| Total | 9 247 116 | 4 165 273 |

Datorii

| | 31 decembrie 2022 | 31 decembrie 2023 |
|--|-------------------|-------------------|
| Fondatori | 0 | 0 |
| Î.M. „Valan International Cargo Charter” SRL | 0 | 0 |
| Comitetul de conducere | 3 880 | 0 |
| Cabac Adrian | 3 880 | 0 |
| Alte părți afiliate | 8 965 | 18 619 |
| Zagrebelnii Igor | 8 965 | 18 565 |
| Grițcan Nina | 0 | 54 |
| Total | 12 845 | 18 619 |

Împrumuturi acordate părților afiliate

| | 31 decembrie 2022 | 31 decembrie 2023 |
|--|-------------------|-------------------|
| Fondatori | 0 | 0 |
| C.A. „Valan International Cargo Charter” SRL – valoare împrumut disponibilizat | 0 | 0 |

| | | |
|---|----------|----------|
| C.A. „Valan International Cargo Charter” SRL – cheltuieli de administrare spre recuperare aferent împrumut disponibilizat | 0 | 0 |
| Total | 0 | 0 |

Dividende achitate

| | 2022 | 2023 |
|--|----------|----------|
| Fondatori | 0 | 0 |
| C.A. „Valan International Cargo Charter” SRL | 0 | 0 |
| Alte părți afiliate | 0 | 0 |
| Alte părți afiliate | 0 | 0 |
| Total | 0 | 0 |

Fondatori ai Societății nu au intermediat contracte de asigurare în calitate de consultanți în asigurări pe parcursul anului 2023.

Societatea nu a obținut venituri sub formă de dividende atât în anul 2022, cât și în anul 2023.

28. Prime brute subscrise*Prime brute subscrise pentru anul încheiat la 31 decembrie 2023*

| Clase de asigurari | Prime brute subscris pe parcursul perioadei, lei | Suma asigurată pe polițe de asigurare în vigoare la sfârșitul perioadei, lei |
|---|--|--|
| Total prime subscrise asigurări generale, inclusiv: | 238 170 657 | 42 734 423 081 |
| Asigurări de accidente | 1 549 471 | 279 202 504 |
| Asigurări de sănătate, din care | 2 052 777 | 9 021 070 634 |
| <i>cu valabilitate în Republica Moldova</i> | 211 895 | 3 318 000 |
| <i>cu valabilitate în afara Republicii Moldova</i> | 1 840 882 | 9 017 752 634 |
| Asigurări de vehicule terestre (CASCO) | 11 706 255 | 337 893 894 |
| Asigurări de nave aeriene | 37 505 829 | 1 260 417 880 |
| Asigurări de bunuri în tranzit | 73 811 | 13 394 753 |
| Asigurări de incendiu și alte calamități naturale, din care asigurarea: | 729 847 | 649 058 194 |
| <i>construcțiilor (locuințe, oficii etc.)</i> | 472 256 | 512 786 175 |
| <i>altor proprietăți și bunuri</i> | 257 591 | 136 272 019 |
| Asigurări de răspundere civilă auto, din care | 169 984 244 | 313 045 690 |
| <i>RCA internă</i> | 93 200 880 | |
| <i>Carte Verde</i> | 76 151 899 | |
| <i>Carnet CMR</i> | 554 375 | 299 762 690 |
| <i>Transportatori față de călători</i> | 77 090 | 13 283 000 |
| Asigurări de răspundere civilă avia | 13 630 097 | 30 617 958 382 |
| Asigurări de răspundere civilă generală, din care asigurarea: | 938 326 | 242 381 150 |
| <i>brokerilor de asigurare (reasigurare)</i> | 43 000 | 120 000 000 |
| <i>agenților de asigurare persoana juridica</i> | 23 000 | 70 000 000 |
| <i>obiectelor industrial periculoase</i> | 145 000 | 15 550 000 |
| <i>altor tipuri</i> | 727 326 | 36 831 150 |

29. Despăgubiri și îndemnizații de asigurare

Despăgubiri și îndemnizații de asigurare pentru anul încheiat la 31 decembrie 2023

| Clase de asigurări | Suma daunelor pentru anul încheiat la 31 decembrie 2023, lei | | | | | | | | | | |
|---|---|---|-----------------------------------|---|---|---|---|------------|---|--|--|
| | avizate, dar nesoluțio- nate la începutul anului | avizate în perioad a de raportar e | achitate în perioada de raportare | | | soluționate / ajustate în perioada de raportare | avizate dar nesoluționate la sfârșitul perioadei de raportare | | | Cota reasiguratorul ui în daunele nesoluționate | |
| | | | Total | din cele avizate, dar nesoluțio- nate la începutul anului | din cele avizate în perioada de raportare | | Cota reasis- tura- torului în daunele plătite | Total | din cele avizate, dar nesoluțio- nate la începutul anului | | din cele avizate în perioada de raportare |
| Total despăgubiri și îndemnizații - Asigurări generale, inclusiv: | 20 176 169 | 59 463 331 | 45 963 278 | 9 614 524 | 36 348 754 | 2 339 211 | | 12 176 006 | 23 114 577 | | 3 750 858 |
| Asigurări de accidente | 3 272 743 | 500 | 3 300 | 2 800 | 500 | | | 2 970 785 | 0 | | 2 673 706 |
| Asigurări de sănătate, din care | 713 099 | 463 007 | 213 261 | | 213 261 | | | 715 555 | 249 746 | | |
| cu valabilitate în Republica Moldova | 0 | 3 069 | 2 222 | | 2 222 | | | 0 | 847 | | |
| cu valabilitate în afara Republicii Moldova | 713 099 | 459 938 | 211 039 | | 211 039 | | | 715 555 | 248 899 | | |
| Asigurări de vehicule terestre (CASCO) | 158 204 | 4 287 809 | 3 230 586 | 135 301 | 3 095 285 | 1 662 843 | | 29 068 | 1 192 524 | | 506 599 |
| Asigurări de incendiu și alte calamități naturale, din care asigurarea: | 19 795 | | | | | | | | | | |
| altor proprietăți și bunuri | 19 795 | | | | | | | 19 795 | | | 15 836 |
| Asiguratorii de răspundere civilă auto, din care | 15 629 170 | 54 712 015 | 42 516 131 | 9 476 423 | 33 039 708 | 676 368 | | 8 092 679 | 21 672 307 | | 206 628 |
| RCA internă | 4 343 824 | 31 022 613 | 25 474 176 | 2 027 899 | 23 446 277 | | | 2 133 451 | 7 576 336 | | |
| Carte Verde | 8 760 995 | 23 445 175 | 15 579 082 | 6 001 414 | 9 577 668 | | | 5 553 574 | 13 867 507 | | |
| Carnet CMR | 2 524 351 | 244 227 | 1 462 873 | 1 447 110 | 15 763 | 676 368 | | 405 654 | 228 464 | | 206 628 |
| Asigurări de răspundere civilă avia | 383 158 | | | | | | | 348 124 | | | 348 089 |
| | | | | | | | | 35 034 | | | |

30. Venituri nete din primele de asigurare

| | 2022 | 2023 |
|---|--------------------|--------------------|
| <i>Prime brute subscrise din asigurarea directă</i> | 185 206 018 | 238 170 657 |
| <i>Prime brute subscrise din contracte primite în reasigurare</i> | 0 | 0 |
| Total prime brute subscrise | 185 206 018 | 238 170 657 |
| Prime anulate | (21 792 607) | (10 542 783) |
| Prime cedate în reasigurare | (31 749 599) | (41 775 295) |
| Prima netă subscisă | 131 663 812 | 185 852 579 |

31. Venituri nete din modificarea rezervelor de asigurare

| | 2022 | 2023 |
|---|---------------------|---------------------|
| <i>Modificarea netă a rezervelor de asigurare</i> | (33 735 260) | (36 763 231) |
| <i>Ajustarea modificării nete a rezervelor de asigurare</i> | 0 | |
| Total modificare netă rezerve de asigurare | (33 735 260) | (36 763 231) |

32. Venituri din comisioane de deservire contracte

| | 2022 | 2023 |
|--|----------------|------------------|
| Venituri din comision | 823 053 | 1 398 353 |
| Venituri regulatorii deservire contractelor | 0 | 0 |
| Venituri din comisioane de deservire a contractelor | 823 053 | 1 398 353 |

33. Alte venituri din activitatea de asigurare

| | 2022 | 2023 |
|---|------------------|------------------|
| Venituri de subrogare si recuperări de regres, comisioane de gestiune | 796 464 | 1 544 085 |
| Venituri nete din modificare provizioane la contracte suspendate | 0 | 0 |
| Alte venituri din asigurari | 339 706 | 117 877 |
| Venituri din comisioane de deservire a contractelor | 1 136 170 | 1 661 962 |

34. Cheltuieli cu daunele, nete de reasigurare

| | 2022 | 2023 |
|--|-------------------|-------------------|
| Cheltuieli cu cereri de despăgubire | 83 699 590 | 45 963 278 |
| Recuperări din reasigurare cheltuieli cu cereri de despăgubire | (53 470 136) | (2 339 211) |
| Cheltuieli nete cu cereri de despăgubire | 30 229 454 | 43 624 067 |

35. Venituri nete din investiții reasigurare

| | 2022 | 2023 |
|---|-------------|------------|
| Venituri din dividende | 0 | 0 |
| Venituri din dobânzi | 12 853 054 | 22 951 927 |
| Alte venituri din activitatea de investiții | 7 619 060 | 0 |
| Cheltuieli din activitatea de investiții | (3 927 197) | 0 |

| | | |
|------------------------------|------------|------------|
| Venituri nete din investiții | 16 544 917 | 22 951 927 |
|------------------------------|------------|------------|

36. Venituri nete din finanțare

| | 2022 | 2023 |
|--|------------------|------------------|
| Venituri din diferențe de curs valutar | 5 216 809 | 3 444 182 |
| Cheltuieli din diferențe de curs valutar | 3 728 717 | 4 248 756 |
| Venituri nete din finanțare | 1 488 092 | (804 574) |

37. Cheltuieli de achiziție privind comisioane

| | 2022 | 2023 |
|--|-------------------|-------------------|
| Cheltuieli de achiziție privind comisioane | 43 054 318 | 63 139 909 |
| Cheltuielile de achiziție amânate (DAC) | (11 761 920) | (6 602 744) |
| Total cheltuieli de achizitie | 31 292 398 | 56 537 165 |

38. Alte cheltuieli din activitatea de asigurare

| | 2022 | 2023 |
|--|-------------------|-------------------|
| Cheltuieli de regularizare daune | 207 926 | 375 476 |
| Contribuții obligatorii Comisia Națională a Pieței Financiare RM | 1 864 287 | 1 485 624 |
| Contribuții obligatorii BNAA protecția victimilor străzii | 516 543 | 932 009 |
| Contribuții obligatorii BNAA fondul comun Cartea Verde | 3 575 991 | 3 807 595 |
| Cheltuieli privind blanchetele de strictă evidență | 242 776 | 277 168 |
| Cheltuieli de întreținere a punctelor de vânzări | 10 574 618 | 13 376 188 |
| Alte cheltuieli | 26 378 | 164 769 |
| Total alte cheltuieli din activitatea de asigurare | 17 008 519 | 20 418 829 |

39. Cheltuieli de marketing

| | 2022 | 2023 |
|--------------------------------------|------------------|------------------|
| Cheltuieli privind reclama | 172 099 | 221 576 |
| Cheltuieli de marketing | 1 313 917 | 1 336 485 |
| Total cheltuieli de marketing | 1 486 016 | 1 558 061 |

40. Cheltuieli administrative

| | 2022 | 2023 |
|---|-------------------|-------------------|
| Cheltuieli privind uzura și întreținerea imobilizărilor corporale | 932 279 | 871 013 |
| Cheltuieli privind amortizarea imobilizărilor necorporale | 34 493 | 38 338 |
| Cheltuieli de reprezentare | 195 492 | 12 164 |
| Cheltuieli de deplasare | 6 418 | 29 105 |
| Cheltuieli cu beneficiile angajaților | 7 538 910 | 9 556 536 |
| Impozite, taxe și plăți, cu excepția impozitului pe venit | 76 028 | 94 469 |
| Cheltuieli privind protecția muncii | 33 529 | 36 600 |
| Alte cheltuieli de administrare | 2 493 640 | 2 623 937 |
| Total cheltuieli de administrare | 11 310 789 | 13 262 162 |

În cadrul altor cheltuieli de administrare se includ cheltuieli privind serviciile comunale, energie electrică, telecomunicații, internet, deservirea software, asigurarea transportului, combustibil, servicii pază, servicii bancare, notariale, de audit, de consultanță, poștale, juridice etc.

41. Alte cheltuieli de exploatare

| | 2022 | 2023 |
|---|----------------|----------------|
| Cheltuieli privind întreținerea transportului arendat | 1 490 | 20 489 |
| Cheltuieli privind penalități, amenzi | 60 880 | 278 |
| Alte cheltuieli de exploatare | 68 980 | 333 583 |
| Total alte cheltuieli de exploatare | 131 350 | 354 350 |

42. Cheltuiala cu impozitul pe profit

| | 2022 | 2023 |
|-------------------------------------|------------------|------------------|
| Impozitul pe profit | 3 364 181 | 4 766 431 |
| Impozitul amânat pe venit | (427 283) | 649 701 |
| Total pe parcursul perioadei | 2 936 898 | 5 416 132 |

43. Rezultatul pe acțiune

a. De bază

Rezultatul de bază pe acțiune se calculează prin împărțirea profitului distribuibil către deținătorii capitalului propriu al Societății la numărul mediu ponderat de acțiuni ordinare emise în timpul anului, cu excepția acțiunilor ordinare cumpărate de Societate și deținute ca acțiuni proprii.

| | 31 decembrie 2022 | 31 decembrie 2023 |
|---|-------------------|-------------------|
| Profit distribuibil către deținătorii capitalului propriu al Societății | 23 545 391 | 33 940 262 |
| Numărul mediu ponderat al acțiunilor ordinare emise | 435 295 | 435 295 |
| Rezultatul de bază pe acțiune (MDL pe acțiune) | 54,09 | 77,97 |

b. Diluat

Rezultatul diluat pe acțiune este calculat ajustându-se numărul mediu ponderat acțiuni ordinare în circulație pentru a asuma conversia tuturor acțiunilor ordinare potențiale diluate.

Societatea deține doar acțiuni ordinare, ceea ce face ca rezultatul pe acțiune diluat să fie egal cu cel de bază.

44. Evenimente care au loc după perioada de raportare

Nu au fost înregistrate evenimente ulterioare datei bilanțului care să conducă la influențe semnificative asupra datelor prezentate în situațiile financiare individuale întocmite pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023.