C.A. ”DONARIS VIENNA INSURANCE GROUP” S.A.

Situații Financiare
31 decembrie 2020

Întocmite în conformitate cu Standardele Internaţionale de Raportare Financiară

CUPRINS

Raportul Auditorului

Situaţia poziţiei financiare	3
Situaţia de profit sau pierdere şi alte elemente ale rezultatului global	4
Situaţia modificărilor capitalului propriu	5
Situaţia fluxurilor de trezorerie	6
Note explicative la situaţiile financiare	7 – 80

Tel: +373-22-902 300
Fax: +373-22-902 301
www.bdo.md

45B Puskin Street, 4th floor
MD-2005, Chisinau, Moldova

RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT
către acționarii C.A. "Donaris Vienna Insurance Group" S.A.

Opinie
Am auditat situațiile financiare ale C.A. "Donaris Vienna Insurance Group" S.A. (Compania), care cuprind situația poziției financiare la data de 31 decembrie 2020, situația de profit sau pierdere și alte elemente ale rezultatului global, situația modificărilor capitalului propriu și situația fluxurilor de trezorerie aferente exercițiului încheiat la data respectivă, și notele la situațiile financiare, inclusiv un sumar al politicilor contabile semnificative.

În opinia noastră, situațiile financiare anexate prezintă fidel, sub toate aspectele semnificative, poziția financiară a Companiei la data de 31 decembrie 2020, și performanța sa financiară și fluxurile sale de trezorerie aferente exercițiului încheiat la data respectivă, în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară.

Baza pentru opinie
Am desfășurat auditul nostru în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit (ISA-uri). Responsabilitățile noastre în baza acestor standarde sunt descrise detaliat în secțiunea *Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare* din raportul nostru. Suntem independenți față de Companie, conform *Codului Etic al Profesioniștilor Contabili (Codul IESBA)* emis de Consiliul pentru Standarde Internaționale de Etică pentru Contabili, coroborat cu cerințele etice relevante pentru auditul situațiilor financiare din Republica Moldova și ne-am îndeplinit celelalte responsabilități etice, conform acestor cerințe și Codului IESBA. Credem că probele de audit pe care le-am obținut sunt suficiente și adecvate pentru a furniza o bază pentru opinia noastră.

Alte aspecte
Acest raport este adresat exclusiv acționarilor Companiei. Auditul nostru a fost efectuat pentru a putea raporta acționarilor Companiei acele aspecte pe care trebuie să le raportăm într-un raport de audit financiar, și nu în alte scopuri. În măsura permisă de lege, nu acceptăm și nu ne asumăm responsabilitatea decât față de Compania și de acționarii acesteia, pentru auditul nostru, pentru acest raport sau pentru opinia formată.

Alte informații
Conducerea este responsabilă pentru alte informații. Alte informații cuprind informațiile incluse în raportul anual, dar nu includ situațiile financiare și raportul nostru de audit cu privire la acestea. Raportul anual urmează să fie disponibil după data emiterii raportului de audit.

Opinia noastră de audit asupra situațiilor financiare nu acoperă alte informații și nu vom exprima nicio forma de concluzie de asigurare asupra acestora.

În legătura cu auditul efectuat de noi asupra situațiilor financiare, responsabilitatea noastră este de a citi celelalte informații identificate mai sus când vor fi disponibile și, făcând acest lucru, de a analiza dacă acestea nu sunt în concordanță, în mod semnificativ, cu situațiile financiare sau cunoștințele pe care le-am obținut în urma auditului sau dacă considerăm că acestea conțin erori semnificative.

BDO Audit & Consulting SRL, a Moldovan limited liability company, is a member of BDO International Limited, a UK company limited by guarantee, and forms part of the international BDO network of independent member firms.

BDO is the brand name for the BDO network and for each of the BDO Member Firms.

Fiscal identification number: 1011600035171

Share capital: 5400 Lei
Bank: Moldasbanca Groupe Societe Generale

IBAN MDL: MD71 MO22 24AS V482 5973 7100
IBAN EUR: MD84 MO22 24AS V482 6044 7100

Responsabilitățile conducerii și ale persoanelor responsabile cu guvernanța pentru situațiile financiare

Conducerea este responsabilă pentru întocmirea și prezentarea fidelă a situațiilor financiare în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară și pentru acel control intern pe care conducerea îl consideră necesar pentru a permite întocmirea de situații financiare lipsite de denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare.

În întocmirea situațiilor financiare, conducerea este responsabilă pentru aprecierea capacității Companiei de a-și continua activitatea, prezentând, dacă este cazul, aspectele referitoare la continuitatea activității și utilizând contabilitatea pe baza continuității activității, cu excepția cazului în care conducerea fie intenționează să lichideze Compania sau să oprească operațiunile, fie nu are nicio altă alternativă realistă în afara acestora.

Persoanele responsabile cu guvernanța sunt responsabile pentru supravegherea procesului de raportare financiară al Companiei.

Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare

Obiectivele noastre constau în obținerea unei asigurări rezonabile privind măsura în care situațiile financiare, în ansamblu, sunt lipsite de denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare, precum și în emiterea unui raport al auditorului care include opinia noastră. Asigurarea rezonabilă reprezintă un nivel ridicat de asigurare, dar nu este o garanție a faptului că un audit desfășurat în conformitate cu ISA-urile va detecta întotdeauna o denaturare semnificativă, dacă aceasta există. Denaturările pot fi cauzate fie de fraudă, fie de eroare și sunt considerate semnificative dacă se poate preconiza, în mod rezonabil, că acestea, individual sau cumulat, vor influența deciziile economice ale utilizatorilor, luate în baza acestor situații financiare.

Ca parte a unui audit în conformitate cu ISA-urile, exercităm raționamentul profesional și menținem scepticismul profesional pe parcursul auditului. De asemenea:

- Identificăm și evaluăm riscurile de denaturare semnificativă a situațiilor financiare, cauzată fie de fraudă, fie de eroare, proiectăm și executăm proceduri de audit ca răspuns la respectivele riscuri și obținem probe de audit suficiente și adecvate pentru a furniza o bază pentru opinia noastră. Riscul de nedetectare a unei denaturări semnificative cauzate de fraudă este mai ridicat decât cel de nedetectare a unei denaturări semnificative cauzate de eroare, deoarece frauda poate presupune înțelegeri secrete, fals, omisiuni intenționate, declarații false și evitarea controlului intern.
- Înțelegem controlul intern relevant pentru audit, în vederea proiectării de proceduri de audit adecvate circumstanțelor, dar fără a avea scopul de a exprima o opinie asupra eficacității controlului intern al Companiei.
- Evaluăm gradul de adecvare a politicilor contabile utilizate și caracterul rezonabil al estimărilor contabile și al prezentărilor aferente de informații realizate de către conducere.
- Formulăm o concluzie cu privire la gradul de adecvare a utilizării de către conducere a contabilității pe baza continuității activității și determinăm, pe baza probelor de audit obținute, dacă există o incertitudine semnificativă cu privire la evenimente sau condiții care ar putea genera îndoieli semnificative privind capacitatea Companiei de a-și continua activitatea. În cazul în care concluzionăm că există o incertitudine semnificativă, trebuie să atragem atenția în raportul auditorului asupra prezentărilor aferente din situațiile financiare sau, în cazul în care aceste prezentări sunt neadecvate, să ne modificăm opinia. Concluziile noastre se bazează pe probele de audit obținute până la data raportului auditorului. Cu toate acestea, evenimente sau condiții viitoare pot determina Compania să nu își mai desfășoare activitatea în baza principiului continuității activității.
- Evaluăm prezentarea, structura și conținutul general al situațiilor financiare, inclusiv al prezentărilor de informații, și măsura în care situațiile financiare reflectă tranzacțiile și evenimentele de bază într-o manieră care realizează prezentarea fidelă.

Comunicăm persoanelor responsabile cu guvernanța, printre alte aspecte, aria planificată și programarea în timp a auditului, precum și principalele constatări ale auditului, inclusiv orice deficiențe semnificative ale controlului intern, pe care le identificăm pe parcursul auditului.

De asemenea, furnizăm persoanelor responsabile cu guvernanța o declarație că am respectat cerințele etice relevante privind independența și că le-am comunicat toate relațiile și alte aspecte despre care s-ar putea presupune, în mod rezonabil, că ne afectează independența și, acolo unde este cazul, măsurile de protecție aferente.

Dintre aspectele comunicate cu persoanele responsabile cu guvernanța, stabilim care sunt aspectele cele mai importante pentru auditul situațiilor financiare din perioada curentă și care reprezintă, prin urmare, aspecte cheie de audit. Descriem aceste aspecte în raportul auditorului, cu excepția cazului în care legile sau reglementările interzic prezentarea publică a aspectului sau a cazului în care, în circumstanțe extrem de rare, considerăm că un aspect nu ar trebui comunicat în raportul nostru deoarece se preconizează în mod rezonabil ca beneficiile interesului public să fie depășite de consecințele negative ale acestei comunicări.

BDO Audit & Consulting SRL

BDO Audit & Consulting S.R.L.
str. A. Pușkin 45B, et. 4
MD-2005, Chișinău, Republica Moldova
6 aprilie 2021

Eugeniu Raiețchi
Auditor Licențiat
Licența APFN 0000069

C.A. "DONARIS VIENNA INSURANCE GROUP" S.A.
Situaţia poziţiei financiare
La 31 decembrie 2020

	Notă	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
		MDL	MDL
Active			
Imobilizări necorporale	6	1,443,080	1,335,350
Imobilizări corporale	7	11,149,641	7,460,899
Investiţii financiare			
Valori mobiliare de Stat	8	166,298,910	143,490,600
Împrumuturi acordate	9	2,816,881	3,942,506
Depozite la bănci	10	40,540,165	52,344,312
Active de reasigurare	11, 19	57,551,252	62,138,193
Creanţe de asigurari directe	12	28,425,402	27,331,267
Cheltuielile de achiziţie reportate	13	14,705,417	14,352,127
Numerar şi echivalente de numerar	14	7,622,226	4,603,039
Alte active financiare pe termen lung	15	3,930,877	3,398,813
Alte active	16	1,714,678	2,640,303
Total active		**336,198,529**	**323,037,409**
Capitaluri proprii			
Capital statutar	17	50,694,255	50,694,255
Capital suplimentar	17	13,004,461	13,004,461
Profit repartizat spre dezvoltare		35,561,290	26,717,554
Capital de rezervă	18	2,924,300	2,592,118
Total capitaluri proprii		**102,184,306**	**93,008,388**
Datorii			
Rezerve tehnice de asigurare			
Rezerva primei necâştigate	19	71,505,833	73,683,129
Rezerva daunelor neavizte	19	30,209,171	26,685,356
Rezerva daunelor declarate dar nesoluţionate	19	73,612,744	81,689,927
Rezerva riscurilor neexpirate	19	5,729,722	6,013,713
Datorii privind asigurarea directă	20	7,966,246	5,789,466
Datorii pe termen scurt privind riscurile transferate în reasigurare	21	21,549,949	19,173,363
Venituri din comisioane reportate	22	4,371,352	3,946,324
Provizioane	23	5,763,546	5,085,552
Alte datorii	24	13,305,660	7,962,191
Total datorii		**234,014,223**	**230,029,021**
Total capital propriu şi datorii		**336,198,529**	**323,037,409**

Notele anexate din paginile 7 – 79 sunt parte integrantă a acestor situaţii financiare.

Situaţiile financiare au fost autorizate pentru emitere la data de 6 aprilie 2021 de către:

Dinu Gherasim
Director General

Andrei Plamadeală
Director Financiar

Elena Oboroc
Contabil şef

C.A. "DONARIS VIENNA INSURANCE GROUP" S.A.
Situaţia de profit sau pierdere şi alte elemente ale rezultatului global
Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020

	Notă	2020	2019
		MDL	MDL
Venituri nete din primele de asigurare			
Venituri brute din primele de asigurare		154,610,019	209,079,124
Venituri din contracte de asigurare anulate		1,110,431	1,780,926
Cheltuieli privind rambursarea primelor pentru contracte anulate		(5,887,579)	(9,778,416)
Prime de asigurare cedate reasiguratorilor		(48,811,835)	(63,859,437)
Modificarea rezervelor pentru prime necâștigate și riscuri neexpirate	30	2,461,287	(2,699,732)
Cota reasiguratorului în modificarea rezervelor pentru prime necâștigate și riscuri neexpirate	30	(1,732,373)	8,721,384
Total venituri nete din primele de asigurare	25	**101,749,950**	**143,243,849**
Alte venituri din asigurări, net	26	**5,758,408**	**16,092,244**
Beneficii și riscuri nete din asigurări şi cereri de despăgubire			
Beneficii și daune întâmplate aferente contractelor de asigurare		(71,904,693)	(90,168,219)
Beneficii și daune întâmplate cedate în reasigurare		14,949,269	8,507,180
Beneficii și daune întâmplate, net	27	**(56,955,424)**	**(81,661,039)**
Modificarea rezervelor daunelor din asigurări		4,553,369	(30,816,443)
Cota reasiguratorului în modificarea rezervelor daunelor		(2,854,568)	25,541,935
Modificarea netă a rezervelor daunelor din asigurări	30	**1,698,801**	**(5,274,508)**
		(55,256,623)	**(86,935,547)**
Cheltuieli privind comisioane	28	(29,246,483)	(38,689,363)
Venituri din comisioane de la primele cedate în reasigurare	29	12,008,931	10,360,416
Cheltuieli operaționale şi administrative	31	(38,948,615)	(46,635,048)
Alte venituri		668,616	188,681
Rezultatul din activitatea de investiții, net	32	9,917,937	9,775,827
Rezultatul din activitatea financiară, net	33	3,455,016	(757,418)
Profit înainte de impozitare		**10,107,137**	**6,643,641**
Cheltuială cu impozitul pe profit	34	(931,219)	-
Profitul aferent exercițiului financiar		**9,175,918**	**6,643,641**
Alte elemente ale rezultatului global		-	-
Rezultatul global total aferent exercițiului financiar		**9,175,918**	**6,643,641**

Notele anexate din paginile 7 – 79 sunt parte integrantă a acestor situații financiare.

Situaţiile financiare au fost autorizate pentru emitere la data de 6 aprilie 2021 de către:

Dinu Gherasim
Director General

Andrei Plamadeală
Director Financiar

Elena Oboroc
Contabil şef

C.A. ”DONARIS VIENNA INSURANCE GROUP” S.A.
Situaţia modificărilor capitalului propriu
Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020

	Capital social	Capital suplimentar	Rezervă legală	Alte rezerve	Profit nedistribuit	Total
	MDL	MDL	MDL	MDL	MDL	MDL
Sold la 1 ianuarie 2019	**50,694,255**	**13,004,461**	**2,592,118**	**4,367,923**	**15,705,990**	**86,364,747**
Transferuri din rezerve de capital	-	-	-	(4,367,923)	4,367,923	-
Tranzacții cu acționarii	**-**	**-**	**-**	**(4,367,923)**	**4,367,923**	**-**
Profit net al exercițiului financiar	-	-	-	-	6,643,641	6,643,641
Rezultatul global aferent exercițiului financiar	**-**	**-**	**-**	**-**	**6,643,641**	**6,643,641**
Sold la 31 decembrie 2019	**50,694,255**	**13,004,461**	**2,592,118**	**-**	**26,717,554**	**93,008,388**
Sold la 1 ianuarie 2020	**50,694,255**	**13,004,461**	**2,592,118**	**-**	**26,717,554**	**93,008,388**
Transferuri în rezerve de capital	-	-	332,182	-	(332,182)	-
Tranzacții cu acționarii	**-**	**-**	**332,182**	**-**	**(332,182)**	**-**
Profit net al exercițiului financiar	-	-	-	-	9,175,918	9,175,918
Rezultatul global aferent exercițiului financiar	**-**	**-**	**-**	**-**	**9,175,918**	**9,175,918**
Sold la 31 decembrie 2020	**50,694,255**	**13,004,461**	**2,924,300**	**-**	**35,561,290**	**102,184,306**

Notele anexate din paginile 7 – 80 sunt parte integrantă a acestor situaţii financiare.

	Notă	2020	2019
		MDL	MDL
Fluxurile de numerar din activităţi de exploatare			
Încasări băneşti din asigurări și reasigurări		124,767,761	155,192,867
Plăţi băneşti asiguraților		(62,399,544)	(85,647,979)
Plați aferente salariului și taxelor de salariu, comisioanelor către intermediari		(47,034,383)	(57,197,615)
Plata impozitului pe venit		(59,332)	-
Alte încasări ale mijloacelor băneşti		8,304,308	11,331,926
Alte plăţi ale mijloacelor băneşti		(23,040,221)	(29,654,805)
Numerar net generat din/ (folosit în) activități de exploatare		**538,589**	**(5,975,606)**
Fluxuri de numerar din activități de investiții			
Încasări băneşti din ieşirea imobilizărilor corporale		282,220	994,992
Dobânzi încasate		9,949,767	8,501,074
Variația netă aferentă valorilor mobiliare de Stat și investițiilor în depozite bancare		(7,793,363)	(7,446,544)
Numerar net generat din/(folosit în) activități de investiții		**2,438,624**	**2,049,522**
Fluxuri de numerar din activități de finanțare			
Majorare de capital		-	-
Alte contribuții ale acționarilor		-	-
Plăți către acționari		-	-
Numerar net generat din activități financiare		**-**	**-**
Fluxul net total		**2,977,213**	**(3,926,084)**
Numerar și echivalente de numerar la începutul anului		4,603,039	8,642,509
Câștiguri/ (pierderi) din cursul de schimb valutar aferente numerarului		41,974	(113,386)
Numerar și echivalente de numerar la sfârșitul anului	**14**	**7,622,226**	**4,603,039**

Notele anexate din paginile 7 – 80 sunt parte integrantă a acestor situaţii financiare.

1. Informații generale

C.A. ”DONARIS VIENNA INSURANCE GROUP” S.A. (“Compania”) a fost înfiinţată ca societate pe acţiuni în septembrie 1998. Compania a obținut numărul nou de înregistrare 1002600020908 la 23 iulie 2001.

Activităţile principale ale Companiei sunt prestarea serviciilor de asigurare generală, reasigurare şi brokeraj atât pe teritoriul Republicii Moldova, cât şi peste hotare.

La 31 decembrie 2020 și 31 decembrie 2019 capitalul social al Companiei este 50,694,255 lei moldovenești (”MDL”), iar structura acționarilor este următoarea:

- Vienna Insurance Group – 99.987%;
- Covanji Natalia – 0.007%;
- Gordeeva Irina – 0.007%.

Adresa juridică a Companiei este bd. Moscova 15/7, Chișinău, Republica Moldova. Compania operează prin intermediul unui oficiu central, 15 sucursale şi 139 puncte de vânzare (2019: 31 reprezentanţe şi 172 puncte de vânzare).

Pe parcursul anului, numarul de angajați a fost 730, inclusiv 558 agenţi de asigurare (2019: 779 angajaţi, inclusiv 620 agenţi de asigurare).

2. Bazele întocmirii

Compania a pregătit situațiile financiare în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară („SIRF”) emise de Consiliul Standardelor Internaționale de Contabilitate („IASB”).

La pregătirea situațiilor financiare pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020, Compania în calitate de furnizor de asigurare, a aplicat scutirea de la adoptarea IFRS 9 ”Instrumente Financiare”, așa cum este permis de IFRS 4 ”Contracte de Asigurare”.

Situațiile financiare sunt întocmite ținând cont de principiul continuității activității și sunt evaluate utilizând moneda mediului economic primar în care Compania operează (“moneda funcţională”). Situaţiile financiare sunt prezentate în lei moldovenești (“MDL”), rotunjite la cea mai apropiată valoare exprimată în lei moldovenești, care este moneda funcţională și de prezentare a Companiei.

Aceste situaţii financiare sunt întocmite în baza costului istoric și/sau costul amortizat.

Situațiile financiare pentru anul financiar încheiat la 31 decembrie 2020 au fost aprobate și autorizate pentru emitere de către organul Executiv la data de 6 aprilie 2021.

3. Rezumat privind politicile contabile

a. Considerații generale

Politicile contabile semnificative care s-au aplicat în pregătirea acestor situații financiare sunt descrise pe scurt mai jos.

Politica de contabilitate adoptată este consistentă cu cea din exercițiul financiar precedent. Adoptarea standardelor și interpretărilor noi care sunt efective pentru Companie începând cu 1 ianuarie 2020 nu au avut niciun impact asupra politicilor contabile, performanţei sau poziţiei financiare a Companiei.

La nota 5 se face o prezentare generală a standardelor, modificărilor și interpretările privind normele IFRS emise dar care nu sunt încă în vigoare și care încă nu au fost adoptate de către Companie.

b. Conversia la moneda străină

Moneda funcțională și de prezentare

Managementul Companiei consideră leul moldovenesc ca moneda funcțională, conform celor specificate de IAS 21, ”Efectele variației cursurilor de schimb valutar”. Situațiile financiare sunt pregătite și prezentate în leul moldovenesc (“MDL”), care este moneda funcțională și de prezentare a Companiei, rotunjit la cea mai apropiată unitate.

Tranzacții și solduri

Tranzacțiile în valută sunt convertite în moneda funcțională a Companiei folosind cursul de schimb în vigoare la data tranzacției. Activele și pasivele monetare denominate în valută la data raportării sunt reconvertite în monedă funcțională la cursul de schimb de la acea dată.

Activele și pasivele nemonetare denominate în valută evaluate la valoarea justă se convertesc în monedă funcțională folosind cursul de schimb de la data la care s-a stabilit valoarea justă. Diferențele de schimb valutar care apar din reconversie se recunosc în profit sau pierdere, exceptând diferențele care apar din reconversia activului financiar disponibil pentru vânzare incluse în capital.

Diferenţele de curs care provin din decontarea tranzacţiilor la cursuri diferite de cele de la data tranzacţiei, precum și diferenţele de curs valutar nerealizate din active și datorii monetare sunt recunoscute în linia ”Rezultatul din activitatea financiară, net” din situaţia individuală a profitului sau pierderii și a altor elemente ale rezultatului global.

Cursurile de schimb de referință erau următoarele:

	2020		**2019**	
	USD	**EUR**	**USD**	**EUR**
Medie pentru perioada	17.3201	19.7436	17.5751	19.6741
31 decembrie	17.2146	21.1266	17.2093	19.2605

3. Rezumat privind politicile contabile (continuare)

c. Numerar și echivalent de numerar

În vederea elaborării situației fluxurilor de trezorerie, numerarul și echivalentul de numerar includ numerar la bancă și în casierie și depozite pe termen scurt cu date inițiale de scadență de trei luni sau mai puțin de trei luni din situația poziției financiare. În vederea elaborării situației fluxurilor de trezorerie, numerarul este constituit din lichidități și conturi curente la bancă, minus overdraft-uri existente. Numerarul din casierie, conturile curente și depozitele pe termen scurt sunt evaluate la costul amortizat.

d. Clasificarea contractelor de asigurare

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

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

e. Imobilizări corporale

Imobilizările corporale, inclusiv proprietățile imobiliare utilizate de posesor, sunt înregistrate pe baza costurilor, exceptând costurile pentru servicii zilnice, minus amortizarea acumulată și orice pierderi din depreciere acumulate. Înlocuirea sau costurile privind inspecțiile generale sunt capitalizate în momentul în care sunt suportate și dacă este probabil ca beneficiile economice viitoare asociate cu elementul respectiv vor fi generate pentru entitate și costul elementului poate fi evaluat în mod fiabil.

Amortizarea este prevăzută pe baza unei metode de amortizare lineară pe parcursul duratei de utilizare:

	Rata uzurii
Construcţii	3% - 20.0%
Echipament	6.6% – 33.3%
Mijloace de transport	12.7% – 14.3%
Alte mijloace fixe	10.0% – 50.0%

Valoarea reziduală a imobilizărilor corporale, durata de utilizare și metoda de amortizare utilizată sunt revizuite și ajustate, dacă este cazul, la finele fiecărui an financiar.

Pierderile din depreciere sunt examinate când există factori care indică posibilitatea nerecuperării valorii contabile. Pierderile din depreciere sunt recunoscute în contul de profit și pierdere.

3. Rezumat privind politicile contabile (continuare)

e. Imobilizări corporale (continuare)

Un element de imobilizări corporale este derecunoscut în momentul cedării sau atunci când nu se mai așteaptă beneficii economice viitoare din utilizarea sau cedarea sa. Orice câștig sau pierdere care rezultă din derecunoașterea unei imobilizări corporale (calculată ca diferență dintre încasările nete din cedare și valoarea contabilă a activului) este inclusă în contul de profit și pierdere în anul în care activul financiar este derecunoscut.

f. Imobilizări necorporale

Activele nemateriale dobândite separat se recunosc la cost în momentul recunoașterii inițiale. Costul activelor nemateriale dobândite în cadrul unei combinări de întreprinderi reprezintă valoarea sa justă la data achiziției. După recunoașterea inițială activele nemateriale sunt contabilizate la costul lor minus orice amortizare și pierderi din depreciere cumulate. Imobilizările necorporale generate intern, excluzând costurile de dezvoltare capitalizate, nu sunt capitalizate și cheltuielile sunt reflectate în contul de profit și pierdere în anul în care au fost efectuate cheltuielile.

Imobilizările necorporale cu durată de viață determinată sunt amortizate pe o durată de viață economică utilă și supuse unui test de depreciere oricând există indicii conform cărora imobilizarea corporală ar putea fi depreciată. Perioada și metoda de amortizare pentru un activ intangibil cu durată de viață utilă determinată sunt revizuite cel puțin la finele fiecărui an financiar. Modificările privind durata de viață utilă preconizată a activului sau ritmul preconizat de consumare a beneficiilor economice viitoare încorporate în activ sunt contabilizate prin modificarea perioadei sau metodei de amortizare, dacă este cazul, și considerate drept modificări în estimările contabile. Cheltuielile de amortizare privind activele intangibile cu durată de viață determinată se recunosc în situația veniturilor și a cheltuielilor la categoria de cheltuieli corespunzătoare de imobilizări necorporale.

Câștigurile sau pierderile care rezultă din derecunoașterea unei imobilizări necorporale se evaluează ca diferență dintre încasările nete din cedare și valoarea contabilă a activului.

Imobilizările necorporale sunt amortizate folosind metoda amortizării lineare pe durata de viață utilă estimată de la 1 până la 3 ani.

g. Deprecierea activelor nefinanciare

La fiecare dată de raportare, Compania verifică dacă există indicii ale deprecierii activelor. Dacă există un astfel de indiciu, sau în situația în care se impune testarea valorii contabile a unei imobilizări necorporale, Compania estimează valoarea recuperabilă a activului. Valoarea recuperabilă a unui activ este cea mai mare valoare dintre valoarea justă a unui activ sau a unei unități generatoare de numerar (UGN) minus costurile de vânzare și valoarea sa de utilizare. Valoarea recuperabilă se calculează pentru fiecare activ în parte cu excepția cazului în care un activ nu generează intrări de numerar care să fie în mare măsură independente de cele generate de alte active sau grupuri de active. În cazul în care valoarea contabilă a unui activ sau UGN depășește suma care urmează să fie recuperată, aceasta este considerată depreciată și este redusă la valoarea recuperabilă a acestuia. Pentru evaluarea valorii de utilizare, fluxurile de trezorerie viitoare estimate sunt actualizate la valoarea actuală folosind rata înainte de impozitare care să reflecte evaluările curente de pe piață ale valorii-timp a banilor și ale riscurilor specifice activului.

3. Rezumat privind politicile contabile (continuare)

f. Deprecierea activelor nefinanciare (continuare)

Pentru determinarea valorii juste minus costul de vânzare, sunt luate în calcul tranzacțiile recente de pe piață, dacă acestea sunt disponibile. În cazul în care nu există astfel de tranzacții, se ia în considerare modelul de evaluare adecvat.

Pierderile din depreciere privind operațiunile continue sunt recunoscute în contul de profit sau pierderi din acele categorii de cheltuieli corespunzătoare cu funcția activului depreciat.

Evaluarea se face la fiecare dată de raportare în cazul în care există factori care să indice că pierderile din depreciere anterior recunoscute nu mai există sau au fost reduse. În cazul în care există un astfel de indicator, Compania evaluează valoarea recuperabilă a activului nefinanciar sau a unității generatoare de numerar. Pierderea din depreciere recunoscută anterior este reluată numai în cazul în care s-a produs o modificare a estimărilor utilizate pentru a determina valoarea recuperabilă de la recunoașterea ultimei pierderi din depreciere. Într-o astfel de situație, valoarea contabilă a activului este determinat să crească până la valoarea sa recuperabilă. Valoarea majorată a respectivului activ nu trebuie să depășească valoarea contabilă, netă de amortizare, care ar fi fost determinată în cazul în care în exercițiile anterioare nu ar fi fost recunoscută o pierdere din depreciere pentru activul în cauză. O astfel de reluare este recunoscută în contul de profit sau pierdere, cu excepția situației în care activul este contabilizat la valoarea reevaluată, situație în care reluarea pierderii din deprecierea unui activ trebuie tratată ca o creștere din reevaluare.

h. Active financiare

Recunoașterea inițială și evaluarea activelor financiare

Activele financiare care intră sub incidența IAS 39 sunt clasificate drept active financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere, împrumuturi și creanțe, valori mobiliare de Stat, active financiare disponibile în vederea vânzării, sau ca instrumente financiare derivate desemnate de acoperire împotriva riscurilor, dacă este cazul. Compania stabilește clasificarea activelor financiare la recunoașterea lor inițială.

Activele financiare sunt recunoscute inițial la valoarea justă, în cazul investițiilor care nu sunt la valoarea justă prin profit sau pierdere, plus costurile tranzacției care pot fi atribuite direct achiziției.

Clasificarea depinde de scopul pentru care investițiile au fost achiziționate. Activele financiare sunt clasificate la valoarea justă prin profit sau pierdere dacă strategia documentată de investiție a Companiei este aceea de gestiona investițiile financiare pe baza unei valori juste, prin aceeași modalitate prin care sunt gestionate datoriile financiare.

Activele financiare ale Companiei includ depozite la băncile comerciale locale, creanțe comerciale și alte creanțe, împrumuturi acordate, instrumente financiare necotate și investiții în valori mobiliare de stat emise de Guvernul Republicii Moldova.

3. Rezumat privind politicile contabile (continuare)

h. Active financiare (continuare)

Evaluări ulterioare

Evaluările ulterioare ale activelor financiare depind de clasificarea acestora după cum urmează:

- *Active financiare la valoare justă prin profit sau pierdere*

Investițiile special achiziționate în vederea vânzării sunt clasificate drept deținute în vederea tranzacționării și sunt evaluate la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere. La 31 decembrie 2020 și 2019, Compania nu deținea asemenea instrumente.

- *Active financiare disponibile pentru vânzări*

Activele financiare disponibile în vederea vânzării includ titlurile de capital. Investițiile de capital clasificate drept disponibile în vederea vânzării sunt acele investiții care nu sunt clasificate nici drept deținute în vederea tranzacționării nici drept desemnate la valoare justă prin profit sau pierdere. Ulterior recunoașterii inițiale activele financiare disponibile pentru vânzare sunt reevaluate la valoarea lor justă, cu excepția cazurilor când valoarea justă nu poate fi fiabil determinată și sunt evaluate la cost minus orice reducere pentru pierdere din depreciere. Valorile juste sunt bazate pe prețurile cotate sau sunt estimate pe baza modelelor fluxurilor de numerar și a coeficienților care reflectă circumstanțele specifice ale emitentului. Schimbările în valoarea justă pentru instrumentele financiare disponibile pentru vânzare sunt recunoscute în alte componente ale rezultatelor globale.

Dividendele câștigate în momentul deținerii de investiții disponibile pentru vânzare sunt recunoscute în situația de profit sau pierdere și alte elemente ale rezultatului global drept ”Venit din activitatea de investiții” în momentul stabilirii dreptului de plată.

În cazul în care activul financiar este derecunoscut, câștigurile sau pierderile cumulate sunt recunoscute în alte venituri operaționale, sau depreciat, sau pierderea cumulată este recunoscută în situația de profit sau pierdere privind costurile financiare și scos din rezerva pentru activele financiare disponibile pentru vânzare.

- *Împrumuturi acordate și alte creanțe*

Împrumuturile acordate și creanțele sunt active financiare nederivate cu rate fixe sau determinabile care nu sunt cotate pe o piață activă. După evaluarea inițială, împrumuturile acordate și creanțele sunt evaluate la cost amortizat, folosind rata dobânzii efective (RDE), minus provizionul pentru depreciere. Costul amortizat se calculează ținându-se seama de orice prime sau reduceri la achiziție și taxe sau costuri care fac parte integrantă din RDE. Amortizarea privind rata dobânzii efective este inclusă în ”Rezultatul din activitatea de investiții, net” din situația de profit și pierdere și alte elemente ale rezultatului global. Câștigurile și pierderile sunt recunoscute în situația de profit sau pierdere și alte elemente ale rezultatului global când investițiile sunt derecunoscute sau depreciate, cât și prin procesul de amortizare.

3. Rezumat privind politicile contabile (continuare)

h. Active financiare (continuare)

- *Valori mobiliare de Stat*

Activele financiare nederivate cu rate fixe sau determinabile și cu o scadență fixă sunt clasificate drept păstrate până la scadență când Compania intenționează și poate să le păstreze până la scadență. După evaluarea inițială, valorile mobiliare de Stat sunt evaluate la cost amortizat, folosind RDE, minus deprecierea. Amortizarea privind RDE este inclusă în ”veniturile din activitatea de investiții” din situația de profit sau pierdere și alte elemente ale rezultatului global. Câștigurile sau pierderile sunt recunoscute în situația de profit sau pierdere și alte elemente ale rezultatului global când investițiile sunt derecunoscute sau depreciate, cât și prin procesul de amortizare.

Principiile evaluării la valoarea justă

Valoarea justă a activelor financiare se bazează pe prețul acestora cotat pe piață la data bilanțului fără nici o deducere pentru costurile de tranzacționare. În cazul în care nu există o cotație de preț pe piață, valoarea justă a instrumentelor financiare se estimează folosind modele pentru stabilirea prețurilor, sau tehnici de actualizare a fluxurilor de numerar.

Atunci când este folosită analiza fluxurilor de numerar actualizate, fluxurile de numerar viitoare se bazează pe cele mai bune estimări ale conducerii și rata de actualizare este o rată de piață la data bilanțului aferentă unor instrumente financiare care au aceiași termeni și aceleași caracteristici. Atunci când se folosesc modele de preț, datele introduse se bazează pe măsurători ale pieței la data bilanțului.

i. Deprecierea activelor financiare

La fiecare dată de raportare, Compania evaluează măsura în care există vreo dovadă obiectivă că un activ financiar sau un grup de active financiare este depreciat. Un activ financiar sau un grup de active financiare se consideră a fi depreciate numai atunci când există dovezi obiective de depreciere ca urmare a unuia sau mai multor evenimente care au avut loc după contabilizarea inițială a activului (un ”eveniment de pierdere” înregistrat) iar acel eveniment de pierdere are un impact asupra viitoarelor fluxuri de numerar estimate ale activului financiar sau ale grupului de active financiare care pot fi estimate în mod fiabil.

Dovezile din depreciere pot include indicații conform cărora debitorul sau un grup de debitori se află într-o situație financiară dificilă, în situație de incapacitate de plată sau de abatere de la plata dobânzilor sau a principalului, probabilitatea că vor intra în procedura de faliment sau altă procedură de reorganizare financiară și atunci când datele care pot fi observate indică faptul că există o scădere măsurabilă în viitoarele fluxuri de numerar estimate, ca de exemplu modificări ale arieratelor sau alte condiții economice corelate riscului de neplată.

Valoarea pierderii din depreciere, pentru activele evaluate la cost amortizat, reprezintă diferența dintre costul amortizat al activului financiar și valoarea prezentă a fluxurilor de numerar viitoare estimate actualizate la rata inițială a dobânzii efective a activului.

Valoarea pierderii din depreciere, pentru un instrument de capital, reprezintă diferența dintre valoarea contabilă a activului financiar și valoarea justă a acestuia.

3. Rezumat privind politicile contabile (continuare)

j. Derecunoașterea activelor financiare

Un activ financiar (sau, dacă este cazul, o parte dintr-un grup de active financiare similare) este derecunoscut în următoarele situații:

- Când au expirat drepturile de a primi fluxuri de numerar din active; sau
- Când Compania își rezervă dreptul de a primi fluxuri de numerar din active sau când își asumă obligația contractuală de a plăti integral contravaloarea fluxurilor de numerar primite fără întârziere de plată către terțe părți în temeiul unui acord ”de trecere”; și:
- Când Compania a transferat majoritatea riscurilor și beneficiilor aferente activului financiar; sau
- Când Compania nu a transferat și nici nu a păstrat majoritatea riscurilor și beneficiilor aferente activului, dar a păstrat controlul asupra activului transferat.

k. Stocuri

Stocurile sunt active destinate vânzării în timpul activității obișnuite sau sub formă de materii prime destinate pentru uz intern sau servicii, care sunt evaluate la valoarea cea mai mică dintre cost și valoarea realizabilă netă. Stocurile sunt evaluate la valoarea inițială, care constă obligatoriu din prețul de achiziție, transport și alte costuri necesare pentru punerea lor în folosință.

Stocurile de mărfuri și materiale destinate consumului în procesul de întreținere a activelor și la prestarea serviciilor, se raportează la cheltuieli pe măsura utilizării, separat pe fiecare tip de activ, serviciu sau altă destinație.

l. Reasigurare

Primele și daunele prezentate net de sumele cedate reasiguratorilor și recuperabile de la aceștia. Sumele estimate a fi recuperabile de la reasiguratori aferente daunelor plătite și neplătite și cheltuielile de ajustare sunt înregistrate separat de sumele estimate a fi plătibile asiguraților.

Sumele recuperabile de la reasiguratori sunt estimate corespunzător cu datoria de plată a daunelor asociate cu polița de asigurare și contractele de reasigurare.

Activele de reasigurare reprezintă creanțele de primit de la societățile de reasigurare. Sumele recuperabile de la reasiguratori sunt estimate printr-o modalitate care să corespundă cu rezervele pentru daunele datorate sau creanțele stabilite asociate cu polițele asiguratorilor și sunt în conformitate cu contractul de reasigurare aferent.

La fiecare dată de raportare sau mai frecvent, activele de reasigurare sunt revizuite pentru depreciere, atunci când există factori care indică deprecierea în cursul exercițiului financiar. Deprecierea apare atunci când există o dovadă obiectivă ca rezultat al unui eveniment care s-a întîmplat după recunoașterea inițială a activului de reasigurare, și anume că este posibil ca Compania să nu primească toate sumele care îi sunt datorate conform termenilor contractuali și acel eveniment are un impact care poate fi evaluat în mod fiabil asupra sumelor pe care Compania le va primi de la reasigurator. Pierderea din depreciere este înregistrată în situația de profit sau pierdere și alte elemente ale rezultatului global.

3. Rezumat privind politicile contabile (continuare)

l. Reasigurare (continuare)

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

m. Creanțe și datorii de asigurare

Creanțele de asigurare sunt recunoscute atunci când sunt evaluate la valoarea justă a contraprestației primite sau de primit. Acestea includ sume datorate și creanțe de la agenți, brokeri și titularii de contracte de asigurare. Valoarea contabilă a creanțelor de asigurare este revizuită pentru depreciere de fiecare dată când evenimente sau schimbări de împrejurare indică posibilitatea nerecuperării valorii contabile, cu pierderea din depreciere înregistrată în situația de profit sau pierdere și alte elemente ale rezultatului global.

Creanțele de asigurare sunt derecunoscute când criteriile de derecunoaștere a activelor financiare, conform celor menționate în paragraful. j), au fost întrunite.

n. Impozitul pe profit curent și amânat

Cheltuielile privind impozitul pe profit includ impozitul pe profit curent și amânat. Impozitul este recunoscut în situația de profit sau pierdere, exceptând situația în care se referă la elementele recunoscute în alte elemente ale rezultatului global sau direct în capitalurile proprii. Taxa privind impozitul pe profit curent se calculează pe baza legislației fiscale adoptate în mod concret la sfârșitul perioadei de raportare din Republica Moldova. Managementul evaluează periodic pozițiile adoptate în declarațiile fiscale cu privire la situațiile în care regulamentul fiscal aplicabil este supus interpretării și stabilește, după caz, dispozițiile.

Impozitul pe profit amânat este recunoscut, folosind metoda de răspundere, privind diferențele temporare care apar între baza fiscală a activelor și pasivelor și valoarea lor contabilă din situațiile financiare. Impozitul pe profit amânat se stabilește folosind ratele fiscale (și legislația) care au fost adoptate în mod concret la sfârșitul perioadei de raportare și care se așteaptă a fi aplicate atunci când activul respectiv este realizat sau datoria este decontată.

Activele privind impozitul pe profit amânat sunt recunoscute în măsura în care există probabilitatea să existe profituri impozabile față de care să poată fi utilizate diferențele temporare.

Activele și datoriile privind impozitul pe profit amânat se compensează când există un drept legal de a compensa activele privind impozitul curent cu datoriile privind impozitul curent și când creanțele și datoriile privind impozitul amânat sunt aferente impozitelor pe profit percepute de aceeași autoritate fiscală privind fie entitatea impozabilă fie entități impozabile diferite care intenționează să deconteze soldurile pe baza unei sume nete.

Efectele fiscale privind reportarea pierderilor sau creditelor fiscale neutilizate sunt recunoscute ca active când există probabilitatea să existe profituri impozabile față de care să poată fi utilizate respectivele pierderi.

Rata privind impozitul pe profit pentru anul 2020 este 12%, pentru anul 2019 a constituit 12%.

3. Rezumat privind politicile contabile (continuare)

o. Capitalul social

Acțiuni ordinare

Acțiunile ordinare sunt clasificate drept capitaluri proprii. Costurile incrementale direct atribuibile emiterii de acțiuni ordinare sunt recunoscute drept deducere din capitalurile proprii, net de orice efecte fiscale.

Dividende

Dividendele privind acțiunile ordinare sunt recunoscute ca datorii în perioada în care acestea sunt declarate.

p. Beneficiile angajaților

Beneficii privind serviciile pe termen scurt

Beneficiile angajaților pe termen scurt includ salariile, premiile, concediul anual plătit și contribuțiile de asigurări sociale. Beneficiile angajaților pe termen scurt sunt evaluate pe o bază neactualizată și sunt recunoscute drept cheltuieli în momentul în care sunt suportate.

O datorie este recunoscută pentru valoarea care se așteaptă a fi plătită ca bonus în numerar pe termen scurt sau în cazul planurilor de participare la profit în situația în care Compania are o obligație prezentă legală sau implicită la data bilanțului de a efectua astfel de plăți, ca urmare a serviciului trecut prestat de către salariat, și dacă obligația poate fi estimată în mod fiabil.

Planuri de contribuții determinate

Planul de contribuții determinate reprezintă planul de beneficii post-angajare în baza cărora o entitate plătește contribuții fixe către o entitate separată și nu va avea nici o obligație legală sau implicită de a plăti contribuții suplimentare. Obligațiile de contribuții la planurile de pensie cu contribuții definite sunt recunoscute drept cheltuieli în profit sau pierdere pe măsură ce sunt suportate.

În cursul desfășurării activității, Compania efectuează plăți către Casa Națională de Asigurări Sociale și către Casa Națională de Asigurări Medicale în numele angajaților săi din Moldova pentru pensie, sănătate și ajutor de șomaj. Toți angajații Companiei sunt membri și sunt, de asemenea, obligați prin lege să plătească contribuții definite (incluse în contribuțiile la asigurările sociale) către planul de pensii de stat din Moldova (plan de contribuții determinate). Toate contribuțiile relevante către planul de pensii de stat din Moldova sunt recunoscute drept cheltuieli în situația de profit sau pierdere pe măsură ce sunt suportate. Compania este scutită de orice obligație suplimentară.

Compania nu operează nici un regim de pensii independent și, prin urmare, nu are nici o obligație în ceea ce privește pensiile. Compania nu operează nici un alt plan de beneficii determinate sau vreun plan de beneficii după pensionare. Compania nu are nici o obligație să ofere servicii suplimentare foștilor sau actualilor angajați.

3. Rezumat privind politicile contabile (continuare)

q. Datorii comerciale și alte datorii

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

r. Rezerve de asigurări

Acestea includ rezerva primei necâştigate, rezerva daunelor declarate dar nesoluționate, rezerva daunelor neavizate și rezerva riscurilor neexpirate.

Rezerva primei necâștigate

Primele de asigurare subscrise care se referă la riscul anilor viitori sunt calculate ca rezerve ale primelor necâştigate. Aceste prime sunt repartizate pe perioada anului financiar curent şi în anii ulteriori în dependenţă de perioada la care se referă tipul riscului asumat. În caz că nu există o proporţionalitate între risc şi primă, se va ţine cont de variaţia dezvoltării riscului în timp. Compania foloseşte metoda “pro rata temporis” pentru a calcula rezervele din primele necâştigate. Rezerva din primele necâştigate este suma rezervei din prima necâştigată calculată pentru fiecare contract de asigurare pentru care prima a fost subscrisă la data raportării.

Pentru contractele în valută străină, rezerva se recalculează la cursul oficial al leului moldovenesc valabil la data calculării rezervelor.

Rezerva daunelor declarate dar nesoluționate

Rezerva de daune avizate 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 totală care trebuie constituită va fi obținută prin însumarea valorilor rezervei calculate pentru fiecare dosar de daună.

Elementele luate în considerare în calculul rezervei pentru daune sunt:
- valoarea estimată a despăgubirii cuvenite pentru dauna avizată, în limita sumei asigurate;
- cheltuielile cu constatarea și evaluarea pagubei, aferente serviciilor prestate de terțe persoane;
- costurile de lichidare a daunei, aferente serviciilor prestate de terțe persoane.

În cazul pretențiilor de despagubiri care fac obiectul unei acțiuni în instanță, rezerva de daune se constituie și se menține la nivelul pretențiilor solicitate în instanță, în limita sumei asigurate sau a limitei legale (cazul polițelor RCA), cu exceptia pretențiilor de despagubiri pentru daune morale ca urmare a vatamarilor corporale sau decesului. Pentru dosarele de daună cu vătămări corporale sau decese aferente contractelor de asigurare obligatorie de răspundere civilă pentru prejudicii produse prin accidente de vehicule în dosarele de daună care fac obiectul unei acţiuni în instanţă, rezerva de daune avizate este calculată și înregistrată, caz cu caz, privind sume pe care Compania se aşteaptă să le plătească, având în vedere stadiul procesual și experienţa dosarelor de dauna similare deja soluţionate.

3. Rezumat privind politicile contabile (continuare)

r. Rezerve de asigurări (continuare)

În cazul solicitărilor refuzate la plata care se supun acțiunii juridice într-o instanță de judecată, rezerva de daune este menținută până la emiterea unei decizii definitive și irevocabile de către instanța de judecată. Nivelul rezervei trebuie să fie valoarea totală în discuție cerută de partea asigurată de la Companie în limita sumei asigurate / limitei legale pentru daune provenite din politele RCA, plus toate celelalte cheltuieli asociate daunelor.

Cifra finală este majorată cu 3% reprezentând cheltuieli administrative legate de despăgubiri.

În cazul despăgubirilor sau al cheltuielilor care se estimează a se efectua în valuta, acestea se vor transforma în MDL la cursul din ultima zi a lunii pentru care se face calculul rezervei.

Rezerva daunelor neavizate

Rezerva de daune neavizate este calculată pentru fiecare clasă de asigurare internă, constituită și înregistrată la încheierea perioadei gestionare în baza estimărilor pentru daunele întâmplate, dar neavizate.

Rezerva de daune neavizate (RDN) este calculată utilizând metodele Chain Ladder de bază, Bornhuetter-Ferguson și/sau Ratei Daunei pentru asigurările RCA internă, Carte Verde și Casco, iar pentru celelalte tipuri de asigurare se utilizează numai metoda Chain Ladder de bază. În funcție de istoricul portofoliului de daune per tip de contract, în calculul acestei rezerve se vor folosi cel puțin 20 perioade de analiză. Perioada de analiză este trimestrul. Valoarea finală este majorată cu 3% reprezentând cheltuieli de gestiune aferente despăgubirilor.

Rezerva riscurilor neexpirate

Rezerva pentru riscuri neexpirate este calculată pentru fiecare clasă/ tip de asigurare, constituită și înregistrată la încheierea exercițiului financiar pe baza estimării daunelor și cheltuielilor ce vor apărea după încheierea perioadei gestionare, în cazul în care se constată că daunele și cheltuielile estimate în viitor depășesc rezervele de prime necâştigate constituite și, drept urmare, în perioadele viitoare rezerva de prime calculată nu va fi suficientă pentru acoperirea daunelor și cheltuielilor ce vor apărea în exercițiile financiare următoare.

s. Cheltuieli de achiziție reportate

Cheltuielile de achiziție reportate sunt definite ca amânarea costului de achiziționare a unui nou contract de asigurare pe durata acestuia. Costul de achiziție al primelor reprezintă acele cheltuieli ce apar în procesul de subscriere și constituie comisioanele atribuite agenților – angajați ai Companiei și intermediarilor de asigurare.

Acele costuri directe și indirecte suportate pe parcursul perioadei financiare rezultate din redactarea sau reînnoirea contractelor de asigurari sunt amânate în masura în care aceste costuri sunt recuperabile din primele viitoare. Toate celelalte costuri de achiziție sunt recunoscute ca și cheltuieli atunci cand sunt suportate.

3. Rezumat privind politicile contabile (continuare)

s. Cheltuieli de achiziție reportate (continuare)

Cheltuielile de achiziție reportate (CAR) se calculează anual, estimativ, pe tip de asigurare, pentru fiecare poliță. În evidența contabilă se înregistrează modificarea CAR în situația de profit sau pierdere, pe tip de asigurare, în comparație cu perioada precedentă de raportare. Pentru cota reasiguratorului în CAR este aplicata aceeași metoda de calcul și reflectare în evidența contabilă.

t. Venituri din comisioane reportate

Veniturile din comisioane reportate sunt definite ca amînarea venitului din comisioanele primite de la reasigurator pentru un contract de asigurare transmis în reasigurare pe durata de valabilitate a acestuia. Veniturile din comisioane reprezintă acele venituri ce apar în procesul de cedare în reasigurare a contractelor de asigurare.

Acele venituri înregistrate pe parcursul perioadei financiare rezultate din cedarea în reasigurare a contractelor de asigurari, sunt amânate în masura în care sunt corelate cu cheltuielile din primele cedate în reasigurare.

u. Testul de adecvare a rezervelor tehnice

La fiecare data de raportare a situației poziției financiare sunt realizate teste de adecvare a rezervelor tehnice, folosind estimări curente ale fluxurilor de trezorerie viitoare atribuibile perioadei neexpirate a polițelor în vigoare. Dacă această evaluare arată că valoarea fluxurilor viitoare de trezorerie estimate depășește rezerva de primă pentru aceste polițe, întreaga diferență este recunoscută în situația de profit sau pierdere.

v. Provizioane

Provizioanele sunt recunoscute în situația poziției financiare atunci când pentru Companie se naște o obligație legală sau constructivă legată de un eveniment trecut și este probabil ca în viitor să fie necesară consumarea unor resurse economice care să stingă această obligație. Provizioanele sunt revizuite la fiecare sfârșit de perioadă și ajustate pentru a reflecta estimarea curentă cea mai adecvată. Diferențele rezultate în urma ajustărilor necesare sunt recunoscute în situația de profit sau pierdere pentru exercițiul financiar.

Un provizion este recunoscut când:

- Compania are o obligație curentă sau implicită generată de un eveniment anterior;
- este foarte probabil că o ieșire de resurse va fi necesară pentru stingerea obligației; și
- suma a fost estimată în mod fiabil.

Dacă aceste condiții nu sunt îndeplinite, nu este recunoscut un provizion în situațiile financiare. Nu sunt înregistrate provizioane pentru pierderile viitoare din exploatare.

Provizioanele sunt evaluate la valoarea actualizată a cheltuielilor estimate a fi necesare pentru stingerea obligației utilizând o rată înainte de impozitare care să reflecte evaluările curente de piață ale valorii în timp a banilor și ale riscurilor specifice datoriei.

Majorarea provizionului datorată trecerii timpului este recunoscută drept cheltuială cu dobândă.

3. Rezumat privind politicile contabile (continuare)

w. Prime brute subscrise

Primele brute subscrise

Prima brută subscrisă reprezintă prima de asigurare reflectată în contractul de asigurare înainte de deducerea oricăror sume din aceasta.

În situația în care durata contractului de asigurare este mai mare de un an, prima brută subscrisă reprezintă valoarea primei brute aferente întregii perioade de acoperire prevăzută de contractele încheiate pe parcursul perioadei de raportare și este recunoscută la data încheierii contractului de asigurare.

În cazul în care o primă se plătește în rate, Compania recunoaște la venituri prima totală.

Primele necâștigate sunt acele prime subscrise într-un an care fac referire la perioadele de risc de după data de raportare. Primele necâștigate se calculează folosind metoda “pro rata temporis”. Proporția atribuibilă perioadelor ulterioare este raportată ca ”Rezerva primei necâștigate”.

x. Despăgubiri și cheltuieli privind despăgubirile

Despăgubirile privind asigurările generale și de sănătate includ toate despăgubirile care apar în timpul anului, indiferent dacă sunt sau nu înregistrate, costurile interne și externe de gestionare a cererilor care sunt direct legate de evaluarea și soluționarea despăgubirilor, și alte ajustări legate de despăgubirile anilor precedenți.

y. Cheltuieli privind comisioanele pentru contractele de asigurare

Compania înregistrează comisioanele datorate intermediarilor pentru contractele de asigurare încheiate conform cu procentul stabilit în contractul de intermediere. Cheltuiala cu aceste comisioane este înregistrată la data începerii poliței de asigurari, iar valoarea ei este egală cu procentul de comision pentru întreaga primă brută subscrisă. Vezi și Nota 3 s.) ”Cheltuieli de achiziție reportate”.

z. Venituri din comisioane de la primele cedate în reasigurare

Compania înregistrează comisioanele de primit de la reasiguratori pentru primele cedate în reasiguare conform cu procentul stabilit în contractul de reasigurare. Venitul din aceste comisioane este înregistrat pe măsura câștigării acestuia, în perioadele la care se refera. Vezi și Nota 3 t.) ”Venituri din comisioane reportate”.

aa. Contracte de leasing

De la data începerii derulării contractului de închiriere, Compania în calitate de locatar, recunoaște un activ legat de dreptul de utilizare și o datorie care rezultă din contractul de închiriere.

De la data începerii derulării contractului de închiriere, Compania evaluează activul aferent dreptului de utilizare la cost. Costul activului aferent dreptului de utilizare trebuie să includă:

(a) Valoarea evaluării inițiale a datoriei care decurge din contractul de leasing;
(b) Orice plăți de leasing efectuate la sau înainte de data începerii derulării contractului de leasing, minus orice stimulentele de leasing primite;
(c) Orice costuri directe inițiale suportate de locatar; și
(d) O estimare a costurilor care urmează să fie suportate de către locatar pentru demontarea și înlăturarea activului suport, pentru restaurarea locului în care este situat sau pentru aducerea activului suport la condiția impusă în termenii și condițiile contractului de închiriere, cu excepția cazului în care aceste costuri sunt suportate pentru producerea stocurilor.

De la data începerii derulării contractului de închiriere, Compania în calitate de locatar, evaluează datoria care decurge din contractul de leasing la valoarea actualizată a plăților de leasing care nu sunt plătite la acea dată. Plățile de leasing trebuie actualizate utilizând rata dobânzii implicită din contractul de leasing dacă această rată poate fi determinată imediat. Dacă această rată nu poate fi determinată imediat, Compania în calitate de locatar utilizează rata incrementală de împrumut.

La evaluarea inițială a contractelor de leasing operațional, Compania ca locatar va clasifica contractele de leasing în conformitate cu IFRS 16, doar acele contracte de leasing care îndeplinesc una dintre următoarele condiții:

- contractul are o valoare mai mare de 100,000 lei (o sută mii);
- contractul are o durată mai mare de 1 (un) an.

Dacă rata dobânzii implicită nu este stabilită în contractul de închiriere, Compania va utiliza ca rată de creditare marginală, rata medie a împrumuturilor atrase de Companie.

Amortizarea activului aferent dreptului de utilizare se realizează liniar pe toată durata contractului.

Cheltuielile aferente plăților de leasing, care nu sunt recunoscute și evaluate în conformitate cu IFRS 16, se clasifică în contul de profit sau pierdere drept cheltuieli de chirie.

bb. Venit din dobândă

Venitul din dobândă se recunoaște la momentul sporiri dobânzii utilizând rata efectiva a dobânzii.

cc. Costul de finanțare

Dobânda plătită este recunoscută în situația de profit sau pierdere la momentul sporirii și se calculează folosind metoda ratei efective a dobânzii. Dobânda sporită este inclusă în valoarea contabilă a datoriei financiare ca o parte componentă.

3. Rezumat privind politicile contabile (continuare)

dd. Datorii sau active contingente

Datoriile contingente nu sunt recunoscute în situațiile financiare. Ele sunt prezentate în note, cu excepția situației în care posibilitatea unei ieșiri de resurse incorporând beneficii economice este foarte mică. Un activ contingent nu este recunoscut în situațiile financiare, ci prezentat în note atunci când o intrare de beneficii economice este probabilă.

ee. Evenimente ulterioare

Evenimentele ulterioare datei bilanțului sunt acele evenimente, atât favorabile cât și nefavorabile, care au loc între data bilanțului și data la care situațiile financiare sunt autorizate pentru emitere.

Evenimentele ulterioare datei bilanțului care furnizează informații suplimentare despre poziția Companiei 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.

4. Estimări și raționamente contabile esențiale

Întocmirea situațiilor financiare individuale în conformitate cu standardele IFRS impune managementului să facă estimări și ipoteze care afectează sumele și soldurile raportate în situațiile financiare și notele care le însoțesc. Aceste estimări se bazează pe informații disponibile la data întocmirii situațiilor financiare. Prin urmare, rezultatele reale pot fi diferite de estimări.

Compania face estimări și ipoteze care afectează valorile contabile ale activelor și datoriilor în cadrul următorului exercițiu financiar. Estimările și evaluările se realizează în mod continuu pe baza experienței istorice și a altor factori, inclusiv așteptări cu privire la evenimente viitoare considerate rezonabile în circumstanțele date.

a) Datoria finală decurgând din cererile de despăgubire depuse în baza contractelor de asigurare

Estimarea răspunderii finale provenită din despăgubirile în temeiul contractelor de asigurare reprezintă cea mai critică estimare contabilă a Companiei. Există mai multe surse de incertitudine care trebuie luate în considerare în estimarea răspunderii.

Compania emite judecăți referitoare la un nivel estimativ al daunelor întâmplate, înainte ca acestea să fie analizate în mod individual la momentul răportării, pe baza de date observabile (de exemplu: dauna medie, numarul daunelor, perioda analizată).

Managementul folosește estimări bazate pe experiența din trecut a daunelor pentru portofolii cu caracteristici similare atunci când își estimează nivelul daunelor întâmplate ce se vor raporta în viitor. Metodologia și ipotezele folosite pentru a estima nivelul daunelor întâmplate sunt revizuite regulat pentru a reduce decalajele existente între estimări și valorile reale inclusiv pentru a evalua efectele incertitudinilor.

Estimările și judecățile sunt revizuite în mod 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.

Estimările și judecățile asociate nivelului daunelor întâmplate se bazează pe date istorice și pe alți factori considerați a fi elocvenți în circumstanțele date, iar rezultatul acestor factori formează baza judecăților folosite în determinarea valorii contabile a rezervelor de daună pentru care nu există alte surse de evaluare disponibile. Rezultatele efective pot fi diferite de valorile estimate.

În ceea ce privește contractele de asigurare generală, estimările trebuie făcute atât pentru costul final estimat al cererilor privind daune declarate și raportare, cât și pentru costul final estimat privind daunele neraportate dar întâmplate la data de raportare. Poate fi vorba de o perioadă semnificativă de timp înainte de stabilirea cu certitudine a costului final al daunelor.

Compania testează adecvarea estimarilor privind nivelul datoriilor de asigurare folosind ”testul de adecvare al datoriilor” comparând estimarile curente ale tuturor fluxurilor de trezorerie contractuale și ale fluxurilor de trezorerie aferente (costuri de instrumentare a daunelor, etc.) cu valoarea contabilă a datoriilor de asigurare relevante minus valoarea contabilă a costurilor de achiziție amânate aferente.

4. Estimări și raționamente contabile esențiale (continuare)

a) Datoria finală decurgând din cererile de despăgubire depuse în baza contractelor de asigurare (continuare)

Valoarea despăgubirilor pentru daunele morale sunt determinate la nivel individual, conform ultimelor informații asupra evenimentului generator, termenii și condițiile contractului, legislația în vigoare, jurisdicția (în cazul în care exista deja un proces în instanță) și orice alți factori determinanți. Compania, prin procesele implementate, are în vedere limitarea expunerii la dezvoltări adverse/nepredictibile aferente acestor tipuri de daune prin soluționarea acestora pe cale amiabila.

b) Creanțe și datorii privind impozitul amânat

Există incertitudini cu privire la interpretarea reglementărilor fiscale complexe și la suma veniturilor impozabile viitoare. Dată fiind natura de lungă durată și complexitatea acordurilor contractuale existente, diferențele care apar între rezultatele efective și ipotezele făcute sau viitoare modificări privind astfel de ipoteze, ar putea necesita modificări ulterioare privind impozitarea veniturilor și cheltuielilor deja înregistrate.

Creanțele privind impozitul amânat sunt recunoscute pentru toate pierderile fiscale neutilizate în limita probabilității că va exista profit impozabil față de care pot fi utilizate pierderile. Se impune estimarea semnificativă a managementului pentru a determina valoarea creanțelor care pot fi recunoscute privind impozitul amânat, pe baza temporizării probabile și nivelului privind profiturile fiscale viitoare precum și strategii viitoare de planificare fiscală.

c) Provizion pentru creanțele nerecuperabile

A se vedea Deprecierea activelor financiare (Nota 3i).

d) Valori mobiliare de Stat

Managementul aplică raţionamente pentru a evalua dacă activele financiare pot fi clasificate ca fiind deţinute pînă la scadenţă, în special (a) intenţia şi abilitatea sa de a deţine activele pînă la maturitate şi (b) dacă activele sunt cotate pe o piaţă activă. În vederea definirii acestor raţionamente, Compania evaluează intenţia sa şi capacitatea de a păstra investiţii pînă la maturitate.

În cazul în care, Compania nu poate păstra aceste investiţii pînă la maturitate în alte condiţii decât în cazul vânzării aproape de scadenţă a unei părţi nesemnificative din acestea, va fi necesară reclasificarea întregii clase a investițiilor în categoria celor disponibile pentru vânzare.

e) Valoarea justă a instrumentelor financiare

Compania măsoară valoarea justa a instrumentelor financiare folosind una din următoarele metode de ierarhizare:

Nivelul 1: Cotații de pe o piață activă pentru instrumente identice sau similare

4. Estimări și raționamente contabile esențiale (continuare)

e) Valoarea justă a instrumentelor financiare (continuare)

Nivelul 2: Tehnici de evaluare bazate pe date observabile pe piață. Această categorie include instrumente evaluate folosind: cotații de pe o piață activă pentru instrumente similare; cotații de piață pentru instrumente similare pe piețe care sunt considerate mai puțin active; sau alte tehnici de evaluare unde datele semnificative pot fi direct sau indirect observate în datele de pe piață.

Nivelul 3: Tehnici de evaluare bazate pe date care nu pot fi observate în piață. Această categorie include toate instrumentele a căror metoda de evaluare nu include date observabile și datele neobservabile au o influență semnificativă asupra evaluării instrumentului. Această categorie include instrumente care se evaluează pe baza unor cotații de piață pentru instrumente similare unde ajustări neobservabile sau presupuneri sunt necesare pentru a reflecta diferența dintre instrumente.

Obiectivul tehnicilor de evaluare este determinarea valorii juste, care să reflecte prețul care s-ar obține în urma unei tranzacții în condiții normale de piață, pentru instrumentul financiar la data întocmirii situațiilor financiare.

Modelele de evaluare care folosesc un număr semnificativ de date neobservabile necesită un procent mai mare de estimări și judecăți ale conducerii în determinarea valorii juste. Estimările și judecățile conducerii sunt necesare de obicei pentru a selecta modelul de evaluare cel mai adecvat, determinarea fluxurilor viitoare de numerar ale instrumentului supus evaluării, determinarea probabilității de neplată din partea contrapartidei, și selectarea plăților în avans și a ratelor de actualizare.

5. Amendamente ale politicilor contabile

a. Standarde noi şi revizuite, care sunt în vigoare pentru exercițiile anuale care încep la sau după 1 ianuarie 2020

Politicile contabile adoptate sunt consecvente cu cele din exercițiul financiar anterior, cu excepția următoarelor IFRS-uri modificate, care au fost adoptate de Companie la 1 ianuarie 2020.

Atunci când se considera ca adoptarea standardului sau interpretării va avea un impact semnificativ asupra situațiilor financiare sau a performantei Companiei, impactul său este descris mai jos:

Cadrul Conceptual în standardele IFRS.

IASB a emis Cadrul Conceptual revizuit pentru Raportare financiara la 29 martie 2018. Cadrul Conceptual stabilește un set cuprinzător de concepte pentru raportare financiară, stabilirea standardelor, îndrumare pentru cei care întocmesc situații financiare în elaborarea politicilor contabile consecvente si asistenta pentru utilizatori în înțelegerea și interpretarea standardelor.

De asemenea IASB a emis un document anexat separat, Modificări ale Referințelor la Cadrul Conceptual în standardele IFRS, care stabilește modificările standardelor afectate cu scopul sa actualizeze referințele Cadrului Conceptual revizuit. Obiectivul documentului este de a sprijini tranziția la Cadrul Conceptual revizuit pentru entitățile care dezvolta politici contabile folosind Cadrul Conceptual când niciun standard IFRS nu se aplică pentru o anumită tranzacție. Modificările date nu au avut un impact semnificativ asupra situațiilor financiare ale Companiei.

5. Amendamente ale politicilor contabile

a. Standarde noi şi revizuite, care sunt în vigoare pentru exercițiile anuale care încep la sau după 1 ianuarie 2020 (continuare)

IAS 1 Prezentarea situațiilor financiare și IAS 8 Politici contabile, modificări ale estimărilor contabile și erori: definiția termenului „semnificativ” (Modificări).

Modificările clarifică definiția termenului „semnificativ” și modul în care aceasta trebuie aplicat. Noua definiție menționează că „Informația este semnificativă daca omisiunile, declarațiile eronate sau ascunderea acesteia ar duce în mod rezonabil la influențarea deciziilor pe care utilizatorii primari ai situațiilor financiare cu scop general le iau pe baza acelor situații financiare, care furnizează informații financiare privind o anumita entitate raportoare”. De asemenea, explicațiile care însoțesc definiția au fost îmbunătățite. Modificările asigură, de asemenea, faptul că definiția termenului „semnificativ” este consecventă în cadrul tuturor Standardelor IFRS. Modificările date nu au avut un impact semnificativ asupra situațiilor financiare ale Companiei.

Reforma ratei dobânzii de referință - IFRS 9, IAS 39 și IFRS 7 (Amendamente).

În septembrie 2019, IASB a emis amendamente la IFRS 9, IAS 39 și IFRS 7, care încheie etapa aferentă uneia dintre lucrările sale, pentru a răspunde efectelor reformei Ratei Interbancare (IBOR) asupra raportării financiare. Faza a doua se va concentra asupra problemelor care ar putea afecta raportarea financiară atunci când rata dobânzii existente este înlocuită cu o rată a dobânzii fără risc (RFR).

Modificările publicate tratează aspecte care afectează raportarea financiară în perioada anterioară înlocuirii ratei dobânzii existente cu o rată de dobândă alternativă și abordează implicațiile pentru cerințele specifice de contabilitate de acoperire a riscurilor, în IFRS 9 Instrumente financiare și IAS 39 Instrumente financiare: recunoaștere și măsurare , care necesită o analiză prospectivă. Modificările au oferit scutiri temporare, aplicabile tuturor tranzacțiilor de acoperire de acoperire a riscurilor, care sunt direct afectate de reforma ratei dobânzii, ce permit contabilitatea de acoperire a riscurilor să continue în perioada de incertitudine înainte de înlocuirea ratei dobânzii existente cu una alternativă, aproape de rata dobânzii lipsită de risc

Există, de asemenea, modificări la IFRS 7 privind incertitudinea care rezultă din reforma ratei dobânzii. Modificările date nu au avut un impact semnificativ asupra situațiilor financiare ale Companiei.

IAS 1 Prezentarea situațiilor financiare: Clasificarea datoriilor pe termen scurt sau pe termen lung (modificări).

Modificările urmăresc să promoveze coerența în aplicarea cerințelor, ajutând companiile să stabilească dacă în situația poziției financiare, datoriile cu o dată de decontare incertă trebuie clasificate drept pe termen scurt sau pe termen lung. Modificările afectează prezentarea datoriilor în situația poziției financiare și nu modifică cerințele existente în ceea ce privește evaluarea sau momentul recunoașterii niciunui activ, datorii, venit sau cheltuieli, nici informațiile pe care entitățile le dezvăluie despre aceste elemente.

De asemenea, modificările clarifică cerințele de clasificare a unei obligații care pot fi decontate de către compania care emite instrumente de capitaluri proprii. Modificările date nu au avut un impact semnificativ asupra situațiilor financiare ale Companiei.

5. Amendamente ale politicilor contabile

b. Standarde, amendamente și interpretări ale standardelor existente care nu sunt încă în vigoare și care nu au fost încă adoptate de către Companie

Următoarele Standarde noi, amendamente aduse Standardelor și Interpretări nu sunt obligatoriu în vigoare pentru perioadele anuale care încep la 1 ianuarie 2020 sau după această dată, și nu au fost aplicate la pregătirea acestora situații financiare. Compania intenționează să adopte aceste pronunțări atunci când vor intra în vigoare.

IFRS 17 Contracte de asigurare

(Inițial în vigoare pentru perioadele anuale începând cu sau după data de 1 ianuarie 2021, care mai apoi a fost prelungit și stabilit cu sau dupa data de 1 ianuarie 2023; aplicabil prospectiv. Se permite aplicarea anterior acestei date.)

IFRS 17 înlocuiește IFRS 4, care a fost introdus ca standard interimar în 2004. IFRS 4 a acordat societăților scutirea de a efectua contabilizarea contractelor de asigurare utilizând standardele naționale de contabilitate, rezultând o multitudine de abordări diferite.

IFRS 17 rezolva problemele de comparabilitate create de IFRS 4, impunând ca toate contractele de asigurare sa fie contabilizate în mod consecvent, spre beneficiul atât al investitorilor cat și al companiilor de asigurări. Obligaţiile de asigurare vor fi contabilizate folosind valoarea curenta, în locul costului istoric.

Compania se aşteaptă ca noul standard, atunci când va fi aplicat prima data, va avea un impact semnificativ asupra situaţiilor financiare ale Companiei.

Amendamente la IAS 1: Clasificarea pasivelor ca curente sau necurente.

În ianuarie 2020, IASB a emis modificări la punctele 69-76 din IAS 1 pentru a specifica cerințele pentru clasificarea pasivelor drept curente sau necurente.

Modificările clarifică:
- Ce se înțelege prin dreptul de amânare a decontării
- Că un drept de amânare trebuie să existe la sfârșitul perioadei de raportare
- Această clasificare nu este afectată de probabilitatea ca o entitate să își exercite dreptul de amânare
- Că doar dacă un instrument derivat încorporat într-o datorie convertibilă este el însuși un instrument de capitaluri proprii, termenii unei datorii nu ar avea impact asupra clasificării sale.

Modificările sunt eficiente pentru perioadele de raportare anuale care încep la 1 ianuarie 2023 sau ulterior și trebuie să fie aplicat retrospectiv. Compania se asteaptă ca amendamentele să nu aiba un impact semnificativ asupra situațiilor financiare atunci când vor fi aplicate prima dată.

5. Amendamente ale politicilor contabile (continuare)

b. Standarde, amendamente și interpretări ale standardelor existente care nu sunt încă în vigoare și care nu au fost încă adoptate de către Companie (continuare)

Trimitere la cadrul conceptual - Modificări la IFRS 3.

În mai 2020, IASB a emis Amendamente la IFRS 3 Combinări de întreprinderi - Referință la cadrul conceptual. Modificările sunt destinate să înlocuiască o referință la Cadrul de pregătire și prezentare a situațiilor financiare, emis în 1989, cu o trimitere la Cadrul conceptual pentru raportare financiară emis în martie 2018, fără a-și modifica semnificativ cerințele. Consiliul a adăugat, de asemenea, o excepție de la principiul recunoașterii IFRS 3 pentru a evita emiterea de câștiguri sau pierderi potențiale din „ziua 2” care apar pentru pasive și datorii contingente care ar intra în sfera de aplicare a IAS 37 sau a taxelor IFRIC 21, dacă ar fi suportate separat. În același timp, Consiliul a decis să clarifice orientările existente în IFRS 3 pentru activele contingente care nu ar fi afectate prin înlocuirea referinței la Cadrul pentru pregătirea și prezentarea situațiilor financiare.

Modificările sunt efective pentru perioadele de raportare anuale care încep la 1 ianuarie 2022 sau ulterior și se aplică prospectiv. Compania se asteaptă ca modificările să nu aiba un impact semnificativ asupra situațiilor financiare atunci când vor fi aplicate prima dată.

Imobilizări corporale: încasări înainte de utilizarea prevăzută - Amendamente la IAS 16.

În mai 2020, IASB a emis Imobilizări corporale - Venituri înainte de utilizarea intenționată, care interzice entităților să deducă din costul unui element de imobilizări corporale orice încasări din vânzarea articolelor produse în timp ce aduce acel activ la locație și condiția necesară pentru ca acesta să poată funcționa în modul dorit de conducere. În schimb, o entitate recunoaște veniturile din vânzarea acestor articole și costurile de producere a acestor articole, în profit sau pierdere.

Modificarea este eficientă pentru perioadele de raportare anuale care încep la 1 ianuarie 2022 sau ulterior și trebuie aplicată retrospectiv la elementele de imobilizări corporale puse la dispoziție pentru utilizare la sau după începutul primei perioade prezentate atunci când entitatea aplică modificarea pentru prima dată. Compania se asteaptă ca amendamentele să nu aiba un impact semnificativ asupra situațiilor financiare atunci când vor fi aplicate prima dată.

Contracte oneroase - Costuri pentru îndeplinirea unui contract - Amendamente la IAS 37.

În mai 2020, IASB a emis modificări la IAS 37 pentru a specifica care sunt costurile pe care o entitate trebuie să le includă atunci când evaluează dacă un contract este oneros sau are pierderi. Modificările aplică o „abordare directă a costurilor”. Costurile care se referă direct la un contract de furnizare de bunuri sau servicii includ atât costuri incrementale, cât și o alocare a costurilor legate direct de activitățile contractuale. Costurile generale și administrative nu se referă direct la un contract și sunt excluse cu excepția cazului în care sunt taxabile în mod explicit contrapartidei în temeiul contractului.

Modificările sunt aplicabile pentru perioadele de raportare anuale care încep la 1 ianuarie 2022 sau ulterior acestei date. Compania se asteaptă ca amendamentele să nu aiba un impact semnificativ asupra situațiilor financiare atunci când vor fi aplicate prima dată.

5. Amendamente ale politicilor contabile (continuare)

b. Standarde, amendamente și interpretări ale standardelor existente care nu sunt încă în vigoare și care nu au fost încă adoptate de către Companie (continuare)

IFRS 1 Adoptarea pentru prima dată a standardelor internaționale de raportare financiară - Filială ca adoptator pentru prima dată.

Ca parte a îmbunătățirilor anuale 2018-2020 la procesul de standarde IFRS, IASB a emis un amendament la IFRS 1 Adoptarea pentru prima dată a standardelor internaționale de raportare financiară. Modificarea permite unei filiale care alege să aplice paragraful D16 (a) din IFRS 1 pentru a măsura diferențele cumulate de conversie utilizând sumele raportate de către societatea-mamă, pe baza datei de tranziție a societății-mamă la IFRS. Această modificare se aplică și unei asociații sau unei societăți mixte care alege să aplice paragraful D16 (a) din IFRS 1.

Modificarea este aplicabilă pentru perioadele de raportare anuale care încep la 1 ianuarie 2022 sau după aceasta, permițându-se adoptarea anterioară. Modificările nu se aplică Companiei.

IAS 41 Agricultură - Impozitare în evaluările valorii juste.

Ca parte a îmbunătățirilor sale anuale 2018-2020 la procesul de standarde IFRS, IASB a emis amendamentul la IAS 41 Agricultură. Modificarea elimină cerința de la punctul 22 din IAS 41 conform căreia entitățile exclud fluxurile de trezorerie pentru impozitare atunci când se măsoară valoarea justă a activelor în sfera de aplicare a IAS 41.

O entitate aplică modificarea în mod prospectiv la evaluările valorii juste la sau după începutul primei perioade de raportare anuală care începe la 1 ianuarie 2022 sau după aceasta, permițând adoptarea mai devreme. Modificările nu se aplică Companiei.

6. Imobilizări necorporale

Mișcarea imobilizărilor necorporale pe parcursul anilor încheiați la 31 decembrie 2020 și 2019 este prezentată în tabele de mai jos:

La 31 decembrie 2020	**Programe informatice**	**Licenţe**	**Alte**	**Total**
	MDL	**MDL**	**MDL**	**MDL**
Cost				
La 1 ianuarie 2020	5,686,913	10,450	29,120	5,726,483
Adiții	1,042,149	10,415	-	1,052,564
Transferuri	10,415	(10,415)	-	-
La 31 decembrie 2020	**6,739,477**	**10,450**	**29,120**	**6,779,047**
Amortizarea acumulată				
La 1 ianuarie 2020	(4,351,563)	(10,450)	(29,120)	(4,391,133)
Amortizarea anuală	(941,100)	(3,734)	-	(944,834)
Transferuri	(3,734)	3,734	-	-
La 31 decembrie 2020	**(5,296,397)**	**(10,450)**	**(29,120)**	**(5,335,967)**
Valoare netă de bilanț				
La 31 decembrie 2020	**1,443,080**	**-**	**-**	**1,443,080**
La 31 decembrie 2019	**1,335,350**	**-**	**-**	**1,335,350**

La 31 decembrie 2019	**Programe informatice**	**Licenţe**	**Alte**	**Total**
	MDL	**MDL**	**MDL**	**MDL**
Cost				
La 1 ianuarie 2019	4,740,146	255,825	29,120	5,025,091
Adiții	781,478	33,000	-	814,478
Transferuri	278,375	(278,375)	-	-
Ieşiri	(113,086)	-	-	(113,086)
La 31 decembrie 2019	**5,686,913**	**10,450**	**29,120**	**5,726,483**
Amortizarea acumulată				
La 1 ianuarie 2019	(3,546,672)	(147,561)	(29,120)	(3,723,353)
Amortizarea anuală	(761,316)	(19,492)	-	(780,808)
Transferuri	(156,603)	156,603	-	-
Ieşiri	113,028	-		113,028
La 31 decembrie 2019	**(4,351,563)**	**(10,450)**	**(29,120)**	**(4,391,133)**
Valoare netă de bilanț				
La 31 decembrie 2019	**1,335,350**	**-**	**-**	**1,335,350**
La 31 decembrie 2018	**1,193,474**	**108,264**	**-**	**1,301,738**

La 31 decembrie 2020, costul imobilizărilor necorporale amortizate integral, dar încă utilizate de către Companie, a constituit 1,904,094 MDL (31 decembrie 2019: 1,826,356 MDL).

7. Imobilizări corporale

Mișcarea imobilizărilor corporale pe parcursul anului încheiat la 31 decembrie 2020 este prezentată în tabelul de mai jos:

La 31 decembrie 2020	**Terenuri și clădiri**	**Mașini și echipamente**	**Mijloace de transport**	**Active drept-de-utilizare**	**Alte**	**Total**
	MDL	**MDL**	**MDL**	**MDL**	**MDL**	**MDL**
Cost						
La 1 ianuarie 2020	**3,278,886**	**3,315,009**	**7,164,658**	**4,134,989**	**2,598,730**	**20,492,272**
Adiții	-	236,641	-	7,634,126	8,101	7,878,868
Ieșiri	(64,417)	(153,036)	(433,165)	(4,134,989)	(30,184)	(4,815,791)
La 31 decembrie 2020	**3,214,469**	**3,398,614**	**6,731,493**	**7,634,126**	**2,576,647**	**23,555,349**
Amortizarea acumulată						
La 1 ianuarie 2020	**(1,421,257)**	**(2,407,307)**	**(5,183,855)**	**(2,362,851)**	**(1,656,103)**	**(13,031,373)**
Amortizarea anuală	(119,121)	(542,921)	(603,935)	(2,421,832)	(367,295)	(4,055,104)
Ieșiri	64,417	136,223	319,416	4,134,989	25,724	4,680,769
La 31 decembrie 2020	**(1,475,961)**	**(2,814,005)**	**(5,468,374)**	**(649,694)**	**(1,997,674)**	**(12,405,708)**
Valoarea netă de bilanţ						
La 31 decembrie 2020	**1,738,508**	**584,609**	**1,263,119**	**6,984,432**	**578,973**	**11,149,641**
La 31 decembrie 2019	**1,857,629**	**907,702**	**1,980,803**	**1,772,138**	**942,627**	**7,460,899**

La 31 decembrie 2020, costul imobilizărilor corporale amortizate integral, dar încă utilizate de către Companie, a constituit 4,247,028 MDL (31 decembrie 2019: 4,954,417 MDL).

7. Imobilizări corporale (continuare)

Mișcarea imobilizărilor corporale pe parcursul anului încheiat la 31 decembrie 2019 este prezentată în tabelul de mai jos:

La 31 decembrie 2019	**Terenuri și clădiri**	**Mașini și echipamente**	**Mijloace de transport**	**Active drept-de-utilizare**	**Alte**	**În curs de execuție**	**Total**
	MDL	**MDL**	**MDL**	**MDL**	**MDL**	**MDL**	**MDL**
Cost							
La 1 ianuarie 2019	**3,268,079**	**2,801,599**	**7,120,729**	**-**	**2,568,414**	**-**	**15,758,821**
Efectul adoptării IFRS 16	-	-	-	4,134,989	-	-	4,134,989
Adiții	27,307	526,486	650	-	82,781	153,769	790,993
Transferuri	-	25,069	128,700	-	-	(153,769)	-
Ieșiri	(16,500)	(38,145)	(85,421)	-	(52,465)	-	(192,531)
La 31 decembrie 2019	**3,278,886**	**3,315,009**	**7,164,658**	**4,134,989**	**2,598,730**	**-**	**20,492,272**
Amortizarea acumulată							
La 1 ianuarie 2019	**(1,318,205)**	**(1,882,565)**	**(4,610,364)**	**-**	**(1,290,157)**	**-**	**(9,101,291)**
Amortizarea anuală	(119,552)	(562,887)	(635,016)	(2,362,851)	(402,563)	-	(4,082,869)
Ieșiri	16,500	38,145	61,525	-	36,617	-	152,787
La 31 decembrie 2019	**(1,421,257)**	**(2,407,307)**	**(5,183,855)**	**(2,362,851)**	**(1,656,103)**	**-**	**(13,031,373)**
Valoarea netă de bilanţ							
La 31 decembrie 2019	**1,857,629**	**907,702**	**1,980,803**	**1,772,138**	**942,627**	**-**	**7,460,899**
La 31 decembrie 2018	**1,949,874**	**919,034**	**2,510,365**	**-**	**1,278,257**	**-**	**6,657,530**

8. Valori mobiliare de Stat

	31 decembrie 2020			31 decembrie 2019		
	Total	**Curente**	**Termen lung**	**Total**	**Curente**	**Termen lung**
	MDL	**MDL**	**MDL**	**MDL**	**MDL**	**MDL**
Bonuri de trezorerie	166,298,910	166,298,910	-	143,490,600	143,490,600	-
Total	**166,298,910**	**166,298,910**	**-**	**143,490,600**	**143,490,600**	**-**

Valorile mobiliare reprezintă bonuri de trezorerie emise de Ministerul Finanțelor al Republicii Moldova cu o scadență între 182 zile și 364 zile și cu rata efectvă a dobînzii în intervalul de 5.10% la 6.61% (2019: 5.88% la 7.07%). Scontul neamortizat al acestora la 31 decembrie 2020 este de 4,736,203 MDL (31 decembrie 2019: 4,479,422 MDL).

9. Împrumuturi acordate

	31 decembrie 2020	**31 decembrie 2019**
	MDL	**MDL**
Împrumuturi acordate persoanelor juridice	2,816,881	3,852,100
Împrumuturi acordate angajaților	-	90,406
Total	**2,816,881**	**3,942,506**

La 28 aprilie 2017, Compania a semnat un contract de împrumut cu OCN Capital Leasing SRL, prin care a acordat un împrumut în moneda națională (MDL), echivalent cu suma de EUR 200,000, la o rată a dobânzii de EURIBOR 12M + 4%, maturitatea fiind stabilita la 30 aprilie 2022. Conform contractului, a fost acordată o perioada de grație la rambursarea principalului de 36 luni, ulterior rambursările la împrumut urmează să se efectueze în 24 de plați egale. Împrumutul este garantat de DAAC Hermes SA în calitate de fidejusor.

La 27 decembrie 2017, Compania a semnat un contract de împrumut cu un angajat al său, prin care a acordat un împrumut în suma de MDL 275,000, la o rată a dobânzii de 8%, maturitatea fiind stabilita la 15 decembrie 2020. Conform contractului, rambursarea împrumutului urmează să se efectueze în 36 de plați egale. La 31 decembrie 2020, acest împrumut a fost rambursat integral.

10. Depozite la bănci

	31 decembrie 2020			31decembrie 2019		
	Total	**Curente**	**Termen lung**	**Total**	**Curente**	**Termen lung**
	MDL	**MDL**	**MDL**	**MDL**	**MDL**	**MDL**
Depozite în valută străină	40,515,000	27,839,040	12,675,960	41,024,327	41,024,327	-
Depozite în MDL	-	-	-	11,300,000	11,300,000	-
Dobânda acumulată	25,165	25,165	-	19,985	19,985	-
	40,540,165	**27,864,205**	**12,675,960**	**52,344,312**	**52,344,312**	**-**

La 31 decembrie 2020 Compania are plasate depozite la bănci locale în EURO şi Dolari SUA, cu rata maximă a dobânzii de 2.15% și 1.0% corespunzător (31 decembrie 2019: MDL – 1.25%, EURO – 1.5%, Dolari SUA – 2.0%) și maturitatea până la doi ani.

11. Active de reasigurare

	31 decembrie 2020	**31 decembrie 2019**
	MDL	**MDL**
Cota reasiguratorului în rezerva daunei declarate dar nesoluționate	39,472,556	42,400,654
Cota reasiguratorului în rezerva daunei întîmplate dar nedeclarate	695,834	622,304
Cota reasiguratorului în rezerva primei necâștigate	17,107,415	19,115,235
Cota reasiguratorului în rezerva riscurilor ne-expirate	275,447	-
	57,551,252	**62,138,193**

11. Active de reasigurare (continuare)

La 31decembrie 2020 componența cotelor reasiguratorilor în rezervele de asigurare pe principalele segmente de asigurare se prezintă astfel:

31 decembrie 2020	Daune declarate	Daune nedeclarate	Rezerva primei necâștigate	Rezerva riscurilor ne-expirate	Total
	MDL	MDL	MDL	MDL	MDL
Contracte de asigurare – autovehicule	25,595,164	-	-	-	25,595,164
Contracte de asigurare - proprietate	404,046	438,524	9,081,458	-	9,924,028
Contracte de asigurare - accidente și alte	13,473,346	257,310	8,025,957	275,447	22,032,060
Total	**39,472,556**	**695,834**	**17,107,415**	**275,447**	**57,551,252**

La 31decembrie 2019 componența cotelor reasiguratorilor în rezervele de asigurare pe principalele segmente de asigurare se prezintă astfel:

31 decembrie 2019	Daune declarate	Daune nedeclarate	Rezerva primei necâștigate	Rezerva riscurilor ne-expirate	Total
	MDL	MDL	MDL	MDL	MDL
Contracte de asigurare – autovehicule	30,930,373	-	-	-	30,930,373
Contracte de asigurare - proprietate	272,822	507,809	12,329,435	-	13,110,066
Contracte de asigurare - accidente și alte	11,197,459	114,495	6,785,800	-	18,097,754
Total	**42,400,654**	**622,304**	**19,115,235**	**-**	**62,138,193**

11. Active de reasigurare (continuare)

a) cota reasiguratorului în rezerva de daune declarată și nedeclarată

	Contracte de asigurare - autovehicule	Contracte de asigurare - proprietate	Contracte de asigurare - accidente și alte	Total
	MDL	MDL	MDL	MDL
Variația rezervei de daună cedată în reasigurare				
la 1 ianuarie 2019				
Daune declarate	9,975,964	4,191,317	2,445,028	16,612,309
Daune nedeclarate	-	417,351	451,363	868,714
Sold la 1 ianuarie 2019	**9,975,964**	**4,608,668**	**2,896,391**	**17,481,023**
Variația rezervei de daune declarate	20,954,409	(3,918,495)	8,752,431	25,788,345
Variația rezervei de daune nedeclarate	-	90,458	(336,868)	(246,410)
Variație totala rezervă de daune cedată în reasigurare	**20,954,409**	**(3,828,037)**	**8,415,563**	**25,541,935**
la 31 decembrie 2019				
Daune declarate	30,930,373	272,822	11,197,459	42,400,654
Daune nedeclarate	-	507,809	114,495	622,304
Sold la 31 decembrie 2019	**30,930,373**	**780,631**	**11,311,954**	**43,022,958**
Variația rezervei de daune declarate	(5,335,209)	131,224	2,275,887	(2,928,098)
Variația rezervei de daune nedeclarate	-	(69,285)	142,815	73,530
Variație totala rezervă de daune cedată în reasigurare	**(5,335,209)**	**61,939**	**2,418,702**	**(2,854,568)**
la 31 decembrie 2020				
Daune declarate	25,595,164	404,046	13,473,346	39,472,556
Daune nedeclarate	-	438,524	257,310	695,834
Sold la 31 decembrie 2020	**25,595,164**	**842,570**	**13,730,656**	**40,168,390**

11. Active de reasigurare (continuare)

b) Cota reasiguratorului în rezerva primei necâștigate

	Contracte de asigurare - autovehicule	Contracte de asigurare - proprietate	Contracte de asigurare - accidente și alte	Total
	MDL	MDL	MDL	MDL
Variația rezervei de primă cedată în reasigurare				
Sold la 1 ianuarie 2019	**-**	**6,753,736**	**3,640,115**	**10,393,851**
Variația rezervei primei necâștigate	-	5,575,699	3,145,685	8,721,384
Sold la 31 decembrie 2019	**-**	**12,329,435**	**6,785,800**	**19,115,235**
Variația rezervei primei necâștigate	-	(3,247,977)	1,240,157	(2,007,820)
Sold la 31 decembrie 2020	**-**	**9,081,458**	**8,025,957**	**17,107,415**

c) Cota reasiguratorului în rezerva riscurilor ne-expirate

	Contracte de asigurare - autovehicule	Contracte de asigurare - proprietate	Contracte de asigurare - accidente și alte	Total
	MDL	MDL	MDL	MDL
Variația rezervei riscurilor ne-expirate cedată în reasigurare				
Sold la 1 ianuarie 2019	**-**	**-**	**-**	**-**
Variația rezervei riscurilor ne-expirate	-	-	-	-
Sold la 31 decembrie 2019	**-**	**-**	**-**	**-**
Variația rezervei riscurilor ne-expirate	-	-	275,447	275,447
Sold la 31 decembrie 2020	**-**	**-**	**275,447**	**275,447**

12. Creanțe de asigurări directe

	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
	MDL	**MDL**
Creanțe de la titularii contractelor de asigurare	15,714,435	16,766,909
Ajustări pentru pierderi din deprecierea creanțelor de la titularii de polițe	*(3,426,030)*	*(1,873,928)*
Creanțe de la brokeri, agenți și companii de intermediere în asigurare	5,626,422	3,658,949
Ajustări pentru pierderi din deprecierea creanțelor de la brokeri, agenți și companii de intermediere în asigurare	*(828,587)*	*(767,153)*
Creanțe privind regresele înaintate și garanțiile (i)	20,272,004	19,666,397
Ajustări pentru pierderi din deprecierea creanțelor privind regrese înaintate și garanțiile	*(13,218,724)*	*(12,423,573)*
Creanțe de la companii de reasigurare	4,285,882	2,303,666
Ajustări pentru pierderi din deprecierea creanțelor de la companii de reasigurare	-	-
Total	**28,425,402**	**27,331,267**

(i) Compania recunoaște creanțele din regrese în volum de 100% din suma regreselor înaintate și creează provizion pentru creanțe dubioase separat pentru fiecare grup de debitori, companii de asigurări, persoane juridice și persoane fizice.

Modificările în ajustările pentru pierderi din deprecierea creanțelor de asigurări directe, sunt prezentate după cum urmează:

	2020	2019
	MDL	**MDL**
Soldul inițial la 1 ianuarie	15,064,654	19,206,740
Cheltuieli pe parcursul anului	2,408,687	1,041,039
Anulări	-	(5,183,125)
Casări	-	-
Soldul final la 31 decembrie	**17,473,341**	**15,064,654**

13. Cheltuielile de achiziție reportate

	2020	2019
	MDL	**MDL**
La 1 ianuarie	**14,352,127**	**16,649,615**
Variația cheltuielilor de achiziție reportate	353,290	(2,297,488)
La 31 decembrie	**14,705,417**	**14,352,127**

13. Cheltuieli de achiziție reportate (continuare)

Cheltuieli de achiziție reportate pe tip de asigurare:

Tip de asigurare	Sold la 31 decembrie 2020 MDL	Sold la 31 decembrie 2019 MDL	Variația MDL	Variația %
Contracte de asigurare – autovehicule	11,720,952	11,159,858	561,094	5.0%
Contracte de asigurare – proprietate	2,135,710	2,103,956	31,754	1.5%
Contracte de asigurare – accidente și alte	848,755	1,088,313	(239,558)	-22.0%
	14,705,417	**14,352,127**	**353,290**	**2.46%**

Tip de asigurare	Sold la 31 decembrie 2019 MDL	Sold la 31 decembrie 2018 MDL	Variația MDL	Variația %
Contracte de asigurare – autovehicule	11,159,858	13,249,135	(2,089,277)	-15.8%
Contracte de asigurare – proprietate	2,103,956	2,137,756	(33,800)	-1.6%
Contracte de asigurare - accidente și alte	1,088,313	1,262,724	(174,411)	-13.8%
	14,352,127	**16,649,615**	**(2,297,488)**	**-13.80%**

14. Numerar și echivalente de numerar

	31 decembrie 2020 MDL	31 decembrie 2019 MDL
Numerar în casierie	379,884	537,232
Conturi de decontare în MDL	4,810,185	3,328,760
Conturi de decontare în valută străină	2,432,157	737,047
Total	**7,622,226**	**4,603,039**

La 31 decembrie 2020, suma de 11,700 MDL (31 decembrie 2019: 11,700 MDL) de pe conturile curente ale Companiei este blocată până la executarea unor decizii judecătorești.

15. Alte active financiare pe termen lung

	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
	MDL	**MDL**
Contribuţii la BNAA	12,348,507	10,220,251
Ajustări pentru pierderi din deprecierea activelor financiare	*(8,417,630)*	*(6,821,438)*
	3,930,877	**3,398,813**

În 2010 Compania a devenit membru al Biroului Naţional al Asiguratorilor de Autovehicule (BNAA). BNAA este asociaţia profesională, necomercială, neguvernamentală, apolitică, independentă constituită prin comunitate de interese, cu statut de persoană juridică, bazată pe principiul apartenenţei obligatorii a asigurătorilor de răspundere civilă auto în calitate de membru, care îndeplineşte prerogativele şi atribuţiile de Birou Naţional al Republicii Moldova în Consiliul Birourilor Sistemului Internaţional de Asigurare „Carte Verde”. În conformitate cu Regulamentul privind Fondul de compensare nr. 23/3 din 29.05.2008 şi Statutul BNAA, membrii trebuie să contribuie sume care sunt rambursabile membrilor în cazul excluderii din rândul membrilor. La 31 decembrie 2020 Compania are o creanță în sumă de 531,250 EURO, echivalent a 11,223,507 MDL asupra BNAA (31 decembrie 2019: 472,223 EURO, echivalent a 9,095,251 MDL), sumă plătită către BNAA în scopul de a plasa Garanția financiară Externă la cererea Consiliului Birourilor (Bruxelles, Belgia) pentru a garanta plăţile reclamaţiilor pentru polițele de asigurare Carte Verde emise.

Luând în considerare dificultățile cu care se confruntă unii membri ai BNAA, managementul Companiei a considerat necesară crearea unei ajustări pentru pierderi din deprecierea contribuțiilor către BNAA.

Modificările în ajustările pentru pierderi din deprecierea activelor financiare pe termen lung, sunt prezentate după cum urmează:

	2020	2019
	MDL	**MDL**
Soldul inițial la 1 ianuarie	**6,821,438**	**6,913,770**
Cheltuieli/ (anulări) pe parcursul anului, net (Nota 31)	1,596,192	(92,332)
Soldul final la 31 decembrie	**8,417,630**	**6,821,438**

16. Alte active

	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
	MDL	**MDL**
Alte active nefinanciare		
Formulare de stricta evidenţa	120,907	248,437
Materiale de birotică şi materiale de publicitate	98,801	211,933
Avansuri acordate	9,081	74,884
Creanțe privind decontările cu bugetul	143,827	675
Alte active	369,725	673,489
	742,341	**1,209,418**
Alte active financiare		
Creanțe comerciale, nete	504,502	534,988
Creanțe privind decontările cu angajații	84,393	89,801
Alte creanțe	1,047,013	1,659,444
Ajustări pentru pierderi din deprecierea altor creanțe (i)	*(663,571)*	*(853,348)*
	972,337	**1,430,885**
Total	**1,714,678**	**2,640,303**

(i) La 26 septembrie 2017 Curtea de Apel Chișinău a emis o hotărire în defavoarea Companiei, respectiv în 2018 a fost menținută ajustarea, în suma de MDL 800,192, pentru pierderi din deprecierea mijloacelor bănești plasate în 2009 drept cauțiune pe contul Departamentului de Executare, ce reprezintă despăgubirea de asigurare stabilită într-un dosar de daună. În ianuarie 2019 suma a fost încasată integral, astfel ajustarea pentru pierderi din depreciere aferentă acestei creanțe a fost anulată.

Modificările în ajustările pentru pierderi din deprecierea altor active, sunt prezentate după cum urmează:

	2020	2019
	MDL	**MDL**
Soldul inițial la 1 ianuarie	**853,348**	**913,041**
Cheltuieli pe parcursul anului (Nota 31)	141,080	775,127
Anulări (Nota 31)	(211,395)	(800,192)
Casări	(119,462)	(34,628)
Soldul final la 31 decembrie	**663,571**	**853,348**

17. Capital statutar și suplimentar

Acțiuni autorizate și în circulație

	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
Acțiuni ordinare, valoarea nominala 27 MDL fiecare	1,877,565	1,877,565

Toate acțiunile au fost plătite.

La 31 decembrie 2020 și 2019 capitalul social a fost de 50,694,255 MDL

Structura acționariatului:

	Numar acțiuni	% în capital	Numar acțiuni	% în capital
	31 decembrie 2020	**31 decembrie 2020**	**31 decembrie 2019**	**31 decembrie 2019**
Vienna Insurance Group AG Wiener Versicherung Gruppe	1,877,319	99.9868%	1,877,319	99.9868%
Covanji Natalia	123	0.0066%	123	0.0066%
Gordeeva Irina	123	0.0066%	123	0.0066%
	1,877,565	**100%**	**1,877,565**	**100%**

Capital suplimentar

	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
Capital suplimentar	13,004,461	13,004,461

În 20 decembrie 2014 Compania a efectuat o emisie suplimentară de 840,000 acțiuni, prețul efectiv de plasare fiind 38.57 MDL, drept urmare capitalul suplimentar a crescut cu 9,718,800 MDL.

În 15 octombrie 2015 Compania a efectuat o emisie suplimentară de 283,978 acțiuni, prețul efectiv de plasare fiind 38.57 MDL, drept urmare capitalul suplimentar a crescut cu 3,285,625 MDL.

18. Capital de rezervă

Capital de rezervă

	2020	2019
	MDL	**MDL**
La 1 ianuarie	2,592,118	2,592,118
Formarea rezervelor	332,182	-
La 31 decembrie	**2,924,300**	**2,592,118**

18. Capital de rezervă și alte rezerve (continuare)

Capital de rezervă (continuare)

În conformitate cu art. 46, alin. 2 al Legii privind societăţile pe acţiuni nr. 1134-XIII din 2 aprilie 1997, Compania trebuie să aloce 5% din profitul net anual în capitalul de rezervă până la atingerea unui nivel de cel puţin 10% din capitalul statutar. La data de 17 aprilie 2020 prin decizia adunării generale a acționarilor a fost aprobată repartizarea a 332,182 MDL din profitul nedistribuit la 31 decembrie 2019 pentru formarea rezervelor prevăzute de legislație, astfel a fost majorat capitalul de rezervă. Conform legislației, capitalul de rezervă poate fi folosit doar pentru acoperirea pierderilor Companiei şi/sau la majorarea capitalului ei social.

19. Rezerve tehnice de asigurare

	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
	MDL	**MDL**
Contracte de asigurare - proprietate:		
Rezerva primei necâştigate	10,129,969	13,454,964
Rezerva daunelor declarate dar nesoluționate	515,355	335,138
Rezerva daunelor neavizate	487,112	556,903
Rezerva pentru riscuri neexpirate	-	-
	11,132,436	**14,347,005**
Cota reasiguratorului în rezerve tehnice	(9,924,028)	(13,110,066)
Contracte de asigurare - autovehicule:		
Rezerva primei necâştigate	49,277,248	49,092,655
Rezerva daunelor declarate dar nesoluționate	56,272,924	63,104,478
Rezerva daunelor neavizate	29,047,218	25,014,412
Rezerva riscurilor neexpirate	5,386,758	5,940,045
	139,984,148	**143,151,590**
Cota reasiguratorului în rezerve tehnice	(25,595,164)	(30,930,373)
Contracte de asigurare - accidente și alte:		
Rezerva primei necâştigate	12,098,616	11,135,510
Rezerva daunelor declarate dar nesoluționate	16,824,465	18,250,311
Rezerva daunelor neavizate	674,841	1,114,041
Rezerva riscurilor neexpirate	342,964	73,668
	29,940,886	**30,573,530**
Cota reasiguratorului în rezerve tehnice	(22,032,060)	(18,097,754)
Rezerve tehnice, net	**123,506,218**	**125,933,932**

19. Rezerve tehnice de asigurare (continuare)

a) Rezerve de daune declarate și nedeclarate

	Contracte de asigurare - autovehicule	Contracte de asigurare - proprietate	Contracte de asigurare - accidente și alte	Total
	MDL	MDL	MDL	MDL
Variația rezervei de daună brută				
la 1 ianuarie 2019				
Daune declarate	36,340,923	4,658,235	8,452,005	49,451,163
Daune nedeclarate	26,259,822	479,349	1,368,506	28,107,677
Sold la 1 ianuarie 2019	**62,600,745**	**5,137,584**	**9,820,511**	**77,558,840**
Variația rezervelor de daună declarate	26,763,555	(4,323,097)	9,798,306	32,238,764
Variație rezervei de daune nedeclarate	(1,245,410)	77,554	(254,465)	(1,422,321)
Variație totală rezervă de daune	**25,518,145**	**(4,245,543)**	**9,543,841**	**30,816,443**
la 31 decembrie 2019				
Daune declarate	63,104,478	335,138	18,250,311	81,689,927
Daune nedeclarate	25,014,412	556,903	1,114,041	26,685,356
Sold la 31 decembrie 2019	**88,118,890**	**892,041**	**19,364,352**	**108,375,283**
Variația rezervelor de daună declarate	(6,831,554)	180,217	(1,425,846)	(8,077,183)
Variația rezervei de daune nedeclarate	4,032,806	(69,791)	(439,200)	3,523,815
Variație totală rezervă de daune	**(2,798,748)**	**110,426**	**(1,865,046)**	**(4,553,368)**
la 31 decembrie 2020				
Daune declarate	56,272,924	515,355	16,824,465	73,612,744
Daune nedeclarate	29,047,218	487,112	674,841	30,209,171
Sold la 31 decembrie 2020	**85,320,142**	**1,002,467**	**17,499,306**	**103,821,915**

19. Rezerve tehnice de asigurare (continuare)

b) Rezerva primei necâștigate

	Contracte de asigurare – autovehicule	Contracte de asigurare – proprietate	Contracte de asigurare - accidente și alte	Total
	MDL	MDL	MDL	MDL
Variația rezervei primei necâștigate				
Sold la 1 ianuarie 2019	**54,095,144**	**7,781,657**	**7,763,669**	**69,640,470**
Variația rezervei primelor necâștigate	(5,002,489)	5,673,307	3,371,841	4,042,659
Sold la 31 decembrie 2019	**49,092,655**	**13,454,964**	**11,135,510**	**73,683,129**
Variația rezervei primelor necâștigate	184,593	(3,324,995)	963,106	(2,177,296)
Sold la 31 decembrie 2020	**49,277,248**	**10,129,969**	**12,098,616**	**71,505,833**

c) Rezerva riscurilor ne-expirate

	Contracte de asigurare - autovehicule	Contracte de asigurare - proprietate	Contracte de asigurare - accidente și alte	Total
	MDL	MDL	MDL	MDL
Variația rezervei de riscuri ne-expirate				
Sold la 1 ianuarie 2019	**7,233,976**	**-**	**122,664**	**7,356,640**
Variația rezervelor pentru riscuri ne-expirate	(1,293,931)	-	(48,996)	(1,342,927)
Sold la 31 decembrie 2019	**5,940,045**	**-**	**73,668**	**6,013,713**
Variația rezervelor pentru riscuri ne-expirate	(553,287)	-	269,296	(283,991)
Sold la 31 decembrie 2020	**5,386,758**	**-**	**342,964**	**5,729,722**

20. Datorii privind asigurarea directă

	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
	MDL	**MDL**
Comisioane datorate intermediarilor	5,785,770	3,419,055
Datorii privind contractele rezeliate	793,599	997,326
Datorii privind contractele reperfectate	252,230	280,080
Avansuri primite de la intermediari	147,321	31,013
Datorii cu clienții privind daunele	6	6
Alte datorii privind asigurarea directă	987,320	1,061,986
Total	**7,966,246**	**5,789,466**

21. Datorii pe termen scurt privind riscurile transferate în reasigurare

	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
	MDL	**MDL**
Vig Re	9,484,024	6,308,170
Marsh LTD.	1,735,341	1,124,437
XL Insurance Company SE Zweigniederlassung für Österreich	1,734,514	1,654,405
Zurich Insurance Company Ltd	1,702,379	-
Greenstone Insurance and Reinsurance Broker	939,770	856,760
XL Insurance Company SE German Branch	797,257	-
ACE American Insurance Company	582,480	323,248
Chubb European Group SE (Fr)	539,078	347,869
Allianz Global Corporate & Specialty UK	485,086	211,111
IBS Sigorta ve Reasurans Brokerligi A.S.	453,954	453,814
MS Amlin Marine N.V.	354,422	324,197
ASIROM Vienna Insurance Group SA	246,230	2,135,283
HDI Global SE	213,543	196,764
Sompo Sigorta Anonim Sirketi	169,224	-
ITAS Mutua	165,585	150,959
Newline Group Syndicate 1218	161,137	305,230
Allianz Risk Transfer AG (Switzerland)	147,014	174,083
XL Insurance Company SE UK Branch	146,105	-
HDI Global Network AG	141,520	20,514
Vienna Insurance Group AG	116,697	26,965
AIG Europe Limited	112,764	102,828
AXA CORPORATE SOLUTIONS ASSURANCE Germany	110,872	70,262
Allianz Global Corporate&Specialty AG Belgium	105,983	103,567
American International Group UK Limited (AIG UK)	101,962	-
Newline Insurance Company Limited	35,681	118,576
OMNIASIG Vienna Insurance Group	19,014	2,073,271
AGCS SE France	112	134,537
AGCS SE Germany	13	389,086
Tokio Marine Europe SA	-	446,662
Tokio Marine Kiln LTD	-	306,969
Alți reasiguratori	748,188	813,796
	9,484,024	**6,308,170**

22. Venituri din comisioane reportate

	2020 MDL	2019 MDL
La 1 ianuarie	**3,946,324**	**3,103,163**
Variația netă a veniturilor din comisioane reportate	425,028	843,161
La 31 decembrie	**4,371,352**	**3,946,324**

Venituri din comisioane reportate pe tip de asigurare:

	31 decembrie 2020 MDL	31 decembrie 2019 MDL	Variația MDL	Variația %
Contracte de asigurare - autovehicule:	-	-	-	-
Contracte de asigurare - proprietate:	2,778,882	2,759,677	19,205	0.7%
Contracte de asigurare - accidente și alte:	1,592,470	1,186,647	405,823	34.2%
	4,371,352	**3,946,324**	**425,028**	**10.8%**

	31 decembrie 2019 MDL	31 decembrie 2018 MDL	Variația MDL	Variația %
Contracte de asigurare - autovehicule:	-	-	-	-
Contracte de asigurare - proprietate:	2,759,677	2,540,013	219,664	8.6%
Contracte de asigurare - accidente și alte:	1,186,647	563,150	623,497	110.7%
	3,946,324	**3,103,163**	**843,161**	**27.2%**

23. Provizioane

	31 decembrie 2020 MDL	31 decembrie 2019 MDL
Provizion pentru bonusul anual	2,480,826	2,020,142
Provizion pentru concediile nefolosite	2,006,356	1,998,742
Provizon pentru servicii profesionale	943,966	697,407
Provizion pentru penalități Consiliul Concurenței (i)	217,004	217,004
Alte provizioane	115,394	152,257
	5,763,546	**5,085,552**

23. Provizioane (continuare)

(i) Rezerva pentru penalități a fost creată ca rezultat al deciziei Consiliului Concurenței din 28 decembrie 2015 privind penalizarea a 5 companii de asigurări de pe piața Republicii Moldova, inclusiv C.A. ”DONARIS VIENNA INSURANCE GROUP” S.A. pe motiv de încălcare a legii despre Concurență.

Modificările în soldurile provizioanelor, sunt prezentate după cum urmează:

	2020	2019
	MDL	MDL
Soldul inițial la 1 ianuarie	**5,085,552**	**4,196,879**
Provizioane create pe parcursul perioadei de gestiune	5,388,765	5,074,728
Provizioane utilizate pe parcursul perioadei de gestiune	(4,710,771)	(4,186,055)
Soldul final la 31 decembrie	**5,763,546**	**5,085,552**

24. Alte datorii

	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
	MDL	MDL
Datorii nefinanciare		
Datorii privind impozitul pe venit (Nota 34)	931,219	-
Datorii privind asigurarea socială și medicală	350,118	759,449
Datorii privind impozite și taxe	726,547	418,841
	2,007,884	**1,178,290**
Datorii financiare		
Datorii comerciale, dintre care:	659,535	1,095,237
Către parți afiliate	*134,897*	*312,326*
Datorii calculate privind reasiguratorii	1,342,082	1,930,429
Datorii privind leasingul	7,714,737	1,844,839
Datorii privind salariul	1,512,325	1,812,469
Alte datorii față de salariați	5,033	496
Alte datorii pe termen scurt	64,064	100,431
	11,297,776	**6,783,901**
	13,305,660	**7,962,191**

25. Venituri nete din primele de asigurare

	2020	2019
	MDL	MDL
Contracte de asigurare - proprietate:		
Prime brute subscrise	24,311,989	35,442,449
Venituri din contracte de asigurare anulate	248,339	1,438,989
Cheltuieli privind rambursarea primelor pentru contracte anulate	(435,384)	(1,867,458)
Prime cedate reasiguratorilor	(22,495,156)	(32,888,020)
Modificarea în rezerva primei necâștigate	3,324,995	(5,673,307)
Modificarea cotei reasiguratorului în rezerva primei necâștigate	(3,247,977)	5,575,699
Modificarea în rezerva riscurilor neexpirate	-	-
Modificarea cotei reasiguratorului în rezerva riscurilor neexpirate	-	-
Contracte de asigurare - autovehicule:		
Prime brute subscrise	97,069,500	130,028,437
Venituri din contracte de asigurare anulate	-	-
Cheltuieli privind rambursarea primelor pentru contracte anulate	(3,873,070)	(6,715,861)
Prime cedate reasiguratorilor	(4,579,383)	(8,355,795)
Modificarea în rezerva primei necâștigate	(184,593)	5,002,489
Modificarea cotei reasiguratorului în rezerva primei necâștigate	-	-
Modificarea în rezerva riscurilor neexpirate	553,287	1,293,931
Modificarea cotei reasiguratorului în rezerva riscurilor neexpirate	-	-
Contracte de asigurare - accidente și alte:		
Prime brute subscrise	33,228,530	43,608,238
Venituri din contracte de asigurare anulate	862,092	341,937
Cheltuieli privind rambursarea primelor pentru contracte anulate	(1,579,126)	(1,195,097)
Prime cedate reasiguratorilor	(21,737,295)	(22,615,622)
Modificarea în rezerva primei necâștigate	(963,106)	(3,371,841)
Modificarea cotei reasiguratorului în rezerva primei necâștigate	1,240,157	3,145,685
Modificarea în rezerva riscurilor neexpirate	(269,296)	48,996
Modificarea cotei reasiguratorului în rezerva riscurilor neexpirate	275,447	-
Total	**101,749,950**	**143,243,849**

26. Alte venituri din asigurări, net

	2020	2019
	MDL	MDL
Venituri din regrese înaintate	7,196,748	10,673,555
(Cheltuieli)/ anulări privind deprecierea regreselor (Nota 12)	(795,151)	3,042,554
Cheltuieli privind casarea regreselor	(360,818)	-
(Cheltuieli)/ anulări privind deprecierea creanțelor de la brokeri, agenți și companii de intermediere în asigurari (Nota 12)	(828,587)	1,953,458
Venituri din epave realizate, preluate pe dosare de daune	67,768	1,116,966
Cheltuieli privind deprecierea creanțelor de la titulari de polite (Nota 12)	(784,948)	(853,926)
Cheltuieli cu blanchete de asigurare (RCA si Carte Verde)	(170,822)	(347,182)
Casarea creanțelor de asigurare, reasigurare și regreselor	(73,550)	(196,883)
Alte cheltuieli cu reasiguratorii	-	(521,014)
Alte venituri din asigurări	1,507,768	1,224,716
Total	**5,758,408**	**16,092,244**

27. Beneficii și daune întâmplate, net

	2020	2019
	MDL	MDL
Contracte de asigurare - proprietate:		
Daune rezultate din contractele de asigurare emise	1,622,642	4,740,090
Recuperări de la reasiguratori pentru contracte de asigurări emise	(1,391,896)	(4,012,341)
Contracte de asigurare - autovehicule:		
Daune rezultate din contractele de asigurare emise	64,332,715	78,785,940
Recuperări de la reasiguratori pentru contracte de asigurări emise	(12,717,389)	(3,921,530)
Contracte de asigurare - accidente si alte:		
Daune rezultate din contractele de asigurare emise	5,949,336	6,642,189
Recuperări de la reasiguratori pentru contracte de asigurări emise	(839,984)	(573,309)
Total	**56,955,424**	**81,661,039**

28. Cheltuieli privind comisioane

	2020	2019
	MDL	MDL
Contracte de asigurare - proprietate:		
cheltuieli de comision aferent brokerilor	4,111,507	3,751,825
cheltuieli de comision aferent agenților de asigurare	381,586	522,037
modificari ale cheltuielilor de achiziție reportate	(31,754)	33,800
Contracte de asigurare - autovehicule:		
cheltuieli de comision aferent brokerilor	13,393,599	12,293,825
cheltuieli de comision aferent agenților de asigurare	8,677,699	13,968,902
modificari ale cheltuielilor de achiziție reportate	(561,094)	2,089,277
Contracte de asigurare - accidente și alte:		
cheltuieli de comision aferent brokerilor	2,187,738	4,093,352
cheltuieli de comision aferent agenților de asigurare	847,644	1,761,934
modificari ale cheltuielilor de achiziție reportate	239,558	174,411
Total	**29,246,483**	**38,689,363**

29. Venituri din comisioane de la primele cedate în reasigurare

	2020	2019
	MDL	MDL
Contracte de asigurare - proprietate:		
venituri de comision din prime transmise reasiguratorilor	8,182,822	7,204,461
modificari ale veniturilor din comisioane reportate	(19,205)	(219,664)
Contracte de asigurare - autovehicule:		
venituri de comision din prime transmise reasiguratorilor	14,504	1,263
modificari ale veniturilor din comisioane reportate	-	-
Contracte de asigurare - accidente și alte:		
venituri de comision din prime transmise reasiguratorilor	4,236,633	3,997,853
modificari ale veniturilor din comisioane reportate	(405,823)	(623,497)
Total	**12,008,931**	**10,360,416**

30. Modificarea rezervelor nete

2020	Total	Partea reasiguratorului	Net
	MDL	MDL	MDL
Modificarea rezervelor legate de contracte de asigurare - proprietate:			
Rezerva primei necâştigate	3,324,995	(3,247,977)	77,018
Rezerva daunelor neavizate	69,791	(69,285)	506
Rezerva daunelor declarate dar nesoluționate	(180,217)	131,224	(48,993)
Rezerva riscurilor neexpirate	-	-	-
Modificarea rezervelor legate de contracte de asigurare - autovehicule:			
Rezerva primei necâştigate	(184,593)	-	(184,593)
Rezerva daunelor neavizate	(4,032,806)	-	(4,032,806)
Rezerva daunelor declarate dar nesoluționate	6,831,554	(5,335,209)	1,496,345
Rezerva riscurilor neexpirate	553,287	-	553,287
Modificarea rezervelor legate de contracte de asigurare - accidente si alte:			
Rezerva primei necâştigate	(963,106)	1,240,157	277,051
Rezerva daunelor neavizate	439,200	142,815	582,015
Rezerva daunelor declarate dar nesoluționate	1,425,847	2,275,887	3,701,734
Rezerva riscurilor neexpirate	(269,296)	275,447	6,151
Total	**7,014,656**	**(4,586,941)**	**2,427,715**

30. Modificarea rezervelor (continuare)

2019	Total	Partea reasiguratorului	Net
	MDL	MDL	MDL
Modificarea rezervelor legate de contracte de asigurare - proprietate:			
Rezerva primei necâştigate	(5,673,307)	5,575,699	(97,608)
Rezerva daunelor neavizate	(77,554)	-	(77,554)
Rezerva daunelor declarate dar nesoluționate	4,323,097	(3,918,495)	404,602
Rezerva riscurilor neexpirate	-	-	-
Modificarea rezervelor legate de contracte de asigurare - autovehicule:			
Rezerva primei necâştigate	5,002,489	-	5,002,489
Rezerva daunelor neavizate	1,245,410	-	1,245,410
Rezerva daunelor declarate dar nesoluționate	(26,763,555)	20,954,409	(5,809,146)
Rezerva riscurilor neexpirate	1,293,931	-	1,293,931
Modificarea rezervelor legate de contracte de asigurare - accidente si alte:			
Rezerva primei necâştigate	(3,371,841)	3,145,685	(226,156)
Rezerva daunelor neavizate	254,465	(246,410)	8,055
Rezerva daunelor declarate dar nesoluționate	(9,798,306)	8,752,431	(1,045,875)
Rezerva riscurilor neexpirate	48,996	-	48,996
Total	**(33,516,175)**	**34,263,319**	**747,144**

31. Cheltuieli operaționale şi administrative

	2020	2019
	MDL	MDL
Cheltuieli privind retribuirea muncii	19,418,089	22,188,824
Cheltuieli de chirie	3,132,744	5,552,188
Cheltuieli de amortizare (Nota 6, 7)	4,999,938	4,863,677
Contribuţii la BNAA şi CNPF	2,581,501	4,006,508
Servicii bancare, legale şi de audit	1,826,709	2,173,732
Combustibil, gaz, electricitate, apă	1,167,229	1,732,194
Cheltuieli de telecomunicaţii	825,591	1,103,240
Cheltuieli de reprezentare și deplasări	148,429	832,813
Reclama și alte cheltuieli comerciale	582,919	804,221
Uzura obiectelor de mica valoare şi scurtă durată	404,129	599,573
Reparaţia şi întreţinerea mijloacelor fixe	520,052	553,933
Impozite, taxe şi plăţi cu excepţia impozitului pe venit	301,777	195,835
Cheltuieli cu dobânzi	155,895	129,058
Cheltuieli/ (anulări) privind deprecierea activelor, net (15, 16)	880,420	(117,397)
Alte cheltuieli generale și administrative	2,003,193	2,016,649
	38,948,615	**46,635,048**

32. Rezultatul din activitatea de investiții, net

	2020	2019
	MDL	MDL
Venit din dobânda aferentă valorilor mobiliare de Stat	732,029	9,228,106
Venit din dobânda aferentă depozitelor	8,938,690	414,412
Venit din dobânda aferentă împrumuturilor acordate	146,490	171,959
Alte (cheltuieli)/ venituri	100,728	(38,650)
Total	**9,917,937**	**9,775,827**

33. Rezultatul din activitatea financiară, net

	2020	2019
	MDL	MDL
Venituri din diferențe de curs valutar	12,480,389	8,121,067
Cheltuieli din diferențe de curs valutar	(9,025,373)	(8,878,485)
Total	**3,455,016**	**(757,418)**

34. Impozit pe venit

Componentele principale ale cheltuielilor privind impozitul pe profit și reconcilierea cheltuielilor privind impozitul pe profit în baza ratei de 12% (2019: 12%) precum și cheltuielile privind impozitul raportat sunt prezentate mai jos:

a. Sume recunoscute în contul de profit sau pierdere și a altor elemente ale rezultatului global

	2020	2019
	MDL	MDL
Cheltuieli/(economii) cu impozitul pe venit curent		
Cheltuieli cu impozitul pe venit curent	931,219	-
Cheltuieli/(economii) cu impozitul amânat		
Aferente originii și stornării diferențelor temporare	-	-
Aferente derecunoașterii impozitului pe venit amânat anterior recunoscut	-	-
Total cheltuieli / (economii) privind impozitul pe venit	**931,219**	**-**

b. Reconcilierea ratei de impozitare efective

		2020		2019
		MDL		MDL
Profit pînă la impozitare		10,107,137		6,643,641
Impozitului pe venit calculat la cota de:	12.0%	1,212,856	12.0%	797,237
Efectul fiscal al:				
Impactul ajustarilor perioadelor precedente	-	-	-	-
Ajustarea fiscală a veniturilor*	-10.7%	(1,084,017)	-16.7%	(1,107,373)
Ajustarea fiscală a cheltuielilor	8.8%	891,220	12.3%	818,049
Diferențe temporare	-	-	-	-
Derecunoașterea diferențelor temporare	-	-	-	-
Pierderi fiscale ale perioadei de gestiune	-	-	-	-
Recunoașterea pierderilor fiscale din perioadele precedente nerecunoscute anterior	-0.9%	(88,446)	-7.3%	(481,807)
Alte elemente	0.0%	(394)	-0.4%	(26,106)
Cheltuieli / (economii) efective privind impozitul pe venit	**9.21%**	**931,219**	**-**	**-**

*Ajustarea fiscală a veniturilor este generată de veniturile din dobânzi de la hârtiile de valoare de stat emise în Republica Moldova, Nota 32 ”*dobânda aferentă valorilor mobiliare de Stat*”.

Pentru exercițiul financiar 2020, Compania a înregistrat venit impozabil în mărime de 8,497,205 MDL (2019: 4,015,055 MDL). În conformitate cu Codul Fiscal al Republicii Moldova, aplicabil pentru anul 2020, Compania poate utiliza pierderile fiscale în următoarele cinci perioade fiscale. La calculul impozitului pe venit pentru exercițiul financiar 2020, Compania a utilizat pierderile fiscale reportate din perioada fiscală precedentă permise spre deducere în perioada fiscală curentă, în suma de 737,049 MDL (2019: 4,015,055 MDL).

34. Impozitul pe venit (continuare)

b. Mișcarea în soldurile creanțelor și datoriilor privind impozitul pe venit amânat

Impozitul pe venit amânat a fost calculat utilizând cota impozitului pe venit în mărime de 12% (2019: 12%).

Creanțe/(datorii) privind impozitul pe venit amânat	**1 Ianuarie 2020**	**Recunoscute în contul de profit sau pierderi**	**31 Decembrie 2020**
	MDL	**MDL**	**MDL**
Active			
Imobilizări corporale	(444,910)	303,293	(141,617)
Datorii amânate privind impozitul pe venit	**(444,910)**	**303,293**	**(141,617)**
Datorii			
Provizion pentru penalități Consiliul Concurenței	26,040	-	26,040
Provizion pentru reclamații	-	-	-
Datorii calculate privind reasiguratorii	231,651	(70,601)	161,050
Provizion pentru concediile nefolosite	239,849	914	240,763
Provizion pentru bonusul anual	242,417	55,282	297,699
Datorii calculate privind deficit Fonduri BNAA	-	-	-
Provizion privind servicii profesionale	83,689	29,587	113,276
Alte datorii calculate	18,271	(4,424)	13,847
Alte elemente	-	-	-
Creanțe amânate privind impozitul pe venit	**841,917**	**10,758**	**852,675**
Poziția netă privind impozitul pe venit amânat	**397,007**	**314,051**	**711,058**
Creanțe nete nerecunoscute privind impozitul pe venit amânat	(397,007)	(314,051)	(711,058)
Poziția netă privind impozitul pe venit amânat	**-**	**-**	**-**

34. Impozitul pe venit (continuare)

c. Mișcarea în soldurile creanțelor și datoriilor privind impozitul pe venit amânat (continuare)

Creanțe/(datorii) privind impozitul pe venit amânat	**1 Ianuarie 2019**	**Recunoscute în contul de profit sau pierderi**	**31 Decembrie 2019**
	MDL	**MDL**	**MDL**
Active			
Imobilizări corporale	(300,236)	(144,674)	(444,910)
Datorii amânate privind impozitul pe venit	**(300,236)**	**(144,674)**	**(444,910)**
Datorii			
Provizion pentru penalități Consiliul Concurenței	26,040	-	26,040
Provizion pentru reclamații	-	-	-
Datorii calculate privind reasiguratorii	182,498	49,153	231,651
Provizion pentru concediile nefolosite	205,746	34,103	239,849
Provizion pentru bonusul anual	220,469	21,948	242,417
Datorii calculate privind deficit Fonduri BNAA	51,175	(51,175)	-
Provizion privind servicii profesionale	33,976	49,713	83,689
Alte datorii calculate	17,393	878	18,271
Alte elemente	-	-	-
Creanțe amânate privind impozitul pe venit	**737,297**	**104,620**	**841,917**
Poziția netă privind impozitul pe venit amânat	**437,061**	**(40,054)**	**397,007**
Creanțe nete nerecunoscute privind impozitul pe venit amânat	(437,061)	40,054	(397,007)
Poziția netă privind impozitul pe venit amânat	**-**	**-**	**-**

34. Impozitul pe venit (continuare)

d. Creanțe nerecunoscute privind impozitul pe venit amânat

În conformitate cu estimările de management bazate pe antecedentele Companiei, planurile pentru viitor și considerînd estimările privind veniturile din dobânzi de la hârtiile de valoare de stat emise în Republica Moldova, care conform legislației reprezintă venituri neimpozabile, Compania nu va înregistra profituri impozabile suficiente pentru a beneficia de creanţele privind impozitul amânat. În consecinţă, Compania nu a recunoscut creanţele privind impozitul amânat la situaţia din 31 decembrie 2020 (31 decembrie 2019: identic).

	31 decembrie 2020		**31 decembrie 2019**	
	Suma brută	**Efectul fiscal**	**Suma brută**	**Efectul fiscal**
	MDL	**MDL**	**MDL**	**MDL**
Diferențe temporare:				
Provizion pentru penalități Consiliul Concurenței	217,004	26,040	217,004	26,040
Datorii calculate privind reasiguratorii	1,342,082	161,050	1,930,429	231,651
Provizion pentru concediile nefolosite	2,006,356	240,763	1,998,742	239,849
Provizion pentru bonusul anual	2,480,826	297,699	2,020,142	242,417
Datorii calculate privind deficit Fonduri BNAA	-	-	-	-
Provizon pentru servicii profesionale	943,966	113,276	697,407	83,689
Alte datorii calculate	115,394	13,847	152,257	18,271
Total diferențe temporare	**7,105,628**	**852,675**	**7,015,981**	**841,917**
Pierderi fiscale	-	-	-	-
Total	**7,105,628**	**852,675**	**7,015,981**	**841,917**

e. Pierderi fiscale reportate

La 31 decembrie 2020 nu există pierderi fiscale pentru care nu au fost recunoscute creanțe privind impozitul pe venit amânat (31 decembrie 2019: 737,049 MDL).

35. Tranzacţii cu părţile legate

Următoarele sunt considerate părți legate ale Companiei care au avut relații comerciale cu Compania pe parcursul anului 2020:
- Vienna Insurance Group AG (acționar – tranzacții de reasigurare);
- Omniasig Vienna Insurance Group SA (Compania sub control comun– tranzacții de reasigurare, alte tranzacții);
- VIG Re zajist'ovna. a.s (Compania sub control comun – tranzacții de reasigurare, alte tranzacții);
- ASIROM Vienna Insurance Group SA (Compania sub control comun – tranzacții de reasigurare, alte tranzacții);
- Kooperativa pojist'ovna, a.s. (Compania sub control comun – alte tranzacții);
- Wiener Städtische Versicherung AG VIG (Compania sub control comun – tranzacții de reasigurare, alte tranzacții);
- Bulstrad Vienna Insurance Group (Compania sub control comun – alte tranzacții);
- Compensa TU S.A. Vienna Insurance Group (Compania sub control comun – alte tranzacții);
- VIG Management Service SRL (Compania sub control comun – alte tranzacții);
- Ceska podnikatelska pojistovna VIG (Compania sub control comun – alte tranzacții);
- Dinu Gherasim (Director General al C.A. ”DONARIS VIENNA INSURANCE GROUP” S.A.);
- Andrei Plamadeala (Director Financiar al C.A. ”DONARIS VIENNA INSURANCE GROUP” S.A.);
- Elena Oboroc (Contabil șef al C.A. ”DONARIS VIENNA INSURANCE GROUP” S.A.).

Pe parcursul anului 2020 Compania a efectuat următoarele tranzacții și solduri cu părțile afiliate:

Tranzacții în 2020	**Reasigurări (suma netă)**	**Salariu și alte cheltuieli**
	MDL	**MDL**
VIG Re zajist'ovna. a.s	(1,362,147)	(187,784)
Vienna Insurance Group AG	(768,227)	-
Wiener Städtische Versicherung AG VIG	(155,938)	-
Omniasig Vienna Insurance Group SA	(34,671)	10
Kooperativa pojist'ovna, a.s.	(378,420)	-
ASIROM Vienna Insurance Group SA	(424,650)	-
Directori	-	(3,833,734)
Total	**(3,124,053)**	**(4,021,508)**

35. Tranzacții cu părțile legate (continuare)

Solduri la 31 decembrie 2020	**Reasigurări**	**Alte**
	MDL	**MDL**
VIG Re zajist'ovna. a.s	(5,495,877)	-
Vienna Insurance Group AG	(34,396)	(134,897)
Wiener Städtische Versicherung AG VIG	22,088	-
Omniasig Vienna Insurance Group SA	5,452	79,698
Ceska podnikatelska pojistovna VIG	-	782
Compensa TU SA Vienna Insurance Group	-	211
ASIROM Vienna Insurance Group SA	(246,230)	-
Directori	-	1,153
Total	**(5,748,963)**	**(53,053)**

Membrii Consiliului de Supraveghere nu sunt remunerați de către Companie.

Pe parcursul anului 2019 Compania a efectuat următoarele tranzacții și solduri cu părțile afiliate:

Tranzacții în 2019	**Reasigurări (suma netă)**	**Salariu și alte cheltuieli**
	MDL	**MDL**
VIG Re zajist'ovna. a.s	(5,356,889)	(238,050)
Vienna Insurance Group AG	(674,626)	-
Wiener Städtische Versicherung AG VIG	(174,939)	-
Omniasig Vienna Insurance Group SA	(4,313,397)	-
Kooperativa pojist'ovna, a.s.	(999,141)	-
ASIROM Vienna Insurance Group SA	(4,434,486)	-
Directori		(3,891,912)
Total	**(15,953,478)**	**(4,129,962)**

35. Tranzacţii cu părţile legate (continuare)

Solduri la 31 decembrie 2019	**Reasigurări**	**Alte**
	MDL	**MDL**
VIG Re zajist'ovna. a.s	(4,281,071)	-
Vienna Insurance Group AG	48,067	(132,568)
Wiener Städtische Versicherung AG VIG	25,435	-
Omniasig Vienna Insurance Group SA	(2,071,365)	76,012
Bulstrad Vienna Insurance Group	-	6,494
Ceska podnikatelska pojistovna VIG	-	713
Compensa TU SA Vienna Insurance Group	-	193
VIG Management Service SRL	-	(179,613)
ASIROM Vienna Insurance Group SA	(2,135,283)	-
Directori	-	9,885
Total	**(8,414,217)**	**(218,884)**

36. Active şi datorii contingente

Litigii

Compania este subiect al mai multor litigii care au survenit din gestiunea activităţii. Valoarea totală a tuturor reclamaţiilor contra Companiei la 31 decembrie 2020 a fost în valoare de 3,889,078 MDL (31 decembrie 2019: 5,411,319 MDL). Soldul provizionului pentru litigii de despăgubire la 31 decembrie 2020 este în valoare de 3,889,078 MDL (31 decembrie 2019: 5,411,319 MDL).

Angajamente de capital

La 31 decembrie 2020, Compania avea contractată achiziția a 14 autoturisme noi în valoare totală de 200,200 USD. Autoturismele urmează sa fie livrate pe parcusrul anului 2021 în trei tranșe a câte cinci, cinci și patru unități. La 31 decembrie 2019 nu au existat angajamente de capital.

37. Gestionarea riscului

Cadrul juridic

Competenta centrală a Companiei este aceea de a administra profesionist riscurile. Principala activitate a Companiei constă în preluarea riscurilor clienților săi, prin diversele produse și pachete de asigurare pe care le oferă. Activitatea de asigurare înseamna asumarea deliberată a riscurilor și administrarea profitabilă, dar în același timp prudentă, a acestora. Una dintre principalele responsabilități ale managementului riscurilor este de a asigura că obligațiile asumate de Companie, prin polițele de asigurare și alte contracte să poată fi onorate la orice moment. Pe lângă riscul de subscriere inerent într-o companie de asigurări datorită obiectului activității acesteia, Companie este expusă și la alte tipuri de riscuri generate de activitățile pe care Companie trebuie să le întreprindă pentru a-și putea onora obligațiile către clienții și mandatarii ei. Procesul de management al riscurilor presupune identificarea, analizarea, evaluarea, raportarea, controlul și monitorizarea tuturor acestor riscuri.

37. Gestionarea riscului (continuare)

Cadrul juridic (continuare)

Masurile folosite pentru managementul adecvat al riscurilor sunt prevenirea, evitarea, reducerea, diversificarea, transferul și/sau acceptarea riscurilor și oportunităților. Companie este responsabilă de administrarea propriilor riscuri, respectând legislația din Republica Moldova în vigoare, regulile interne și de grup.

Obiectivul primar al Companiei în vederea minimizării riscului este de a proteja Acționarii de evenimentele ce au un impact advers asupra realizării obiectivelor de performanță financiară ale Companiei. Managementul recunoaște importanța menținerii unui sistem eficient și eficace pentru gestionarea riscurilor. Structură organizatorică clară ce implică responsabilități delegate de la Consiliul de Supraveghere până la Consiliul de Administrație (organul executiv) și Manageri, facilitează procesul de gestionare a riscurilor.

a) Obiectivele gestionării capitalului, politici și abordări

Obiectivele, politicile și abordările Companiei în ceea ce priveşte gestionarea capitalului sunt:

- Menţinerea capitalului la un nivel optim, astfel oferind un grad de securitate acționarilor;
- Alocarea eficientă a capitalului și suportul în dezvoltarea afacerii pentru asigurarea rentabilității capitalului atras în vederea atingerii cerințelor acționarilor;
- Păstrarea flexibilității financiare prin menținerea unei lichidități suficiente;
- Gestiunea activelor și datoriilor ținând cont de riscul inerent în afacere;
- Menținerea prudenței financiare pentru satisfacerea cerințelor persoanelor asigurate, organelor de reglementare și acționarilor.

Activitatea Companiei este de asemenea supusă unor cerințe legislative.

b) Cerințe legislative

În conformitate cu legislaţia Republicii Moldova, companiile de asigurări urmează să se conformeze unor anumite regulamente privind capitalul statutar şi indicele solvabilităţii, care sunt prezentate în continuare.

Capitalul statutar

În 2020 Capitalul statutar al unei companii de asigurări ce oferă asigurarea generală trebuie sa fie nu mai puţin de MDL 25,000,000. La 31 decembrie 2020 capitalul statutar al Companiei constituie50,694,255 MDL (31 decembrie 2019: 50,694,255 MDL).

Indicele de solvabilitate

În conformitate cu Legea privind Asigurările, Compania calculează indicii solvabilității şi lichidității. La 31 decembrie 2020 indicii solvabilității și lichidității calculați de către Companie, respectă cerințele minime stabilite în legislație.

Plasarea rezervelor

În conformitate cu Regulile de plasare a fondurilor şi rezervelor de asigurare Compania respectă corelaţia normativă a plasamentelor pentru fiecare tip de investiţie faţă de suma totală a rezervelor.

38. Riscul aferent activității de asigurare și financiare

a) Riscul de asigurare

Riscul principal apare în temeiul contractelor de asigurare în special când frecvenţa sau gravitatea despăgubirilor şi a beneficiilor este mai mare decât s-a estimat. Aceasta este influențată de frecvența și gravitatea daunelor, și beneficiile actuale plătite. Compania reduce riscul prin aplicarea unei politici de previzionare prudentă în vederea acoperirii acestor datorii.

Expunerea la risc este diminuată prin diversificarea portofoliului contractelor de asigurare. Variabilitatea riscurilor este îmbunătățită prin selecția și implementarea mai prudentă a contractelor de asigurare.

Compania cedează contractele în reasigurare cu scopul diminuării riscurilor. Cedarea în reasigurare este proporțională si neproporțională. Majoritatea reasigurării proporționale este reasigurarea prin cota-parte care este cedată cu scopul de a reduce expunerea globală a Companiei față de anumite clase de activitate.

Sumele recuperate din reasigurare sunt estimate în concordanță cu rezerva daunelor și este în conformitate cu contractele de reasigurare. Deși Compania deține contracte de reasigurare, aceasta nu o scutește de obligațiile sale directe față de beneficiarii asigurării și astfel existând expunerea la riscul de credit în ceea ce privește reasigurarea în măsura în care reasiguratorul nu-și poate îndeplini obligațiile în conformitate cu contractul de reasigurare.

Compania încheie următoarele tipuri de contracte de asigurare generală: – contracte de asigurare medicală, contracte de asigurare a bunurilor (autovehicule și locuințe) și contracte de răspundere civilă. Contractele de asigurare medicală acoperă cheltuielile medicale suportate de asigurat și nu pot fi reînnoite. De obicei, riscurile legate de asigurarea generală au o durată de 12 luni.

Contractele de asigurare a bunurilor sunt divizate în trei grupe de risc: incendiu, calamități naturale și furt. Cele mai importante riscuri care se referă la asigurările medicale apar ca urmare a schimbărilor stilului de viață, științei în domeniul medicinii și epidemiologiei și perfecționării tehnologice. Riscurile de asigurare rezultate din contractele respective nu sunt concentrate pe nici unul din teritoriile unde Compania activează, și există un echilibru între proprietățile comerciale și personale în întreg portofoliul de bunuri asigurate.

Expunerea la riscurile menționate anterior este redusă prin diversificarea portofoliului contractelor de asigurare.

În plus, există politici stricte de examinare a daunelor pentru evaluarea tuturor daunelor noi și viitoare, o analiză detaliată a procedurilor de investigare a daunelor și a posibilelor fraude legate de aceste daune, ceea ce reprezintă politici și proceduri aplicate în vederea diminuării expunerii Companiei la risc. Compania își mai reduce expunerea la risc prin indicarea în contract a plafonului maxim de despăgubire.

38. Riscul aferent activității de asigurare și financiare (continuare)

a) Riscul de asigurare (continuare)

Ipoteze esențiale

Ipoteza principală care stă la baza estimării datoriilor este aceea ca despăgubirile viitoare ce le va suporta Compania să fie la un nivel similar despăgubirilor suportate de Companie în trecut. Aceasta include ipoteze în ceea ce privește costurile medii de despăgubire, costurile de gestionare a despăgubirilor și numărul de despăgubiri pentru fiecare an. Un raționament calitativ suplimentar este folosit pentru evaluarea gradului în care tendințele din trecut nu pot fi aplicate în viitor, de exemplu: unică apariție - cazul asigurat pe parcursul contractului de asigurare; schimbări în factorii de piață ca atitudinea publică față de condițiile economice de despăgubire precum și factori interni ca portofoliul combinat, condițiile poliței de asigurare și procedurile de gestionare a despăgubirilor. Raționamentul este în continuare utilizat pentru evaluarea gradului în care factorii externi ca legislația guvernamentală ce afectează estimările.

Următoarele tabele arată concentrația obligațiilor de asigurări după tipul de contract:

			31 decembrie 2020
	Brut	**Cota reasiguratorului**	**Net**
	MDL	**MDL**	**MDL**
Carte Verde	69,097,587	(25,466,347)	43,631,240
RCA	35,906,660	-	35,906,660
CASCO	34,979,901	(128,816)	34,851,085
Răspundere civila generală	19,154,672	(18,389,901)	764,771
Bunuri	11,132,436	(9,924,028)	1,208,408
Medicina peste hotare	3,241,155	-	3,241,155
Accidente	1,234,673	(33,977)	1,200,696
Alte tipuri	6,310,385	(3,608,182)	2,702,203
Total	**181,057,469**	**(57,551,251)**	**123,506,218**

			31 decembrie 2019
	Brut	**Cota reasiguratorului**	**Net**
	MDL	**MDL**	**MDL**
Carte Verde	72,861,054	(30,688,730)	42,172,324
RCA	35,418,145	-	35,418,145
CASCO	34,872,391	(241,643)	34,630,748
Răspundere civila generală	17,352,865	(16,588,751)	764,114
Bunuri	14,347,005	(13,110,066)	1,236,939
Medicina peste hotare	4,537,720	-	4,537,720
Accidente	1,266,888	(29,077)	1,237,811
Alte tipuri	7,416,057	(1,479,926)	5,936,131
Total	**188,072,125**	**(62,138,193)**	**125,933,932**

38. Riscul aferent activității de asigurare și financiare (continuare)

a) Riscul de asigurare (continuare)

Următorul tabel prezintă sensibilitatea valorii obligațiilor de asigurări dezvăluite în această notă la modificarea presupunerilor utilizate pentru estimarea acestor obligații:

	Plăți estimate pentru despăgubiri neachitate		RDN	
	10%	**-10%**	**10%**	**-10%**
	MDL	**MDL**	**MDL**	**MDL**
Impactul pe profit după taxe și capital propriu				
31 Decembrie 2020				
Brut	(7,361,274)	7,361,274	(3,020,917)	3,020,917
Net a reasigurării	(3,121,209)	3,121,209	(2,958,687)	2,958,687
31 Decembrie 2019				
Brut	(8,168,993)	8,168,993	(2,668,536)	2,668,536
Net a reasigurării	(6,507,762)	6,507,762	(2,581,664)	2,581,664

38. Riscul aferent activității de asigurare și financiare (continuare)

Rezervele de daune brute pentru 2020

Plați efective privind daune (cumulativ)

Trimestrul de accident	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
<Q4 2015	286,713,105	289,928,202	292,315,237	293,470,380	294,650,655	295,304,025	296,425,500	297,765,743	298,103,756	298,392,072	299,648,521	299,699,429	300,025,913	300,060,755	304,167,142	304,234,850	304,241,642	304,257,620	304,262,221	304,262,221
Q1 2016	7,050,244	12,138,811	13,381,661	14,262,527	14,343,169	14,455,203	14,451,338	14,476,038	14,670,894	14,674,344	14,756,253	14,756,253	14,846,804	14,903,009	14,903,009	14,927,073	14,927,073	14,949,328	15,087,360	15,087,360
Q2 2016	7,733,266	14,226,420	15,155,814	15,821,586	16,784,457	16,838,200	16,961,277	16,961,277	16,968,534	17,028,862	17,038,592	17,043,131	17,055,602	17,055,602	17,055,602	17,099,011	17,099,011	17,099,011	17,099,011	
Q3 2016	8,042,410	15,243,203	18,516,757	19,158,085	19,268,572	19,353,436	19,365,510	19,388,095	19,397,308	19,415,892	19,415,892	19,420,030	19,422,880	20,429,048	20,452,642	20,452,642	20,452,642	20,452,642		
Q4 2016	7,891,618	16,069,502	18,221,219	18,614,084	18,879,688	19,123,878	19,175,165	19,194,945	19,219,229	19,228,321	19,228,321	19,238,383	19,249,701	19,258,036	19,259,860	19,273,186	19,273,186			
Q1 2017	8,234,694	13,809,932	15,071,069	15,549,009	15,840,555	15,864,678	16,022,116	16,059,526	16,077,732	16,077,732	16,261,736	16,475,838	16,523,663	16,527,162	16,527,162	16,527,162				
Q2 2017	7,796,742	14,561,591	16,496,071	17,376,705	24,309,440	24,368,234	24,455,288	24,449,743	24,492,800	24,499,356	24,506,069	24,506,895	24,517,815	24,521,651	24,521,651					
Q3 2017	9,160,343	16,454,779	18,518,522	18,933,945	19,456,237	19,512,669	19,545,199	19,571,027	19,641,829	19,650,870	19,669,655	19,676,553	19,677,353	19,734,581						
Q4 2017	8,589,694	17,232,671	19,284,241	19,528,871	20,022,675	20,140,637	20,227,879	20,298,506	20,336,714	20,324,675	20,324,675	20,328,586	20,332,598							
Q1 2018	9,036,681	20,722,768	24,479,951	25,507,771	25,618,108	25,619,457	25,647,356	25,652,833	25,657,035	25,679,484	25,683,390	25,687,131								
Q2 2018	8,773,439	15,813,203	18,238,170	18,608,009	18,701,522	21,831,591	21,811,347	21,878,317	21,890,641	21,996,898	22,000,018									
Q3 2018	9,193,260	15,685,802	17,474,300	17,950,762	18,022,464	18,322,301	18,423,570	18,454,930	18,465,635	18,469,116										
Q4 2018	8,822,879	16,734,831	18,575,468	19,364,916	19,534,000	19,897,223	20,737,920	20,831,657	21,060,743											
Q1 2019	10,838,160	18,444,931	19,345,157	19,757,482	21,281,701	21,441,719	21,547,733	21,565,331												
Q2 2019	7,939,975	16,888,124	18,581,464	26,618,771	29,266,583	29,576,674	33,794,419													
Q3 2019	7,674,637	16,055,308	17,113,074	17,529,580	17,594,566	17,674,084														
Q4 2019	7,662,052	15,745,484	17,276,098	18,033,735	18,321,732															
Q1 2020	5,289,810	10,896,516	11,287,172	11,510,884																
Q2 2020	4,675,288	7,862,381	8,288,654																	
Q3 2020	5,297,796	10,188,064																		
Q4 2020	5,564,715																			

38. Riscul aferent activității de asigurare și financiare (continuare)

Valoarea rezervelor de daune declarate dar nesoluționate

Trimestrul de accident	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
<Q4 2015	30,484,889	39,743,214	36,202,016	32,213,431	31,285,942	30,109,768	29,214,089	26,992,489	26,330,715	12,292,248	11,545,515	13,468,733	12,679,698	10,137,387	5,682,174	5,366,243	2,483,308	2,335,124	2,324,031	3,213,525
Q1 2016	5,543,736	2,620,338	2,926,498	2,190,340	2,157,354	2,011,619	2,157,224	1,950,065	1,808,767	1,759,644	1,725,753	1,712,732	3,685,352	3,880,278	3,664,276	3,601,998	3,752,283	3,610,486	3,469,974	3,690,810
Q2 2016	10,560,172	5,625,773	4,894,753	3,511,017	2,429,563	7,859,853	7,595,700	7,575,928	7,333,842	7,388,337	7,304,475	7,293,117	7,684,121	7,299,635	7,244,969	7,428,341	7,172,998	7,275,285	7,622,014	
Q3 2016	10,142,872	5,437,487	2,294,101	1,431,829	1,498,089	1,133,526	1,177,731	1,400,787	1,343,657	1,298,870	1,374,747	1,349,912	1,252,984	203,008	184,774	94,903	95,881	99,198		
Q4 2016	13,704,932	5,219,852	2,205,553	1,655,043	1,262,962	1,188,156	1,046,125	1,022,738	748,306	865,143	1,002,090	1,139,697	1,118,461	10,705,637	10,146,749	10,241,758	11,443,217			
Q1 2017	6,598,933	3,108,908	1,912,577	1,374,722	649,198	787,781	710,289	704,483	722,915	794,426	508,693	1,117,487	1,107,507	1,072,791	1,072,178	1,131,198				
Q2 2017	7,924,072	3,167,843	1,296,382	609,090	812,163	956,311	947,611	1,112,726	1,147,301	1,103,425	973,506	1,012,744	810,152	780,685	821,528					
Q3 2017	9,765,359	4,363,073	2,329,815	1,800,081	1,289,338	1,262,774	1,888,388	3,056,928	2,808,777	3,397,674	3,528,639	3,593,005	3,142,699	3,275,307						
Q4 2017	9,272,022	4,018,761	1,585,203	1,487,014	1,286,255	1,442,544	1,124,887	1,049,474	1,055,923	920,139	798,541	775,233	751,222							
Q1 2018	13,288,283	5,849,199	1,507,841	618,773	550,580	541,470	534,873	565,010	574,928	513,915	485,928	483,902								
Q2 2018	10,035,767	5,601,916	5,708,759	5,711,507	4,598,030	835,647	9,923,712	10,250,712	9,834,055	10,058,472	10,668,028									
Q3 2018	7,576,614	3,442,843	2,529,415	3,817,346	9,968,635	9,387,530	9,611,628	9,619,286	9,935,596	11,452,894										
Q4 2018	10,946,552	5,453,345	2,479,301	2,472,061	3,095,818	4,427,719	3,402,893	3,530,741	3,497,509											
Q1 2019	9,995,600	3,271,383	3,099,825	2,532,551	1,149,972	1,003,212	864,302	946,583												
Q2 2019	10,467,498	21,400,566	21,081,840	17,440,698	14,182,066	5,626,385	1,455,844													
Q3 2019	11,220,707	3,555,249	2,543,237	1,932,048	1,950,417	1,876,183														
Q4 2019	7,468,947	3,597,574	1,742,741	1,226,253	943,690															
Q1 2020	6,087,319	984,367	1,250,961	933,346																
Q2 2020	3,008,924	752,322	382,060																	
Q3 2020	5,751,219	2,918,458																		
Q4 2020	6,006,226																			

38. Riscul aferent activității de asigurare și financiare (continuare)

Plați efective privind daune (cumulative) + Valoarea rezervelor de daune declarate dar nesoluționate

Trimestrul de accident	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
<Q4 2015	317,197,995	329,671,415	328,517,254	325,683,811	325,936,597	325,413,793	325,639,589	324,758,231	324,434,471	310,684,320	311,194,036	313,168,162	312,705,612	310,198,142	309,849,315	309,601,093	306,724,951	306,592,744	306,586,253	307,475,746
Q1 2016	12,593,980	14,759,148	16,308,159	16,452,867	16,500,523	16,466,822	16,608,562	16,426,102	16,479,661	16,433,988	16,482,007	16,468,985	18,532,156	18,783,286	18,567,285	18,529,071	18,679,356	18,559,814	18,557,335	18,778,170
Q2 2016	18,293,438	19,852,193	20,050,567	19,332,603	19,214,020	24,698,053	24,556,977	24,537,205	24,302,376	24,417,199	24,343,066	24,336,249	24,739,723	24,355,237	24,300,571	24,527,352	24,272,009	24,374,296	24,721,026	
Q3 2016	18,185,282	20,680,690	20,810,857	20,589,914	20,766,661	20,486,962	20,543,241	20,788,882	20,740,966	20,714,762	20,790,639	20,769,942	20,675,864	20,632,056	20,637,416	20,547,545	20,548,524	20,551,840		
Q4 2016	21,596,550	21,289,354	20,426,773	20,269,127	20,142,650	20,312,034	20,221,290	20,217,682	19,967,535	20,093,464	20,230,412	20,378,080	20,368,162	29,963,672	29,406,609	29,514,944	30,716,403			
Q1 2017	14,833,627	16,918,840	16,983,646	16,923,731	16,489,753	16,652,459	16,732,405	16,764,009	16,800,648	16,872,159	16,770,430	17,593,325	17,631,170	17,599,954	17,599,340	17,658,360				
Q2 2017	15,720,815	17,729,434	17,792,452	17,985,795	25,121,604	25,324,545	25,402,899	25,562,469	25,640,101	25,602,782	25,479,575	25,519,639	25,327,967	25,302,336	25,343,179					
Q3 2017	18,925,702	20,817,852	20,848,337	20,734,026	20,745,576	20,775,443	21,433,587	22,627,955	22,450,605	23,048,544	23,198,295	23,269,558	22,820,052	23,009,888						
Q4 2017	17,861,715	21,251,432	20,869,444	21,015,885	21,308,930	21,583,181	21,352,767	21,347,981	21,392,637	21,244,813	21,123,216	21,103,819	21,083,820							
Q1 2018	22,324,964	26,571,967	25,987,792	26,126,543	26,168,688	26,160,927	26,182,229	26,217,843	26,231,963	26,193,399	26,169,318	26,171,033								
Q2 2018	18,809,206	21,415,120	23,946,929	24,319,516	23,299,552	22,667,238	31,735,059	32,129,029	31,724,695	32,055,370	32,668,047									
Q3 2018	16,769,874	19,128,645	20,003,715	21,768,107	27,991,099	27,709,831	28,035,198	28,074,215	28,401,231	29,922,010										
Q4 2018	19,769,431	22,188,176	21,054,769	21,836,977	22,629,818	24,324,941	24,140,813	24,362,398	24,558,252											
Q1 2019	20,833,760	21,716,313	22,444,982	22,290,032	22,431,674	22,444,930	22,412,036	22,511,914												
Q2 2019	18,407,472	38,288,690	39,663,304	44,059,469	43,448,650	35,203,059	35,250,263													
Q3 2019	18,895,344	19,610,557	19,656,311	19,461,628	19,544,983	19,550,267														
Q4 2019	15,130,999	19,343,057	19,018,840	19,259,988	19,265,422															
Q1 2020	11,377,129	11,880,883	12,538,133	12,444,230																
Q2 2020	7,684,212	8,614,704	8,670,714																	
Q3 2020	11,049,015	13,106,522																		
Q4 2020	11,570,941																			

38. Riscul aferent activității de asigurare și financiare (continuare)

b) Riscul financiar

Compania este expusă unei serii de riscuri financiare la nivelul tuturor activelor sale financiare, al datoriilor financiare, al activelor de reasigurare şi al datoriilor asociate contractelor de asigurare. Principalul risc financiar este acela că, pe termen lung, câștigurile din investiţii nu sunt suficiente pentru a finanţa obligaţiile care decurg din contractele sale de asigurare. Cele mai importante componente ale acestui risc financiar sunt riscul ratei dobânzii, riscul de lichiditate, riscul valutar şi riscul de credit.

I. Riscul de credit

Compania este expusă la riscul de credit; riscul ca un partener să se afle în imposibilitatea de a plăti sumele integrale la scadență. Domeniile cheie în care Compania este expus la riscul de credit sunt:

- Cota reasiguratorilor din datoriile asociate contractelor de asigurare;
- Sumele datorate de reasiguratori în legătură cu despăgubirile deja plătite;
- Sumele datorate de titularii contractelor de asigurare;
- Sumele datorate de intermediarii contractelor de asigurare;
- Sumele datorate din împrumuturi acordate şi creanţe;
- Sumele datorate din depozitele plasate la bănci
- Sumele datorate din poziţiile de piaţă monetară şi numerar.

Compania structurează nivelele riscului de credit pe care le acceptă impunând limite expunerii la un singur partener sau la un grup de parteneri.

Reasigurarea este folosită pentru a gestiona riscul de asigurare. Totuşi, aceasta nu exonerează Compania de răspundere în calitatea sa de prim asigurător. Dacă un reasigurator nu plătește o despăgubire, indiferent de motiv, Compania continuă să fie pasibilă de plată către titularul poliței.

Riscul de credit generat de reasiguratori este menținut rezonabil, conform regulilor prudențiale stabilite în strategia de reasigurare. Selecția reasiguratorilor și controlul acumulării răspunderii cedate acestora se face după criterii riguroase, fiind parte din politica de securitate pe care Vienna Insurance Group (”VIG”) o impune tuturor companiilor din grup. Reasiguratorii nominalizați în listă sunt cei folosiți în mod frecvent de companiile VIG și al caror rating (definit ca financial strength rating) – Standard & Poor’s sau AM Best - este superior sau cel putin egal cu A- (pentru riscurile property, agricol, asistență medicală în străinătate, accidente persoane) sau A (pentru toate riscurile care au o componenta de răspundere față de terți).

Dacă se intenționează abordarea unui reasigurator care nu se regăsește în lista, aceasta se poate face doar pe baza obținerii unei aprobari individuale a Comitetului de Securitate al VIG care, în funcție informațiile pe care le deține, isi poate exprima acordul cu privire la folosirea acestuia.

38. Riscul aferent activității de asigurare și financiare (continuare)

b) Riscul financiar (continuare)

II. Riscul de credit (continuare)

Tabelul de mai jos conține informația privind activele purtătoare de risc de credit pentru Companie:

	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
	MDL	MDL
Valori mobiliare de Stat	166,298,910	143,490,600
Imprumuturi acordate	2,816,881	3,942,506
Depozite la bănci	40,540,165	52,344,312
Active de reasigurare	57,551,252	62,138,193
Creanțe privind asigurarea	28,425,402	27,331,267
Numerar și echivalente de numerar	7,242,342	4,065,807
Alte active financiare pe termen lung	3,930,877	3,398,813
Alte creanțe financiare	972,337	1,430,885
	307,778,166	**298,142,383**

Tabelul de mai jos prezintă informația privind expunerea (valori brute) la riscul de credit a activelor financiare ale Companiei, clasificate conform ratingul de credit al contrapărților, atribuit de către Comapanie:

31 decembrie 2020	Nici restant și nici nedepreciat	Restante dar nedepreciate	Depreciate colectiv	Depreciate individual	Total
	MDL	MDL	MDL	MDL	MDL
Valori mobiliare de Stat	166,298,910	-	-	-	166,298,910
Împrumuturi acordate	2,816,881	-	-	-	2,816,881
Depozite la bănci	40,540,165	-	-	-	40,540,165
Active de reasigurare	57,551,252	-	-	-	57,551,252
Creante de asigurari directe	15,603,490	12,821,912	17,473,341	-	45,898,743
Numerar si echivalente de numerar	7,242,342	-	-	-	7,242,342
Alte active financiare pe termen lung	-	-	-	12,348,507	12,348,507
Alte active	972,337	-	663,571	-	1,635,908
	291,025,377	**12,821,912**	**18,136,912**	**12,348,507**	**334,332,708**

38. Riscul aferent activității de asigurare și financiare (continuare)

c) Riscul financiar (continuare)

III. Riscul de credit (continuare)

31 decembrie 2019	Nici restant și nici nedepreciat	Restante dar nedepreciate	Depreciate colectiv	Depreciate individual	Total
	MDL	MDL	MDL	MDL	MDL
Valori mobiliare de Stat	143,490,600	-	-	-	143,490,600
Împrumuturi acordate	3,942,506	-	-	-	3,942,506
Depozite la bănci	52,344,312	-	-	-	52,344,312
Active de reasigurare	62,138,193	-	-	-	62,138,193
Creante de asigurari directe	19,593,837	7,737,430	15,064,654	-	42,395,921
Numerar si echivalente de numerar	4,065,807	-	-	-	4,065,807
Alte active financiare pe termen lung	-	-	-	10,220,251	10,220,251
Alte active	1,430,885	-	853,348	-	2,284,233
	287,006,140	**7,737,430**	**15,918,002**	**10,220,251**	**320,881,823**

I.Riscul de lichiditate

Riscul de lichiditate este riscul ca Compania să nu își poată îndeplini obligaţiile la scadenţă ca urmare a plăţilor beneficiilor către titularii poliţelor, a necesarului de numerar din angajamentele contractuale sau alte ieşiri de numerar. Aceste fluxuri ar seca resursele de numerar existente pentru activităţile de exploatare, tranzacţionare şi investiţii. În situaţii extreme, lipsa de lichidităţi ar putea conduce la reduceri în bilanţ şi vânzarea de active sau poate la o incapacitate de a duce la îndeplinire angajamentele faţă de titularii poliţelor.

38. Riscul aferent activității de asigurare și financiare (continuare)

II.Riscul de lichiditate (continuare)

Tabelul de mai jos prezintă maturitatea activelor și datoriilor financiare în funcție de scadenţă contractuală rămasă la data bilanţului. Sumele prezentate în tabel reprezintă fluxuri de numerar neactualizate la 31 decembrie 2020:

	Valoarea de bilanț	Total	< 1 an Curente	> 1 an Pe termen lung
	MDL	MDL	MDL	MDL
Active monetare				
Valori mobiliare de Stat	166,298,910	171,035,113	171,035,113	-
Împrumuturi acordate	2,816,881	2,897,534	2,187,444	710,090
Depozite la bănci	40,540,165	41,133,908	28,316,406	12,817,502
Active de reasigurare	57,551,252	57,551,252	57,551,252	-
Creante de asigurari directe	28,425,402	45,898,743	45,898,743	-
Numerar si echivalente de numerar	7,622,226	7,622,226	7,622,226	-
Alte active financiare pe termen lung	3,930,877	12,348,507	-	12,348,507
Alte active	972,337	1,635,908	1,635,908	-
Total active monetare	**308,158,050**	**340,123,191**	**314,247,092**	**25,876,099**
Datorii monetare				
Rezerve de asigurare	181,057,470	181,057,470	181,057,470	-
Datorii asociate contractelor de asigurare	7,966,246	7,966,246	7,966,246	-
Datorii pe termen scurt privind riscurile transferate în reasigurare	21,549,949	21,549,949	21,549,949	-
Provizioane	5,763,546	5,763,546	5,546,542	217,004
Alte datorii	11,297,776	11,297,776	11,297,776	-
Total datorii monetare	**227,634,987**	**227,634,987**	**227,417,983**	**217,004**
Poziția de lichiditate netă la 31 decembrie 2020	**80,523,063**	**112,488,204**	**86,829,109**	**25,659,095**

38. Riscul aferent activității de asigurare și financiare (continuare)

II.Riscul de lichiditate (continuare)

Tabelul de mai jos prezintă maturitatea activelor și datoriilor financiare în funcție de scadenţă contractuală rămasă la data bilanţului. Sumele prezentate în tabel reprezintă fluxuri de numerar neactualizate la 31 decembrie 2019:

	Valoarea de bilanț	Total	< 1 an Curente	> 1 an Pe termen lung
	MDL	MDL	MDL	MDL
Active monetare				
Valori mobiliare de Stat	143,490,600	147,970,022	147,970,022	-
Împrumuturi acordate	3,942,506	4,161,443	1,519,847	2,641,596
Depozite la bănci	52,344,312	52,706,148	52,706,148	-
Active de reasigurare	62,138,193	62,138,193	62,138,193	-
Creante de asigurari directe	27,331,267	42,395,921	42,395,921	-
Numerar si echivalente de numerar	4,603,039	4,603,039	4,603,039	-
Alte active financiare pe termen lung	3,398,813	10,220,251	-	10,220,251
Alte active	1,430,885	2,284,233	2,284,233	-
Total active monetare	**298,679,615**	**326,479,250**	**313,617,403**	**12,861,847**
Datorii monetare				
Rezerve de asigurare	188,072,125	188,072,125	188,072,125	-
Datorii asociate contractelor de asigurare	5,789,466	5,789,466	5,789,466	-
Datorii pe termen scurt privind riscurile transferate în reasigurare	19,173,363	19,173,363	19,173,363	-
Provizioane	5,085,552	5,085,552	4,868,548	217,004
Alte datorii	6,783,901	6,783,901	6,783,901	-
Total datorii monetare	**224,904,407**	**224,904,407**	**224,687,403**	**217,004**
Poziția de lichiditate netă la 31 decembrie 2019	**73,775,208**	**101,574,843**	**88,930,000**	**12,644,843**

38. Riscul aferent activității de asigurare și financiare (continuare)

III. Riscul de piață

Riscul de piață reprezintă riscul ca valoarea justă aferenta instrumentelor financiare sau mijloacele bănești viitoare vor varia din cauza modificării preţurilor pe piaţă. Riscul de piață cuprinde două tipuri de risc: ratele de schimb valutar (riscul valutar) și ratele dobânzii (riscul ratei dobânzii).

Riscul valutar

Riscul valutar este riscul că valoarea justă aferente instrumentelor financiare sau mijloacele bănești viitoare vor varia din cauza diferenţelor de curs valutar.

Principalele tranzacții ale Companiei sunt efectuate in MDL, iar expunerea sa la riscul valutar apare în primul rând față de valuta EURO.

Riscul ratei dobânzii

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

Instrumentele cu rata dobânzii variabilă expune Compania la riscul ratei dobânzii pentru mijloacele bănești, pe când instrumentele cu rata dobânzii fixă expune Compania la riscul ratei dobânzii pentru valoarea justă. Compania nu deține datorii financiare cu rata dobânzii flotantă.

38. Riscul aferent activității de asigurare și financiare (continuare)

III. Riscul de piață (continuare)

Activele și datoriile financiare, de asigurare și monetare în MDL și valută străină ale Companiei la 31 Decembrie 2020 sunt prezentate mai jos:

	Total	MDL	EUR	USD	Alte valute
	MDL	MDL	MDL	MDL	MDL
Active monetare					
Valori mobiliare de Stat	166,298,910	166,298,910	-	-	-
Împrumuturi acordate	2,816,881	-	2,816,881	-	-
Depozite la bănci	40,540,165	-	37,957,975	2,582,190	-
Active de reasigurare	57,551,252	6,775,345	47,244,400	3,531,507	-
Creante de asigurari directe	28,425,402	21,800,536	5,143,608	1,481,258	-
Numerar si echivalente de numerar	7,622,226	5,190,069	1,609,612	822,545	-
Alte active financiare pe termen lung	3,930,877	1,125,000	2,805,877	-	-
Alte active	972,337	846,357	125,980	-	-
Total active monetare	**308,158,050**	**202,036,217**	**97,704,333**	**8,417,500**	**-**
Datorii monetare					
Rezerve de asigurare	181,057,470	80,589,955	92,327,152	8,061,682	78,681
Datorii asociate contractelor de asigurare	7,966,246	7,294,661	548,391	74,797	48,397
Datorii pe termen scurt privind riscurile transferate în reasigurare	21,549,949	9,949,333	7,975,862	3,624,754	-
Provizioane	5,763,546	5,027,580	735,966	-	-
Alte datorii	11,297,776	3,448,142	7,849,634	-	-
Total datorii monetare	**227,634,987**	**106,309,671**	**109,437,005**	**11,761,233**	**127,078**
Poziția monetară netă la 31 Decembrie 2020	**80,523,063**	**95,726,546**	**(11,732,672)**	**(3,343,733)**	**(127,078)**

38. Riscul aferent activității de asigurare și financiare (continuare)

Riscul de piață (continuare)

Activele și datoriile financiare, de asigurare și monetare în MDL și valută străină ale Companiei la 31 Decembrie 2019 sunt prezentate mai jos:

	Total	MDL	EUR	USD	Alte valute
	MDL	MDL	MDL	MDL	MDL
Active monetare					
Valori mobiliare de Stat	143,490,600	143,490,600	-	-	-
Împrumuturi acordate	3,942,506	90,406	3,852,100	-	-
Depozite la bănci	52,344,312	11,319,984	38,434,328	2,590,000	-
Active de reasigurare	62,138,193	5,350,982	48,005,243	8,781,968	-
Creante de asigurari directe	27,331,267	24,154,407	2,865,692	311,168	-
Numerar si echivalente de numerar	4,603,039	3,865,992	342,420	394,627	-
Alte active financiare pe termen lung	3,398,813	1,125,000	2,273,813	-	-
Alte active	1,430,885	1,303,121	127,764	-	-
Total active monetare	**298,679,615**	**190,700,492**	**95,901,360**	**12,077,763**	**-**
Datorii monetare					
Rezerve de asigurare	188,072,125	79,020,860	97,072,042	11,905,672	73,551
Datorii asociate contractelor de asigurare	5,789,466	5,006,585	653,593	80,891	48,397
Datorii pe termen scurt privind riscurile transferate în reasigurare	19,173,363	5,393,489	6,341,677	7,438,197	-
Provizioane	5,085,552	4,511,689	573,863	-	-
Alte datorii	6,783,901	4,606,604	2,177,297	-	-
Total datorii monetare	**224,904,407**	**98,539,227**	**106,818,472**	**19,424,760**	**121,948**
Poziția monetară netă la 31 Decembrie 2019	**73,775,208**	**92,161,265**	**(10,917,112)**	**(7,346,997)**	**(121,948)**

38. Riscul aferent activității de asigurare și financiare (continuare)

III.Riscul de piață (continuare)

Analiza sensibilităţii la riscul valutar

Creșterea/diminuarea cu 10 procente a Leului Moldovenesc față de următoarele valute la 31 Decembrie 2020 ar fi majorat/ (diminuat) profitul sau pierderea cu următoarele sume prezentate mai jos. Această analiză presupune ca toate variabilele, în particular rata dobânzii rămâne constantă. Analiza este efectuată pe aceeași bază pentru anul 2019.

	-10%		+10%	
	2020	**2019**	**2020**	**2019**
	MDL	**MDL**	**MDL**	**MDL**
EUR	1,173,267	1,091,711	(1,173,267)	(1,091,711)
USD	334,373	734,700	(334,373)	(734,700)
Alte	12,708	12,195	(12,708)	(12,195)

39. Valoarea justă a instrumentelor financiare

Compania folosește următoarea ierarhie pentru determinarea si prezentarea valorii juste a instrumentelor financiare in funcție de metoda de evaluare:

- Nivel 1: preturi cotate (neajustate) pe piețe active pentru active si 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, si
- 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 piața.

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

(i) Valori mobiliare de Stat (Nivel 3)

Valorile mobiliare de Stat sunt instrumente financiare nederivate, cu plăți fixe sau determinabile și scadențe fixe, pe care managementul intenționează să le păstreze până la stingerea lor. În cazul in care Compania ar vinde o parte semnificativă al acestor instrumente, toate instrumentele din categoria data ar fi reclasificate ca disponibile pentru vânzare. Valorile mobiliare de Stat includ bonuri de trezorerie și obligațiuni de stat.

(ii) Creanțe din asigurări și alte creanțe (Nivel 3)

Valoarea justă a creanțelor din asigurări și altor creanțe aproximează valoarea de bilanţ. Creanțe din asigurări și alte creanțe sunt reflectate la costul amortizat ajustat cu provizioane pentru creanțe dubioase. Valoarea justă estimată a creanțelor din asigurări și altor creanțe reprezintă suma actualizată a fluxului de mijloace băneşti estimat de a fi obţinut în viitor.

39. Valoarea justă a instrumentelor financiare (continuare)

(iii) Depozite la bănci (Nivel 3)

Valoarea justă estimată a depozitelor se bazează pe fluxurile băneşti scontate, utilizând ratele dobânzilor pentru datoriile cu scadenţa rămasă similară.

(iiii) Împrumuturile, incluzând datoriile către alte companii (Nivel 3)

Valoarea justă a împrumuturilor cu rata dobânzii flotantă este aproximativă valorii de bilanţ. Valoare estimată justă la depozitele cu dobândă fixă și alte împrumuturi fără o cotare a preţului de piaţă, se bazează pe fluxurile viitoare actualizate, utilizând ratele dobânzilor pentru datoriile cu scadenţa rămasă similară.

Active financiare evaluate la cost amortizat

			metoda de evaluare la valoarea justă		
31 decembrie 2020	**Valoare contabilă**	**Valoare Justă**	**Nivel 1 Prețuri cotate pe o piață activă**	**Nivel 2 Tehnici de evauare – prețuri luate din piață**	**Nivel 3 Tehnici de evauare – fără preț de piață**
Valori mobiliare de Stat	166,298,910	165,945,476	-	165,945,476	-
Împrumuturi acordate	2,816,881	2,813,240	-	-	2,813,240
Depozite la bănci	40,540,165	40,622,765	-	40,622,765	-
Creanțe de asigurări directe	28,425,402	28,425,402	-	-	28,425,402
Numerar și echivalente de numerar	7,622,226	7,622,226	7,622,226	-	-
Alte active financiare pe termen lung	3,930,877	3,930,877	-	-	3,930,877
Alte active	972,337	972,337	-	-	972,337
Total active financiare	**250,606,798**	**250,332,323**	**7,622,226**	**206,568,241**	**36,141,856**

39. Valoarea justă a instrumentelor financiare (continuare)

Active financiare evaluate la cost amortizat

31 decembrie 2019	**Valoare contabilă**	**Valoare Justă**	**metoda de evaluare la valoarea justă**		
			Nivel 1 Prețuri cotate pe o piață activă	**Nivel 2 Tehnici de evauare – prețuri luate din piață**	**Nivel 3 Tehnici de evauare – fără preț de piață**
Valori mobiliare de Stat	143,490,600	143,042,482	-	143,042,482	-
Împrumuturi acordate	3,942,506	3,935,324	-	-	3,935,324
Depozite la bănci	52,344,312	52,576,593	-	52,576,593	-
Creanțe de asigurări directe	27,331,267	27,331,267	-	-	27,331,267
Numerar și echivalente de numerar	4,603,039	4,603,039	4,603,039	-	-
Alte active financiare pe termen lung	3,398,813	3,398,813	-	-	3,398,813
Alte active	1,430,885	1,430,885	-	-	1,430,885
Total active financiare	**236,541,422**	**236,318,403**	**4,603,039**	**195,619,075**	**36,096,289**

Datoriile financiare care nu sunt măsurate la valoarea justă sunt reprezentate de datoriile pe termen scurt privind riscurile transferate în reasigurare, datoriile asociate contractelor de asigurare și alte datorii financiare. Toate datoriile financiare se califică pe nivel 3 din ierarhia valorii juste.

40. Evenimente ulterioare

Nu au existat evenimente semnificative ulterioare datei bilanțului.