88 31.07.19

C.A. "ASTERRA GRUP" S.A.
IEȘIRE 154-4/19
«31» 07 2019

Către Comisia Națională a Pieței
Financiare a Republicii Moldova

Compania de Asigurări "Asterra Grup" S.A., Vă expediază raportul privind situația financiară din 30 iunie 2019

Director General Anatolie Bantaș

Contabil-Șef Irina Țurcan

SOCIETATEA PE ACȚIUNI
COMPANIA DE ASIGURĂRI
"ASTERRA GRUP"
S.A.
IDNO 1006600032750
REPUBLICA MOLDOVA, CHIȘINĂU

Situații financiare anuale
ale C.A. „ASTERRA GRUP SA" S.A.
la situația din 30 iunie 2019

întocmite în conformitate cu Standardele Internaţionale de Raportare Financiară

Anexe la Hotărârea
la Hotărîrea Inspectoratului de Stat pentru supravegherea asigurărilor şi fondurilor nestatale de pensii nr.53 din 14.04.1998

RAPORTUL FINANCIAR
AL ORGANIZAŢIEI DE ASIGURARE
ФИНАНСОВЫЙ ОТЧЕТ
СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
pentru tr II anul 2019

			Coduri Коды
Unitatea (întreprinderea) Предприятие (организация)	CA "ASTERRA GRUP" SA	conform CRIO по ОКПО	40306447
Raionul (oraşul) Район (город)	Chisinau	conform CUATM по СОАТО	150
Tipul de activitate Вид деятельности		conform CAEM по КЭДМ	66032
Organul de administrare economică Орган хозяйственного управления		conform COCM по КОУМ	7774
Forma de proprietate Форма собственности	SA	conform CFP по КФС	530
Forma organizatorico-juridică Организационно-юридическая форма		conform CFOJ по КОЮФ	16
Unitatea de măsură Единица измерения	lei лей		
Cod fiscal Фискальный код	1006600032750	conform declaraţiei по декларации	
Suma de control Контрольная сумма			
Adresa Адрес	Chişinău, str. Bucureşti 81		
Data expedierii Дата высылки		Data primirii Дата получения	
Termenul de prezentare Срок представления			

Contabil-şef:
Главный бухгалтер

Nume/Фамилия: Turcan
Prenume/Имя: Irina
Telefon/Телефон: 211758
Semnătura/Подпись:

L.Ş.
M.P.

SOCIETATEA PE ACTIUNI COMPANIA DE ASIGURARI "ASTERRA GRUP" S.A. IDNO 1006600032750 REPUBLICA MOLDOVA, CHIŞINAU

Situaţia poziţiei financiare la data de 30 iunie 2019

	Notă	2018	2019
		MDL	MDL
Active			
Numerar şi echivalente de numerar	N14	8 289 186	7 351 919
Stocuri	N12	1 336	295 391
Cheltuieli de achizitii reportate		332 374	1 664 241
Creanţe din asigurări	N15	25 793 227	32 331 367
Cota reasiguratorului în rezervele tehnice		4 435 511	5 938 925
Active financiare evaluate la valoarea justa prin profit sau pierdere		5 445 000	5 445 000
Active financiare evaluate la cost amortizat	N13	59 786 143	67 103 165
Alte instrumente financiare	N13	9 470 382	10 340 522
Alte creanţe	N15	2 711 439	6 441 796
Active aminate privind impozitul pe venit		0	0
Alte active	N 15	335 448	420 823
Investiţii imobiliare	N11	53 051 362	51 833 454
Imobilizări necorporale	N10	158 314	112 591
Imobilizări corporale	N9	5 486 885	7 560 056
Total active		**175 296 607**	**196 839 250**
Capital propriu			
Capital social emis	N16	39 508 888	39 508 888
Rezerve stabilite de legislaţie	N16	208 653	208 653
Rezultat reportat		1 043 933	12 701 007
Rezultatul exerciţiului		11 714 876	8 108 855
Total capital propriu		**52 476 350**	**60 527 403**
Datorii			
Datorii cu personalul		1 676 349	2 845 412
Datorii privind impozite si taxe	N19	2 023 323	1 175 387
Datorii privind asigurarea	N19	4 927 577	6 370 470
Datorii privind reasigurarea		134 056	141 895

Datorii privind leasingul fin		3 500 763	5 144 907
Rezerve de asigurare	N18		
- Rezerva primei necâştigate		66 656 301	72 036 522
Rezerva daunelor		39 858 746	46 282 768
Datorii aminate privind impozit	N 8	34 223	34 233
Provizioane pentru datorii	N20	2 417 416	357 293
Furnizori si conturi assimilate	N19	1 591 503	1 922 960
Total datorii		**122 820 257**	**136 311 847**
Total capital propriu şi datorii		**175 296 607**	**196 839 250**

Notele atașate constituie parte integrantă a acestor situaţii financiare.

Situaţiile financiare au fost autorizate pentru emitere la data de 31 iulie 2019 de către:

Anatolie Bantaş
Director General

SOCIETATEA PE ACTIUNI COMPANIA DE ASIGURARI "ASTERRA GRUP" S.A. IDNO 1006600032750 REPUBLICA MOLDOVA, CHIŞINĂU

Irina Turcan
Contabil Sef

Situația de profit sau pierdere precum și alte elemente

ale rezultatului global la data de 30 iunie 2019

		2018	2019
Venituri din primele de asigurare	N3	147 454 226	72 649 559
Prime de asigurare, cedate reasiguratorilor	N3	(5 770 739)	(5 233 941)
Venituri nete din primele de asigurare	**N3**	141 683 487	67 415 618
Venituri nete pe riscurile primite in reasigurare	N3	0	0
Alte venituri din activitatea de asigurare	N3	8 469	1 351 583
Alte venituri din exploatare	N4	357 899	3 767 185
Venit net		142 049 855	72 534 386
Cheltuieli cu cereri de despagubire si pierderile din asigurari	N5	68 669 864	33 606 099
Cheltuieli de exploatare ale activitatii de asigurare	N5	21 152 033	6 026 737
Cheltuieli cu marketingul	N5	4 731 723	130 356
Cheltuieli generale si de administratie	N5	28 440 307	22 911 763
Alte cheltuieli din exploatare	N6	8 640 522	4 259 008
Cheltuieli		131 634 449	66 933 963
Rezultat al activitatii din exploatare		10 415 406	5 600 423
Rezultat al altor activitati			
Venituri aferente activelor financiare	N7	2 307 075	1 089 676
Rezultatul financiar (venituri/cheltuieli),net	N7	(855 719)	1 111 015
Venituri din reev aluarea invest imobiliare		961 849	0
Rezultat din eșirea imobilizărilor		0	307 741
Profit/(pierdere) inainte de impozitare		12 828 611	8 108 855
Cheltuieli privind impozitul	N8	1 113 735	0
Profit/(pierdere) net		11 714 876	8 108 855

Notele atașate constituie parte integrantă a acestor situații financiare.

Situațiile financiare au fost autorizate pentru emitere la data de 31 iulie 2019 de către:

Anatolie Bantaș — *Director General*

Irina Turcan — *Contabil Șef*

Situaţia modificărilor capitalurilor proprii la data de 30 iunie 2019

	Capital social	Ecart de reevaluare	Rezerve stabilite de legislatie	Profit nedistribuit	Total capital
	MDL	MDL	MDL	MDL	MDL
Sold la 01ianuarie 2018	39 508 888	0	208 653	1566103	41283644
Profitul net al anului				11714876	11714876
Impozitul amânat pe reevaluarea imobilizărilor corporale					-
Transferuri la/din alte elemente					
Corectii ale anilor precedenti				(522170)	(522170)
Sold la 31decembrie 2018	39 508 888	0	208 653	12758809	52476350
Profitul net al semestrului				8108855	8108855
Impozitul amânat pe reevaluarea imobilizărilor corporale					-
Corectii ale anilor precedenti				(57802)	(57802)
Sold la 30 iunie 2019	39 508 888	0	208 653	20 809 862	60 527 403

Notele atașate constituie parte integrantă a acestor situații financiare.

Situaţiile financiare au fost autorizate pentru emitere la data de 31 iulie 2019 de către:

Anatolie Bantaş — *Director General*

Irina Turcan — *Contabil Sef*

SOCIETATEA PE ACTIUNI COMPANIA DE ASIGURARI "ASTERRA GRUP" S.A. IDNO 1006600032750 REPUBLICA MOLDOVA, CHISINAU

Situatia fluxurilor de trezorerie la data de 30 iunie 2019

	31.12.2018	30.06.2019
Fluxuri de trezorerie din activitatea de exploatare		
Incasări din realizarea polițelor de asigurare, din operații de reasigurare	143 962 969	72 533 869
Plăți efectuate asigurătorilor, inclusiv despăgubiri	78 176 908	37 495 378
Plăți efectuate salariaților și contrib. Pentru asigurările sociale, medicale	12 703 306	13 844 217
Plata impozitului pe venit	1 075 619	1 494 173
Alte incasări	22 206 154	6 809 495
Alte plăți	59 886 883	20 999 039
Flux net de trezorerie utilizat in activitatea de exploatare	14 326 407	5 510 557
Flux de trezorerie din activitatea de investitii		
Incasări bănești din eșirea imobilizărilor corporale	12 770	1 107 441
Incasări bănești din eșirea valori mobiliare	55 000	0
Plăți pentru achizitii de imobilizari necororale		
Plăți pentru achizitii de imobilizari corporale	886 959	1 269 664
Plăți pentru achizitii de investiții	18 190 761	7 317 022
Incasări din dobîndă	1 494 516	1 085 332
Flux net de trezorerie utilizat in activitatea de investitii	(17 515 434)	(6 393 913)
Flux de trezorerie din activitatea financiară		
Alte incasăridin activitatea financiară (depuneri în capitalul statutar)		
Flux net de trezorerie utilizat in activitatea financiară		
Cresterea/(descresterea) neta a numerarului si a echivalentelor de numerar	(3 189 027)	(883 356)
Numerar si echivalente de numerar la inceputul perioadei	11 567 850	8 219 185
Efectul variatiei cursului de schimb valutar asupra numerarului	(89 638)	16 089
Numerar si echivalente de numerar la 31 decembrie 2018	8 289 185	7 351 918

Notele atasate constituie parte integranta a acestor situatii financiare.

Situațiile financiare au fost aprobate pentru emitere la data de 31 iulie 2019:

Anatolie Bantaș — *Director General*

Irina Turcan — *ContabilSef*

3.Venituri nete din primele de asigurare

	2018	2019
Contracte de asigurare (613.10; 613.11)	159233533	80747404
Rezilieri de contracte de asigurare (613.10.2; 613.11.2)	(5170883)	(2717624)
Modificarea RPN (rezerva primei necistigate) (613.10.5)	(6608424)	(5380221)
Venit din prime rezultat din contractele de asigurare	**147454226**	**72649559**
Contracte de reasigurare (613.10.3; 613.11.3)	(8323361)	(6224825)
Provizion aferent contractelor de reasigurare (613.10.6)		
Modificarea RPN aferente cotei reasiguratorului (613.10.5)	(2 552622)	(990884)
Venit din prime rezultat din contractele de reasigurare	**(5770739)**	**(5233941)**
Venituri nete din primele de asigurare	**141683487**	**67415618**

11 567 850

Veniturile sunt obţinute in principal pe următoarele tipuri de asigurări: asigurări generale, inclusiv: asigurări de accidente, asigurarea bunurilor persoanelor juridice şi fizice, asigurări medicale facultative şi în străinătate, AORC, şi alte asigurări.

3. Venituri nete pe riscuri primite in reasigurare	2018	2019
	0	0

3. Alte venituri din activitatea de asigurare	2018	2019
Modificare contractelor	8469	19716
Venituri aferente achizitiilor reportate	0	1331867
Total alte venituri	**8469**	**1351583**

4. Alte venituri din exploatare	20187	2019
Venit din locatiune	240 000	
Venit din comerciizre uto	12770	1107442
Alte (ORANGE din contul colabor, polite anulate, datorii expir)	105129	2659743
Total	**357899**	**3767185**

5. **Cheltuieli cu cereri de despagubire si pierderile din asigurari**	2018	2019
Cheltuieli cu cereri de despagubire-sume brute (715.1)	76781459	36675095
Modificarea rezervelor tehnice aferente daunelor (715.1.5)	6273	6424022
Recompensa aferenta regres	(7071564)	(8980488)
Modificarea rezervelor tehnice afer cotei reasiguratorului in daune (715.1.5)	(1046304)	(512530)
Majorarea costului previzionat pentru riscuri neexpirate		
Total cheltuieli cu cereri de despagubire si pierderile din asigurari	**68669864**	**33606099**

5. **Cheltuieli de exploatare nete**	2018	2019
Cheltuieli de comision intermediarilor	21201519	6033661
Recompensa de comision pe riscurile transmise in reasigurare	(49486)	(6924)
Total	**17 726 898**	**6026737**

5. **Cheltuieli generale si de administrație**	2018	2019
Cheltuieli generale si beneficiile angajatilor	14413705	15433486
Amortizare si cheltuieli de depriciere	3539528	1974928
Cheltuiel de deplasare	18914	14120
Alte cheltuieli:		
impozite si taxe	1473739	828740
servicii bancare	183214	92132
retin transport	1059629	661038
reparatia mijl fixe	713132	98067
serv telefonie, postale	329425	176561
blancuri si cheltuieli de tipografie	195673	172893
alte	6513348	3459798
Total	**28440307**	**22911763**

5. **Cheltuieli cu marketingul**	2018	2019
Cheltuieli privind reclama	4731723	130356

6. **Alte cheltuieli din exploatare**	2018	2019
Amenzi si penalitati	38184	11086
Cheltuieli chiriile	5394212	3518563
% leasing	402028	247437

taxa de stat, cheltuieli juridice	485845	126186
Sinecost din vînzări		176 228
alte	2320013	179508
Total	**8640285**	**4259008**

Cheltuielile cu chiriile includ cheltuieli aferente leasingului operational incheiat cu locatorii pentru suprafeţele închiriate aferente reprezentanţelor situate în mun. Chişinău, in afara razei, precum şi pentru automobile luate in locatiune. Alte cheltuieli includ % leasing, cheltuieli juridice..

7. **Venituri aferente activelor financiare/(cheltuieli), net**	2018	2019
Venituri cu dobinda (din plasamente)	2307075	1089676

Veniturile aferente activelor financiare includ cîştiguri din dobînzi aferente plasamentelor depozitare la instituţiile financiare.

7. **Rezultatul financiar (venituri financiare/cheltuieli), net**	2018	2019
Venituri financiare (castiguri din diferente de curs)	589774	1244653
Cheltuieli financiare (pierderi din diferente de curs)	1 445493	133638
Total, net	**(855719)**	**1111015**