

30.04.2024



Cuprins:

SITUAȚIA ÎN	
SITUAȚIA ÎN	MENTE ALTE
REZULTATULU	
SITUAȚIA ÎN	
SITUAȚIA ÎN	FLUXURILOR DE NUMERAR



1. Informații generale	7
2. Baza de întocmire	7
3. Politici contabile semnificative	7
4. Estimări și raționamente contabile esențiale	7
5. Imobilizări necorporale	7
6. Imobilizări corporale	7
7. Investiții imobiliare	7
8. Investiții în entități asociate	7
9. Titluri de capital disponibile pentru vânzare	7

11. Căsuțe în grupuluri și creanțe	7
12. Cheltuieli de contabile restructurate	7

Situații financiare individuale

pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023

Întocmite în conformitate cu
Standardele Internaționale de
Raportare Financiară

13. Active	7
14. Stocuri	7
15. Tranzacții	7
16. Alte active	7
17. Capital social	7
18. Datorii asociate	7
19. Datorii din vânzări	7
20. Datorii financiare	7
21. Beneficii și acțiuni în valoare	7
22. Datorii privind impozitul	7
23. Datorii contractuale	7
24. Datorii privind impozitul pe profit curent	7
25. Alte datorii	7
26. Prime brute subscrise	7
27. Venituri nete din primele de asigurare	7
28. Venituri din comisioane din deservirea contractelor	7
29. Cheltuieli cu daunele, nete de reasigurare	7
30. Venituri din subrogare și regresuri	7
31. Venituri din investiții, nete	7
32. Alte venituri din exploatare	7
33. Cheltuieli de achiziție	7
34. Cheltuieli de marketing și administrare	7
35. Alte cheltuieli din exploatare	7
36. Căștiguri de finanțare, nete	7
37. Pierderi asociate	7
38. Active sau datorii contingente	7
39. Managementul riscului	7
40. Valoarea justă a instrumentelor financiare	7
41. Evenimente semnificative ale perioadei	7
42. Evenimente care au loc după termen	7
43. Continuitatea activității	7

Cuprins:

SITUAȚIA INDIVIDUALĂ A POZIȚIEI FINANCIARE.....	3
SITUAȚIA INDIVIDUALĂ DE PROFIT SAU PIERDERE ȘI A ALTOR ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL.....	4
SITUAȚIA INDIVIDUALĂ A MODIFICĂRILOR CAPITALURILOR PROPRII.....	5
SITUAȚIA INDIVIDUALĂ A FLUXURILOR DE NUMERAR.....	6
1. Informații generale.....	7
2. Bazele întocmirii.....	8
3. Politici contabile semnificative.....	9
4. Estimări și raționamente contabile esențiale.....	27
5. Imobilizări necorporale.....	32
6. Imobilizări corporale.....	32
7. Investiții imobiliare.....	33
8. Investiții în entități asociate.....	33
9. Titluri de capital disponibile pentru vânzare.....	34
10. Creanțe din asigurări.....	34
11. Alte împrumuturi și creanțe.....	34
12. Cheltuieli de achiziție reportate.....	35
13. Active de reasigurare.....	35
14. Stocuri.....	36
15. Numerar și echivalente de numerar.....	36
16. Alte active.....	36
17. Capital social.....	37
18. Datorii asociate contractelor de asigurare.....	38
19. Datorii din asigurări.....	38
20. Datorii financiare.....	38
21. Beneficii ale angajaților.....	39
22. Datorii privind impozitul amânat.....	39
23. Datorii comerciale.....	39
24. Datorii privind impozitul pe profit curent.....	40
25. Alte datorii.....	40
26. Prime brute subscrise.....	41
27. Venituri nete din primele de asigurare.....	42
28. Venituri din comisioane din deservirea contractelor.....	42
29. Cheltuieli cu daunele, nete de reasigurare.....	42
30. Venituri din subrogare și regresuri.....	43
31. Venituri din investiții, nete.....	43
32. Alte venituri din exploatare.....	43
33. Cheltuieli de achiziție.....	44
34. Cheltuieli de marketing și administrare.....	44
35. Alte cheltuieli din exploatare.....	45
36. Costuri de finanțare, nete.....	45
37. Părți afiliate.....	46
38. Active sau datorii contingente.....	47
39. Managementul riscului.....	47
40. Valoarea justă a instrumentelor financiare.....	52
41. Evenimente semnificative ale perioadei de raportare.....	53
42. Evenimente care au loc după perioada de raportare.....	53
43. Continuitatea activității.....	54



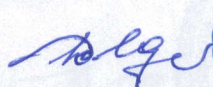
SITUAȚIA INDIVIDUALĂ A POZIȚIEI FINANCIARE

	NOTE	2023 MDL	2022 MDL
Active			
Imobilizări necorporale	5	6 221	169 021
Imobilizari corporale	6	4 219 543	17 664 975
Investiții imobiliare	7	13 088 400	12 961 000
Investiții în entități asociate	8	15 468 343	15 726 593
Titluri de capital disponibile pentru vânzare	9	77 340	77 340
Creanțe din asigurări	10	13 950 741	15 137 744
Alte împrumuturi și creanțe	11	75 804 814	62 806 571
Impozit amânat		-	65 499
Cheltuieli de achiziție reportate	12	10 505 388	8 091 991
Active de reasigurare	13	40 765 207	2 098 999
Stocuri	14	28 777	49 017
Numerar și echivalente de numerar	15	5 413 161	2 433 836
Alte active	16	11 728 934	12 206 124
Total active		191 056 869	149 488 710
Capital propriu			
Capital social	17	59 100 000	52 200 000
Capital de rezervă		3 000 000	3 000 000
Rezerve din reevaluare		-	12 332 934
Rezultat reportat		(16 153 256)	(6 714 573)
Total capital propriu		45 946 744	60 818 361
Datorii			
Datorii asociate contractelor de asigurare	18	127 517 258	75 580 924
Datorii din asigurări	19	8 673 312	8 122 011
Datorii financiare	20	927 203	-
Beneficii ale angajaților	21	3 389 143	3 925 127
Datorii privind impozitul amânat	22	338 564	376 660
Datorii comerciale	23	1 144 212	1 043 118
Datorii privind impozitul pe profit curent	24	-	-
Alte datorii	25	3 120 433	622 509
Total datorii		145 110 125	88 670 349
Total capital propriu și datorii		191 056 869	149 488 710

Notele anexate sunt parte integrantă ale acestor situații financiare.

Situațiile financiare au fost autorizate pentru emisie la data de 29 aprilie 2024 și semnate de:

Cristina DOLGHI
Director General




Tatiana MACOVEI
Director financiar




**SITUAȚIA INDIVIDUALĂ DE PROFIT SAU PIERDERE ȘI A ALTOR ELEMENTE
 ALE REZULTATULUI GLOBAL**

	NOTE	2023 MDL	2022 MDL
Prime brute subscrise	26	96 398 632	93 426 207
Prime anulate		(1 526 699)	(3 899 173)
Prime de asigurare, cedate reasigurătorilor		(44 721 472)	(3 979 072)
Primă netă subscrisă		50 150 461	85 547 962
Variația rezervei de prime nete		(757 953)	24 725 918
Alte venituri din prime de asigurare		4 032	6 816
Venituri nete din primele de asigurare	27	49 396 540	110 280 696
Venituri din comisioane din deservirea contractelor	28	18 987 090	533 427
Venitul din subscrierea contractelor de asigurare		68 383 630	110 814 123
Cheltuieli cu cereri de despăgubire		(41 122 121)	(51 414 900)
Recuperări din reasigurare a cheltuielilor cu cereri de despăgubire		3 117 514	451 328
Variația rezervei de daune nete		(13 512 172)	(5 461 765)
Alte cheltuieli corelate cu cererile de despăgubire		(155 203)	(10 368)
Cheltuieli cu daunele, nete de reasigurare	29	(51 671 982)	(56 435 705)
Profit din subscrierea contractelor de asigurare		16 711 648	54 378 418
Venituri din subrogare și regresuri	30	4 767 427	5 786 909
Venituri din investiții, nete	31	7 412 631	5 497 446
Alte venituri din exploatare	32	33 038 881	2 146 143
Cheltuieli de achiziție	33	(35 428 519)	(44 650 717)
Cheltuieli de marketing și administrare	34	(21 176 067)	(21 362 951)
Alte cheltuieli de exploatare	35	(24 491 155)	(1 898 515)
Rezultate ale activității de exploatare		(19 165 154)	(103 267)
Costuri de finanțare nete	36	(619 623)	(318 375)
Profit înainte de impozitare		(19 784 777)	(421 642)
Cheltuiala/(economia) cu impozitul pe profit		27 403	(27 716)
Profitul net al anului		(19 812 180)	(393 925)
Alte elemente ale rezultatului global		-	-
Rezultatul global total aferent exercițiului financiar		(19 812 180)	(393 925)

Notele anexate sunt parte integrantă ale acestor situații financiare.
 Situațiile financiare au fost autorizate pentru emitere la data de 29 aprilie 2024 și semnate de:

Cristina DOLGHI
 Director General



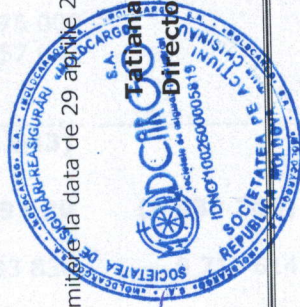
Tatiana MACOVEI
 Director financiar



SITUAȚIA INDIVIDUALĂ A MODIFICĂRILOR CAPITALURILOR PROPRII

	Capital social	Capital de rezervă	Rezerve din reevaluarea activelor	Rezultat reportat	Total capitaluri proprii
Sold la 01 ianuarie 2022	42 000 000	3 000 000	12 332 934	(7 541 576)	49 791 358
Corecții ale anilor precedenți				(3 279 072)	(3 279 072)
Profit net a anului				(393 925)	(393 925)
Alte elemente ale rezultatului global				4 500 000	14 700 000
Tranzacții cu acționarii, înregistrate direct în capitalurile proprii	10 200 000				
Transferuri între elementele capitalurilor proprii					
Sold la 31 decembrie 2022	52 200 000	3 000 000	12 332 934	(6 714 573)	60 818 361
Corecții ale anilor precedenți				(1 959 437)	(1 959 437)
Profit net a anului				(19 812 180)	(19 812 180)
Alte elemente ale rezultatului global					6 900 000
Tranzacții cu acționarii, înregistrate direct în capitalurile proprii	6 900 000				
Transferuri între elementele capitalurilor proprii			(12 332 934)	12 332 934	
Sold la 31 decembrie 2023	59 100 000	3 000 000	-	(16 153 256)	45 946 744

Situațiile financiare au fost autorizate pentru emitere la data de 29 aprilie 2024 și semnate de:

Cristina DOLGHI
 Director General

Tatiana MACOVEI
 Director financiar




SITUAȚIA INDIVIDUALĂ A FLUXURILOR DE NUMERAR

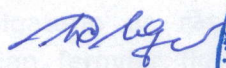
Informații generale

NOTE	2023 MDL	2022 MDL
Fluxuri de numerar din activități de exploatare		
Încasările în numerar din primele brute	84 921 649	104 257 930
Plățile în numerar privind primele de reasigurare	4 922 362	5 526 785
Plățile în numerar privind daunele, nete de încasările de regres	37 000 903	49 923 846
Încasările în numerar privind daunele aferente reasigurării	294 246	-
Plățile în numerar către și în numele angajaților	16 848 402	12 103 138
Plățile în numerar privind comisioanele către agenți de asigurare și brokeri de asigurare	14 094 992	30 660 791
Plata impozitului pe venit	0	1 452 445
Alte încasări / (plăți) nete ale mijloacelor bănești	(47 128 993)	(37 157 130)
Numerar net din activități de exploatare	(34 779 759)	(32 566 205)
Fluxuri de numerar din activități de investiții		
Încasări din ieșirea activelor imobilizate corporale și necorporale	7 864 400	624 480
Plăți pentru procurarea imobilizărilor corporale și necorporale	-	-
Încasări / plăți pentru procurarea investițiilor financiare	-	-
Încasări / (plăți) privind investițiile imobiliare	-	-
Dobânzi încasate	128 972	267 543
Încasări / (plăți) aferente plasamentelor	23 118 050	14 184 897
Alte încasări / (plăți) ale mijloacelor bănești	6 900 000	10 500 000
Numerar net din activități de investiții	38 011 422	25 576 920
Fluxuri de numerar din activități de finanțare		
Plata dividendelor	-	-
Încasări bănești sub formă de credite și împrumuturi	5 275 000	-
Plăți bănești sub formă de credite și împrumuturi	5 357 043	-
Încasări bănești din emisiunile de acțiuni proprii	-	-
Alte încasări / (plăți) ale mijloacelor bănești	-	-
Numerar net din activități de finanțare	(82 043)	-
Creștere / (scădere) netă a numerarului și a echivalentelor de numerar	3 149 620	(6 989 285)
Numerar și echivalente de numerar la începutul exercițiului financiar	2 433 836	9 717 614
Câștiguri / (pierderi) din cursul de schimb aferente numerarului	(170 295)	(294 493)
Numerar și a echivalente de numerar la sfârșitul exercițiului financiar	5 413 161	2 433 836

Notele anexate sunt parte integrantă ale acestor situații financiare.

Situațiile financiare au fost autorizate pentru emitere la data de 29 aprilie 2024 și semnate de:

Cristina DOLGHI
Director General




Fățiana MACOVEI
Director financiar



NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

1. Informații generale

Societatea de Asigurări-Reasigurări "Moldcargo" S.A. este fondată în rezultatul reorganizării prin transformare a Societății de Asigurări "Moldcargo" SRL (IDNO 1002600005819 din 05.06.2001) și este succesorul tuturor drepturilor și obligațiilor acesteia, conform bilanțului de reorganizare la situația din 31 decembrie 2011 și Actului de transmitere din 31 decembrie 2011.

Adresa juridică a Societății este str. Vasile Alecsandri, nr. 97, mun. Chișinău, Republica Moldova.

La situația din 31 decembrie 2023 capitalul social al Societății constituie 59 100 000 MDL, iar structura acționarilor este următoarea:

- Asociația Internațională a Transportatorilor Auto din Moldova AO – 75,12690%;
- LKW-ALEKS SPEDITION S.R.L. – 0,50761%;
- POLITRANS S.R.L. – 1,01523%;
- S.C. SCHENKER S.R.L. – 1,01523%;
- BERTONTRANS S.R.L. – 1,01523%;
- PERSOANE FIZICE – 21,3199%.

La 31 decembrie 2023 Societatea deține acțiuni și cote de participație în:

- Cargo Claim S.A. – 94,78% (la 31 decembrie 2022: 95,84%);
- Moldcargo Tour S.R.L. – 100,00% (la 31 decembrie 2022: 100,00%);
- Testvest-Auto S.R.L. – 100,00% (la 31 decembrie 2022: 100,00%).

S.A.R. „Moldcargo” S.A. prestează servicii de asigurări în domeniul asigurărilor generale, în baza Licenței eliberate de Comisia Națională a Pieții Financiare Seria CNPF nr. 000687.

Principalele tipuri de asigurări oferite de S.A.R. „Moldcargo” S.A. sunt:

- Asigurarea facultativă a autovehiculelor, echipamentului suplimentar, conducătorului auto și pasagerilor de accidente (AUTO CASCO);
- Asigurarea internațională „Carte Verde”;
- Asigurarea obligatorie de răspundere civilă a deținătorilor de autovehicule și vehicule electrice urbane;
- Asigurarea facultativă de răspundere civilă pentru pagubele produse de autovehicule;
- Asigurarea obligatorie de răspundere civilă a transportatorilor față de călători (cu transportul aerian, feroviar, fluvial și auto);
- Asigurarea încărcăturilor transportate (CARGO);
- 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 facultativă de garanții financiare suplimentare la transportul mărfurilor cu statut de "risc vamal sporit";
- 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 complexă a băncilor și altor instituții financiare (Bankers Blanket Bond);
- Asigurarea subvenționată a riscurilor de producție în agricultură;
- Asigurarea responsabilității titularului carnet TIR;
- Asigurarea răspunderii serviciilor și proprietarilor de aeroporturi.

2. Bazele întocmirii

a. Declarație de conformitate

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

Situațiile financiare individuale (pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023), precum și pentru exercițiul financiar încheiat pentru perioada precedentă, sunt întocmite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară (IFRS).

b. Baza raportării

Situațiile financiare individuale sunt întocmite ținând cont de principiului continuității activității și sunt evaluate utilizând moneda mediului economic primar în care Societatea operează ("moneda funcțională"). Situațiile financiare individuale sunt prezentate în lei moldovenești ("MDL"), rotunjite la cea mai apropiată valoare exprimată în lei moldovenești, care este moneda funcțională și de prezentare a Societății.

Aceste situații financiare individuale sunt întocmite în baza costului istoric și/sau costului amortizat.

3. Politici contabile semnificative

c. Considerații generale

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.

La pregătirea situațiilor financiare pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023, Societatea în calitate de furnizor de servicii de asigurare, a aplicat scutirea de la adoptarea IFRS 9 "Instrumente financiare", așa cum este permis de IFRS 4 "Contracte de asigurare".

d. Conversia la moneda străină

Moneda funcțională și de prezentare

Situațiile financiare individuale și notele explicative la acestea sunt întocmite și prezentate în lei moldovenești (MDL), care este moneda funcțională și de prezentare a Societății, rotunjită până la cea mai apropiată unitate.

La 31 decembrie 2023, principalele cursuri de schimb utilizate pentru conversia soldurilor valutare au fost:

- 1 EUR = 19,3574 MDL (31 decembrie 2022: 1 EUR = 20,3792 MDL); și
- 1 USD = 17,4062 MDL (31 decembrie 2021: 1 USD = 19,1579 MDL).

Tranzacții și solduri

Tranzacțiile în valută sunt convertite în moneda funcțională folosind cursurile de schimb valutare valabile la data tranzacției. Câștigurile și pierderile din schimbul valutare rezultate în urma efectuării acestor tranzacții și din convertirea la cursurile de schimb valutare 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 valutare și care au legătură cu împrumuturile, numerarul și echivalentele de numerar sunt prezentate în contul de profit și pierdere la „Venit sau cost de finanțare”. Toate celelalte câștiguri și pierderi din schimbul valutare sunt prezentate în contul de profit și pierdere la „Alte venituri din exploatare” sau la „Alte cheltuieli de exploatare”.

Modificările privind valoarea 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; alte modificări în valoarea contabilă sunt recunoscute la „Alte elemente ale rezultatului global”.

3. Politici contabile semnificative (continuare)

d. Conversia la moneda străină (continuare)

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.

Diferențele de conversie aferente activelor financiare nemonetare cum ar fi capitalurile proprii clasificate ca active financiare disponibile pentru vânzare sunt incluse în „Alte elemente ale rezultatului global”.

e. Imobilizări necorporale

Recunoașterea unui activ drept imobilizare necorporală presupune faptul că activul respectiv întrunește condițiile de recunoaștere a imobilizărilor necorporale. Activul dat trebuie evaluat inițial la cost în dependență de modalitatea de dobândire (procurare, cu titlu gratuit, ș.a.). Imobilizările necorporale, conform reglementărilor general acceptate nu pot fi dobândite prin schimburi de active, acestea fiind tratate ca livrări separate. După recunoaștere, o imobilizare necorporală este contabilizată pe baza modelului bazat pe cost, adică la costul său minus orice amortizare acumulată și orice pierderi din deprecieri acumulate.

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 grupul, 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 elaborare a programelor și o porțiune adecvată de cheltuieli relevante de întreținere.

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.

Cheltuieli ulterioare

Cheltuielile ulterioare aferente imobilizările 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 situației de profit sau pierdere atunci când sunt suportate.

3. Politici contabile semnificative (continuare)

f. Imobilizări corporale

Recunoașterea și măsurarea

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

Terenurile și clădirile sunt prezentate la valoarea justă, pe baza evaluărilor efectuate periodic dar cel puțin odată la trei ani de către evaluatori externi independenți, mai puțin amortizarea ulterioară a clădirilor. Orice amortizare acumulată la data reevaluării este eliminată din valoarea contabilă brută a activului, iar valoarea netă este restabilită la valoarea reevaluată a activului.

Celelalte active sunt declarate la costul istoric minus amortizarea și pierderile din depreciere. Costul istoric include cheltuiala care este atribuibilă direct achiziției de bunuri. Costul mai poate conține și transferuri din alte elemente de rezultat global ale oricăror câștiguri/pierderi din calificarea acoperirilor împotriva riscului asociat fluxurilor de numerar aferent achiziției în valută a imobilizărilor corporale.

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

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

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

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

3. Politici contabile semnificative (continuare)

f. Imobilizări corporale (continuare)

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.

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:

Categoria	Durata de funcționare utilă, ani
Clădiri și construcții speciale	40-70
Mijloace de transport	10-15
Echipament, mobilier și alte active r	5-25
Îmbunătățiri ale proprietăților în chirie	perioada contractului de chirie

Metodele de amortizare, duratele de viață utilă și valorile reziduale sunt reevaluate și ajustate în fiecare an dacă e necesar.

3. Politici contabile semnificative (continuare)

f. Imobilizări corporale (continuare)

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 activele reevaluate, sumele incluse în surplusul de reevaluare sunt transferate la rezultatul reportat.

g. Investiții imobiliare

Bunurile imobiliare deținute pentru câștiguri din chirii pe termen lung și care nu sunt ocupate de oficiile Societății sunt clasificate drept investiții imobiliare. Investițiile imobiliare cuprind terenuri și clădiri deținute în proprietate funciară absolută. Acestea sunt înregistrate la valoarea justă. Valoarea justă se bazează pe prețurile de pe piața activă ajustate, dacă este necesar, în funcție de orice diferență privind natura, localizarea sau starea activului respectiv. Aceste evaluări sunt analizate anual de către un expert evaluator independent.

Investițiile imobiliare dezvoltate în vederea utilizării continue ca investiții imobiliare sau pentru care piața a devenit mai puțin activă 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 întrebuițare, 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 și pierdere), câștigul este recunoscut în contul de profit și 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 și pierdere.

h. Deprecierea activelor nefinanciare

Valoarea contabilă a activelor non-financiare ale Societății, altele decât activele imobilizate deținute în vederea vânzării și creanțele privind impozitul amânat sunt revizuite la fiecare dată de raportare pentru a determina dacă există indicii de depreciere. Dacă careva astfel de indici există, atunci valoarea recuperabilă a activului este estimată. O pierdere din depreciere este recunoscută dacă valoarea contabilă a unui activ sau a unei Unități Generatoare de Numerar ("UGN") depășește valoarea ei recuperabilă. Pierderile din depreciere sunt recunoscute în situația de profit și pierdere.

3. Politici contabile semnificative (continuare)

h. Deprecierea activelor financiare (continuare)

Pierderile din depreciere recunoscute pentru UGN sunt alocate întâi pentru a reduce valoarea contabilă a fondului comercial alocat UGN și apoi pentru a reduce valoarea contabilă al altor active în unitate (sau grup de unități) pe o bază de pro rata. Valoarea recuperabilă a unui activ sau unități generatoare de venit este cea mai mare dintre valoarea de utilizare și valoarea justă minus costurile de vânzare. Pentru determinarea valorii de utilizare sunt actualizate fluxurile de trezorerie viitoare estimate la valoarea curentă utilizând o rată de actualizare ce reflectă rata de piață curentă de actualizare ajustată la riscurile specifice ale activului.

Pierderile din depreciere recunoscute în perioadele precedente sunt analizate la fiecare dată de raportare pentru a determina dacă pierderea s-a diminuat sau dacă nu mai există. O pierdere din depreciere se inversează doar dacă au fost schimbări în estimările utilizate pentru a determina valoarea recuperabilă.

O pierdere din depreciere este inversată doar în măsura în care valoarea contabilă a activului nu depășește valoarea contabilă care ar fi fost determinată, net de amortizare sau depreciere, dacă nu ar fi fost recunoscută pierderea din depreciere.

i. Active financiare

Societatea recunoaște inițial împrumuturile și avansurile, depozitele, instrumentele de datorii emise și datoriile subordonate în ziua în care acestea au fost inițiate. Restul activelor și datoriilor financiare (inclusiv activele și datoriile desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere) sunt inițial recunoscute în ziua tranzacției, atunci când grupul 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.

Grupul 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.

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 grup pentru managementul riscului în calitate de instrument de hedging al riscurilor.

3. Politici contabile semnificative (continuare)

i. Active financiare (continuare)

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 grupul intenționează să le vândă imediat sau pe termen scurt sau pe care le-a desemnat la valoarea justă prin profit sau pierdere sau care sunt disponibile pentru vânzare. Creanțele rezultate din contractele de asigurare sunt, de asemenea, clasificate în această categorie și sunt analizate din punct de vedere al deprecierei în cadrul analizei deprecierei împrumuturilor și a creanțelor.

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

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

În cadrul investițiilor păstrate pînă la scadență grupul 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 deprecierei, 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 vînzării, exclusiv acele instrumente care implică elemente de management (hedging) al riscului care sunt clasificate ca în categoria activelor financiare pentru tranzacționare.

3. Politici contabile semnificative (continuare)

i. Active financiare (continuare)

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 societății 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.

3. Politici contabile semnificative (continuare)

i. Active financiare (continuare)

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.

3. Politici contabile semnificative (continuare)

i. Active financiare (continuare)

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.

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.

3. Politici contabile semnificative (continuare)

i. Active financiare (continuare)

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, grupul 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.

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.

Deprecierea activelor

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.

3. Politici contabile semnificative (continuare)

i. Active financiare (continuare)

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 evaluarea colectivă 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.

j. Active și obligații din operațiuni de reasigurare

Contractele încheiate de Societate cu reasigurătorii, 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 reasigurători, precum și în creanțe pe termen lung care depind de cererile de despăgubire estimate și de beneficiile care decurg din contractele de reasigurare aferente.

3. Politici contabile semnificative (continuare)

j. Active și obligații din operațiuni de reasigurare (continuare)

Sumele recuperabile de la sau datorate reasigurătorilor sunt evaluate în concordanță cu sumele asociate contractelor de asigurare reasurate și în conformitate cu termenii fiecărui contract de reasigurare.

Datoriile 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.

k. Creanțele și datoriile aferente contractelor de asigurare

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

l. Recuperări din vânzarea bunurilor salvate și din subrogări

O parte dintre contractele de asigurare permit Societății să recupereze / vândă proprietăți (de obicei 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.

3. Politici contabile semnificative (continuare)

m. 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. Comisiunile 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.

n. 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.

o. 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.

3. Politici contabile semnificative (continuare)

p. 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 ne actualizată 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.

q. 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.

r. Capital social

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

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

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

3. Politici contabile semnificative (continuare)

s. 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.

t. 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.

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.

u. Recunoașterea veniturilor

Prime subscribe

Primele brute subscribe 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 componență primelor brute subscribe la data intrării în vigoare a contractului de asigurare.

3. Politici contabile semnificative (continuare)

u. Recunoașterea veniturilor (continuare)

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.

v. Alte venituri

Alte veniturile se constată și se reflectă în situațiile financiare individuale conform principiului 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 situația de profit și pierderi separat pe tipuri de activități – operațională (de exploatare), de investiții și financiară.

w. Venituri și cheltuieli legate de dobânzi

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

x. Părți afiliate

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

y. 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 situațiilor financiare.

3. Politici contabile semnificative (continuare)

y. Evenimente ulterioare datei de raportare (continuare)

Evenimentele ulterioare datei bilanțului care furnizează informații suplimentare despre poziția Societății la data bilanțului sunt evenimente ulterioare care conduc la ajustarea situațiilor financiare.

Evenimentele ulterioare datei bilanțului care oferă indicații despre condițiile apărute ulterior datei bilanțului, nu conduc la ajustarea situațiilor financiare și sunt prezentate în note în cazul în care sunt semnificative.

z. Amendamente ale politicilor contabile

IFRS 17 Contracte de asigurare

În februarie 2023, a fost publicat Ordinul Ministerului Finanțelor nr.21 din 23.02.2023 prin care se acceptă aplicarea pe teritoriului Republicii Moldova a Standardului Internațional de Raportare Financiară „Contracte de asigurare” (IFRS17) începând cu 1 ianuarie 2024.

Totodată, prin Ordinul Ministrului Finanțelor nr. 126 din 28.12.2023 cu privire la aprobarea modificărilor la Ordinul Ministerului Finanțelor nr. 21/2023 privind acceptarea și publicarea IFRS17, a fost revizuit termenul de aplicare de către Republica Moldova al standardului menționat. IFRS 17 se va aplica începând 1 ianuarie 2026.

Deasemenea, prin Ordinul Ministrului Finanțelor nr. 126/2023, publicat în Monitorul Oficial din 28.12.2023, se prevede completarea Ordinul Ministrului Finanțelor nr. 21/2023 cu un punct nou (pct. 21) conform căruia actualizările la Standardul Internațional de Raportare Financiară „Instrumente financiare” (IFRS 9) relevante pentru domeniul asigurărilor și aplicabile în contextul acceptării aplicării IFRS 17 se vor aplica de către entitățile din domeniul asigurărilor din 1 ianuarie 2026.

IFRS 17 înlocuiește IFRS 4, care a fost introdus ca standard interimar în 2004. IFRS 4 a acordat companiilor dispensa de a continua contabilitatea contractelor de asigurare utilizând standardele naționale, rezultând într-o multitudine de abordări diferite.

IFRS 17 rezolvă problemele de comparație create de IFRS 4 prin impunerea contabilizării tuturor contractelor de asigurare într-un mod consecvent, spre beneficiul atât a investitorilor, cât și al companiilor de asigurări. Obligațiile de asigurare vor fi contabilizate pentru utilizarea valorilor curente, în locul costului istoric.

Societatea se așteaptă ca noul standard, atunci când va fi aplicat pentru prima dată, să aibă un impact semnificativ asupra situațiilor financiare ale Societății.

4. Estimări și raționamente contabile esențiale

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

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

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

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

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

- Cheltuielile de achiziție;
- Datoriile provenite din operațiuni de asigurare / reasigurare;
- Primele cedate;
- Rezervele tehnice;
- Clasificarea activelor și datoriilor financiare;
- Estimarea deprecierei activelor financiare;
- Datoriile aferente contractelor de leasing financiar;
- Estimarea impozitului curent pe profit;
- Estimarea impozitului amânat pe profit;
- Provizioane pentru beneficiile angajaților.

a. Cheltuieli de achiziție

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

4. Estimări și raționamente contabile esențiale (continuare)

a. Cheltuieli de achiziție (continuare)

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 reasiguratorului în daunele întâmplare.

Suma brută a rezervei de daune nesoluționate (cele avizate și neavizate) și a recuperărilor de la reasiguratorii (cotele reasiguratorilor) și din regrese sunt estimate cu un grad înalt de certitudine și înregistrate în perioadele producerii evenimentului asigurat, datoria finală aferentă daunelor poate fi influențată de evenimente și informații ulterioare datei raportării și poate diferi de rezervele constituite inițial. Ajustările rezervelor sunt efectuate în mod permanent și sunt reflectate în situațiile financiare individuale 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.

4. Estimări și raționamente contabile esențiale (continuare)

c. Reasigurări cedate (continuare)

Sumele estimate a fi recuperabile de la reasigurători, aferente daunelor neplătite și cheltuielile de ajustare sunt înregistrate separat de sumele estimate a fi plătibile asiguraților. Sumele recuperabile de la reasigurători sunt estimate corespunzător cu datoria de plată a daunelor asociată cu polița de asigurare și condițiile contractelor de reasigurare.

d. Rezerve tehnice

Societatea constituie și menține următoarele rezerve tehnice:

- rezerva de prime necâștigate (RPN);
- rezerva de daune declarate, dar nesoluționate (RDDN);
- rezerva de daune neavizate (RDN);
- rezerva riscurilor neexpirate (RRN).

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

Rezerva de prime necâștigate se calculează lunar, pe fiecare contract de asigurare, 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 daune declarate, dar nesoluționate

Rezerva de daune declarate, dar nesoluționate se creează în baza estimărilor pentru avizările de daune primite de asigurător, astfel încât fondul creat să fie suficient pentru acoperirea plății acestor daune.

Rezerva de daune declarate, dar nesoluționate se constituie pentru daunele raportate și în curs de lichidare și se calculează pentru fiecare contract de asigurare la care s-a notificat producerea evenimentului asigurat, pornindu-se de la cheltuielile previzibile care vor fi efectuate în viitor pentru lichidarea acestor daune. Rezerva de daune declarate, dar nesoluționate care trebuie constituită se obține prin însumarea valorilor rezervei de daune declarate, dar nesoluționate calculate pentru fiecare contract de asigurări.

4. Estimări și raționamente contabile esențiale (continuare)

d. Rezerve tehnice (continuare)

Rezerva de daune neavizate

Rezerva de daune neavizate (RDN) 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 pentru riscuri neexpirate

Societatea calculează rezerva riscurilor neexpirate 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.

Rezerva riscurilor neexpirate se estimează și se menține de către Societate separat pentru fiecare clasă și tip de asigurare.

e. Clasificarea activelor și datoriilor financiare

Politicile contabile ale Societății preved desemnarea activelor și datoriilor în diferite categorii contabile în anumite circumstanțe: la clasificarea activelor financiare ca păstrate până la scadență Societatea determină că ea are intenția pozitivă și abilitatea de a menține activele până la data scadenței, cum este cerut de politica contabilă.

f. Estimarea deprecierei activelor financiare

Deprecierea împrumuturilor acordate care sunt clasificate ca fiind „activelor 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.

g. 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.

h. Estimarea impozitului curent pe profit

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.

4. Estimări și raționamente contabile esențiale (continuare)

i. 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.

j. Provizioane pentru beneficiile angajaților

Societatea 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. Imobilizări necorporale

	Programe informaticice	Brevete	Alte active necorporale	Total
Valoarea netă contabilă la 01 ianuarie 2022	58 000	-	104 400	162 400
Achiziții	-	-	57 060	57 060
Rata de amortizare	(32 480)	-	(17 959)	(50 439)
Valoarea netă contabilă la 31 decembrie 2022	25 520		143 501	162 021
Valoarea netă contabilă la 01 ianuarie 2023	25 520	-	143 501	162 021
Achiziții	-	-	640	640
Ieșiri	(12 270)	-	(99 899)	(112 169)
Rata de amortizare	(11 600)	-	(39 671)	(51 271)
Valoarea netă contabilă La 31 decembrie 2023	1 650	-	4 571	6 221

6. Imobilizări corporale

	Clădiri și construcții speciale	Mobilier, echipament, utilaje și instalații	Mijloace de transport	Alte mijloace fixe	Total
Valoarea netă contabilă la 01.01.2022	15 599 675	827 715	874 718	143 349	17 445 457
Intrări	374 170	322 538	306 155	2 359	1 005 222
Ieșiri	(46 072)	(6 639)	(71 545)	(2 686)	(126 942)
Rata de amortizare	(314 395)	(211 176)	(129 660)	(3 531)	(658 762)
Valoarea netă contabilă la 31.12.2022	15 613 378	932 438	979 668	139 491	17 664 975
Valoarea netă contabilă la 01.01.2023	15 613 378	932 438	979 668	139 491	17 664 975
Intrări	123 438	424 610	1 490 427	19 982	2 058 457
Ieșiri	(14 682 775)	(150 126)	-	(895)	(14 833 796)
Rata de amortizare	(304 370)	(181 742)	(162 150)	(21 830)	(670 092)
Valoarea netă contabilă la 31.12.2023	749 671	1 025 180	2 307 945	136 748	4 219 544

7. Investiții imobiliare

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	MDL	MDL
Valoarea netă contabilă la începutul perioadei	12 961 000	12 961 000
Intrări	-	-
Ieșiri	-	-
Ajustarea la valoarea justă	127 400	-
Valoarea netă contabilă la sfârșitul perioadei	<u>13 088 400</u>	<u>12 961 000</u>

Investițiile imobiliare sunt înregistrate la valoarea justă după recunoașterea inițială.

Societatea înregistrează modificarea valorii investițiilor în baza rapoartelor de evaluare întocmite de către un evaluator independent pe parcursul perioadei de gestiune. Proprietățile imobiliare au fost evaluate la 31 decembrie 2023 de către "Evaestim" S.R.L. conform raportului de evaluare nr.342 din 29.12.2023.

Societatea nu are investiții imobiliare angajate ca garanție la 31 decembrie 2023.

8. Investiții în entități asociate

S.A.R. Moldcargo S.A. deține acțiuni și cote de participație în entitățile Cargo Claims S.A. (94,78%), Moldcargo Tour S.R.L. (100%), Testvest-Auto S.R.L.(100%):

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	MDL	MDL
CARGO CLAIMS S.A.	12 560 622	12 818 872
MOLDCARGO TOUR S.R.L.	1 431 354	1 431 354
TESTVEST-AUTO S.R.L.	1 476 367	1 476 367
Total	<u>15 468 343</u>	<u>15 726 593</u>

În anul 2023 Societatea a vândut 1 350 acțiuni (1,067%) deținute în cadrul entității CARGO CLAIMS S.A. Astfel, la situația din 31 decembrie 2023 cota deținută constituie 94,78% (31.12.2022: 95,84%)

Managementul Societății consideră investițiile în entitățile asociate ca fiind pe un termen mai mare de 12 luni.

9. Titluri de capital disponibile pentru vânzare

Societatea deține 0,17% din Capitalul Companiei Internaționale de Asigurări ASITO S.A. în valoare de 77 340,00 MDL, care a fost clasificat în cadrul activelor financiare disponibile pentru vânzare.

10. Creanțe din asigurări

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	MDL	MDL
Creanțe de la titularii contractelor de asigurare	5 346 796	5 344 506
<i>Ajustări pentru pierderi din deprecierea creanțelor de la titularii contractelor de asigurare</i>	<i>(1 641 951)</i>	<i>(318 152)</i>
Creanțe de la brokeri, agenți și companii de intermediere în asigurare	9 547 571	8 498 360
<i>Ajustări pentru pierderi din deprecierea creanțelor de la brokeri, agenți și companii de intermediere în asigurare</i>	<i>(3 494 023)</i>	<i>(4 273 372)</i>
Creanțe privind regresele	4 299 881	3 740 183
<i>Ajustări pentru pierderi din deprecierea creanțelor privind regresele</i>	<i>(304 924)</i>	<i>(304 924)</i>
Creanțe de la companii de reasigurare	1 516 416	1 618 916
<i>Ajustări pentru pierderi din deprecierea creanțelor de la companii de reasigurare</i>	<i>(1 319 025)</i>	<i>(1 353 850)</i>
Alte creanțe din activitatea de asigurare	-	2 186 076
<i>Ajustări pentru pierderi din deprecierea altor creanțe din activitatea de asigurare</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Total	<u>13 950 741</u>	<u>15 137 744</u>

11. Alte împrumuturi și creanțe

Valori mobiliare de stat și depozite bancare

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	MDL	MDL
Valori mobiliare de stat	60 569 362	56 697 107
Depozite bancare	12 100 000	4 500 000
Total	<u>72 669 362</u>	<u>61 197 107</u>

Valorile mobiliare reprezintă bonuri de trezorerie emise de Ministerul Finanțelor al Republicii Moldova cu o scadență de la 182 zile până la 365 zile și cu rata efectivă a dobânzii fixă.

Societatea are plasate depozite la bănci locale, în monedă națională (MDL) cu o scadență de 365 zile până la 750 zile. Ratele dobânzilor aferente depozitelor la situația din 31 decembrie 2023 variază de la 1,5% la 3,0% în dependență de condițiile contractuale.

Alte împrumuturi și creanțe

	2023	2022
	MDL	MDL
Creanțe privind decontările cu bugetul	314 147	297 153
Creanțe ale personalului	404 807	151 557
Creanțe privind veniturile din utilizarea de către terți a activelor entității	50 559	31 995
Avansuri acordate	1 683 456	566 173
Alte creanțe	682 482	562 586
Total	3 135 452	1 609 464

12. Cheltuieli de achiziție reportate

	2023	2022
	MDL	MDL
La 01 ianuarie	8 091 991	18 156 965
Variația cheltuielilor de achiziție reportate	2 413 397	(10 064 974)
La 31 decembrie	10 505 388	8 091 991

13. Active de reasigurare

	2023	2022
	MDL	MDL
Cota reasigurătorului în rezerva primei necâștigate	22 308 274	692 341
Cota reasigurătorului în rezerva de daune declarate, dar nesoluționate	5 827 695	1 095 689
Cota reasigurătorului în rezerva de daune neavizată	5 563 861	310 969
Cota reasigurătorului în rezerva riscurilor neexpirate	7 065 377	-
Total	40 765 207	2 098 999

14. Stocuri

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	MDL	MDL
Comustibil	3 338	2 119
Alte material	25 439	46 897
Total	<u>28 777</u>	<u>49 017</u>

15. Numerar și echivalente de numerar

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	MDL	MDL
Numerar în casierie	3 417 227	1 340 239
Conturi curente în MDL	1 995 934	1 093 597
Total	<u>5 413 161</u>	<u>2 433 836</u>

Numerarul și echivalentele de numerar include mijloace bănești în casierie deținute în lei moldovenești (MDL) și numerar în conturi curente deschise în Băncile Comerciale din țară. La situația din 31 decembrie 2023 Societatea nu deține mijloace bănești legate sau conturi curente în bănci din afara Republicii Moldova.

16. Alte active

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	MDL	MDL
Formulare de strictă evidență	267 672	236 471
Alte cheltuieli anticipate curente	52 643	18 203
Contribuții la BNAA privind garanția financiară externă și contribuția de membru	11 408 619	11 951 450
Total	<u>11 728 934</u>	<u>12 206 124</u>

În luna mai 2010 Societatea a devenit membru cu drepturi depline al Biroului Național al Asigurătorilor de Autovehicule (BNAA). BNAA este asociația companiilor de asigurare din RM care emit polițe de asigurare obligatorie de răspundere civilă auto Carte Verde. În calitate de membru cu drepturi depline, Societatea deține Contribuția inițială în Fondul de Compensare – 1 125 000 MDL și Contribuția în Garanția Financiară Externă - 531 250 EURO, echivalentul la data de 31.12.2023 constituie 10 283 619 MDL.

17. Capital social

Acțiuni autorizate și în circulație

Capitalul social al Societății la 31 decembrie 2023 este constituit din 197 acțiuni ordinare.

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	MDL	MDL
Acțiuni ordinare, valoarea nominală 300 000 MDL fiecare	59 100 000	42 000 000
Total	<u>59 100 000</u>	<u>42 000 000</u>

Prin Decizia Adunării Generale a Acționarilor din 30.03.2023 s-a decis majorarea capitalului social al S.A.R. Moldcargo S.A. cu suma de 6 900 000 lei, prin efectuarea emisiunii suplimentare a 23 acțiuni ordinare nominative la prețul de subscriere egal cu valoarea nominală de 300 000 lei per acțiune (Certificat CNPF nr. 9767 din 27.06.2023). Astfel, urmare a modificărilor înregistrate, capitalul social al Societății s-a majorat și constituie la situația din 31.12.2023 – 59 100 000 MDL.

Structura acționariatului:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	MDL	MDL
AITA A.O.	75,12690%	71,8390%
LKW-ALEKS SPEDITION S.R.L.	0,50761%	0,5747%
POLITRANS S.R.L	1,01523%	1,1494%
S.C. SCHENKER S.R.L.	1,01523%	1,1494%
BERTONTRANS S.R.L.	1,01523%	1,1494%
PERSOANE FIZICE	21,3198%	24,1380%

18. Datorii asociate contractelor de asigurare

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	MDL	MDL
Rezerva de prime necâștigate	49 210 393	26 836 507
Rezerva de daune declarate, dar nesoluționate	26 327 611	31 824 268
Rezerva de daune neavizate	32 858 375	15 868 606
Rezerva riscurilor neexpirate	19 120 879	51 544
	127 517 258	74 580 924
Cota reasiguratorului în rezervele tehnice (Nota 13)	(40 765 207)	(2 098 999)
Rezervele tehnice, nete	<u>86 752 051</u>	<u>72 481 925</u>

19. Datorii din asigurări

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	MDL	MDL
Avansuri primite de la deținătorii polițelor	691 590	655 691
Comisioane datorate intermediarilor	3 845 501	2 624 972
Datorii curente aferente regularizării daunelor	451 411	555 861
Datorii privind riscurile transferate în reasigurare	3 684 810	4 285 486
Total	<u>8 673 312</u>	<u>8 122 011</u>

20. Datorii financiare

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	MDL	MDL
Împrumuturi pe termen lung	927 203	-
Total	<u>927 203</u>	<u>-</u>

21. Beneficii ale angajaților

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	MDL	MDL
Datorii față de personal privind retribuirea muncii	3 388 195	2 192 554
Datorii față de personal privind alte operații	948	9 475
Provizioane pentru beneficiile angajaților	-	1 723 098
Total	<u>3 389 143</u>	<u>3 925 127</u>

22. Datorii privind 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 care au fost 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 societatea preconizează la perioadei de raportare că va recupera sau deconta valoarea contabilă a activelor și datoriilor sale.

Pe parcursul perioadei care a intrat în aria prezentului raport, impozitul amânat a fost calculat aferent: imobilizărilor corporale și investițiilor imobiliare.

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	MDL	MDL
Active – Impozitul amânat	-	65 499
Active – Impozitul amânat		297 147
Datorii – Impozitul amânat	338 564	376 660

23. Datorii comerciale

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	MDL	MDL
Datorii privind furnizorii	710 282	901 109
Datorii curente privind arenda	433 930	142 009
Total	<u>1 144 212</u>	<u>1 043 118</u>

24. Datorii privind impozitul pe profit curent

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 anilor 2023 și 2022 rata impozitului pe venit a constituit 12%. Pentru exercițiul financiar 2023, Societatea a înregistrat pierderi fiscale în mărime de 4 004 234 lei.

25. Alte datorii

	2023	2022
	MDL	MDL
Datorii privind asigurarea socială și medicală	1 511 357	412 243
Datorii privind impozitele și taxele	1 609 076	210 266
Total	3 120 433	622 509

26. Prime brute subscrise

	Prime brute subscrise 2023, MDL	Prime brute subscrise 2022, MDL
	MDL	MDL
Asigurări de accidente	5 246 015	171 518
Asigurări de sănătate, din care:	2 528 880	2 910 716
<i>cu valabilitate în Republica Moldova</i>	<i>162 508</i>	<i>513 867</i>
<i>cu valabilitate în afara Republicii Moldova</i>	<i>2 366 372</i>	<i>2 396 849</i>
Asigurări de vehicule terestre (CASCO)	15 688 878	14 803 400
Asigurări de nave aeriene	-	23 232
Asigurări de bunuri în transit	202 826	300 096
Asigurări de incendiu și alte calamități naturale, din care asigurarea:	1 245 853	3 345 278
<i>construcțiilor (locuințe, oficii etc.)</i>	<i>1 241 961</i>	<i>3 345 278</i>
<i>altor proprietăți și bunuri</i>	<i>3 892</i>	<i>-</i>
Alte asigurări de bunuri, din care asigurarea:	229 956	253 486
<i>Construcțiilor</i>	<i>-</i>	<i>253 486</i>
<i>altor proprietăți și bunuri</i>	<i>229 956</i>	
Asigurări de răspundere civilă auto, din care:	70 577 211	70 748 983
<i>RCA internă</i>	<i>39 811 172</i>	<i>30 908 960</i>
<i>Carte Verde</i>	<i>29 043 035</i>	<i>38 219 543</i>
<i>Carnet CMR</i>	<i>1 538 044</i>	<i>1 552 230</i>
<i>Transportatori față de călători</i>	<i>184 960</i>	<i>68 250</i>
Asigurări de răspundere civilă avia	45 174	39 721
Asigurări de răspundere civilă generală	633 839	811 284
Asigurări de garanții	-	18 493
Total	96 398 632	93 426 207

27. Venituri nete din primele de asigurare

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	MDL	MDL
Prime brute subscrise	96 398 632	93 426 207
Prime pe contracte anulate	(1 526 699)	(3 899 173)
Prime cedate reasigurătorilor	(44 721 472)	(3 979 072)
Variația rezervei primei necâștigate	(22 373 886)	25 595 730
Variația rezervei primei necâștigate, cedate în reasigurare	21 615 933	(869 812)
Alte venituri din prime de asigurare	4 032	6 816
Venituri nete din primele de asigurare	<u>49 396 540</u>	<u>110 280 696</u>

28. Venituri din comisioane din deservirea contractelor

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	MDL	MDL
Comision din reasigurare	18 987 090	533 427
Total	<u>18 987 090</u>	<u>533 427</u>

29. Cheltuieli cu daunele, nete de reasigurare

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	MDL	MDL
Cheltuieli cu cereri de despăgubire	(41 122 121)	(51 414 900)
Recuperări din reasigurare a cheltuielilor cu cereri de despăgubire	3 117 514	451 328
Variația rezervei de daune	(30 562 447)	(4 061 096)
Variația rezervei de daune, pe portofoliul cedat în reasigurare	17 050 275	(1 400 669)
Alte cheltuieli corelate cu cererile de despăgubire	(155 203)	(10 368)
Cheltuieli cu daunele, nete de reasigurare	<u>(51 671 982)</u>	<u>(56 435 705)</u>

30. Venituri din subrogare și regresuri

	2022	2021
	MDL	MDL
Recuperări din pretenții și regresuri	4 746 615	5 721 546
Alte venituri din subrogare și regresuri	20 811	65 364
Total	4 767 427	5 786 909

31. Venituri din investiții, nete

	2023	2022
	MDL	MDL
Venit din arenda curentă	368 959	376 914
Venit din dobânda aferentă valorilor mobiliare de Stat	6 797 835	4 789 119
Venit din dobânda aferentă depozitelor	128 972	267 543
Venituri din modificarea valorii investiției	316 110	-
Alte venituri din investiții	141 750	63 870
Pierderi din reevaluarea investiției	(188 710)	-
Alte cheltuieli din investiții	(152 285)	-
Total	7 412 631	5 497 446

32. Alte venituri din exploatare

	2023	2022
	MDL	MDL
Modificarea provizionului pentru datorii și creanțe	1 441 416	-
Venituri din casarea datoriilor cu termen de prescripție expirat	1 843 370	284 021
Venituri din reevaluarea contractelor valutare la curs de schimb	180 300	13 498
Venituri recuperate din acțiuni de judecată	314 575	186 858
Alte venituri din exploatare	18 857 620	1 174 781
Venituri din ieșirea imobilizărilor corporale	10 401 600	486 985
Total	33 038 881	2 146 143

33. Cheltuieli de achiziție

	2023	2022
	MDL	MDL
Cheltuieli cu comisionul aferent brokerilor și agenților de asigurare	16 098 416	35 116 132
Contribuții, taxe și plăți regulatorii	2 399 533	3 191 173
Cheltuieli privind remunerările angajaților aferente vânzărilor	10 961 875	5 090 956
Cheltuieli privind asigurările sociale și medicale din remunerările angajaților aferente vânzărilor	2 628 023	1 221 829
Alte cheltuieli de achiziție	3 340 672	30 627
Total	35 428 519	44 650 717

34. Cheltuieli de marketing și administrare

	2023	2022
	MDL	MDL
Cheltuieli de marketing și distribuie	50 175	50 745
Cheltuieli privind remunerările personalului administrativ	11 158 908	10 305 840
Cheltuieli privind întreținerea imobilizărilor corporale proprii și închiriate, inclusiv chiria	1 278 767	2 042 654
Cheltuieli de amortizare	701 391	702 217
Cheltuieli de sponsorizare	34 140	2 500
Cheltuieli aferente IT și telecomunicații	559 209	499 672
Cheltuieli de întreținere a transportului	939 327	935 126
Cheltuieli cu privire la casarea altor activelor circulante	333 928	353 262
Alte cheltuieli de administrare	3 449 144	4 005 754
Cheltuieli privind asigurările sociale și medicale din remunerările personalului administrativ	2 671 078	2 465 181
Total	21 176 067	21 362 951

35. Alte cheltuieli din exploatare

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	MDL	MDL
Cheltuieli din ieșirea altor active	427 227	447 223
Cheltuieli din ieșirea imobilizărilor corporale	14 945 965	126 942
Alte cheltuieli de exploatare (casarea creanțelor cu termen prescripție expirat, depreciere creanțe, provizioane, etc.)	9 117 963	1 324 350
Total	<u>24 491 155</u>	<u>1 898 515</u>

36. Costuri de finanțare, nete

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	MDL	MDL
Venituri din diferențe de curs valutar	4 715	558 631
Venituri din diferențe de sumă	178 309	191 317
Cheltuieli din diferențe de curs valutar	(718 893)	(797 718)
Cheltuieli din diferențe de sumă	(83 754)	(270 605)
Total	<u>(619 623)</u>	<u>(318 375)</u>

37. Părți afiliate

Au fost efectuate următoarele tranzacții cu părți afiliate:

a. Vânzări de contracte de asigurare și alte servicii

Partea afiliată	Tipul tranzacției	2023	2022
Aționari	Servicii de asigurare		8 055
Entități asociate	Servicii de locațiune	223 583	101 685
Aparatul executiv	Vânzări de active	-	
Entități asociate	Cesiune de creanțe	2 703 565	
Total		2 927 148	109 740

b. Cumpărarea de produse și servicii

Partea afiliată	Tipul tranzacției	2023	2022
Aționari	Servicii de locațiune, alte servicii		1 600
Entități asociate	Servicii de locațiune	60 000	
Aparatul executiv	Despăgubiri, rezilieri		
Entități asociate	Achiziții de active	-	
Aparatul executiv	Achiziții de active		
Total		60 000	1 600

c. Compensarea personalului cheie din conducere

	2023	2022
Aparatul executiv	2 591 346	6 379 475
Consiliul Societății	358 476	224 524
Comitetul de audit	18 000	
Total	2 967 822	6 603 999

38. Active sau datorii contingente

Litigii

Societatea este subiect pe litigii în calitate de pârât, dosare la care au fost create rezerve conform prevederilor actelor normative.

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

39. Managementul riscului

Prin natura activităților desfășurate, 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.

Societatea consideră că un cadru de gestionare a riscurilor puternic, eficient și încorporat este esențial pentru menținerea succesului operațiunilor și asigurarea unei profitabilități durabile și pe termen lung. Obiectivul Societății este acela de a realiza acest lucru printr-o cultura a riscurilor în ceea ce privește coordonarea activităților de management al riscurilor și încorporarea la toate nivelurile Societății prin intermediul structurii de guvernare și a proceselor de gestionare a riscurilor.

I. Riscul de subscriere

Riscul de subscriere reprezintă riscul expunerii la pierderi financiare ce pot apărea din selecția și aprobarea riscurilor asigurate. Expunerea maximă la acest risc este limitată prin excluderi, limite de acoperire a riscului și reasigurare, iar departamentele din cadrul Societății controlează și monitorizează atent riscul de subscriere astfel încât să-l diminueze.

Prin prisma naturii contractelor de asigurare, riscul este aleatoriu, deci greu de estimat. 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.

Societatea reduce aceste riscuri 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.

Reasigurarea reprezintă o tehnică de minimizare a riscurilor, prin reținerea proprie a asigurătorului până la anumite limite și cedarea în reasigurare a unei părți din riscuri sau peste aceste limite către reasigurători.

Un aspect important în luarea deciziilor cu privire la asigurarea unor bunuri cu sume asigurate mari constă în respectarea limitei maxime a reținerii proprii a asigurătorului pentru un risc

asigurat care nu va depăși 10% din valoarea capitalului propriu conform celor mai recente date contabile ale Societății.

Societatea cedează o parte din riscurile asumate prin asigurarea directă în reasigurare, cu scopul diminuării riscurilor majore care ar putea afecta stabilitatea financiară a companiei și a menține capacitatea de plată a obligațiilor asumate prin contractele de asigurare.

Reasigurarea este efectuată în baza principiului de răspundere proporțională și/sau neproporțională, facultativă și/sau obligatorie, de tip "cotă parte", "excedent de daună", "excedent de rată a daunei" sau "excedent de sumă" în dependență, de specificul clasei de reasigurări.

În tabelul de mai jos este ilustrată concentrarea datoriilor asociate contractelor de asigurare a Societății după tipuri de asigurare la situația din 31.12.2023:

	Brut	Cota reasiguratorului	Net
	MDL	MDL	MDL
Asigurări de accidente	5 246 015	-	5 246 015
Asigurări de sănătate, din care:	2 528 880	-	2 528 880
<i>cu valabilitate în Republica Moldova</i>	162 508	-	162 508
<i>cu valabilitate în afara Republicii Moldova</i>	2 366 372	-	2 366 372
Asigurări de vehicule terestre (CASCO)	15 688 878	9 341 986	6 346 892
Asigurări de bunuri în transit	202 826	-	202 826
Asigurări de incendiu și alte calamități naturale, din care asigurarea:	1 245 853	4 354 878	(3 109 025)
<i>construcțiilor (locuințe, oficii etc.)</i>	1 241 961	-	1 241 961
<i>altor proprietăți și bunuri</i>	3 892	4 354 878	(4 350 986)
Alte asigurări de bunuri, din care asigurarea	229 956	-	229 956
<i>Construcțiile</i>	-	-	-
<i>altor proprietăți și bunuri</i>	229 956	-	229 956
Asigurări de răspundere civilă auto, din care:	70 577 211	27 048 910	43 528 301
<i>RCA internă</i>	39 811 172	19 039 108	20 772 064
<i>Carte Verde</i>	29 043 035	5 515 496	23 527 539
<i>Carnet CMR</i>	1 538 044	2 494 306	(956 262)
<i>Transportatori față de călători</i>	184 960	-	184 960
Asigurări de răspundere civilă avia	45 174	-	45 174
Asigurări de răspundere civilă general	633 839	19 433	614 406
Total	96 398 632	40 765 207	55 633 425

În tabelul de mai jos este ilustrată concentrarea datoriilor asociate contractelor de asigurare a Societății după tipuri de asigurare la situația din 31.12.2022:

	Brut	Cota reasigurătorului	Net
	MDL	MDL	MDL
Asigurări de accidente	171 518	-	171 518
Asigurări de sănătate, din care:	2 910 716	-	2 910 716
<i>cu valabilitate în Republica Moldova</i>	513 867	-	513 867
<i>cu valabilitate în afara Republicii Moldova</i>	2 396 849	-	2 396 849
Asigurări de vehicule terestre (CASCO)	14 803 400	178 367	14 625 033
Asigurări de nave aeriene	23 232	-	23 232
Asigurări de bunuri în transit	300 096	77 193	222 903
Asigurări de incendiu și alte calamități naturale, din care asigurarea:	3 345 278	396 197	2 949 081
<i>construcțiilor (locuințe, oficii etc.)</i>	3 345 278	396 197	2 949 081
<i>altor proprietăți și bunuri</i>	-	-	-
Alte asigurări de bunuri, din care asigurarea	253 486	-	253 486
<i>Construcțiilor</i>	253 486	-	253 486
<i>altor proprietăți și bunuri</i>	-	-	-
Asigurări de răspundere civilă auto, din care:	70 748 983	1 420 506	69 328 477
<i>RCA internă</i>	30 908 960	-	30 908 960
<i>Carte Verde</i>	38 219 543	-	38 219 543
<i>Carnet CMR</i>	1 552 230	1 420 506	131 724
<i>Transportatori față de călători</i>	68 250	-	68 250
Asigurări de răspundere civilă avia	39 721	-	39 721
Asigurări de răspundere civilă general	811 284	26 736	784 548
Asigurări de garanții	18 493	-	18 493
Total	93 426 207	2 098 999	91 327 208

39. Managementul riscului (continuare)

II. Riscul de credit

Riscul de credit este riscul înregistrării de pierderi sau al nerealizării profiturilor estimate, ca urmare a neîndeplinirii de către debitori – intermediari, asigurați, reasigurători sau alți debitori a obligațiilor contractuale față de societate sau ca urmare a descreșterii valorii anumitor active ale societății generate de modificarea rating-ului acestora.

Domeniile cheie în care Societatea este expusă la riscul de credit sunt:

- cota reasigurătorilor din datoriile asociate contractelor de asigurare;
- creanțele de la reasigurători în legătură cu despăgubirile deja plătite;
- creanțele de la titularii contractelor de asigurare;
- creanțele de la intermediarii contractelor de asigurare;
- creanțele din împrumuturi acordate și creanțe;
- depozitele la bănci și investițiile în certificatele de trezorerie.

Societatea gestionează riscul de credit prin:

- ✓ selectarea partenerilor bazată pe criteriile reputaționale, de recunoaștere la nivel local sau de apartenență la un grup financiar recunoscut pe plan internațional, și pe ratingul acordat instituției de credit de către agenții cunoscute de rating;
- ✓ stabilirea limitelor de expunere pe un singur partener sau un grup de parteneri și monitorizarea acestora;
- ✓ încheierea tratatelor de reasigurare cu reasigurători cu un rating de credit pentru împrumuturi pe termen lung în valută, nu mai mic decât BBB+, conform evaluării agențiilor de rating Standard & Poor's, Fitch IBCA, AM BEST sau MOODY's;
- ✓ monitorizarea portofoliului de creanțe din asigurare și întreprinderea unor acțiuni specifice ca rezultat al monitorizării.

Reasigurarea este folosită pentru a gestiona riscul de asigurare. Totuși, aceasta nu exonerează Societatea de răspundere în calitatea sa de prim asigurator. Dacă un reasigurător nu plătește o despăgubire, Societatea continuă să fie pasibilă de plată către titularul poliței.

În tabelul de mai jos sunt prezentate activele purtătoare de risc de credit pentru Societate:

	2023	2022
	MDL	MDL
Valori mobiliare de stat	60 569 362	56 697 107
Depozite la bănci	12 100 000	4 500 000
Active de reasigurare	40 765 207	2 098 999
Creanțe din asigurări	13 950 741	15 137 744
Numerar și echivalente de numerar	5 413 161	2 433 836
Alte active	11 408 619	11 951 450
Total	144 207 090	92 819 136

39. Managementul riscului (continuare)

III. Riscul de lichiditate

Riscul de lichiditate este riscul înregistrării de pierderi sau al nerealizării profiturilor estimate ce rezultă din imposibilitatea Societății de a valorifica active sau a obține fonduri corespunzătoare pentru a onora obligațiile în orice moment și cu costuri rezonabile, sau ce rezultă din încasarea cu dificultate a creanțelor din contractele de asigurare/reasigurare sau din alte tipuri de contracte.

Din perspectiva principiului persoanei prudente, activele sunt investite prudent ținând cont și de cerințele de lichiditate reieșite din activitățile derulate, respectiv de natura și scadența obligațiilor din asigurare.

Din punct de vedere cantitativ, Societatea monitorizează riscul de lichiditate în mod continuu prin calculul coeficientului de lichiditate, care este mai mare decât 1.

IV. Riscul valutar

Societatea este expusă volatilității riscului valutar prin poziții deschise pe monede străine.

Expunerea la riscul valutar este generată de deținerea unor active în monede străine sub forma: conturilor curente și a depozitelor la termen, și datorită activelor și obligațiilor din activitatea de asigurare și reasigurare.

Principalele tranzacții ale Societății sunt efectuate în MDL și expunerea sa la riscul valutar apare în primul rând față de valuta EURO și USD.

V. Riscul ratei dobânzii

Riscul ratei dobânzii reprezintă riscul ca valoarea justă aferentă instrumentelor financiare sau mijloacelor bănești viitoare vor varia din cauza modificării ratei dobânzii.

Instrumentele cu rata dobânzii variabilă expune Societatea la riscul ratei dobanzii pentru mijloacele banesti, pe când instrumentele cu rata dobanzii fixa expune Societatea la riscul modificării valorii juste a instrumentelor financiare.

Societatea nu deține datorii financiare cu rata dobânzii flotantă.

VI. Riscul operational

Riscul operațional este riscul înregistrării de pierderi sau al nerealizării profiturilor estimate, determinat de procese sau sisteme interne inadecvate sau în urma acțiunii unor evenimente externe.

Toate politicile și procedurile interne ale Societății sunt elaborate/dezvoltate prin prisma abordării acestui risc.

39. Managementul riscului (continuare)

VII.Riscul operational (continuare)

În cadrul administrării riscului operațional Societatea urmărește reducerea evenimentelor generatoare de risc operațional, prin următoarele:

- ✓ adaptarea continuă a cadrului intern de reglementare și a proceselor interne, astfel încât să fie asigurată concordanța acestora cu cerințele Societății;
- ✓ dezvoltarea aptitudinilor teoretice și profesionale ale angajaților Societății prin intensificarea programelor de training și organizarea de seminare în scopul reducerii riscului operațional;
- ✓ evaluarea produselor și serviciilor, activităților, proceselor și sistemelor în vederea determinării riscului operațional inerent;
- ✓ raportarea cazurilor de risc operațional.

40. Valoarea justă a instrumentelor financiare

Societatea aplică următoarea ierarhie pentru determinarea și prezentarea valorii juste a instrumentelor financiare în funcție de metoda de evaluare:

Nivel 1: prețuri cotate (neajustate) pe piețe active pentru active și datorii similare;

Nivel 2: alte metode de evaluare pentru care toate datele de intrare care au un efect semnificativ asupra valorii juste recunoscute sunt observabile, fie direct sau indirect, și

Nivel 3: metode de evaluare care utilizează date de intrare cu efect semnificativ asupra valorii juste recunoscute, care nu sunt bazate pe date observabile de piață.

Valoarea justă a instrumentelor financiare și a investițiilor imobiliare ale Societății la data de 31 decembrie 2023 și 31 decembrie 2022 este prezentată conform ierarhiei de nivel 3.

Instrumente financiare prezentate la valoarea justă.

Mai jos este prezentată o descriere a modului de determinare a valorii juste a instrumentelor financiare care sunt prezentate la valoare justă prin utilizarea unor tehnici de evaluare. Acestea includ estimarea Societății referitor la ipotezele pe care un participant la piață le utilizează când evaluează aceste instrumente.

✚ **Investiții păstrate până la scadență.** Investițiile în valori mobiliare conțin numai active purtătoare de dobândă păstrate până la scadență și evaluate la cost amortizat. Pentru bonurile de trezorerie care au scadență mai mică de 1 an costul amortizat aproximează valoarea justă.

✚ **Depozitele la bănci.** Valoarea justă estimată a depozitelor se bazează pe fluxurile bănești scontate, utilizând ratele dobânzilor pentru depozitele cu scadența rămasă similară.

40. Valoarea justă a instrumentelor financiare (continuare)

✚ **Creanțe din asigurări și alte creanțe.** Valoarea justă a creanțelor și avansurilor este aproximativă valorii de bilanț. Creditele și avansurile sunt reflectate la valoarea netă contabilă ajustate cu reducerile pentru pierderile la credite. Valoarea justă estimată a creanțelor și avansurilor reprezintă suma scontată a fluxului de mijloace bănești estimat de a fi obținut în viitor.

✚ **Datoriile financiare.** Datoriile financiare care nu sunt măsurate la valoarea justă sunt reprezentate de datorii privind asigurarea directă, datorii curente privind riscurile transferate în reasigurare, datorii comerciale și alte datorii financiare. Valoarea justă a datoriilor financiare este aproximativă valorii contabile și se califică pe nivelul 3 din ierarhia valorii juste.

41. Evenimente semnificative ale perioadei de raportare

Prin Decizia Adunării Generale a Acționarilor din 30.03.2023 s-a decis majorarea capitalului social al S.A.R. „Moldcargo” S.A. cu suma de 6 900 000 lei, prin efectuarea emisiunii suplimentare a 23 acțiuni ordinare nominative la prețul de subscriere egal cu valoarea nominală de 300 000 lei per acțiune (Certificat CNPF nr. 9767 din 27.06.2023). Astfel, la situația din 31.12.2023 capitalul social al S.A.R. „Moldcargo” S.A constituie 59 100 000 lei.

La data de 21.08.2023 Consiliul Societății S.A.R. „Moldcargo” S.A a aprobat decizia privind încheierea tranzacției cu conflict de interese cu persoana afiliată „Cargo Claims” S.A., privind cesionarea creanțelor Societății. În baza Deciziei Consiliul Societății, Organul Executiv a încheiat contractul de cesiune a creanțelor S.A.R. „Moldcargo” S.A. către „Cargo Claims” S.A. în sumă de 2 703 565,26 lei.

La data de 29.12.2023, în rezultatul licitației deschise din 18.12.2023, a fost vândut Bunul imobil cu nr. cadastral 0100204178.02, situat pe adresa mun. Chișinău, str. Vasile Alecsandri 97, proprietate a S.A.R. “Moldcargo” S.A. Prețul de comercializare a Bunului imobil constituie 12 000 000 (doisprezece milioane,00) lei care a fost achitat integral la data de 28.12.2023.

42. Evenimente care au loc după perioada de raportare

Nu au avut loc evenimente semnificative ulterioare perioadei de raportare.

43. Continuitatea activității

Conducerea a evaluat capacitatea Societății de a continua activitatea sa și consideră că Societatea dispune de resursele necesare pentru a-și continua activitatea în viitorul previzibil.

În contextul actual generat de conflictul armat ce se desfășoară pe teritoriul Ucrainei și restricțiilor impuse la nivel internațional Federației Ruse, pe baza informațiilor de care dispune, Societatea consideră că nu există incertitudini semnificative pentru continuarea activității.

Conducerea societății are ca obiective permanente analizarea impactului viitor al factorilor prezentați mai sus asupra performanței financiare și luarea de măsuri adecvate de reducere a riscurilor aferente.

Alte expuneri semnificative operaționale sau financiare nu au fost identificate, iar analiza efectuată pe baza poziției de lichiditate și solvabilitate a Societății nu indică nici o incertitudine semnificativă cu privire la capacitatea Societății de a-și continua activitatea. Prin urmare, situațiile financiare continuă să fie întocmite în baza principiului continuității activității.