

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 2024

Coduri:

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

CAEM: 6512
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 2024.....	10
SITUAȚIA MODIFICĂRIILOR IN CAPITALUL PROPRIU LA 31 DECEMBRIE 2024.....	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	31
5. PROFILUL DE RISC	35
6. ACTIVE IMOBILIZATE	46
6.1 IMOBILIZĂRI NECORPORALE.....	46
7. IMOBILIZĂRI CORPORALE.....	46
8. AVANSURI ACORDATE PE TERMEN LUNG.....	47
9. ACTIVE DIN OPERAȚIUNI DE REASIGURARE	47
10. CREANȚE DIN ASIGURĂRI DIRECTE	47
11. INVESTIȚII PĂSTRATE PÂNĂ LA SCADENȚĂ	48
12. ALTE ÎMPRUMUTURI ȘI CREANȚE	48
12.2 DEPOZITE BANCARE LA TERMEN	49
13. CHELTUIELI DE ACHIZIȚIE AMÂNATE LEGATE DE ACTIVITATEA DE ASIGURARE	49
14. STOCURI	50
15. NUMERAR ȘI ECHIVALENTE DE NUMERAR	50
16. PARTICIPARE ÎN FONDUL COMUN ȘI GARANȚII FINANCIARE EXTERNE	50
17. CAPITALUL SOCIAL	50
18. REZERVE DE CAPITAL	51
19. REZERVE ASOCIATE CONTRACTELOR DE ASIGURARE	51
20. DATORII ASOCIATE CONTRACTELOR DE ASIGURARE DIRECTĂ	51
21. DATORII ASOCIATE CONTRACTELOR DE REASIGURARE	51
22. DATORII PRIVIND FURNIZORII ȘI ALTE DATORII	52
23. PROVIZIOANE PENTRU CHELTUIELI ȘI PLĂȚI PRELIMINATE.....	52
24. IMPOZITUL AMÂNAT	52
25. DATORII CURENTE PRIVIND IMPOZITUL PE PROFIT	53
26. DATORII PRIVIND IMPOZITE CURENTE	53
27. PĂRȚI AFILIATE	56
28. PRIME BRUTE SUBSCRISE	57
29. DESPĂGUBIRI ȘI ÎNDEMNIZAȚII DE ASIGURARE	58
30. VENITURI NETE DIN PRIMELE DE ASIGURARE	58
31. VENITURI NETE DIN MODIFICAREA REZERVELOR DE ASIGURARE	58
32. VENITURI DIN COMISIOANE DE DESERVIRE CONTRACTE	58
33. ALTE VENITURI DIN ACTIVITATEA DE ASIGURARE	58
34. CHELTUIELI CU DAUNELE, NETE DE REASIGURARE	58
35. VENITURI NETE DIN INVESTIȚII REASIGURARE	59
36. VENITURI NETE DIN FINANȚARE.....	59
37. CHELTUIELI DE ACHIZIȚIE PRIVIND COMISIOANE.....	59
38. ALTE CHELTUIELI DIN ACTIVITATEA DE ASIGURARE	59
39. CHELTUIELI DE MARKETING.....	59
40. CHELTUIELI ADMINISTRATIVE.....	60
41. ALTE CHELTUIELI DE EXPLOATARE	60
42. CHELTUIALA CU IMPOZITUL PE PROFIT	60
43. REZULTATUL PE ACȚIUNE	60
44. LITIGII	61
45. EVENIMENTE CARE AU LOC DUPĂ PERIOADA DE RAPORTARE.....	61
46. CONTINUITATEA ACTIVITĂȚII	61

RAPORTUL CONDUCERII

SOCIETĂȚII DE ASIGURARE ACORD GRUP S.A.

PENTRU ANUL 2024

Prezentul raport anual al organului executiv al Societății de Asigurare **ACORD GRUP S.A.** pentru anul 2024 (denumit în continuare raport) include rezultatele activității companiei pentru perioada de raportare 01 ianuarie 2024 și până la 31 decembrie 2024.

CUPRINS:

- I. PREZENTARE GENERALĂ
 - 1.1. Statut. Misiune. Valori.
 - 1.2. Organele de conducere.
 - 1.3. Activitatea de bază
- 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

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 anul 2024 autoritatea de supraveghere pentru societate a fost Banca Națională a Moldovei (BNM).

Pentru exercițiul financiar 2024, auditorul extern al Societății este AUDIT-CONCRET S.A.

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.

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.

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.

Acționarul unic al **ACORD GRUP S.A.** este Compania Aeriană **Valan International Cargo Charter**

SRL.

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

Competența consiliului societății și a 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 este ales la Adunarea Generală a acționarilor în componență de 3 persoane, pe un termen de 4 ani.

Pe parcursul anului 2024, membri ai Consiliului Societății au fost Lozan Alexandru, Grițcan-Albtoosh Cristina și Zagrebelnii Evghenii, aleși prin Decizia Adunării Generale Extraordinare a acționarilor din 24 octombrie 2022.

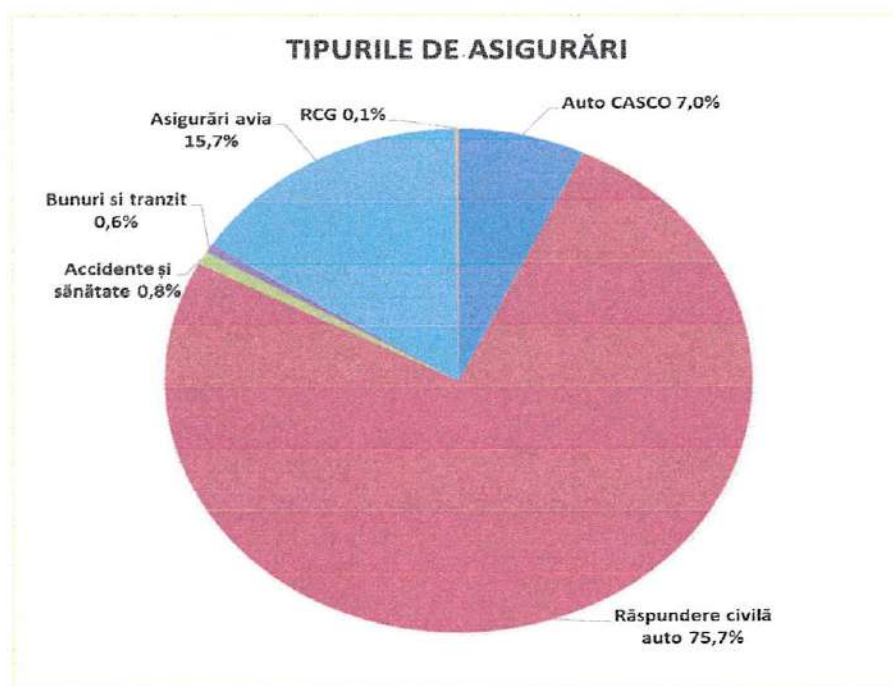
Organul executiv este unipersonal, iar pe parcursul anului 2024 atribuțiile au fost exercitate de către dl Vladimir Știrbu.

De asemenea, pe parcursul anului 2024 membri ai Comitetului de audit au fost Grițcan Gheorghe, Cabac Adrian și Zagrebelnii Serghei, numiți prin Decizia Adunării Generale a acționarilor din 30.08.2023.

1.3. Activitatea de bază

Primele brute subscrise în anul 2024 au constituit 208,7 mil lei contra la 238,2 mil lei în anul 2023, înregistrând o scădere cu 29,5 mil lei sau cu 12%.

Repartizarea portofoliului după tipurile de asigurări.



Cota asigurărilor non-avia în totalul primelor subscrise a constituit 84% (175,9 mil lei), respectiv cota asigurărilor avia – 16% (32,8 mil lei).

Scăderea volumului de prime vine din asigurările de tip Carte Verde cu 10,9 mil lei și de tip RCA cu 0,7 mil lei, totodată a fost înregistrată creștere pe CASCO cu 3 mil lei. Pentru restul tipurilor de asigurare non-avia abaterea este nesemnificativă. Descreșterea volumului de prime subscrise este cauzată de diminuarea pentru intermediari a comisioanelor în trimestrul patru ca urmare a analizei privind rata combinată pentru asigurările RCA și Carte Verde. Analiza efectuată a scos în evidență sporirea ratei daunei, în special la asigurările Carte Verde.

Descreșterea volumului de prime brute subscrise din activitatea pe domeniul avia cu 20,6 mil lei este cauzată de schimbarea modelului de business la unii asigurați ai societății ca urmare a situației din regiune.

Activitatea de distribuție a asigurărilor este realizată prin oficiul central, subdiviziunile teritoriale și partenerii de distribuție în persoana brokerilor și agenților de asigurare autorizați. La finele anului 2024 Societatea dispune de 39 subdiviziuni teritoriale, dislocate în mun. Chișinău – 8 subdiviziuni, mun. Bălți – 1, or. Anenii-Noi – 1, r-l Briceni – 6, r-l Cahul – 4, r-l Căușeni – 1, or. Comrat – 1, or. Hîncești – 3, or. Ocnița – 1, or. Orhei – 1, or. Otaci – 2, or. Rîșcani – 1, r-l Soroca – 4, or. Strășeni – 1, r-l Ungheni – 4.

În anul 2024 Societatea a fost avizată în cazul a 3155 daune sau cu 816 mai multe decât în anul 2023, când au fost avizate 2339 cazuri. Repartizarea pe tipurile de asigurare este după cum urmează: asigurările RCA – 2504 cazuri (în 2023 – 1809), Carte Verde – 220 (în 2023 – 247), CASCO – 404 (în 2023 – 260), medicale – 26 (în 2023 – 18), CMR – 1 caz (în 2023 – 4), accidente - zero cazuri (1 caz în 2023).

Despăgubirile de asigurare plătite în anul 2024 au constituit 77,1 mil lei, din care 2 mil lei pentru asigurările de accidente și medicale avia, iar 75,1 mil lei pentru asigurările non-avia. Pentru comparație, daunele plătite în anul 2023 au constituit 46 mil lei din asigurările non-avia, pentru asigurările avia fiind plătite 1871 lei.

Asupra volumului de despăgubiri plătite au influențat cererile de despăgubire din asigurările Carte Verde și RCA.

Astfel în anul 2024, în asigurările Carte Verde, doar pentru 6 dosare de daună (149/22; 202/23; 006/19; 183/23; 194/23; 034/22) a fost plătită suma de 8,3 mil lei. De menționat că plățile în cauză sunt în baza polițelor de asigurare emise în anii 2018 (un caz), 2021 (2 cazuri), 2023 (3 cazuri). Urmare a analizei efectuate, se constată că portofoliul de contracte pentru anii 2021 și 2023 s-a dovedit a fi cu o frecvență a daunelor severe mai mare decât în alți ani, fapt ce influențează și asupra indicatorului privind rata combinată dar și asupra rezultatului financiar. Drept urmare, a fost luată decizia de optimizare, începând cu 01.10.2024, a comisioanelor pentru distribuția asigurărilor Carte Verde prin intermediarii de asigurări.

În asigurările RCA, deși nu au fost înregistrate daune majore, asupra volumului despăgubirilor au influențat:

a) creșterea daunei medii plătite de la 17 mii lei în 2023 la 19 mii lei în 2024, adică cu 12% (potrivit datelor BNAA media pe piață a fost 20 mii lei în 2024 și 18,7 mii lei în 2023);

b) gradul de conștientizare de către conducătorii auto a modului de documentare a accidentului rutier prin constat amiabil, respectiv majorarea numărului de cereri de despăgubire pe constat amiabil (anterior accidentele minore se regularizau amiabil între participanții la accident).

Drept urmare, similar asigurărilor Carte Verde, a fost luată decizia de optimizare, începând cu 01.10.2024, a cheltuielilor privind distribuția asigurărilor RCA prin intermediarii de asigurări până la punerea în aplicare a modelului de business pe baza prețurilor liberalizate.

II. INDICATORI FINANCIARI DE PERFORMANȚĂ

ACORD GRUP S.A. a finalizat anul 2024 cu o poziție financiară solidă și echilibrată, înregistrând un profit net în mărime de 11,2 mln lei.

Principalii indicatori financiari:

Indicator	Valoarea
Rata solvabilității	194,1 %
Coeficientul de lichiditate	3,46
Excedentul de active după acoperirea rezervelor tehnice și MCR	60,9 mln lei
Mijloace bănești în conturi, depozite și VMS	212,9 mln lei
Imobile și alte mijloace fixe	20,6 mln lei
Mijloace bănești la BNAA	6,3 mln lei
Creanțe	31,8 mln lei
Comisioane și cheltuieli amânate, alte active	24,5 mln lei

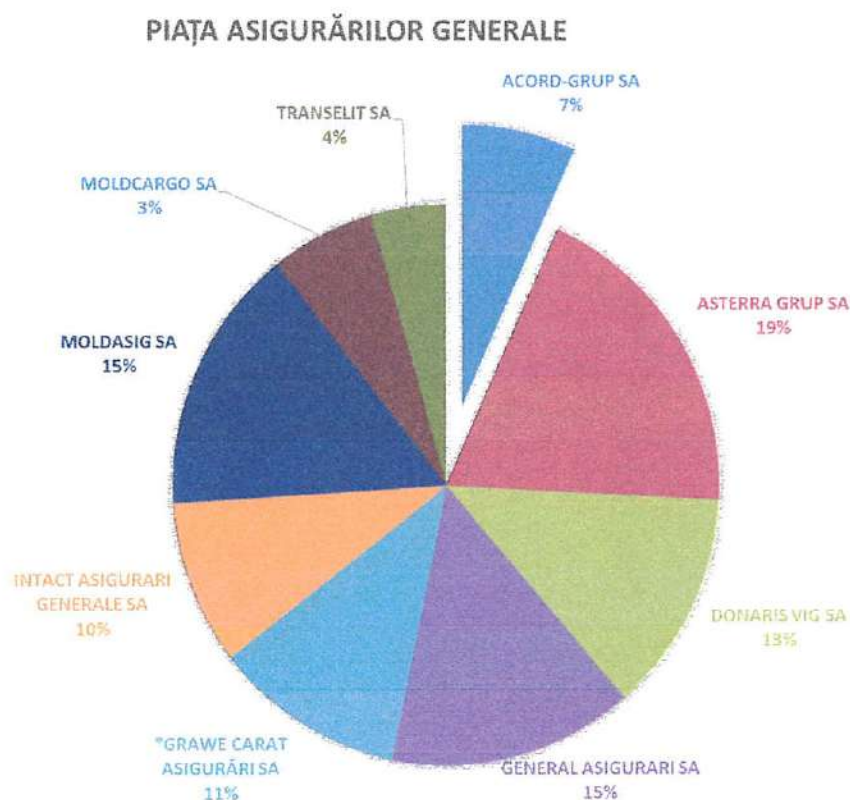
Capital propriu	115,0 mln lei
Rezerve tehnice nete	149,4 mln lei
Alte obligații	31,6 mln lei

III. INDICATORI NEFINANCIARI DE PERFORMANȚĂ

Indicatorii de performanță nefinanciari constituie instrumente 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 2024 constituie 7% relatate la primele brute subscrise pentru asigurări generale.



IV. PERSPECTIVELE DE DEZVOLTARE

Pentru anul 2025 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:

- a) guvernanta corporativă (creșterea capacității funcțiilor cheie de management al riscurilor, audit intern și conformitate);
- b) noua metodă de calcul al indicatorilor de solvabilitate în conformitate cu cerințele Solvency II;
- c) adaptarea modelului de business la condițiile pieții rezultate din 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 07 iunie 2024 la care s-au adoptat următoarele decizii:

- Aprobarea dării de seamă privind activitatea Societății de Asigurări **ACORD GRUP S.A.** pentru anul 2023;
- Aprobarea raportului financiar pentru anul 2023;
- Aprobarea dării de seamă a Consiliului Societății și a Comitetului de Audit pentru anul 2023;
- Aprobarea raportului de audit extern pentru anul 2023;

2. Adunarea Generală Extraordinară a Acționarilor **ACORD GRUP S.A.** din 10 octombrie 2024 la care s-au adoptat următoarele decizii:

- Aprobarea entității de audit „Audit-Concret” SA pentru efectuarea auditului situațiilor financiare ale Societății pentru anul 2024 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 2024, cu stabilirea cuantumului retribuiției serviciilor;
- Aprobarea repartizării parțiale a profitului anului 2024 pentru dividende;
- Aprobarea Regulamentului privind Consiliul Societății;
- Aprobarea Regulamentului privind Comitetul de Audit al Societății;
- Împuternicirea Consiliului Societății de a stabili prin decizia sa stimularea organului executiv și angajații Societății pentru rezultatele anului 2024.

3. La ședința Consiliului Societății din 12 martie 2024 au fost aprobate:

- Planul cadru de activitate a Societății pentru anul 2024;
- Structura organizatorică și Lista statelor de personal a Societății cu cuantumul pentru retribuiția muncii;
- Candidaturile persoanelor la funcții cheie de șef Departament regularizare daune, Risc manager și Auditor intern al Societății;
- Procurarea softului pentru Solvency II și IFRS 17 precum și colaborarea privind asistența tehnică în stabilirea sistemului de risc management în cadrul Societății.

4. La ședința Consiliului Societății din 15 august 2024 a fost aprobată candidatura persoanei la funcția cheie de conformitate în cadrul Societății.

5. La ședința Consiliului Societății din 10 octombrie 2024 au fost aprobate investițiile în modernizarea infrastructurii IT a Societății, aderarea Societății la Asociația Obștească „Uniunea Asigurătorilor din Moldova” și stimularea angajaților Societății prin acordarea premiului bănesc unic.

6. La ședința Consiliului Societății din 03 decembrie 2024 a fost aprobat Regulamentul cu privire la auditul intern, Planul de audit intern al Societății pentru anul 2025, Planul de conformitate al Societății pentru luna decembrie 2024 și casarea unor creanțe aferente regreselor nerecuperabile.

7. La ședința Consiliului Societății din 27 decembrie 2024 au fost aprobate Politica privind managementul riscurilor în redacție nouă, Planul de management al riscurilor al Societății pentru anul 2025 precum și Planul de conformitate al Societății pentru anul 2025.

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 31.12.2024 este 3,46 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 nesemnificative 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 2024 a avut 125 angajați, dintre care 27 în Oficiul Central și 98 în oficiile teritoriale. Din totalul angajaților 66% sunt femei și 34% 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**ACTIVE****Active imobilizate**

Imobilizări necorporale	6	75 175	892 159
Imobilizări corporale	7	16 045 260	20 613 268
Avansuri acordate pe termen lung	8	0	0
Creante privind impozitul amânat	24	4 508	0
Active de reasigurare	9	32 132 143	21 932 185
Participare în fond comun și garanții financiare externe	16	11 408 619	6 254 378
Total active imobilizate		59 665 705	49 691 990

Active curente

Investiții păstrate până la scadență	11	186 784 354	199 901 432
Creanțe din asigurări	10	14 272 398	14 490 992
Creanțe din asigurări preliminate	10	18 895 205	20 667 463
Alte împrumuturi și creanțe	12	21 483 773	15 145 433
Stocuri	14	120 363	361 518
Cheltuielile de achiziție amânate	13	22 781 373	19 221 128
Numerar și echivalente de numerar	15	3 265 584	1 906 958
Total active curente		267 603 050	271 694 924
Total active		327 268 755	321 386 914

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 precedenți		24 589 387	38 529 649
Rezultatul perioadei		33 940 262	11 179 067
Diferențe din reevaluarea activelor pe termen lung		5 762 315	10 805 002
Total capital propriu		118 773 103	114 994 857

Datorii pe termen lung

Rezerva primei necâștigate	19	88 982 716	80 993 498
Rezerve de daune	19	80 480 863	90 318 207
Datorii privind impozitul amânat	24		639 404
Total datorii pe termen lung		169 463 579	171 951 109

Datorii curente

Datorii asociate contractelor de asigurare	20	10 837 310	6 224 240
Datorii curente contractelor de reasigurare	21	2 709 302	2 085 247
Datorii preliminate contractelor de reasigurare	21	12 833 318	15 800 928
Avansuri primite	22		12 898
Datorii privind furnizorii și alte datorii	22	5 525 602	5 837 489
Datorii privind impozite curente	26	2 113 412	413 922
Provizioane pentru cheltuieli și plăți preliminate	23	5 013 129	4 066 224
Total datorii curente		39 032 073	34 440 948

Total capital propriu și datorii

327 268 755 321 386 914



Contul de profit sau pierdere și situația altor elemente ale rezultatului global pentru exercitiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024

	Note	31.12.2023 MDL	31.12.2024 MDL
<i>Prime de asigurare brute subscrise</i>	28	238 170 657	208 688 048
<i>Prime anulate</i>		(10 542 783)	(2 769 661)
<i>Prime de asigurare cedate în reasigurare</i>		(41 775 295)	(29 072 303)
Prima netă subscrisă	30	185 852 579	176 846 084
Modificarea netă a rezervelor de asigurare (+,-)	31	(36 763 231)	(12 048 084)
Venituri nete din prime de asigurare		149 089 348	164 798 000
Venituri din comisioane de deservire contracte	32	1 398 353	(3 593)
Alte venituri din activitatea de asigurare	33	1 661 962	5 620 100
Venitul din subscrierea contractelor de asigurare		152 149 663	170 414 795
Venituri nete din investiții (+,-)	35	22 951 927	12 263 456
Venituri nete din finanțare (+,-)	36	(804 574)	303 438
Alte venituri din exploatare		814 012	101 297
Venituri		175 111 028	183 082 986
Cheltuieli cu cereri de despăgubire	29	45 963 278	77 157 075
Recuperări despăgubiri de la reasigurători		(2 339 211)	(3 588 577)
Cheltuieli nete cu cereri de despăgubire	34	43 624 067	73 568 498
Cheltuieli de achiziție privind comisioane	37	56 537 165	60 812 284
Alte cheltuieli din activitatea de asigurare	38	20 418 829	18 449 712
Cheltuieli cu marketingul	39	1 558 061	1 018 210
Cheltuieli de administrare	40	13 262 162	15 113 450
Alte cheltuieli de exploatare	41	354 350	398 507
Cheltuieli de achiziție, generale și administrative		92 130 567	95 792 203
Cheltuieli de exploatare		135 754 634	169 360 701
Profit (pierdere) înainte de impozitare		39 356 394	13 722 285
Cheltuiala cu impozitul pe profit	42	(4 766 431)	(1 899 306)
Profitul (pierdere) net al anului		34 589 963	11 822 979
Profitul net al anului		34 589 963	11 822 979
Alte elemente ale rezultatului global			
Impozit pe venit amânat aferent altor elemente a rezultatului global	42	(649 701)	(643 912)
Alte elemente ale rezultatului global aferente anului, fără impozit			
Rezultat global al anului		33 940 262	11 179 067

Situația modificărilor în capitalul propriu la 31 decembrie 2024

	Note	Capitalul social	Capital de rezervă	Rezultat reportat	Deferente reevaluare active pe termen lung	Total
Sold inițial la 01.01.2024		37 000 075	17 481 064	58 529 649	5 762 315	118 773 103
Rezultatul global aferent anului						
Profitul net al anului				11 179 067	5 042 687	16 221 754
Corectarea rezultatului anilor precedenți				11 179 067		11 179 067
Diferențe din reevaluarea activelor pe termen lung					5 042 687	5 042 687
Tranzacții cu acționarii				(20 000 000)		(20 000 000)
Acțiuni emise						
Transferuri la/din capital de rezerva				(20 000 000)		(20 000 000)
Dividende platite						
Sold la 31.12.2024		37 000 075	17 481 064	49 708 716	10 805 002	114 994 857
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				33 940 262		33 940 262
Diferențe din reevaluarea activelor pe termen lung						
Tranzacții cu acționarii						
Acțiuni emise						
Transferuri la/din capital de rezerva						
Dividende platite						
Sold la 31.12.2023		37 000 075	17 481 064	58 529 649	5 762 315	118 773 103



Situația fluxurilor de trezorerie



Fluxuri de numerar din activități de exploatare

Note	31.12.2023	31.12.2024
15	MDL	MDL
Încasări bănești din prime de asigurare, de reasigurare primite și coasigurare	225 129 510	207 959 958
Plățile bănești privind prime de reasigurare cedate și coasigurare	(38 323 171)	(26 955 744)
Plăți bănești asigurătorilor (daune nete de încasările de regres, prime returnate aferent contracte reziliate)	(46 169 078)	(77 303 677)
Încasările bănești din partea reasigurătorilor (recuperări procentuale daune, prime returnate aferent contracte reziliate)	675 677	1 687
Încasări bănești din recuperări de daune (recuperări din încasările de regres)	1 841 276	2 967 055
Plăți comisioane achitate intermediarilor în asigurare	(61 569 133)	(59 460 457)
Plăți bănești salariaților și în numele salariaților (SAL, CNAS, CNAM, ImpVSAL)	(17 473 869)	(18 329 552)
Plata impozitului pe venit	(5 917 460)	(5 133 377)
Alte încasări / (plăți) nete ale mijloacelor bănești	(16 415 430)	(14 778 888)
Numerar net din activități de exploatare	41 778 322	8 967 004

Fluxuri de numerar din activități de investiții

Încasări din ieșirea activelor imobilizate corporale și necorporale		245 717
Plăți pentru procurarea imobilizărilor corporale și necorporale	(256 950)	(1 003 442)
Dobânzi încasate	2 174 349	906 332
Dividende încasate		
Alte încasări (plăți) ale mijloacelor bănești	(42 553 262)	9 812 593
Numerar net folosit în activitățile de investiții	(40 635 863)	9 961 200

Fluxuri de numerar din activități de finanțare

Încasări bănești privind creditele și împrumuturile		
Plăți bănești privind creditele și împrumuturile		
Plata dividendelor		(20 000 000)
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		(20 000 000)
Fluxul net al mijloacelor bănești din activitatea economico-financiară	1 142 459	(1 071 796)
Încasări (plăți) excepționale ale mijloacelor bănești		
Creștere / (scădere) netă a numerarului în perioada	1 142 459	(1 071 796)
Numerar și a echivalentelor de numerar la începutul perioadei	2 316 381	3 265 584
Câștiguri / (pierderi) din cursul de schimb aferente numerarului	(193 256)	(286 830)
Numerar și a echivalentelor de numerar la sfârșitul perioadei	3 265 584	1 906 958

Situațiile financiare sunt aprobate la 14 aprilie 2025 și semnate de către:

Vladimir STIRBU

Mariana LUCA

Director General

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 2024 nu au avut loc operațiuni de majorare a capitalului statutar.

Autoritățile de supraveghere a activității de asigurări

Societatea este supravegheată de către Banca Națională a Moldovei (BNM), cu următoarele date de contact: Bulevardul Grigore Vieru nr. 1, MD-2005, Chișinău, Republica Moldova.

Auditorul independent

Auditorul independent este „Audit - Concret” S.A., reprezentat prin doamna Ana Litr. Datele de contact sunt următoarele: MD - 2012, str. Bănulescu – Bodoni, 45, mun. Chișinău, Republica Moldova, Tel. (+373) 69123314.

Structura acționariatului

Structura acționariatului Societății la 31.12.2024 era următoarea:

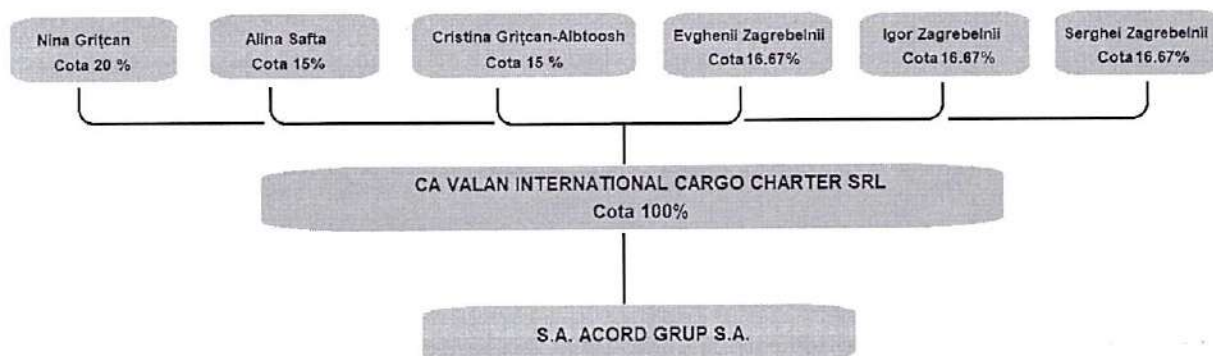
Actionari	Capital social (MDL)	Procent	Nr. Acțiuni
Valan International Cargo Charter SRL	37.000.075	100	435 295
Total	37.000.075	100	435 295

Informațiile privind entitatea la care este direct subordonată Societatea, în cadrul grupului sunt:

C.A. „Valan International Cargo Charter” S.R.L.

MD - 2026, Bd. Dacia 60/13, mun. Chișinău, Republica Moldova, Tel. (+373) 22843399.

Structura grupului și beneficiarii efectivi



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 125 persoane, dintre care 27 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.

Situațiile financiare sunt întocmite ținând cont de principiul continuității activității.

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 nicio 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 cotelat 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 2023	31 decembrie 2024
(în lei moldovenești pentru o unitate a valutei)		
Dolar SUA(USD)	17,7564	18,4791
Euro(EUR)	19,3574	19,3106
Leu românesc(RON)	3,8906	3,8805
Lira sterlină(GBP)	22,2660	23,2875

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 sunt prezentate în contul de profit și pierdere la „Venituri financiare” sau la „Cheltuieli financiare”.

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 cost 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. Amendamente ale politicilor contabile

Asupra situației poziției financiare și rezultatului global ale Societății, standardele noi și/sau revizuite care au intrat în vigoare pentru anul 2024, nu au avut impact semnificativ și respectiv politicile contabile pentru anul 2024 nu au suferit schimbări esențiale.

e. 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 se 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 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.

f. 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 deprecieri) identificat în legătură cu achiziția. Pe parcursul anului 2024 Societatea nu a deținut participații în entități asociate.

g. Imobilizări corporale

g.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 deprecieri. 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 nu 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.

g.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.

h. Investiții imobiliare

Bunurile imobiliare deținute pentru câștiguri din chirii pe termen lung sau pentru creșterea valorii acestora și care nu sunt ocupare de oficiile Societății sunt clasificate drept investiții imobiliare. Ele cuprind terenuri și clădiri deținute în proprietate funciară absolută fiind înregistrate la valoarea justă. Valoarea justă se bazează pe prețurile de pe piața activă ajustate, la necesitate, în funcție de orice diferență privind natura, localizarea sau starea activului respectiv.

Investițiile imobiliare dezvoltate în vederea utilizării continue ca investiții imobiliare sau pentru care piața a devenit mai puțin atractivă continuă să fie evaluate la valoarea justă. Modificările în valoarea justă sunt înregistrate în contul de profit și pierdere.

Proprietatea este înregistrată la valoarea justă după recunoașterea inițială. Dacă este ocupată de proprietar, o investiție imobiliară este reclasificată ca imobilizare corporală, iar valoarea sa justă la data reclasificării devine costul său în scopul contabilității ulterioare. Dacă un element de imobilizări corporale devine o investiție imobiliară din cauza modificării scopului de întrebuințare, orice diferență rezultată între valoarea contabilă și valoarea justă a acestui element la data transferului este recunoscută în alte elemente ale rezultatului global ca o reevaluare a imobilizărilor corporale. Cu toate acestea, dacă un câștig din valoare justă inversează o pierdere anterioară din depreciere (care a fost recunoscută în contul de profit sau pierdere), câștigul este recunoscut în contul de profit sau pierdere. În momentul înstrăinării respectivei investiții imobiliare, orice surplus înregistrat anterior în alte elemente ale rezultatului global este transferat la rezultatul reportat; transferul nu se realizează prin contul de profit sau pierdere.

Rezultatele vânzării investițiilor imobiliare se determină ca diferență dintre încasările nete și valoarea bilanț, și se includ în situația de profit sau pierdere, ca venituri sau cheltuieli în componența Profitului (pierderii) din activitatea de investiții.

i. 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.).

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 deprecieri cumulate.

i.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.

i.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.

i.3. 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.

j. 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.

k. Active și datorii 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 (inclusiv 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.

k.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 deprecierii în cadrul analizei deprecierii împrumuturilor și a creanțelor.

Investiții 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 exemplul 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 deprecieri, 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.

k.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 câștiguri 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 cotelat 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.

k.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.

k.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.

k.5. Compensarea instrumentelor financiare

Activele și obligațiile financiare sunt compensate și sunt prezentate la valoarea netă în situația poziției 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.

k.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.

I. 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. Activele de reasigurare sunt derecunoscute atunci când drepturile sunt stinse sau expiră sau când contractul este transferat unei terțe părți.

m. Clasificarea contractelor de asigurare

Contractele de asigurare sunt considerate acele contracte unde Societatea (asiguratorul) acceptă un risc de asigurare semnificativ de la cealaltă parte (deținatorul poliței de asigurare) fiind de acord să compenseze deținătorului poliței în situația în care un eveniment viitor incert specificat (eveniment asigurat) are un efect nefavorabil asupra deținătorului poliței de asigurare. Societatea va stabili dacă se expune unui risc de asigurare semnificativ, comparând plățile efectuate cu plățile de efectuat în cazul în care evenimentul asigurat nu a avut loc.

Odată ce un contract a fost clasificat drept contract de asigurare, rămâne un contract de asigurare pentru tot restul perioadei, chiar dacă riscul de asigurare se reduce semnificativ pe durata perioadei, cu excepția cazului în care toate drepturile și obligațiile sunt stinse sau expiră.

n. Creanțele și datoriile aferente contractelor de asigurare

Creanțele și datoriile sunt recunoscute la subscriere, adică la momentul încheierii contractului de asigurare. 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. Pierdere din depreciere se calculează cu aceeași metodă folosită în cazul activelor financiare.

o. 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.

p. Împrumuturi

Împrumuturile sunt recunoscute 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 de

răscumpărare este recunoscută în contul de profit și pierdere pe perioada împrumuturilor folosind metoda dobânzii efective. Comisioanele achitate la constituirea facilităților de împrumut sunt recunoscute 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.

q. 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.

r. Contracte de leasing

Contractele de leasing în care Compania își asumă în esență toate riscurile și recompensele aferente dreptului de proprietate sunt clasificate drept contracte de leasing financiar. Contractele de leasing financiar sunt capitalizate la începutul leasingului la valoarea care este mai mică dintre valoarea justă a bunului închiriat și valoarea actualizată a plăților minime de leasing.

Contractele de leasing în care o parte semnificativă din riscurile și recompensele aferente dreptului de proprietate sunt păstrate de locator sunt clasificate drept contracte de leasing operațional.

Plățile efectuate în baza contractelor de leasing operațional (fără stimulentele primite de la Locator) sunt înregistrate în contul de profit sau pierdere în mod liniar pe perioada leasingului.

Compania închiriază anumite imobilizări corporale. Compania nu deține în esență toate riscurile și recompensele aferente dreptului de proprietate, acestea fiind prin urmare clasificate drept contracte de leasing operațional.

s. 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.

t. 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.

u. 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.

v. 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.

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

w. Plasarea rezervelor

În conformitate cu cerințele Legii nr.1134 din 02.04.1997 privind societățile pe acțiuni, Societatea formează capitalul de rezervă, care va constitui nu mai puțin de 10% din capitalul social al societății. Totodată, capitalul de rezervă trebuie să fie plasat în active cu lichiditate înaltă, care ar asigura folosirea lui în orice moment. Astfel, la plasarea rezervelor tehnice de asigurare și a altor rezerve, Societatea urmează să respecte normele de prudență pentru fiecare tip de investiție, în corelație cu valoarea totală a rezervelor formate..

x. 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.

y. 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 anilor 2023 și 2024 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.

z. Datoriile aferente contractelor de leasing financiar

Datoriile financiare aferente contractelor de leasing financiar sunt evaluate la cost amortizat folosind rata efectivă a dobânzii pentru instrumentul financiar respectiv.

aa. Datorii comerciale și alte datorii

Datoriile din credite comerciale și alte datorii similare sunt evaluate la valoarea lor nominală reprezentând valoarea justă a contravalorii ce urmează a fi plătită pentru bunurile primite și pentru serviciile prestate, indiferent dacă acestea sunt sau nu facturate Societății.

bb. 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.

cc. 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.

dd. 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.

ee. Active și Datorii contingente

Datoriile contingente nu sunt recunoscute în situațiile financiare. Acestea sunt prezentate în cazul în care ieșirea de resurse incorporând beneficii economice devine posibilă și nu probabilă.

Un activ contingent nu este recunoscut în situațiile financiare, ci este prezentat atunci când o intrare de beneficii economice este probabilă..

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;
- Determinarea valorii juste a investițiilor imobiliare.

a. Cheltuieli de achiziție

Cheltuielile de achiziție sunt acele cheltuieli care intervin în procesul de vânzare a polițelor (ocazionate 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 necăștigate.

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 a polițelor încheiate, pentru care au fost recunoscute primele brute subscrise. 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 reasuratorului 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 reasiguratorii, aferente daunelor neplătite și cheltuielile de ajustare sunt înregistrate separat de sumele estimate a fi plătibile asiguraților.

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

Primele subscrise cedate în reasigurare pe parcursul anului 2024 au constituit 29 310 890 lei, ceea ce reprezintă aproximativ 14,0% din valoarea primelor de asigurare brute subscrise în perioadă. Ponderea cea mai mare revine produselor de asigurare AVIA – 22 571 267 lei (77,0% din total prime cedate), din care: AVIACASCO – 16 063 673 lei, ceea ce constituie 70,1% din primele brute subscrise; răspundere civilă AVIA – 6 463 033 lei (87,8% - din primele brute subscrise).

d. Rezerve tehnice

Societatea constituie și menține rezerve tehnice în conformitate cu Legea nr.92 din 07.04.2022 privind activitatea de asigurare sau de reasigurare după cum urmează:

- 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.

Rezerva de prime necâștigate (RPN)

Rezerva de prime necâștigate se calculează lunar, prin însumarea cotelor-părți din primele brute subscrise, aferente perioadelor neexpirate ale contractelor de asigurare, astfel încât diferența dintre volumul primelor brute subscrise 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 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 asigurare.

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.

e. Estimarea deprecierei activelor financiare

Deprecierea împrumuturilor acordate care sunt clasificate ca fiind „active financiare evaluate la cost amortizat”, este estimată în baza ratei efectivă a dobânzii care s-a decis a fi apreciată rata medie a dobânzii pentru operațiunile de politică monetară, determinată de către Banca Națională a Moldovei.

f. Estimarea impozitului curent pe profit

Societatea se supune impozitului pe profit în Republica Moldova. Pentru determinarea provizionului pentru impozitul pe profit este nevoie de un raționament semnificativ. Există numeroase tranzacții și calcule pentru care determinarea impozitului final este incert. Compania recunoaște datoriile în vederea auditului financiar anticipat pe baza estimărilor dacă se vor datora impozite suplimentare. Acolo unde rezultatul fiscal final al acestor tranzacții este diferit de sumele inițial înregistrate, aceste diferențe vor avea impact asupra activelor și pasivelor de impozit pe profit curente și amânate în perioada în care se realizează această determinare.

Datoriile (respectiv creanțele) privind impozitul curent pentru perioada fiscală curentă și pentru cele anterioare sunt evaluate la valoarea care se așteaptă a fi plătită către (recuperată de la) autoritățile fiscale, folosind ratele de impozitare (și legile fiscale) care au fost promulgate sau în mare măsură adoptate până la finalul perioadei de raportare.

g. Estimarea impozitului amânat pe profit

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.

h. Provizioane pentru beneficiile angajaților

Compania estimează provizion aferent beneficiilor angajaților care constă doar din calculul provizionului pentru concediul nefolosit de către angajați. Metoda de calcul a acestui provizion este metoda similară calculului conform legislației în vigoare a Republicii Moldova aferent concediului anual plătit de angajator.

5. Profilul de risc

Prin natura activităților efectuate, Societatea este expusă unor riscuri variate care includ: riscul aferent activității de asigurare, riscul mediului economic, riscul de rată a dobânzii, riscul valutar, riscul de credit și riscul de lichiditate. Conducerea urmărește reducerea efectelor potențial adverse, asociate acestor factori de risc, asupra performanței financiare a Societății.

În activitatea desfășurată, Societatea se poate confrunta cu riscuri necontrolabile, care în general sunt asociate unor factori externi precum condițiile macroeconomice, schimbări legislative, schimbări legate de mediul concurențial, etc. De regulă însă, Societatea se confruntă cu riscuri controlabile, pentru care sunt adoptate politici și proceduri de administrare activă (analiză, monitorizare și control). Aceste riscuri sunt asociate unor factori interni precum natura activității desfășurate, complexitatea structurii organizatorice, calitatea personalului, etc

Strategia generală la risc a Societății are drept scop reducerea vulnerabilității Societății la schimbările nefavorabile ale mediului în care activează, în vederea realizării obiectivelor stabilite, cu eficiență maximă. De asemenea, presupune stabilirea limitelor între care Societatea este dispusă să-și asume un anumit risc pentru a

minimiza efectele impactului acestuia asupra rentabilității Societății.

Capacitatea de acoperire a riscurilor Societății este definită ca valoarea resurselor financiare disponibile pentru a absorbi pierderile ce pot apărea ca urmare a profilului de risc al Societății, asigurând, în toate situațiile, realizarea obiectivelor de afaceri. Resursele financiare sunt clasificate pe nivele de capital (Tiers), în baza capacității acestora de absorbție a pierderilor, de acoperire a obligațiilor amânate sau neplătite (dobânzi, solduri de capital sau dividende) și de durată acestora (determinată sau nedeterminată).

Apetitul pentru risc este definit ca nivelul de expunere la risc sau nivelul potențial al efectelor negative ale unui eveniment pe care Societatea este dispusă să-l accepte sau să-l păstreze pentru o anumită perioadă de timp. Apetitul de risc exprimă dimensiunea și tipul de risc pe care Societatea este gata, dispusă și capabilă să îl întreprindă, în scopul de a-și realiza sarcinile, viziunea și obiectivele sale de afaceri, luând în considerare restricțiile legate de supraveghere și de reglementare existente. Nivelul de risc considerat este descris în termeni cantitativi specifici și caracteristici calitative.

Apetitul pentru risc adoptat de Societate este moderat-conservator.

La sfârșitul anului 2024 rata solvabilității înregistrată a fost de 194,1%, Coeficientul de lichiditate – 3,46 și Excedentul de active după acoperirea rezervelor tehnice și MCR – 69 mil lei, fapt care corespunde în totalitate cerințelor legislației în vigoare.

Numele și reputația Societății vor fi protejate. Prin urmare, Societatea nu se va implica în activități care îi pot pune în pericol reputația, fie în totalitate sau în parte.

Profilul de risc al Societății se definește după cum urmează:

-Riscul de subscriere și reasigurare: Societatea dispune de capitalul necesar pentru acoperirea riscurilor de subscriere, așa cum este cerut de legislația în vigoare.

-Riscul de piață: Societatea dispune de capitalul necesar pentru acoperirea riscurilor de piață, așa cum este cerut de legislația în vigoare.

-Riscul de credit (riscul de contrapartidă): Societatea depune eforturi consistente pentru gestionarea riscului de contrapartidă.

-Riscul de lichiditate: Societatea urmărește să acopere satisfăcător datoriile pe termen scurt din active care pot fi lichidate imediat la un cost redus.

-Riscul operațional: Societatea își va asuma riscuri operaționale cu precauție și numai în scopuri de afaceri justificate, întotdeauna în conformitate cu cadrul instituțional și de reglementare aplicabile.

-Riscul de concentrare: Societatea urmărește să realizeze o dispersie cât mai bună a activelor.

-Riscul de țară: Societatea are un apetit conservator în ceea ce privește riscul de țară.

-Riscul reputațional: Societatea este cel puțin reticentă în asumarea riscurilor care ar putea duce la un litigiu sau deteriorarea reputației sale.

a. Riscul aferent activității de asigurare

Riscul de subscriere riscul existent sau viitor pentru profituri și capital care provine din pierderi sau modificări nefavorabile ale valorii obligațiilor de asigurări din cauza unor ipoteze inadecvate la stabilirea preturilor și constituirea de provizioane.

Riscul de asigurare al Societății include cel puțin următoarele riscuri:

- Riscul de primă – determinat de modificarea nefavorabilă a nivelului angajamentelor asociate daunelor (plăți cu titlu de despăgubire și cheltuieli) care pot să apară în viitor și care sunt mai mari decât cele anticipate la calcularea preturilor polițelor de asigurare (din cauza unor fluctuații în ceea ce privește momentul apariției, frecvența și gravitatea evenimentelor asigurate);

- Riscul de catastrofă - riscul generat de evenimente extreme sau extraordinare, care nu au fost luate în calculul primei de asigurare (determinat de nivelul semnificativ de incertitudine asociat ipotezelor de stabilire a tarifelor și provizioanelor);

- Riscul de rezerve – determinat de creșterea rezervelor de daună ca urmare a reevaluării sau a unei schimbări nefavorabile între suma reală a plăților aferente daunelor și estimarea acestora în cadrul rezervelor;

- Risc de reziliere – risc generat de modificarea ratelor de răscumpărare, de reziliere, de reducere a sumei asigurate;

- Risc de cheltuieli – risc generat de variațiile cheltuielilor de gestiune a contractelor de asigurare.

Descrierea riscurilor semnificative

Riscul de subscriere aferent portofoliului rămâne în continuare cel mai important, măsurile de control implementate menținând expunerea în limitele acceptate. În cadrul profilului de risc al Societății, riscul de subscriere asigurări generale a înregistrat o evoluție crescătoare datorită riscului de prime și rezerve aferent liniei de business RCA (internă și externă), societatea având implementate măsuri pentru a asigura un nivel adecvat al fondurilor eligibile. Riscurile de prime și rezerve beneficiază de diversificare, pe de o parte, între liniile de business, și pe de altă parte între segmentele de clienți (persoane fizice, persoane juridice, etc.). Mai mult decât atât, Societatea a implementat un sistem de management al riscurilor din activitatea de asigurare care constă într-un ansamblu de principii și reguli referitoare la subscriere și previzionare, precum și un sistem de reasigurare flexibil și adecvat.

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 datoriilor asociate contractelor de asigurare. Acesta ar putea apărea deoarece frecvența sau gravitatea despăgubirilor și a 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 anumită 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.

Concentrarea riscului de subscriere

În cadrul profilului de risc o contribuție semnificativă o au riscurile de neadecvare a tarifelor și rezervelor, Societatea implementând măsuri pentru a consolida portofoliul și indicatorii prudențiali în vederea îndeplinirii obiectivelor strategice cu asigurarea unui nivel acceptabil de risc.

Mentținerea unui profil de risc echilibrat este o componentă esențială a strategiei de management a riscurilor prezentată în capitolele anterioare și se bazează pe:

- Un portofoliu de contracte de asigurare format, în cea mai mare parte, din produse de asigurare cu un rezultat predictibil, în ceea ce privește rata daunei și pentru care Societatea deține competențe solide;
- Dispersia riscului în ceea ce privește liniile de business și portofoliul de clienți;
- O abordare prudentă în ceea ce privește activitatea de subscriere, de gestionare a portofoliului și de previzionare;
- Un sistem de diminuare a riscului prin încheierea unor contracte cu societăți de reasigurare externe;

Monitorizarea și controlul riscului de concentrare constituie una din preocupările importante în cadrul sistemului de gestionare a riscurilor, urmărind ca Societatea să aibă capacitatea de a face față unei potențiale acumulări a sumelor cu titlu de despăgubire.

Concentrarea datoriilor asociate contractelor de asigurare ale Societății după tipuri de asigurare la data de

31.12.2024:

	Brut	Cota reasuratorului	Net
Asigurări de accidente	1 941 969	1 435 592	506 377
Asigurări de sănătate, din care:	1 796 593	0	1 796 593
cu valabilitate în Republica Moldova	29 854	0	29 854
cu valabilitate în afara Republicii Moldova	1 766 740	0	1 766 740
Asigurări de vehicule terestre (CASCO)	8 559 574	180 507	8 379 067
Asigurări de nave aeriene	18 093 217	13 939 361	4 153 856
Asigurări de bunuri în tranzit	10 471	0	10 471
Asigurări de incendiu și alte calamități naturale, din care asigurarea:	487 114	95 007	392 107
construcțiilor (locuințe, oficii etc.)	232 604	18 351	214 253
altor proprietăți și bunuri	254 510	76 656	177 853
Asigurări de răspundere civilă auto, din care:	133 509 351	323 019	133 186 333
RCA internă	72 065 609	0	72 065 609
Carte Verde	60 537 446	0	60 537 446
CMR	867 528	323 019	544 509
Transportatori față de călători	38 768	0	38 768
Asigurări de răspundere civilă generală	111 371	0	111 371
Asigurări de răspundere civilă avia	6 802 045	5 958 700	843 346
Total asigurări generale, inclusiv:	171 311 705	21 932 185	149 379 520

Concentrarea datoriilor asociate contractelor de asigurare ale Societății după tipuri de asigurare la data de 31.12.2023

	Brut	Cota reasuratorului	Net
Asigurări de accidente	3 831 751	3 303 502	528 249
Asigurări de sănătate, din care:	1 439 625	0	1 439 625
cu valabilitate în Republica Moldova	24 201	0	24 201
cu valabilitate în afara Republicii Moldova	1 415 424	0	1 415 424
Asigurări de vehicule terestre (CASCO)	7 816 981	2 189 436	5 627 545
Asigurări de nave aeriene	23 369 504	19 333 498	4 036 006
Asigurări de bunuri în tranzit	0	0	0
Asigurări de incendiu și alte calamități naturale, din care asigurarea:	413 395	22 725	390 670
construcțiilor (locuințe, oficii etc.)	220 888	0	220 888
altor proprietăți și bunuri	192 507	22 725	169 782
Asigurări de răspundere civilă auto, din care:	124 584 695	373 171	124 211 524
RCA internă	66 596 552	0	66 596 552
Carte Verde	56 699 345	0	56 699 345
CMR	1 234 319	373 171	861 147
Transportatori față de călători	54 480	0	54 480
Asigurări de răspundere civilă generală	501 944	279 641	222 303
Asigurări de răspundere civilă avia	7 505 684	6 630 171	875 513
Total asigurări generale, inclusiv:	169 463 579	32 132 143	137 331 436

Tehnici de atenuare a riscului de subscriere

Managementul riscului de subscriere al Societății se bazează pe următoarele elemente fundamentale:

- Definirea clară a riscurilor care pot fi subscrise și a riscurilor care trebuie excluse;
- Politica de subscriere și constituire rezerve, cu accent pe prevenția și diminuarea riscurilor de subscriere datorate primelor și rezervelor neadecvate precum și a riscului de catastrofă;
- Program de reasigurare adecvat riscurilor subscrise;
- Măsuri de prevenție.

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 a recuperării. Societatea ia toate măsurile rezonabile pentru a se asigura că are informațiile corecte despre expunerile 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 datorii 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.

Senzitivitatea la riscul de subscriere

Senzitivitatea la riscul de subscriere a fost analizată luând în considerare principalii factori de risc la care poate fi expusă Societatea. Astfel, în raport cu profilul de risc, analizele de sensibilitate au avut în vedere riscurile de prime și rezerve aferente liniilor de business considerate cu o pondere ridicată.

Analiza sensibilității riscului aferent activității de asigurare

2024

Categorie de asigurări	Baza de calcul pentru scenariul de test				Modificarea variabilei (%)	Impact în rata daunei (%)	Impact în valoarea daunelor întâmplare, lei
	Frecvența (%)	Dauna Medie, lei	Prima Medie, lei	Rata Daunei (%)			
RCA internă	5,30%	19 188	1 695	50,16%	+/-10%	5,02%	4 637 808
Carte Verde	0,55%	107 914	981	32,09%	+/-10%	3,21%	2 093 528
CASCO	58,80%	21 141	19 594	52,36%	+/-10%	5,24%	769 538
Altele	0,15%	93 406	2 353	5,92%	+/-10%	0,59%	214 833
Total	2,73%	25 736	1 521	36,97%	+/-10%	3,70%	7 715 708

2023

Categorie de asigurări	Baza de calcul pentru scenariul de test				Modificarea variabilei (%)	Impact în rata daunei (%)	Impact în valoarea daunelor întâmplare, lei
	Frecvența (%)	Dauna Medie, lei	Prima Medie, lei	Rata Daunei (%)			
RCA internă	3,41%	17 005	1 610	27,33%	+/-10%	2,73%	2 547 418
Carte Verde	0,43%	80 721	1 025	20,46%	+/-10%	2,05%	1 557 908
CASCO	41,02%	13 985	17 524	27,60%	+/-10%	2,76%	323 059
Altele	0,22%	119 960	3 346	2,94%	+/-10%	0,29%	167 943
Total	1,74%	23 741	1 589	19,30%	+/-10%	1,93%	4 596 328

Daunele efective comparativ cu estimările precedente (milioane Lei)

Tip de asigurare	Despăgubiri directe brute (Estimare 2024)	Despăgubiri directe brute (Realizat 2024)	Diferența	
			Absolută	%
RCAI	39,8	46,4	6,6	16,6

pentru anul încheiat la 31.12.2024

CARTE VERDE	20,2	20,9	0,7	3,5
AUTO CASCO	5,8	7,7	1,9	32,8
Altele	1,1	2,1	1	90,9
TOTAL	66,9	77,1	10,2	15,2

Daunele efective totale înregistrate pentru anul 2024 sunt cu 10,2 mil lei mai mari decât estimările pentru anul respectiv. 70% din această diferență revin daunelor survenite din asigurările RCAI. Printre principalii factori de influență sunt:

- Creșterea daunei medii plătite de la 17 mii lei în 2023 la 19 mii lei în 2024, adică mai mult cu 12%;
- Gradul de conștientizare a modului de documentare a accidentelor rutiere minore prin constat amiabil.

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.

Maturitatea activelor și datoriilor financiare nederivate în funcție de scadența contractuală rămasă la data de 31.12.2024

ACTIVE MONETARE	Valoarea de bilanț	Curente	Pe termen lung
Investiții financiare	206 155 810	199 901 432	6 254 378
Împrumuturi și creanțe, inclusiv creanțe din asigurări	50 303 888	39 172 888	11 131 000
Cheltuieli de achiziție reportate	19 221 128	19 221 128	
Active de reasigurare	21 932 185	21 932 185	
Numerar și echivalente de numerar	1 906 958	1 906 958	
Total active financiare	299 519 969	282 134 591	17 385 378
DATORII MONETARE	Valoarea de bilanț	Curente	Pe termen lung
Rezerve tehnice	171 311 705	171 311 705	
Datorii asociate contractelor de asigurare și reasigurare	24 110 415	24 110 415	
Provizioane pentru alte datorii și cheltuieli	4 066 224	4 066 224	
Datorii comerciale	5 837 489	5 837 489	
Datorii privind impozitul amânat	639 404		639 404
Datorii privind impozitele curente	413 922	413 922	
Alte datorii	12 898	12 898	
Total datorii financiare	206 392 057	205 752 653	639 404
Poziția de lichiditate netă la 31.12.2024	93 127 912	76 381 938	16 745 974

Maturitatea activelor și datoriilor financiare nederivate în funcție de scadența contractuală rămasă la data de 31.12.2023

ACTIVE MONETARE	Valoarea de bilanț	Curente	Pe termen lung
Investiții financiare	198 192 973	186 784 354	11 408 619
Împrumuturi și creanțe, inclusiv creanțe din asigurări	54 651 376	38 779 376	15 872 000
Cheltuieli de achiziție reportate	22 781 373	22 781 373	
Active de reasigurare	32 132 143	32 132 143	
Numerar și echivalente de numerar	3 265 584	3 265 584	

Total active financiare	311 023 449	283 742 830	27 280 619
DATORII MONETARE	Valoarea de bilanț	Curente	Pe termen lung
Rezerve tehnice	169 463 579	169 463 579	
Datorii asociate contractelor de asigurare și reasigurare	26 379 930	26 379 930	
Provizioane pentru alte datorii și cheltuieli	5 013 129	5 013 129	
Datorii comerciale	5 525 602	5 525 602	
Datorii privind impozitul amânat			
Datorii privind impozitele curente	2 113 412	2 113 412	
Alte datorii	0	0	
Total datorii financiare	208 495 652	208 495 652	0
Poziția de lichiditate netă la 31.12.2023	102 527 797	75 247 178	27 280 619

c. Riscul operațional

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 cauzati de cerințe legale și regulatorii 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.

d. Riscul fiscal

Guvernul Republicii Moldova are mai multe instituții care sunt autorizate să efectueze audite/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 norma în alte țări. Este probabil că Societatea va continua să fie supusă controalelor la anumite intervale și odată cu aprobarea noilor legi și regulamente.

e. 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.

Activele și datoriile monetare în monedă națională și valută străină la data de 31.12.2024

ACTIVE MONETARE	Valoarea de bilanț	MDL	EUR	USD	GBP
Investiții financiare	206 155 810	201 026 432	5 129 378		
Împrumuturi și creanțe, inclusiv creanțe din asigurări	50 303 888	28 966 336	1 490 967	19 846 585	
Cheltuieli de achiziție reportate	19 221 128	19 221 128			
Active de reasigurare	21 932 185	6 540 395		15 391 790	
Numerar și echivalente de numerar	1 906 958	1 130 270	72 209	704 479	
Total active financiare	299 519 969	256 884 561	6 692 554	35 942 854	

DATORII MONETARE	Valoarea de bilanț	MDL	EUR	USD	GBP
Rezerve tehnice	171 311 705	171 311 705			
Datorii asociate contractelor de asigurare și reasigurare	24 110 415	6 224 240	930 506	16 955 669	
Provizioane pentru alte datorii și cheltuieli	4 066 224	4 066 224			
Datorii comerciale	5 837 489	5 673 284	154 485	9 720	
Datorii privind impozitul amânat	639 404	639 404			
Datorii privind impozitele curente	413 922	413 922			
Alte datorii	12 898	12 898			
Total datorii financiare	206 392 057	188 341 677	1 084 991	16 965 389	0
Poziția valutară netă la 31.12.2024	93 127 912	68 542 884	5 607 563	18 977 465	0

Activele și datoriile monetare în monedă națională și valută străină la data de 31.12.2023

ACTIVE MONETARE	Valoarea de bilanț	MDL	EUR	USD	GBP
Investiții financiare	198 192 973	187 909 354	10 283 619		
Împrumuturi și creanțe, inclusiv creanțe din asigurări	54 651 376	34 550 828	3 449	20 097 099	
Cheltuieli de achiziție reportate	22 781 373	22 781 373			
Active de reasigurare	32 132 143	15 501 990	1 381 335	15 248 818	
Numerar și echivalente de numerar	3 265 584	2 461 174	608 927	195 268	215
Total active financiare	311 023 449	263 204 719	12 277 330	35 541 185	215

DATORII MONETARE	Valoarea de bilanț	MDL	EUR	USD	GBP
Rezerve tehnice	169 463 579	169 463 579			
Datorii asociate contractelor de asigurare și reasigurare	26 379 930	10 775 506	1 303 454	14 300 970	
Provizioane pentru alte datorii și cheltuieli	5 013 129	5 013 129			
Datorii comerciale	5 525 602	5 516 446		9 156	
Datorii privind impozitul amânat					
Datorii privind impozitele curente	2 113 412	2 113 412			
Alte datorii					
Total datorii financiare	208 495 652	192 882 072	1 303 454	14 310 126	0
Poziția valutară netă la 31.12.2023	102 527 797	70 322 647	10 973 876	21 231 059	215

f. Riscul de credit

Societatea este expusă riscului de credit prin faptul că o parte contractantă ar putea să se afle în imposibilitatea de a plăti sumele integrale la scadență. Pentru a controla expunerea la riscul de credit Societatea efectuează în permanență evaluări de credit a situației financiare a părților contractante.

Riscul de credit aferent investițiilor rezultă direct din neîndeplinirea obligațiilor contractuale de către partenerii investiționali: bănci, emitenți de instrumente financiare, etc sau din fluctuațiile în ratingul emitenților de valori mobiliare. Societatea gestionează riscul de credit prin evaluarea și clasificarea instituțiilor financiare, intermediarilor și altor parteneri cu care Societatea are relații de afaceri. Totodată, prin diversificarea portofoliului investițional se asigură minimizarea pierderilor potențiale urmare a falimentului și/sau incapacității îndeplinirii obligațiilor contractuale.

Concentrările de risc pentru activele Societății:

ACTIVE MONETARE	Suma 31.12.2024	Pondere 31.12.2024	Suma 31.12.2023	Pondere 31.12.2023
Investiții financiare	206 155 810	74%	198 192 973	69%
Împrumuturi și creanțe, inclusiv creanțe din asigurări	50 303 888	18%	54 651 376	19%
Active de reasigurare	21 932 185	8%	32 132 143	11%
Numerar și echivalente de numerar	1 906 958	1%	3 265 584	1%
Total	280 298 841	100%	288 242 076	100%

g. Riscul ratei dobânzii

Riscul ratei dobânzii reprezintă riscul că valoarea justă aferentă instrumentelor financiare sau mijloacelor bănești viitoare vor varia din cauza modificării ratei dobânzii. Societatea gestionează riscul de rată a dobânzii prin scăderea duratei țintă a portofoliului investițional când se așteaptă o creștere a dobânzilor pe piață și vice-versa și se recurge la îngustarea intervalului duratelor când se așteaptă că volatilitatea ratelor dobânzii să crească în viitor și vice-versa.

La situația din 31 decembrie 2024 și 31 decembrie 2023 Societatea nu are datorii purtătoare de dobânzi, însă deține un volum semnificativ de active care generează venituri din dobânzi. Societatea nu utilizează instrumente financiare derivate pentru a se proteja de fluctuațiile ratei dobânzii.

Expunerea Societății la riscul de rată a dobânzii:

2024	Valoarea contabilă la	< 1 an	> 1 an	Fără risc de dobândă
Numerar și echivalente de numerar	1 906 958			1 906 958
Active financiare deținute până la scadență	217 286 810	199 901 432	17 385 378	
Total	219 193 768	199 901 432	17 385 378	1 906 958

2023	Valoarea contabilă la	< 1 an	> 1 an	Fără risc de dobândă
Numerar și echivalente de numerar	3 265 584			3 265 584
Active financiare deținute până la scadență	215 805 593	188 524 974	27 280 619	
Total	219 071 177	188 524 974	27 280 619	3 265 584

Societatea nu are împrumuturi sau alte datorii sensibile la rata dobânzii.

6. Active imobilizate

6.1 Imobilizări necorporale

	Licențe	Programe informatic	Alte active necorporale	Total
Sold la 01 ianuarie 2024	140 740	101 562	218 691	460 993
Intrări	823 202	65 360	4 095	892 657
leșiri				
Transferuri				
Sold la 31 decembrie 2024	963 942	166 922	222 786	1 353 650
Amortizarea acumulata				
Sold la 1 ianuarie 2024	110 583	101 562	173 673	385 818
Cheltuieli în cursul anului	60 312	778	14 583	75 673
leșiri				
Sold la 31 decembrie 2024	170 895	102 340	188 256	461 491
Valoarea netă contabilă la sfârșitul perioadei la 31 decembrie 2024	793 047	64 582	34 530	892 159
Sold 01 ianuarie 2023	150 240	101 562	209 223	461 025
Intrări			9 468	9 468
leșiri	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
leșiri	9 500			9 500
Sold la 31 decembrie 2024	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

7. Imobilizări corporale

	Clădiri și construcții speciale	Echipament, utilaje și instalații	Mijloace de transport	Alte mijloace fixe	Total
Sold la 01 ianuarie 2024	15 990 000	1 313 316	1 988 589	2 029 143	21 321 048
Intrări		112 100		114 389	226 489
leșiri	1 032 688	80 880		419 578	1 533 146
Deprecierea	5 042 688				5 042 688
Transferuri					0
Constructii in curs de executie					0
Sold la 31 decembrie 2024	20 000 000	1 344 536	1 988 589	1 723 954	25 057 079
Amortizarea acumulată					
Sold la 01 ianuarie 2024	632 938	1 212 337	1 988 589	1 441 924	5 275 788
Cheltuieli în cursul anului	399 750	54 361		191 389	645 500
leșiri	1 032 688	80 880		363 909	1 477 477
Sold la 31 decembrie 2024	0	1 185 818	1 988 589	1 269 404	4 443 811
Valoare netă de bilanț la	20 000 000	158 718	0	454 550	20 613 268

31 decembrie 2024

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
Ieșiri		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
Amortizarea acumulată					
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
Ieșiri		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

8. Avansuri acordate pe termen lung

	2023	2024
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

	2023	modificarea	2024
Cota reasiguratorului în rezerva primei neciștigate (RPN)	16 642 858	(1 235 054)	15 407 804
Cota reasiguratorului în rezerva daunelor declarate, dar nesolutionate (avizate) (RDDN)	3 863 384	(2 273 800)	1 589 584
Cota reasiguratorului în rezerva daunelor neavizate (IBNR)	11 625 901	(6 691 104)	4 934 797
Cota reasiguratorului în rezerva riscurilor neexpirate (RRN)	0	0	0
Total la sfârșitul perioadei la 31 decembrie	32 132 143	10 199 958	21 932 185

10. Creanțe din asigurări directe

	2023	2024
Datorate de la titularii contractelor	19 796 647	20 663 244
<i>Inclusiv Creanțe la care termenul de plată n-a sosit</i>	<i>17 308 195</i>	<i>19 505 148</i>
<i>Creanțe cu termenul de plată expirat</i>	<i>2 488 452</i>	<i>1 158 096</i>
Provizion pentru deprecierea creanțelor de la titularii contractelor	(310 045)	(263 020)
Datorate de la agenți, brokeri și intermediari	10 631 883	8 666 671
<i>Inclusiv Creanțe la care termenul de plată n-a sosit</i>	<i>1 587 010</i>	<i>1 162 315</i>
<i>Creanțe cu termenul de plată expirat</i>	<i>9 044 873</i>	<i>7 504 356</i>
Provizion pentru deprecierea creanțelor de la agenți, brokeri și intermediari	(60 378)	(14 141)
Creanțe privind pretențiile de regres	3 107 790	5 971 547
Provizion pentru deprecierea creanțelor privind pretențiile de regres	0	(1 342 407)
Datorate de la reasigurători	1 706	1 464 516
Provizion pentru deprecierea creanțelor de la reasigurători	0	0
Creanțe privind alte pretenții	789 644	522 102

Provizion pentru deprecierea creanțelor privind alte pretenții	(789 644)	(510 057)
Total creanțe din asigurări la 31 decembrie	33 167 603	35 158 455

Societatea calculează provizionul pentru deprecierea creanțelor din asigurări, precum și a altor creanțe și împrumuturi conform abordării individuale, reieșind din caracteristicile individuale ale debitorului, și a abordării generale, conform căreia creanțele sunt structurate în dependență de termenul de scadență și sunt depreciate conform cotelor procentuale indicate în matricea de mai jos:

Termenul de scadență expirat, zile	Cota creanțelor compromise, %
Nescadente	0
0-30 zile	0
31-90 zile	2
91-120 zile	5
121-180 zile	25
181-365 zile	35
De la 365 zile	100

Valoarea provizionului pentru depreciere calculat pentru creanțele survenite din operațiunile de asigurare constituie: 2 129 626 MDL (2023: 1 160 067 MDL) care au fost contabilizate în componența cheltuielilor activității de asigurare.

Mișcarea provizionului pentru deprecierea creanțelor de asigurare

	2023	2024
Sold la începutul perioadei	1 092 453	1 160 067
Casări	(23 976)	(280 829)
Recuperări	0	
Cheltuieli	91 590	1 250 388
Sold la sfârșitul perioadei	1 160 067	2 129 626

11. Investiții păstrate până la scadență

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

	2023	2024
Titluri de valoare deținute cu un termen de circulație 91 zile	0	0
Titluri de valoare deținute cu un termen de circulație 182 zile	0	0
Titluri de valoare deținute cu un termen de circulație 364 zile	182 059 731	196 719 909
Ajustarea valorii titlurilor de valoare cu lichiditate înaltă	4 724 623	3 181 523
Valoarea titlurilor de valoare cu lichiditate înaltă la sfârșitul perioadei la 31 decembrie	186 784 354	199 901 432

12. Alte împrumuturi și creanțe

12.1 Alte împrumuturi și creanțe

	31.12.2023	31.12.2024
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	178 333	406 079
Avansuri pe termen scurt acordate în afara țării		
Creanțe privind serviciile stațiilor de reparație auto	3 469 405	1 541 881
Provizionul pentru deprecierea avansurilor pe termen scurt acordate	0	0
Valoarea contabilă netă pentru avansurile pe termen scurt acordate	3 647 738	1 947 960
Creanțe la bugetul de stat	164 605	2 039 665
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	58 810	26 808
Provizionul pentru deprecierea creanțelor pe termen scurt privind veniturile calculate		
Valoarea contabilă netă pentru creanțele pe termen scurt privind veniturile calculate	58 810	26 808
Total alte creanțe	3 871 153	4 014 433

12.2 Depozite bancare la termen

	31.12.2023	31.12.2024
Depozite deținute pe un termen de până la un an	1 740 620	
<i>Inclusiv în valută națională</i>		
<i>în valută străină</i>	<i>1 740 620</i>	
Depozite deținute pe un termen mai mare de un an	15 872 000	11 131 000
<i>Inclusiv în valută națională</i>	<i>15 872 000</i>	<i>11 131 000</i>
<i>în valută străină</i>		
Valoarea depozitelor bancare la sfârșitul perioadei	17 612 620	11 131 000

13. Cheltuieli de achiziție amânate legate de activitatea de asigurare

	2023	2024
Cheltuieli plătite în avans	23 344	121 774
Blanchete cu regim special	139 539	24 457
Cheltuieli anticipate privind achitarea despagubirilor		
Comision amânat	22 618 490	19 074 897
Total cheltuieli anticipate curente	22 781 373	19 221 128

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 necăștigate.

14. Stocuri

	2023	2024
Combustibil	449	651
Piese de schimb	66 101	65 553
Epave destinate vânzării	0	252 164
Alte materiale	53 813	43 150
Total la sfârșitul perioadei	120 363	361 518

15. Numerar și echivalente de numerar

	2023	2024
Mijloacelor bănești în casierie	1 266 620	638 955
Conturi curente în valută națională	1 194 553	491 314
Conturi curente în valută străină	804 411	776 689
Total la sfârșitul perioadei	3 265 584	1 906 958

Numerarul și echivalentele de numerar includ mijloacele bănești în casierie deținute în lei moldovene (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

	2023	2024
Contributia inițială fondul comun	1 125 000	1 125 000
Contributia specială în fondul comun	0	0
Garantia financiară externă	10 283 619	5 129 378
Total la sfârșitul perioadei	11 408 619	6 254 378

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.

	2023	2024
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

Astfel cota deținută de către VALAN INTERNATIONAL CARGO CHARTER SRL în capitalul social al ACORD GRUP S.A. constituie 100%.

LISTA ACȚIONARILOR SEMNIFICATIVI la 31.12.2024

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.

	2023	2024
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

MDL

	2023	2024
Rezerva primei necistigate (RPN)	88 982 716	80 993 498
Rezerva daunelor declarate dar nesolutionate (RDDN)	36 349 301	46 506 222
Rezerva daunelor intimplate dar nedclarate (IBNR)	44 129 910	42 331 147
Rezerva riscurilor neexpire	1 652	1 480 838
Total la sfârșitul perioadei	169 463 579	171 311 705

20. Datorii asociate contractelor de asigurare directă

	2023	2024
Datorii pe termen scurt privind asigurarea directă	10 837 310	6 224 240
<i>Inclusiv Datorii privind despăgubirile</i>	3 469 405	1 541 882
<i>Datorii privind rezilierea contractelor de asigurare</i>	653 010	842 717
<i>Prime de asigurare nerepartizate pe contracte</i>	161 107	214 033
<i>Datorii privind calcularea comisioanelor</i>	1 135 128	397 174
<i>Datorii față de intermediari pe comisioane spre achitare</i>	5 418 660	3 228 434
Datorii pe termen scurt privind riscurile primite în reasigurare		
Total la sfârșitul perioadei	10 837 310	6 224 240

21. Datorii asociate contractelor de reasigurare

Pe parcursul anului 2024, Societatea de Asigurări ACORD GRUP SA a colaborat cu parteneri interni și externi de reasigurare, cedând o parte de riscuri și prime pe tipurile de asigurare Casco AVIA, Răspundere civilă AVIA, Cargo, Bunuri și Accidente.

Principalii parteneri de reasigurare sunt Compania de Asigurări PVI INSURANCE CORPORATION (Vietnam) Rating A- (Excellent) A.M. Best., Brokerul de Asigurare “MALAKUT” (Emiratele Arabe Unite), Broker Skala Specialty Brokers LLC (Uzbekistan), Compania de Asigurări „ASTERRA GRUP” S.A. (Republica Moldova).

	2023	2024
Datorii pe termen scurt privind riscurile transmise în reasigurare	15 542 620	17 886 175
<i>Inclusiv Datorii scadente la 31 decembrie</i>	2 709 302	2 085 247

<i>Datorii scadente după 31 decembrie</i>	12 833 318	15 800 928
Provizioane constituite privind ajustarea valorii datoriilor asociate contractelor de reasigurare	0	0
Total la sfârșitul perioadei	15 542 620	17 886 175

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.

	2023	2024
Venituri anticipante curente	3 107 790	3 432 509
Datorii pe termen scurt privind facturile comerciale	151 450	300 915
Datorii față de personal privind retribuirea muncii	1 489 581	1 451 083
Datorii față de personal privind alte operații	0	895
Datorii preliminare	0	0
Avansuri primite	0	12 898
Alte datorii pe termen scurt	776 781	652 087
Total la sfârșitul perioadei	5 525 602	5 850 387

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.

	2023	2024
Provizion servicii de audit	185 000	280 000
Provizion reasigurare Carte Verde	3 276 206	2 149 731
Provizioane pentru beneficiile angajaților	1 551 923	1 636 493
Total la sfârșitul perioadei	5 013 129	4 066 224

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.

	2023	2024
Active - Impozitul amânat	4 508	0

Datorii - Impozitul amânat	0	639 404
----------------------------	---	---------

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 2024 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.

	2023	2024
Datorii privind asigurările	648 353	375 768
<i>Inclusiv Contribuții datorate de către patron</i>	<i>648 353</i>	<i>368 216</i>
<i>Contribuții obligatorii medicale</i>	<i>0</i>	<i>7 552</i>
Datorii privind decontările cu bugetul	1 465 059	38 154
<i>Inclusiv Datorii privind impozitul pe venit persoane juridice</i>	<i>1 383 377</i>	<i>0</i>
<i>Datorii privind impozitul pe venit persoane fizice</i>	<i>74 436</i>	<i>0</i>
<i>Datorii privind Taxa pe Valoarea adăugată</i>	<i>0</i>	<i>30 897</i>
<i>Datorii pentru alte impozite si taxe</i>	<i>7 246</i>	<i>7 257</i>
Total la sfârșitul perioadei	2 113 412	413 922

27. Părți afiliate

Mai jos sunt prezentate părțile afiliate, persoane fizice și juridice cu care Societatea a întreținut relații comerciale pe parcursul anului.

Fondatori: Valan International Cargo Charter S.R.L.

Organul executiv, consiliul societății și comitetul de audit: Știrbu Vladimir, Lozan Alexandru, Grițcan-Albtoosh Cristina, Zagrebelnîi Evghenii, Grițcan Gheorghe, Cabac Andrian, Zagrebelnîi Serghei.

Alte părți afiliate: Zagrebelnîi Igor, Albtoosh Hamza, Safta Alina, Grițcan Nina, Zagrebelnaia Ecaterina.

Pe parcursul anului 2024 Societatea a efectuat următoarele tranzacții cu părțile afiliate:

a. Vânzări de contracte de asigurare și alte servicii

Partea afiliată	Tipul tranzacției	2023	2024
Fondatori	Servicii de asigurare	10 881 102	10 241 962
CA „Valan International Cargo Charter” SRL	Servicii de asigurare	10 881 102	10 241 962
Aparatul executiv	Servicii de asigurare	0	0

Comitetul de conducere	Servicii de asigurare	79 303	74 258
Alte părți afiliate	Servicii de asigurare	138 086	196 382
Total		11 098 491	10 512 602

b. Cumpărarea de produse și servicii

Partea afiliată	Tipul tranzacției	2023	2024
Fondatori	Despăgubiri, rezilieri	4 297 226	69 190
Î.M. „Valan International Cargo Charter” SRL	Despăgubiri, rezilieri	4 297 226	69 190
Aparatul executiv	Despăgubiri, rezilieri	0	0
Comitetul de conducere	Despăgubiri, rezilieri	139 310	17 490
Alte părți afiliate	Despăgubiri, rezilieri	57 627	96 143
Total		4 494 163	182 823

c. Compensarea personalului de conducere

	2023	2024
Aparatul executiv	875 000	919 248
Comitetul de conducere	190 952	301 600
Directori/șefi de departamente	2 894 846	3 092 722
Total	3 960 798	4 313 570

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

	31 decembrie 2023	31 decembrie 2024
Fondatori	4 126 107	5 803 295
C.A. „Valan International Cargo Charter” SRL	4 126 107	5 803 295
Comitetul de conducere	8 082	0
Alte părți afiliate	31 084	36 112
Total	4 165 273	5 839 407

Datorii

	31 decembrie 2023	31 decembrie 2024
Fondatori	0	0
Î.M. „Valan International Cargo Charter” SRL	0	0
Comitetul de conducere	0	0
Alte părți afiliate	18 619	2 696
Total	18 619	2 696

Împrumuturi acordate părților afiliate

	31 decembrie 2023	31 decembrie 2024
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	0	0

recuperare aferent împrumut
disponibilizat

Total	0	0
--------------	----------	----------

Dividende achitate

	2023	2024
Fondatori	0	20 000 000
C.A. „Valan International Cargo Charter” SRL	0	20 000 000
Alte părți afiliate	0	0
Alte părți afiliate	0	0
Total	0	20 000 000

Fondatori ai Societății nu au intermediat contracte de asigurare în calitate de consultanți în asigurări pe parcursul anului 2024.

Societatea nu a obținut venituri sub formă de dividende atât în anul 2024, cât și în anul 2023.

28. Prime brute subscrise*Prime brute subscrise pentru anul încheiat la 31 decembrie 2024*

Clase de asigurari	Prime brute subscrise pe parcursul perioadei, lei	Suma asigurată pe polițe de asigurare în vigoare la sfârșitul perioadei, lei
Total prime subscrise asigurări generale, inclusiv:	208 688 048	18 670 286 520
Asigurări de accidente	2 032 757	325 840 431
Asigurări de sănătate, din care	2 201 734	8 799 197 739
<i>cu valabilitate în Republica Moldova</i>	146 320	2 093 000
<i>cu valabilitate în afara Republicii Moldova</i>	2 055 414	8 797 104 739
Asigurări de vehicule terestre (CASCO)	14 695 678	425 183 589
Asigurări de nave aeriene	22 907 623	520 390 250
Asigurări de bunuri în tranzit	253 742	36 024 208
Asigurări de incendiu și alte calamități naturale, din care asigurarea:	948 047	617 572 968
<i>construcțiilor (locuințe, oficii etc.)</i>	379 755	416 789 001
<i>altor proprietăți și bunuri</i>	568 292	200 783 967
Asigurări de răspundere civilă auto, din care	157 987 940	374 897 189
<i>RCA internă</i>	92 467 792	
<i>Carte Verde</i>	65 245 247	
<i>Carnet CMR</i>	198 821	79 003 910
<i>Transportatori față de călători</i>	76 080	295 893 279
Asigurări de răspundere civilă avia	7 358 713	7 274 321 699
Asigurări de răspundere civilă generală, din care asigurarea:	301 814	296 858 447
<i>brokerilor de asigurare (reasigurare)</i>	55 000	165 000 000
<i>agentilor de asigurare persoana juridica</i>	27 000	80 000 000
<i>obiectelor industrial periculoase</i>	76 450	12 250 000
<i>altor tipuri</i>	143 364	39 608 447

29. Despăgubiri și îndemnizații de asigurare

Despăgubiri și îndemnizații de asigurare pentru anul încheiat la 31 decembrie 2024

Clase de asigurări	Suma daunelor pentru anul încheiat la 31 decembrie 2024, lei									
	avizate, dar nesoluțio nate la începutul anului	avizate în perioada de raportare	achitate în perioada de raportare			soluționate / ajustate în perioada de raportare	avizate dar nesoluționate la sfârșitul perioadei de raportare			Cota reasigurat orului în daunele nesoluțio nate
			Total	din cele avizate, dar nesoluțio nate la începutul anului	din cele avizate în perioada de raportare		Total	din cele avizate, dar nesoluțio nate la începutul anului	din cele avizate în perioada de raportare	
Total despăgubiri și îndemnizații - Asigurări generale, inclusiv:	35 290 583	79 544 706	77 157 075	24 290 316	52 866 759	-7 473 458	45 151 672	18 473 725	26 677 947	1 543 286
Asigurări de accidente	2 970 785		1 927 740	1 927 740		-262 194	1 305 239	1 305 239		1 174 715
Asigurări de sănătate, din care cu valabilitate în Republica Moldova	965 301	672 684	187 807	22 058	165 749	189 672	1 260 506	753 571	506 935	
	847	1 639	2 763	1 829	934	-982	705		705	
cu valabilitate în afara Republicii Moldova	964 454	671 045	185 044	20 229	164 815	190 654	1 259 801	753 571	506 230	
Asigurări de vehicule terestre (CASCO)	1 221 592	7 489 733	7 695 383	1 254 820	6 440 563	-120 893	1 136 835	87 665	1 049 170	140 398
Asigurări de incendiu și alte calamități naturale, din care asigurarea:	19 795						19 795	19 795		15 836
altor proprietăți și bunuri	19 795						19 795	19 795		15 836
Asigurări de răspundere civilă auto, din care	29 764 986	71 382 289	67 346 145	21 085 698	46 260 447	-7 628 167	41 429 297	16 307 455	25 121 842	212 337
RCA internă	9 709 787	49 319 143	46 378 082	7 183 148	39 194 934	-2 295 449	14 946 297	4 822 088	10 124 209	
Carte Verde	19 421 081	22 055 173	20 935 281	13 877 741	7 057 540	-5 405 677	25 946 650	10 949 017	14 997 633	
Carnet CMR	634 118	7 973	32 782	24 809	7 973	72 959	536 350	536 350		212 337
Asigurări de răspundere civilă avia	348 124					348 124				

30. Venituri nete din primele de asigurare

	2023	2024
<i>Prime brute subscrise din asigurarea directă</i>	238 170 657	208 688 048
<i>Prime brute subscrise din contracte primite în reasigurare</i>	0	0
Total prime brute subscrise	238 170 657	208 688 048
Prime anulate	(10 542 783)	(2 769 661)
Prime cedate în reasigurare	(41 775 295)	(29 072 303)
Prima netă subscrisă	185 852 579	176 846 084

31. Venituri nete din modificarea rezervelor de asigurare

	2023	2024
<i>Modificarea netă a rezervelor de asigurare</i>	(36 763 231)	(12 048 084)
<i>Ajustarea modificărilor nete a rezervelor de asigurare</i>	0	0
Total modificare netă rezerve de asigurare	(36 763 231)	(12 048 084)

32. Venituri din comisioane de deservire contracte

	2023	2024
Venituri din comision	1 398 353	(3 593)
Venituri regulatorii deservire contractelor	0	0
Venituri din comisioane de deservire a contractelor	1 398 353	(3 593)

33. Alte venituri din activitatea de asigurare

	2023	2024
Venituri de subrogare și recuperări de regres, comisioane de gestiune	1 544 085	5 186 496
Venituri din primirea în proprietate a epavei	0	314 550
Alte venituri din asigurări	117 877	119 342
Venituri din comisioane de deservire a contractelor	1 661 962	5 620 388

34. Cheltuieli cu daunele, nete de reasigurare

	2023	2024
Cheltuieli cu cereri de despăgubire	45 963 278	77 157 075
Recuperări din reasigurare cheltuieli cu cereri de despăgubire	(2 339 211)	(3 588 577)
Cheltuieli nete cu cereri de despăgubire	43 624 067	73 568 498

35. Venituri nete din investiții reasigurare

	2023	2024
Venituri din dividende	0	0
Venituri din dobânzi	22 951 927	12 194 124
Alte venituri din activitatea de investiții	0	125 000
Cheltuieli din activitatea de investiții	0	(55 668)

Venituri nete din investiții	22 951 927	12 263 456
------------------------------	------------	------------

36. Venituri nete din finanțare

	2023	2024
Venituri din diferențe de curs valutar	3 444 182	2 564 393
Cheltuieli din diferențe de curs valutar	(4 248 756)	(2 260 955)
Venituri nete din finanțare	(804 574)	303 438

37. Cheltuieli de achiziție privind comisioane

	2023	2024
Cheltuieli de achiziție privind comisioane	63 139 909	57 268 691
Cheltuielile de achiziție amânate (DAC)	(6 602 744)	3 543 593
Total cheltuieli de achiziție	56 537 165	60 812 284

38. Alte cheltuieli din activitatea de asigurare

	2023	2024
Cheltuieli de regularizare daune	375 476	518 091
Contribuții obligatorii Comisia Națională a Pieței Financiare RM	1 485 624	626 064
Contribuții obligatorii BNAA protecția victimilor străzii	932 009	924 678
Contribuții obligatorii BNAA fondul comun Cartea Verde	3 807 595	3 262 262
Cheltuieli privind blanchetele de strictă evidență	277 168	289 239
Cheltuieli de întreținere a punctelor de vânzări	13 376 188	11 559 426
Alte cheltuieli	164 769	1 269 952
Total alte cheltuieli din activitatea de asigurare	20 418 829	18 449 712

39. Cheltuieli de marketing

	2023	2024
Cheltuieli privind reclama	221 576	158 489
Cheltuieli de marketing	1 336 485	859 721
Total cheltuieli de marketing	1 558 061	1 018 210

40. Cheltuieli administrative

	2023	2024
Cheltuieli privind uzura și întreținerea imobilizărilor corporale	871 013	849 014
Cheltuieli privind amortizarea imobilizărilor necorporale	38 338	75 673
Cheltuieli de reprezentare	12 164	0
Cheltuieli de deplasare	29 105	55 567
Cheltuieli cu beneficiile angajaților	9 556 536	10 681 656
Impozite, taxe și plăți, cu excepția impozitului pe venit	94 469	239 761
Cheltuieli privind protecția muncii	36 600	24 503
Alte cheltuieli de administrare	2 623 937	3 187 316
Total cheltuieli de administrare	13 262 162	15 113 490

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

	2023	2024
Cheltuieli privind întreținerea transportului arendat	20 489	4 709
Cheltuieli privind penalități, amenzi	278	15
Alte cheltuieli de exploatare	333 583	393 783
Total alte cheltuieli de exploatare	354 350	398 507

42. Cheltuiala cu impozitul pe profit

	2023	2024
Impozitul pe profit	4 766 431	1 899 306
Impozitul amânat pe venit	649 701	643 912
Total pe parcursul perioadei	5 416 132	2 543 218

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 2023	31 decembrie 2024
Profit distribuibil către deținătorii capitalului propriu al Societății	33 940 262	11 179 067
Numărul mediu ponderat al acțiunilor ordinare emise	435 295	435 295
Rezultatul de bază pe acțiune (MDL pe acțiune)	77,97	25,68

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. Litigii

La sfârșitul perioadei de raportare Societatea este implicată în 72 procese de judecată aferente contractelor de asigurare, din care în calitate de reclamant în 44 procese de judecată, în calitate de pârât – 26 procese de judecată, procese de insolvabilitate – 2 procese de judecată.

Societatea a format provizion din deprecierea creanțelor curente aferente operațiilor de regres pentru procesele de judecată în calitate de reclamant și rezerve de asigurare pentru datoriile înregistrate în baza proceselor de judecată în calitate de pârât.

Societatea nu are datorii contingente la data întocmirii acestor situații financiare.

45. 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 2024.

46. Continuitatea activității

Managementul a evaluat abilitatea Societății de a continua activitatea sa și consideră că Societatea dispune de resursele necesare pentru a-și continua activitatea în viitorul previzibil. Plus la aceasta, conducerea nu cunoaște careva incertitudini semnificative care ar crea îndoieli în ceea ce privește abilitatea Societății de a-și continua activitatea. Prin urmare, situațiile financiare continuă să fie pregătite în baza principiului continuității activității.

RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT

Către acționarul: **Societatea de Asigurări „ACORD GRUP” Societate pe Acțiuni**
MD-2038, bd. Decebal, 80/1
mun. Chișinău, Republica Moldova

Raport cu privire la auditul situațiilor financiare individuale

Opinie

1. Am auditat situațiile financiare individuale ale Societății de Asigurări „ACORD GRUP” Societate pe Acțiuni (în continuare „ACORD GRUP” SA, iar după caz Societate), care cuprind situația poziției financiare la data de 31 decembrie 2024, contul de profit sau pierdere și situația altor elemente ale rezultatului global, situația modificărilor în capitalul propriu și situația fluxurilor de trezorerie, aferente exercițiului încheiat la 31 decembrie 2024, precum și Notele explicative la situațiile financiare, inclusiv un rezumat al politicilor contabile semnificative.

Situațiile financiare individuale la data de 31 decembrie 2024 se identifică astfel:

Total capital propriu/Active nete:	114 994 857 lei
Profit net al perioadei de gestiune:	11 822 979 lei

2. În opinia noastră, situațiile financiare individuale anexate prezintă fidel, sub toate aspectele semnificative, poziția financiară a Societății la 31 decembrie 2024, precum și performanța sa financiară și fluxurile sale de trezorerie pentru exercițiul încheiat la 31 decembrie 2024, în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară (IFRS-uri).

Baza opiniei

3. Am desfășurat auditul nostru în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit (ISA-uri) și Legea privind auditul situațiilor financiare nr. 271/2017 cu modificările ulterioare (în continuare „Legea 271/2017”). Responsabilitățile noastre sunt descrise detaliat în secțiunea „Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare individuale” din raportul nostru. Suntem independenți față de Societate, conform *Codului Etic Internațional pentru Profesioniștii Contabili (inclusiv Standardele internaționale privind independența) (Codul IESBA)* emis de Consiliul pentru Standarde Internaționale de Etică pentru Contabili și cerințelor de etică profesională conform Legii 271/2017 care sunt relevante pentru auditul situațiilor financiare

individuale din Republica Moldova. Ne-am îndeplinit celelalte responsabilități de etică profesională, conform Codului IESBA și cerințelor de etică ale Legii 271/2017.
Considerăm că, probele de audit pe care le-am obținut sînt suficiente și adecvate pentru a furniza o bază a opiniei noastre.

Aspecte-cheie de audit

4. Aspectele-cheie de audit sunt acele aspecte care, conform raționamentului nostru profesional, au avut cea mai mare importanță în auditul nostru asupra situațiilor financiare individuale din perioada curentă. Aceste aspecte au fost tratate în contextul auditului nostru asupra situațiilor financiare individuale ca întreg și în formarea opiniei noastre asupra acestora și nu furnizăm o opinie separată cu privire la aceste aspecte.

Pentru aspectele de mai jos am prezentat o descriere a modului în care au fost abordate în auditul nostru, în acel context.

Aspecte cheie de audit	Modul de abordare în cadrul misiunii de audit
Rezerve tehnice	
Am considerat acest aspect ca fiind un aspect cheie de audit datorită semnificației cheltuielilor cu rezervele de daună pentru Societate și ponderii semnificative a acestora în totalul datoriilor Societății. Societatea constituie rezerva primei necîștigate (RPN), rezerva daunelor declarate dar nesoluționate (RDDN), rezerva de daune neavizate (RDN) și rezerva riscurilor neexpirate (RRN), după cum este prezentat în Nota 19 „Rezerve asociate contractelor de asigurare” din situațiile financiare individuale anexate.	Procedurile noastre vizavi de acest aspect au inclus următoarele: - Am analizat metodologia de calcul a rezervelor de daună aplicată de Societate; - Am analizat unele dosare de daună în vederea validării rezervelor de daună reflectate în evidența contabilă; - Am analizat plățile de daună efectuate de Societate după perioada de raportare și pînă la emiterea situațiilor financiare anexate în vederea identificării daunelor neînregistrate în perioada de gestiune; - Am analizat prezentarea informațiilor în situațiile financiare individuale ale Societății cu privire la rezervele de daună.
Recunoașterea veniturilor din primele de asigurare	
Am considerat acest aspect fiind un aspect cheie de audit datorită semnificației primelor brute subscrise în activitatea de asigurare și impactul acestora în profitabilitatea Societății	Procedurile noastre vizavi de acest aspect au inclus următoarele: - Am analizat metodologia de recunoaștere a primelor brute subscrise aplicată de Societate; - Am analizat baza de date aferente contractelor de asigurare pentru perioada 01.01.2024-31.12.2024; - Am analizat un eșantion de contracte de asigurare în vederea verificării perioadei în care acestea au fost înregistrate; - Am analizat portofoliul de vânzări pe clase de asigurări; - Am analizat prezentarea informațiilor în situațiile financiare individuale ale Societății cu privire la primele brute subscrise aferente contractelor de asigurare.

Alte aspecte

5. Situațiile financiare ale "ACORD GRUP" SA pentru exercițiul încheiat la 31 decembrie 2023, au fost auditate de un alt auditor care a emis o opinie nemodificată asupra acelor situații financiare în data de 26 aprilie 2024.
6. Auditul nostru a fost efectuat pentru a putea raporta acționarului Societății acele aspecte pe care trebuie să le raportăm într-un raport de audit financiar, și nu în alte scopuri. În măsura permisă de lege, nu acceptăm și nu ne asumăm responsabilitatea decât față de Societate și de acționarul acesteia, în ansamblu, pentru auditul nostru, pentru acest raport sau pentru opinia formată.

Raportare privind alte informații

7. Alte informații cuprind *Raportul conducerii*, dar nu includ situațiile financiare individuale și raportul nostru de audit cu privire la acestea. Conducerea Societății este responsabilă pentru alte informații.
8. Opinia noastră de audit asupra situațiilor financiare individuale nu acoperă alte informații și nu exprimăm nici o formă de concluzie de asigurare asupra acestora.
9. În legătură cu auditul situațiilor financiare individuale, responsabilitatea noastră este să citim aceste alte informații menționate mai sus și, în acest demers, să apreciem dacă aceste alte informații sînt în mod semnificativ în neconcordanță cu situațiile financiare individuale sau cu cunoștințele pe care noi le-am obținut în timpul auditului sau dacă ele par a fi denaturate într-un mod semnificativ.
10. Pe lângă responsabilitățile noastre de raportare conform standardelor ISA, noi am citit raportul conducerii și raportăm următoarele:
 - a) În raportul conducerii, nu am identificat informații care să nu fie consecvente, în toate aspectele semnificative, cu informațiile prezentate în situațiile financiare individuale anexate.
 - b) Raportul conducerii identificat mai sus include, în toate aspectele semnificative, informațiile cerute de Legea contabilității și raportării financiare nr. 287/2017.
 - c) În baza cunoștințelor și înțelegerii noastre dobîndite în cursul auditului situațiilor financiare individuale, pentru exercițiul financiar încheiat la data de 31 decembrie 2024 cu privire la Societate și la mediul acesteia, nu am identificat informații incluse în Raportul conducerii care să fie eronate semnificativ în comparație cu informațiile prezentate în situațiile financiare individuale ale societății.

Responsabilitățile conducerii și ale persoanelor responsabile cu guvernarea pentru situațiile financiare individuale

11. Conducerea este responsabilă pentru întocmirea și prezentarea fidelă a situațiilor financiare individuale în conformitate cu reglementările menționate mai sus și pentru acel control intern pe care conducerea îl consideră necesar pentru a permite întocmirea unor situații financiare individuale lipsite de denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare.
12. În întocmirea situațiilor financiare individuale, conducerea este responsabilă pentru aprecierea capacității societății de a-și continua activitatea, prezentînd, dacă este cazul, aspecte legate de continuitatea activității și utilizînd principiul continuității activității, cu excepția cazului în care conducerea intenționează să lichideze societatea sau să înceteze operațiunile, ori nu are nicio alternativă realistă în afară de acestea.

13. Persoanele responsabile cu guvernanta sunt raspunzatoare pentru supravegherea procesului de raportare financiară al Societății.

Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare individuale

14. Obiectivele noastre constau în obținerea unei asigurări rezonabile privind măsura în care situațiile financiare individuale ca întreg sunt lipsite de denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare, și în emiterea unui raport al auditorului care include opinia noastră. Asigurarea rezonabilă reprezintă un nivel ridicat de asigurare, însă nu garantează faptul că un audit efectuat în conformitate cu ISA-urile va detecta întotdeauna o denaturare semnificativă atunci când ea există. Denaturările pot fi cauzate de fraudă sau eroare și sunt considerate a fi semnificative dacă se poate preconiza în mod rezonabil că acestea vor influența, individual sau colectiv, deciziile economice luate de utilizatori pe baza acestor situații financiare individuale.
15. Ca parte a unui audit în conformitate cu ISA-urile, ne exercităm raționamentul profesional și ne menținem scepticismul profesional pe parcursul auditului. De asemenea:
- a. Identificăm și evaluăm riscurile de denaturare semnificativă a situațiilor financiare individuale, cauzată fie de fraudă, fie de eroare, elaborăm și efectuăm proceduri de audit ca răspuns la respectivele riscuri și obținem probe de audit suficiente și adecvate, care să asigure o bază pentru opinia noastră. Riscul de nedetectare a unei denaturări semnificative cauzate de fraudă este mai ridicat decât a uneia cauzate de eroare, dat fiind faptul că fraudă poate presupune complicitate, fals, omisiuni intenționate, interpretări eronate sau eludarea controlului intern.
 - b. Obținem o înțelegere a controlului intern relevantă pentru audit, cu scopul de a elabora proceduri de audit adecvate în circumstanțele date, însă nu pentru a exprima o opinie cu privire la eficacitatea controlului intern al Societății.
 - c. Evaluăm gradul de adecvare a politicilor contabile utilizate și caracterul rezonabil al estimărilor contabile și al prezentărilor de informații aferente realizate de conducere.
 - d. Emitem o concluzie cu privire la gradul de adecvare al modului în care conducerea a utilizat principiul continuității activității, iar pe baza probelor de audit obținute, la măsura în care există o incertitudine semnificativă referitoare la evenimente sau condiții care ar putea genera îndoieli semnificative cu privire la capacitatea Societății de a-și continua activitatea. În cazul în care concluzionăm că există o incertitudine semnificativă, trebuie să atragem atenția în raportul auditorului asupra prezentărilor de informații aferente din situațiile financiare individuale sau, în cazul în care aceste prezentări sunt neadecvate, să ne modificăm opinia. Concluziile noastre se bazează pe probele de audit obținute pînă la data raportului auditorului. Cu toate acestea, evenimente sau condiții viitoare ar putea determina încetarea activității Societății.
 - e. Evaluăm prezentarea, structura și conținutul situațiilor financiare individuale la nivel general, inclusiv al prezentărilor informațiilor, precum și măsura în care situațiile financiare individuale oferă o prezentare fidelă a tranzacțiilor și evenimentelor respective.
16. Comunicăm cu persoanele responsabile cu guvernanta despre, printre altele, aria de aplicare planificată și plasarea în timp ale auditului, precum și despre constatările importante ale auditului, inclusiv despre orice deficiență semnificativă în controlul intern pe care o identificăm pe parcursul auditului.
17. De asemenea, furnizăm persoanelor responsabile cu guvernanta o declarație care arată că ne-am conformat cerințelor etice relevante privind independența și că le-am comunicat toate relațiile și alte aspecte despre care s-ar putea presupune în mod rezonabil că ne-ar putea afecta independența precum și, după caz, acțiunile întreprinse pentru eliminarea amenințărilor, sau măsurile de protecție aplicate.

18. Dintre aspectele despre care s-a comunicat cu persoanele responsabile cu guvernanta, stabilim care sunt aspectele cele mai importante pentru auditul situatiilor financiare individuale din perioada curenta si care reprezinta, prin urmare, aspecte-cheie de audit. Descriem aceste aspecte in raportul auditorului, cu exceptia cazului in care legislatia sau reglementarile impiedica prezentarea publica a informatiilor referitoare la un aspect, sau a cazului in care, in circumstante extrem de rare, stabilim ca un aspect nu ar trebui comunicat in raportul nostru deoarece se preconizeaza in mod rezonabil ca o astfel de comunicare ar avea consecinte negative care depasesc beneficiile pentru interesul public.

19. Confirmam ca:

- Opinia noastra de audit este in concordanta cu raportul suplimentar prezentat Comitetului de Audit si Consiliului Societatii, pe care l-am emis in data de 25 aprilie 2025. De asemenea, in desfasurarea auditului nostru, ne-am pastrat independenta fata de Societatea auditata.
- Nu am prestat concomitent cu efectuarea auditului situatiilor financiare individuale pentru Societate, servicii prevazute de alin. (7) art. 21 din Legea nr. 271/2017.

25 aprilie 2025

In numele,

SA „Audit-Concret”

Inregistrata in Registrul public al entitatilor de audit cu nr. 1902023

Svetlana Slobodeanu, responsabilă de misiune

Auditor Licențiat pentru auditul general

Certificat Seria AG nr. 000002 din 23 mai 2013

Victoria Furculita

Auditor Licențiat pentru auditul general

Certificat Seria AG nr. 000178 din 08 februarie 2008

RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT

Către acționarul: **Societatea de Asigurări „ACORD GRUP” Societate pe Acțiuni**
MD- 2038, bd. Decebal, 80/1
mun. Chișinău, Republica Moldova

Opinie

1. Am auditat situațiile financiare specializate individuale ale Societății de Asigurări „ACORD GRUP” Societate pe Acțiuni (în continuare „ACORD GRUP” SA, iar după caz Societate), care cuprind *Forma BC - Bilanțul contabil la situația din 31 decembrie 2024, Forma PP - Contul de profit și pierdere, inclusiv contul tehnic pe categorii de asigurări și contul non-tehnic, Forma FN - Situația fluxurilor de numerar, Forma CP - Capital propriu și Forma I - Investiții*, aferente exercițiului încheiat la 31 decembrie 2024, precum și Notele explicative la situațiile financiare specializate, inclusiv un rezumat al politicilor contabile semnificative.
2. În opinia noastră, situațiile financiare specializate individuale anexate prezintă fidel, sub toate aspectele semnificative, poziția financiară a Societății la 31 decembrie 2024, precum și performanța sa financiară și fluxurile sale de numerar pentru exercițiul încheiat la 31 decembrie 2024, în conformitate cu prevederile privind raportarea financiară din Regulamentul CNPF nr. 30/13 din 13.06.2023.

Baza opiniei

3. Am desfășurat auditul nostru în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit (ISA-uri) și Legea privind auditul situațiilor financiare nr. 271/2017 cu modificările ulterioare (în continuare „Legea 271/2017”). Responsabilitățile noastre sunt descrise detaliat în secțiunea „Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare specializate individuale” din raportul nostru. Suntem independenți față de Societate, conform *Codului Etic Internațional pentru Profesioniștii Contabili (inclusiv Standardele internaționale privind independența) (Codul IESBA)* emis de Consiliul pentru Standarde Internaționale de Etică pentru Contabili și cerințelor de etică profesională conform Legii 271/2017 care sunt relevante pentru auditul situațiilor financiare individuale din Republica Moldova. Ne-am îndeplinit celelalte responsabilități de etică profesională, conform Codului IESBA și cerințelor de etică ale Legii 271/2017.
Considerăm că, probele de audit pe care le-am obținut sînt suficiente și adecvate pentru a furniza o bază a opiniei noastre.

Evidențierea unor aspecte – Baza de prezentare

4. Atragem atenția asupra Notei 3 la situațiile financiare specializate individuale, care descrie baza de prezentare. Situațiile financiare specializate individuale sunt întocmite pentru a asista Societatea la îndeplinirea cerințelor autorității de supraveghere. În consecință, este posibil ca situațiile financiare specializate individuale să nu fie adecvate în alt scop. Opinia noastră nu este modificată ca urmare a acestui aspect.

Aspecte-cheie de audit

5. Aspectele-cheie de audit sunt acele aspecte care, conform raționamentului nostru profesional, au avut cea mai mare importanță în auditul nostru asupra situațiilor financiare specializate individuale din perioada curentă. Aceste aspecte au fost tratate în contextul auditului nostru asupra situațiilor financiare specializate individuale ca întreg și în formarea opiniei noastre asupra acestora și nu furnizăm o opinie separată cu privire la aceste aspecte. Pentru aspectele de mai jos am prezentat o descriere a modului în care au fost abordate în auditul nostru, în acel context.

Aspecte cheie de audit	Modul de abordare în cadrul misiunii de audit
Rezerve tehnice	
Am considerat acest aspect ca fiind un aspect cheie de audit datorită semnificației cheltuielilor cu rezervele de daună pentru Societate și ponderii semnificative a acestora în totalul datoriilor Societății. Societatea constituie rezerva primei neciștigate (RPN), rezerva daunelor declarate dar nesoluționate (RDDN), rezerva de daune neavizate (RDN) și rezerva riscurilor neexpirate (RRN), după cum este prezentat în Nota 19 „Rezerve asociate contractelor de asigurare” din situațiile financiare individuale anexate.	Procedurile noastre vizavi de acest aspect au inclus următoarele: - Am analizat metodologia de calcul a rezervelor de daună aplicată de Societate; - Am analizat unele dosare de daună în vederea validării rezervelor de daună reflectate în evidența contabilă; - Am analizat plățile de daună efectuate de Societate după perioada de raportare și pînă la emiterea situațiilor financiare anexate în vederea identificării daunelor neînregistrate în perioada de gestiune; - Am analizat prezentarea informațiilor în situațiile financiare individuale ale Societății cu privire la rezervele de daună.
Recunoașterea veniturilor din primele de asigurare	
Am considerat acest aspect fiind un aspect cheie de audit datorită semnificației primelor brute subscrise în activitatea de asigurare și impactul acestora în profitabilitatea Societății	Procedurile noastre vizavi de acest aspect au inclus următoarele: - Am analizat metodologia de recunoaștere a primelor brute subscrise aplicată de Societate; - Am analizat baza de date aferente contractelor de asigurare pentru perioada 01.01.2024-31.12.2024; - Am analizat un eșantion de contracte de asigurare în vederea verificării perioadei în care acestea au fost înregistrate; - Am analizat portofoliul de vânzări pe clase de asigurări; - Am analizat prezentarea informațiilor în situațiile financiare individuale ale Societății cu privire la primele brute subscrise aferente contractelor de asigurare.

Alte aspecte

6. Situațiile financiare individuale specializate ale "ACORD GRUP" SA pentru exercițiul încheiat la 31 decembrie 2023, au fost auditate de un alt auditor care a emis o opinie nemodificată asupra acelor situații financiare în data de 26 aprilie 2024.
7. Societatea a întocmit un set separat de situații financiare individuale aferente exercițiului încheiat la 31 decembrie 2024, în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară, pe baza cărora am emis un raport al auditorului separat către acționarii „ACORD GRUP” SA la data de 25 aprilie 2025.

Responsabilitățile conducerii și ale persoanelor responsabile cu guvernanta pentru situațiile financiare specializate individuale

8. Conducerea este responsabilă pentru întocmirea și prezentarea fidelă a situațiilor financiare specializate individuale în conformitate cu prevederile privind raportarea financiară din Regulamentul CNPF nr. 30/13 din 13.06.2023 și pentru acel control intern pe care conducerea îl consideră necesar pentru a permite întocmirea de situații financiare specializate individuale care sunt lipsite de denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare.
9. În întocmirea situațiilor financiare specializate individuale, conducerea este responsabilă pentru evaluarea capacității Societății de a-și continua activitatea, prezentând, dacă este cazul, aspecte ce țin de continuitatea activității și utilizând principiul continuității activității, cu excepția cazului în care conducerea intenționează să lichideze Societatea sau să înceteze operațiunile ori nu are nicio alternativă realistă în afară de acestea.
10. Persoanele responsabile cu guvernanta sunt responsabile pentru supravegherea procesului de raportare financiară a Societății.

Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare specializate individuale

11. Obiectivele noastre constau în obținerea unei asigurări rezonabile privind măsura în care situațiile financiare specializate individuale ca întreg sunt lipsite de denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare, și în emiterea unui raport al auditorului care include opinia noastră. Asigurarea rezonabilă reprezintă un nivel ridicat de asigurare, însă nu garantează faptul că un audit efectuat în conformitate cu ISA-urile va detecta întotdeauna o denaturare semnificativă atunci când ea există. Denaturările pot fi cauzate de fraudă sau eroare și sunt considerate a fi semnificative dacă se poate preconiza în mod rezonabil că acestea vor influența, individual sau colectiv, deciziile economice luate de utilizatori pe baza acestor situații financiare specializate individuale.
12. Ca parte a unui audit în conformitate cu ISA-urile, ne exercităm raționamentul profesional și ne menținem scepticismul profesional pe parcursul auditului. De asemenea:
 - a. Identificăm și evaluăm riscurile de denaturare semnificativă a situațiilor financiare specializate individuale, cauzată fie de fraudă, fie de eroare, elaborăm și efectuăm proceduri de audit ca răspuns la respectivele riscuri și obținem probe de audit suficiente și adecvate care asigură baza opiniei noastre. Riscul de nedetectare a unei denaturări semnificative cauzate de fraudă este mai ridicat decât a uneia cauzate de eroare, dat fiind faptul că fraudă poate presupune complicitate, fals, omisiuni intenționate, interpretări eronate sau eludarea controlului intern.
 - b. Obținem o înțelegere a controlului intern relevantă pentru audit, cu scopul de a elabora proceduri de audit adecvate în circumstanțele date, însă nu pentru a exprima o opinie cu privire la eficacitatea controlului intern al Societății.

- c. Evaluăm gradul de adecvare a politicilor contabile utilizate și caracterul rezonabil al estimărilor contabile și al prezentărilor de informații aferente realizate de conducere.
- d. Emitem o concluzie cu privire la gradul de adecvare al modului în care conducerea a utilizat principiul continuității activității, iar pe baza probelor de audit obținute, la măsura în care există o incertitudine semnificativă referitoare la evenimente sau condiții care ar putea genera îndoieli semnificative cu privire la capacitatea Societății de a-și continua activitatea. În cazul în care concluzionăm că există o incertitudine semnificativă, trebuie să atragem atenția în raportul auditorului asupra prezentărilor de informații aferente din situațiile financiare specializate individuale sau, în cazul în care aceste prezentări sunt neadecvate, să ne modificăm opinia. Concluziile noastre se bazează pe probele de audit obținute până la data raportului auditorului. Cu toate acestea, evenimente sau condiții viitoare ar putea determina încetarea activității Societății.
- e. Evaluăm prezentarea, structura și conținutul situațiilor financiare specializate individuale la nivel general, inclusiv al prezentărilor informațiilor, precum și măsura în care situațiile financiare specializate individuale oferă o prezentare fidelă a tranzacțiilor și evenimentelor respective.
13. Comunicăm cu persoanele responsabile cu guvernanta despre, printre altele, aria de aplicare planificată și plasarea în timp ale auditului, precum și despre constatările de audit importante, inclusiv despre orice deficiență semnificativă în controlul intern pe care o identificăm pe parcursul auditului.
14. De asemenea, furnizăm persoanelor responsabile cu guvernanta o declarație care arată că ne-am conformat cerințelor etice relevante privind independența și că le-am comunicat toate relațiile și alte aspecte despre care s-ar putea presupune în mod rezonabil că ne-ar putea afecta independența precum și, după caz, acțiunile întreprinse pentru eliminarea amenințărilor, sau măsurile de protecție aplicate.
15. Dintre aspectele despre care s-a comunicat cu persoanele responsabile cu guvernanta, stabilim care sunt aspectele cele mai importante pentru auditul situațiilor financiare specializate individuale din perioada curentă și care reprezintă, prin urmare, aspecte-cheie de audit. Descriem aceste aspecte în raportul auditorului, cu excepția cazului în care legislația sau reglementările împiedică prezentarea publică a informațiilor referitoare la un aspect, sau a cazului în care, în circumstanțe extrem de rare, stabilim că un aspect nu ar trebui comunicat în raportul nostru deoarece se preconizează în mod rezonabil că o astfel de comunicare ar avea consecințe negative care depășesc beneficiile pentru interesul public.

25 aprilie 2025

În numele,

SA „Audit-Concret”

Înregistrată în Registrul public al entităților de audit cu nr. 1902023

Svetlana Slobodeanu, responsabilă de misiune

Auditor Licențiat pentru auditul general

Certificat Seria AG nr. 000002 din 23 mai 2013

Victoria Furculița

Auditor Licențiat pentru auditul general

Certificat Seria AG nr. 000178 din 08 februarie 2008

OPINIA

actuarului în contextul auditului

la examinarea activității de asigurare la data 31 decembrie 2024 a Societății de Asigurări „Acord Grup” SA conform principiilor fundamentale și generale ale calculului actuarial

Legea privind activitatea de asigurare sau reasigurare nr. 92 din 07.04.2022 (mai departe Lege) conform art. 43 și Hotărârea nr. 19/3 din 13.05.2019 privind aprobarea Regulamentului cu privire la auditul asigurătorilor (reasigurătorilor) pct. 9, alin. 4) stipulează că cel puțin un membru din echipa entității de audit deține calitatea de actuar, în vederea examinării activității de asigurare conform principiilor fundamentale și generale acceptate ale calculului actuarial. Totodată art. 42 din Lege prevede expres obligațiile actuarului într-o companie de asigurări.

Examinarea activității asigurătorului este împărțită în următoarele componente:

- I. Rezerve tehnice;
- II. Solvabilitate, lichiditate și dispersia activelor.

Asigurătorul „Acord Grup” SA a format la data de 31 decembrie 2024 următoarele rezerve tehnice:

- 1. Rezerva de prime neciștigate (RPN);
- 2. Rezerva de daune declarate, dar nesoluționate (RDDN);
- 3. Rezerva de daune neavizate (RDN).
- 4. Rezerva riscurilor neexpirate (RRN)

Analiza generală a registrelor contractelor, prezentate de către societatea de asigurări, a fost realizată printr-o analiză selectivă a polițelor încheiate și valabile la 31.12.2024. Am constatat că rezerva de prime neciștigate a fost calculată în conformitate cu cerințele legale și practicile actuariale, folosind metoda „Pro

Rata Temporis” pentru fiecare poliță de asigurare. La calculul rezervei de prime necîștigate nu au fost depistate careva neconformități.

Rezerva de daune declarate, dar nesoluționate a fost raportată de către asigurător în valoarea dosarelor de daune declarate, dar nesoluționate și corectate cu 3% ca cheltuielile asigurătorului pentru administrarea acestora. A fost verificată și suficiența RDDN prin testul de adecvare. Rezultatele testului de adecvare RDDN arată că asigurătorul are o rezervare a dosarelor de daune pe clase de asigurare prudentă și RDDN este suficient.

Rezerva de daune neavizate. După discuțiile cu actuarul societății de asigurări, am analizat metodele folosite la calculul rezervei de daune neavizate. Am constatat că actuarul societății a folosit metodele actuariale cerute de regulamentul privind rezervele tehnice de asigurare și practicile actuariale. Asigurătorul a folosit metoda Run Off, metoda Ratei Daunei și metoda Bornhuetter-Ferguson a triumphiurilor de dezvoltare pentru 20 trimestre anterioare perioadei de raportare. Rezervă de daune neavizate a fost testată la suficiență, în baza testului de adecvare pe clase de asigurare. Rezultatele testului pe clase de asigurare înregistrează un excedent de rezervare, care ne indică că asigurătorul a format rezerva de daune neavizate prudent și în valoare suficientă.

Rezerva riscurilor neexpirate a fost calculată în conformitate cu cerințele actelor normative. Calculul RRN a arătat necesitatea formării rezervei de prime suplimentare la asigurare de accidente, asigurarea de sănătate pentru călătorii în străinătate și asigurarea RCAI celelalte clase de asigurări nu au avut necesitatea formării unei rezerve de prime suplimentare, înregistrând o rată operațională combinată sub 100%. RRN a fost testat la suficiență, folosind testul de adecvare LAT. Rezultatul testului de adecvare LAT a confirmat necesitatea formării RRN la asigurare de accidente, asigurarea de sănătate pentru călătorii în străinătate și asigurarea RCAI. Actuarul asigurătorului a ținut cont de rezultatul testului de adecvare LAT și a format RRN.

În procesul de verificare a rezervelor tehnice la SA „Acord Grup” SA la 31 decembrie 2024 nu au fost depistate abateri sau neconformități, care ar putea avea un impact semnificativ asupra suficienței rezervelor tehnice.

Solvabilitate, lichiditate și dispersia activelor

În conformitate cu Regulamentul privind fondurile proprii, evaluarea activelor și pasivelor, activele admise pentru acoperirea rezervelor tehnice și cerinței de capital minim, solvabilitatea și lichiditatea societății de asigurare sau de reasigurare (în continuare Regulament), la data de 31 decembrie 2024 SA „Acord Grup” SA a calculat și a raportat următorii indicatori de solvabilitate:

Nr.	Indicatorii, lei	la 31.12.2024
1	Marja minima de solvabilitate (MSM)	48 957 039
2	Cerința minimă de capital (MCR)	29 208 511
3	Valoarea activelor admisă pentru acoperirea rezervele tehnice	275 746 244

4	<i>Valoarea activelor preliminară admisă pentru acoperirea rezervelor tehnice</i>	190 632 685
5	<i>Valoarea activelor finală admisă pentru acoperirea rezervelor tehnice</i>	171 311 705
6	<i>Valoarea activelor admisă pentru acoperirea MCR</i>	256 425 264
7	<i>Excedent de active admisă pentru acoperirea MCR</i>	104 434 539
8	<i>Valoarea activelor finală admisă pentru acoperirea MCR</i>	75 434 539
9	<i>Excedent de active admise pentru acoperirea MCR</i>	46 592 370
10	<i>Excedent de active după acoperirea rezervelor tehnice și MCR</i>	28 633 658

Activele societății de asigurări

A fost efectuată analiza generală a activelor, care sunt folosite la acoperirea rezervelor tehnice și marja de solvabilitate minimă. Din categoria acestor active fac parte valori mobiliare emise de Guvernul R. Moldova, depozite la băncile comerciale licențiate de BNM, conturile curente în instituții financiare din R. Moldova, mijloace bănești în casieria societății de asigurări, imobile-construcții (sediul central al societății), cota reasiguratorului în rezervele tehnice, precum și creanțele aferente primelor de asigurare cu o vechime de pînă la 60 zile.

În același context conform Legii am verificat distribuția activelor pentru acoperirea rezervelor tehnice și MCR. Constat că sunt unele observații cu privire la distribuția activelor în completarea rapoartelor ASIG 2.12 Raportul privind distribuția activelor admise pentru acoperirea rezervelor tehnice, ASIG 2.14 Raportul privind distribuția activelor admise pentru acoperirea cerinței de capital minim, și ASIG 2.16 Raportul privind valorile agregate privind respectarea cerințelor de acoperire cu active admise a rezervelor tehnice și cerinței de capital minim.

Asiguratorul a elaborat Metodologia proprie cu privire la alocarea categoriilor de active admise pentru acoperirea rezervelor tehnice și cerința de capital minim (în continuare – Metodologie). Conform p.13 lit. a) din Metodologie, folosind formula de distribuție a activelor vom obține o altă valoare preliminară a activelor admise pentru acoperirea rezervelor tehnice. Asiguratorul trebuie să țină cont că la acoperirea rezervelor tehnice cota reasiguratorului nu este folosită în totalitate, acest factor duce la o altă distribuție de active pentru acoperire completă a rezervelor tehnice.

Distribuția activelor pentru acoperirea cerinței de capital minimă se formează conform p.13, lit. b) din Metodologie. Folosind formula de distribuție a activelor vom obține o altă valoare finală a activelor admise pentru acoperirea cerinței de capital minimă. După redistribuirea activelor conform Metodologiei vom avea următoarele valori a indicatorilor de mai sus:

<i>Nr indicator.</i>	<i>Indicatorii, lei</i>	<i>la 31.12.2024</i>
4	<i>Valoarea activelor preliminară admisă pentru acoperirea rezervelor tehnice</i>	193 763 509

8	Valoarea activelor finală admisă pentru acoperirea MCR	35 364 344
9	Excedent de active admise pentru acoperirea MCR	6 155 833
10	Excedent de active după acoperirea rezervelor tehnice și MCR	69 070 196

Asigurătorul deține o bună dispersie a activelor eligibile pentru acoperirea rezervelor tehnice și cerinței de capital minimă. Activele asigurătorului sunt libere de orice obligații la data de 31.12.2024. Asigurătorul a înregistrat excedent de active admise să acopere rezervele tehnice și MCR. Observațiile de mai sus poartă caracter tehnic de procedură de redistribuire a activelor și completarea rapoartelor și nu au impact negativ asupra suficienței activelor eligibile și indicatorilor de solvabilitate.

SA „Acord Grup” SA la data de 31 decembrie 2024 deține Fonduri proprii eligibile .

Nr.	Indicatorii (lei)	la 31.12.2024
1	Fonduri proprii eligibile (FPE)	95 027 807
2	Marja minimă de solvabilitate (MSM)	48 957 039
3	Cerința minimă de capital (MCR)	29 208 511

Am verificat calculul Marjei minime de solvabilitate și Cerința minimă de capital, toate calculele au fost efectuate în conformitate cu actele normative în vigoare.

Ținând cont de indicatorii prezentați mai sus, Asigurătorul a calculat **rata solvabilității** la data 31 decembrie 2024 de: **194,1%**. Indicatorul Rata solvabilității a fost calculat în conformitate cu actele normative în vigoare.

La calculul coeficientului de lichiditate, asigurătorul a folosit active lichide sub forma de conturi curente în instituțiile financiare din R. Moldova, hîrtii de valoare de stat, mijloace bănești din casieria asigurătorului existente la data 31 decembrie 2024, depozite bancare, mijloace bănești în conturi de decontare. Toate aceste active sunt libere de orice grevare și pot fi folosite la stingerea obligațiilor scadente. Mai jos sunt prezentate aceste active:

Verificarea calculului coeficientului de lichiditate a fost efectuat ținând cont de activele lichide disponibile la data raportării:

Nr.	Indicatorii (lei)	la 31.12.2024
1	Mijloace bănești în conturi de decontare curente și casierie	1 906 958
3	Depozite bancare deținute într-o bancă licențiată de BNM	11 131 000
4	Valori mobiliare de stat	199 901 432
	Total Active Lichide	212 939 389

Obligațiile devenite scadente atât din activitatea de asigurare, cât și din activitatea operațională la data raportării:

Nr.	Indicatorii (lei)	la 31.12.2024
1	Rezerva de daune declarată, dar nesoluţionată (RDDN) pentru toate clasele de asigurare.	46 506 222
2	RDDN aferentă litigiilor judecătoreşti în curs de examinare	3 204 052
3	50% din cota reasigurătorului aferentă RDDN	794 792
4	Datoriile cu scadenţă depăşită la data raportării sau care devin scadente în următoarele 90 zile de la data raportării, altele decât rezervele tehnice	18 959 069
	Datorii - total	61 466 447

Ținând cont de indicatorii prezentați mai sus, Asigurătorul a calculat **coeficientul de lichiditate** la data 31 decembrie 2024, care a constituit **3,46**. Coeficientul de lichiditate a fost calculat în conformitate cu actele normative în vigoare. În procesul de verificare a obligațiilor scadente destinate calculului coeficientului de lichiditate nu au fost depistate careva abateri de la cerințele actelor normative.

Examinarea activității de asigurare conform principiilor fundamentale și generale ale calculului actuarial bazate pe informația la 31 decembrie 2024 obținută de la SA „Acord Grup” SA, constată următoarele:

1. Rezervele tehnice sunt calculate prudent și sunt suficiente;
2. Asigurătorul are capacitate de a-și onora datoriile pe măsură ce acestea devin eligibile;
3. Asigurător lichid, ținând cont de cerințele actelor normative în vigoare.
4. Deține excedent de active eligibile să acopere rezervele tehnice și cerința de capital minimă.

Actuarul



Nicolai Iliev

Data întocmirii 16.04.2025