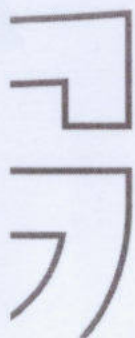




**Situații financiare
ale C.A. „Garanție” S.A.
la situația din 31 decembrie 2021**

întocmite în conformitate cu Standardele Internaționale de
Raportare Financiară

26 aprilie 2022

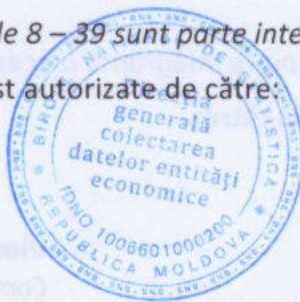


Situația poziției financiare

	Notă	2021	2020
Active			
Numerar și echivalente de numerar	6	2 078 826	2 156 514
Depozite bancare	7	2 886 449	3 496 803
Creanțe din asigurări	8	16 187 853	16 155 028
Active de reasigurare	9	1 622 106	2 037 263
Stocuri	10	-	6 764
Imobilizări necorporale	11	13 686	924
Imobilizări corporale	12	455 106	585 082
Proprietate investițională	13	29 258 400	29 258 400
Alte creanțe	14	19 206 314	19 878 633
Alte active		1 343 934	28 931
Total active		73 052 674	73 604 342
Capital propriu			
Capital social emis	15	19 800 000	19 800 000
Capital de rezervă	16	2 073 221	812 468
Profit nerepartizat		21 467 809	23 276 741
Rezerve din reevaluare		9 418 993	9 418 993
Total capital propriu		52 760 023	53 308 202
Datorii			
Datorii privind retribuirea muncii și taxele aferente		307 018	374 223
Datorii asociate contractelor de asigurare		725 495	576 606
Datorii pe termen scurt privind riscurile transferate în reasigurare		2 356 051	1 898 718
Rezerve de asigurare, inclusiv:	17		
- Rezerva primei necăștigată		6 793 242	7 398 198
- Rezerva riscurilor neexpirate		1 221 977	259 911
- Rezerva daunelor declarate dar nesoluționate		2 697 550	3 710 088
- Rezerva daunelor întâmplare dar nedeclarate		3 919 239	4 441 805
Datorii privind impozitul pe profit amânat		1 224 093	1 224 093
Provizioane aferente cheltuielilor preliminare	18	344 830	215 932
Datorii privind impozitul pe profit curent		0	10 777
Datorii și avansuri privind facturile comerciale		583 075	126 488
Alte datorii pe termen scurt	19	120 081	59 301
Total datorii		20 292 651	20 296 140
Total capital propriu și datorii		73 052 674	73 604 342

Notele atașate din paginile 8 – 39 sunt parte integrantă a acestor situații financiare.

Situațiile financiare au fost autorizate de către:



Viorica BONARI-SAVULEAC,
Contabil șef



Situația de profit sau pierdere

	Notă	2021	2020
Venituri nete din primele de asigurare	20		
Venituri brute din primele de asigurare		15 252 204	17 130 291
Cheltuieli din contracte de asigurare anulate		(322 814)	(637 768)
Prime de asigurare cedate reasiguratorilor		(5 283 624)	(4 945 088)
Modificarea rezervei pentru prime necăștigate		604 956	6 552 545
Cota reasiguratorului în modificarea rezervei pentru prime necăștigate		(529 718)	(2 336 404)
		9 721 004	15 763 576
Cheltuieli nete cu despăgubirile	21		
Cheltuieli cu cereri de despăgubire și pierderile din asigurări		(5 247 442)	(5 647 153)
Cheltuieli cu cereri de despăgubire și pierderile din asigurări recuperate de la reasigurator		156 666	40 195
Sume câștigate în regres		735 677	1 393 115
		(4 355 099)	(4 213 843)
Modificarea netă a rezervelor daunelor din asigurări			
Modificarea rezervelor daunelor din asigurări		573 038	(1 668 713)
Cota reasiguratorului în modificarea rezervelor daunelor		115 478	(3 320)
		688 516	(1 672 033)
Cheltuieli privind comisioanele	22	(1 992 013)	(2 579 136)
Alte venituri/cheltuieli de asigurare, net		1 293 432	(120 409)
Cheltuieli generale și administrative	23	(7 908 074)	(7 255 414)
Alte venituri operaționale	24	657 021	864 002
Venituri (pierderi) din activitatea de investiții, net	25	805 807	854 201
Venituri (pierderi) din activitatea financiară, net	26	529 875	(148 288)
Profit / (pierdere) înainte de impozitare			1 492 656
(Cheltuială) / venit cu impozitul pe profit	27	-	(118 546)
Profitul/(pierderea) anului		(559 531)	1 374 110
Reevaluarea mijloacelor fixe	25	-	-
Impozitul amânat		-	(113 357)
Rezultatul global total aferent anului			1 260 753

Notele atașate din paginile 8 – 39 sunt parte integrantă a acestor situații financiare.

Situațiile financiare au fost autorizate de către:

Dorina POSTOLACHE
Președinte
26 aprilie 2022
REPUBLICA MOLDOVA

Viorica BONARI-SAVULEAC,
Contabil șef

Situația modificărilor capitalurilor proprii

	Capital social	Capital de rezervă	Rezerve de reevaluare	Profit nedistribuit	Total capital
Sold la 1 ianuarie 2021	19 800 000	812 468	9 418 993	23 276 741	53 308 202
Rezultatul global aferent anului					
Profitul net al anului				(559 531)	(559 531)
Reevaluarea imobilizărilor corporale				11 352	11 352
Corectarea erorilor anilor precedenți				(1 260 753)	-
Constituirea rezervelor stabilite de legislație		1 260 753			
Impozitul amânat pe reevaluarea imobilizărilor corporale					
Tranzacții cu acționarii, înregistrate direct în capitalurile proprii					
Sold la 31 decembrie 2021	19 800 000	2 073 221	9 418 993	21 467 809	52 760 023
Sold la 1 ianuarie 2020	19 800 000	812 468	9 418 993	22 122 450	52 153 911
Rezultatul global aferent anului					
Profitul net al anului				1 260 753	1 260 753
Reevaluarea mijloacelor fixe				(106 462)	(106 462)
Corectarea erorilor anilor precedenți					
Constituirea rezervelor stabilite de legislație					
Impozitul amânat pe reevaluarea imobilizărilor corporale					
Tranzacții cu acționarii, înregistrate direct în capitalurile proprii					
Sold la 31 decembrie 2020	19 800 000	812 468	9 418 993	23 276 741	53 308 202

Dorina POSTOLACHE,
Președinta

Viorica BONARI-SAVULEAC,
Contabil șef

26 aprilie 2022



Situația fluxurilor de trezorerie

	Notă	2021	2020
Fluxurile de numerar din activități de exploatare			
Încasări bănești din asigurări și reasigurări		10 839 660	22 354 355
Plăți bănești asiguraților (persoane și companii)		(5 451 150)	(17 546 778)
Plata salariului și taxelor de salar		(4 235 212)	(4 542 551)
Plata impozitului pe venit		(18 577)	(8 500)
Alte încasări ale mijloacelor bănești		745 477	247 238
Alte plăți ale mijloacelor bănești (din asigurări și reasigurări)		(2 650 755)	(2 027 533)
Numerar net din activități de exploatare		(770 557)	(1 523 769)
Fluxuri de numerar din activități de investiții			
Încasări bănești din activitatea de investiții			
Plăți bănești pentru procurarea activelor pe termen lung		-	(22 321)
Retragerea depozitelor bancare		3 526 905	4 034 555
Constituirea depozitelor bancare		(2 892 059)	(4 034 588)
Alte încasări (plăți) ale mijloacelor bănești			-
Numerar net folosit în activități de investiții		634 846	(22 354)
Fluxuri de numerar din activități de finanțare			
Dobânzi încasate		56 854	103 770
Plăți bănești privind creditele și împrumuturile		-	-
Încasări bănești din emisiunile de acțiuni proprii		-	-
Alte încasări (plăți) ale mijloacelor bănești			
Numerar net din (folosit în) activități de finanțare		56 854	103 770
(Scădere) / creștere netă a numerarului		(78 857)	(1 442 353)
(Pierderi)/câștiguri din cursul de schimb aferente numerarului		126	(13 521)
Numerar și echivalente de numerar la începutul anului		2 156 514	3 612 388
Numerar și echivalente de numerar la sfârșitul anului	6	2 078 827	2 156 514



Dorina POSTOLACHE,
Președinte

Viorica BONARI-SAVULEAC,
Contabil șef

Cuprinsul notelor informative la situațiile financiare

Cuprinsul notelor informative la situațiile financiare	6
1. Informații generale	8
2. Declarația de conformitate cu SIRF	8
3. Rezumat privind politicile contabile	8
3.1. Prezentarea situațiilor financiare	8
3.2. Conversia la moneda străină	9
3.3. Numerar și echivalent de numerar	9
3.4. Clasificarea produsului	9
3.5. Imobilizări corporale	9
3.6. Imobilizări necorporale	10
3.7. Proprietăți investiționale	11
3.8. Deprecierea activelor nefinanciare	11
3.9. Active financiare	11
3.10. Derecunoașterea activelor financiare	13
3.11. Reasigurare	13
3.12. Creanțe și datorii de asigurare	13
3.13. Impozitul pe profit curent și amânat	14
3.14. Capitalul social	14
3.15. Beneficiile angajaților	14
3.16. Datorii comerciale și alte datorii	15
3.17. Rezerve de asigurări	15
3.18. Provizioane	16
3.19. Recunoașterea veniturilor	16
3.20. Comisioanele datorate pentru activitatea de asigurare	16
3.21. Despăgubiri și cheltuieli privind despăgubirile	16
3.22. Contracte de leasing	17
3.23. Venit din dobândă	17
3.24. Costul de finanțare	17
4. Estimări și raționamente contabile esențiale	17
4.1. Datoria finală decurgând din cererile de despăgubire depuse în baza contractelor de asigurare	17
4.2. Creanțe și datorii privind impozitul amânat	17
4.3. Depreciere	18
5. Standarde, amendamente și interpretări ale standardelor existente care nu sunt încă în vigoare și care nu au fost încă adoptate de către Companie	18
6. Numerar și echivalente de numerar	18
7. Depozite bancare la termen	18
8. Creanțe din asigurări	19
9. Active de reasigurare	19
10. Stocuri	19
11. Imobilizări necorporale	19
12. Imobilizări corporale	20
13. Proprietate investițională	21
14. Alte creanțe	21
15. Capital social emis	22
16. Rezerve prevăzute de legislație	22
17. Rezerve tehnice brute și rezerve tehnice cedate în reasigurare	22
18. Provizioane aferente cheltuielilor preliminare	25
19. Alte datorii pe termen scurt	25
20. Venituri nete din primele de asigurare	25
21. Cheltuieli nete cu despăgubirile	26
22. Cheltuieli privind comisioanele	26

23. Cheltuieli generale și administrative	26
24. Alte venituri operaționale.....	27
25. Venituri (pierderi) din activitatea de investiții, net	27
26. Venituri (pierderi) din activitatea financiară, net	27
27. Impozit pe venit	27
28. Tranzacții cu părțile legate	28
29. Active și datorii contingente	29
30. Gestionarea riscurilor	30
30.1. Riscul de asigurare	32
30.2. Riscul operațional	35
30.3. Riscul reputațional	35
30.4. Riscul financiar	35

1. Informații generale

Compania de Asigurări Garanție S.A. a fost reorganizată în societate pe acțiuni în iulie 1997. Compania a obținut numărul nou de înregistrare 1003600087070 la 19 iunie 2001.

Pe parcursul anului 2021, activitățile principale ale Companiei au fost prestarea serviciilor de asigurare generală pe teritoriul Republicii Moldova și peste hotare.

Adresa juridică a Companiei este str. Alexei Mateevici 75, Chișinău, Republica Moldova. Compania operează prin intermediul unui oficiu central și punctelor de vânzare (2021: 2 puncte de vânzare; 2020: 1 punct de vânzare).

Pe parcursul anului, numărul mediu scriptic al angajaților a constituit 24 de persoane (în 2020: 22 de persoane).

Structura Consiliului Societății la 31 decembrie 2021 este următoarea:

- Gheorghe CIOBANU – Președinte;
- Eduard CALANCEA – Membru;
- Galina BUGA – Membru.

2. Declarația de conformitate cu SIRF

Prezentele situațiile financiare au fost întocmite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară (IFRS). În pregătirea acestui set de situații financiare au fost utilizate politicile contabile specificate în acele norme IFRS care sunt în vigoare la 31 decembrie 2021 și care au fost aplicate și în ultimele situații financiare anuale.

Situațiile financiare pentru anul financiar încheiat la 31 decembrie 2021 (inclusiv cele comparative) au fost aprobate și autorizate pentru emitere de către organul Executiv la data de 29 aprilie 2022.

3. Rezumat privind politicile contabile

3.1. Prezentarea situațiilor financiare

Situațiile financiare sunt prezentate în conformitate cu IAS 1 „Prezentarea Situațiilor Financiare” (revizuit în 2009). Ele au fost întocmite în baza convenției privind costul istoric, cu excepțiile prezentate în politicile contabile, și în baza principiului continuității activității care presupune faptul că Compania își va putea continua în mod normal funcționarea într-un viitor previzibil.

Compania a întocmit un set complet de situații financiare, care include:

- a) situația poziției financiare;
- b) situația de profit sau pierdere (rezultatul global);
- c) situația modificărilor capitalului propriu;
- d) situația fluxurilor de trezorerie;
- e) note cuprinzând un rezumat al politicilor contabile semnificative și alte note explicative.

- f) pentru situațiile primare expuse în punctele a-d și notele explicative Compania prezintă informații comparative pentru exercițiul financiar precedent.

3.2. Conversia la moneda străină

Moneda funcțională și de prezentare

Conducerea 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 lei moldovenești („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 folosind cursul de schimb oficial în vigoare la data tranzacției. Activele și pasivele monetare denominate în valută la data raportării sunt reconvertite în monedă funcțională la cursul de schimb oficial publicat de Banca Națională a Moldovei din ziua întocmirii situațiilor poziției financiare.

Activele și pasivele nemonetare denominate în valută evaluate la valoarea justă sunt convertite 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.

Cursurile de schimb de referință sunt următoarele:

	2021		2020	
	USD	EUR	USD	EUR
medie pentru perioadă	17,6526	20,7527	17,3218	19,7414
31 decembrie	17,7452	20,0938	17,2146	21,1266

3.3. Numerar și echivalent de numerar

Numerarul și echivalentul de numerar includ numerar la bancă, în casă și depozite bancare pe termen scurt. În vederea elaborării situației fluxurilor de trezorerie, numerarul este constituit din lichidități și conturi curente la bancă, minus overdrafturi existente.

3.4. Clasificarea produsului

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 / poliță 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.

3.5. Imobilizări corporale

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.

3.7. Proprietăți investiționale

Proprietățile investiționale includ terenuri și imobile deținute pentru o utilizare viitoare încă nedeterminată. Compania a ales modelul valorii juste pentru recunoașterea acestor active. Astfel, valoarea justă a proprietății investiționale trebuie să reflecte condițiile de piață la finalul perioadei de raportare.

Câștigul sau pierderea generată de o modificare a valorii juste a proprietății investiționale este recunoscută în profitul sau pierderea perioadei în care apare.

3.8. Deprecierea activelor nefinanciare

La fiecare dată de raportare, Compania verifică dacă există indicii ale deprecierei activelor. Dacă există un astfel de indiciu, sau în situația în care se impune testarea valorii contabile a unei imobilizări nefinanciare, 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.

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.

3.9. Active financiare

Recunoașterea inițială și evaluarea activelor financiare

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 a 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, credite, instrumente financiare necotate și investiții în valori mobiliare de stat din Moldova.

Evaluările ulterioare

În scopul evaluării ulterioare, activele și datoriile financiare sunt clasificate în următoarele categorii:

- a. active și datorii financiare evaluate la costul amortizat;
- b. active și datorii financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global;
- c. active și datorii financiare evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere („VJPP”),

Clasificarea în categoriile de mai sus se efectuează pe baza celor două modele de mai jos:

- i) modelul de afaceri al Companiei pentru administrarea activelor financiare;
- ii) caracteristicile fluxului de trezorerie contractual al activului financiar

Activele și datoriile financiare se evaluează la costul amortizat, doar dacă, ambele condiții de mai jos sunt îndeplinite:

- activele/datoriile financiare sunt deținute în cadrul unui model de afaceri al cărui obiectiv este de a deține activele/datoriile financiare pentru a colecta/plăti fluxurile de numerar contractuale, și
- termenii contractuali ai activului/datoriei financiare generează, la anumite date, fluxuri de numerar care sunt exclusiv, plăți ale principalului și ale dobânzii aferente valorii principalului datorat.

Activele financiare se evaluează la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, dacă sunt îndeplinite ambele condiții:

- activele/datoriile financiare sunt deținute în cadrul unui model de afaceri, al cărui obiectiv este îndeplinit, atât prin colectarea fluxurilor de numerar, cât și vânzarea activelor financiare și
- termenii contractuali ai activului/datoriei financiare generează, la anumite date, fluxuri de numerar care sunt exclusiv, plăți ale principalului și ale dobânzii aferente valorii principalului datorat.

Activele și datoriile financiare se evaluează la valoarea justă prin profit sau pierdere dacă nu corespund condițiilor indicate în p. a) și b) doar în cazul activelor financiare.

Clasificarea activelor financiare se efectuează la recunoașterea inițială. Reclasificarea ulterioară se interzice de regula, cu excepția cazurilor modificării de către Companie a business-modelului, apariția acestora se stabilește de către conducerea Companiei ca rezultat

al schimbărilor externe și interne și este „clară” pentru părțile externe. Dacă business-modelul a fost schimbat atunci toate activele financiare se reclasifică din prima zi a perioadei ulterioare celei de gestiune, în mod prospectiv de la data reclasificării. Nu se vor retrata câștigurile sau pierderile sau dobânzile recunoscute anterior. Datele comparative nu se recalculează.

3.10. 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 nu a păstrat controlul asupra activului transferat.

3.11. Reasigurare

Compania cedează anumite riscuri de asigurare pe parcursul normal al activității pentru tranzacțiile sale. Activele de reasigurare reprezintă soldurile care revin societăților de reasigurare. Sumele recuperabile de la reasiguratori sunt estimate printr-o modalitate care să corespundă cu provizioanele 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 probă obiectivă ca rezultat al unui eveniment care s-a petrecut 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 reasurator. Pierdere din depreciere este înregistrată în contul de profit sau pierdere.

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

3.12. Creanțe și datorii de asigurare

Creanțele de asigurare sunt recunoscute la cel mai devreme dintre data scadenței primei și data începutului perioadei de acoperire, și 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 pierdere din depreciere înregistrată în contul de profit sau pierdere.

Creanțele de asigurare sunt derecunoscute când criteriile de derecunoaștere privind activele financiare au fost întrunite.

3.13. Impozitul pe profit curent și amânat

Cheltuielile privind impozitul pe profit includ impozitul pe profit curent și amânat. Impozitul este recunoscut în contul de profit sau pierdere, exceptând situația în care se referă la elementele recunoscute în alte venituri globale sau direct în capitalurile proprii. Impozitul pe profit curent se calculează pe baza legislației fiscale adoptate în mod concret la sfârșitul perioadei de raportare.

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 se obțină profituri impozabile, față de care să poată fi utilizate diferențele temporare.

Activele și datoriile privind impozitul pe profit amânat se notează 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.

Cota impozitului pe profit pentru anul 2021 a fost 12%, pentru anul 2020 – 12%.

3.14. 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.

3.15. Beneficiile angajaților

Beneficii privind serviciile pe termen scurt

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

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 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 profit sau pierdere pe măsură ce sunt suportate. Compania este scutită de orice obligație suplimentară.

Societatea 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.

3.16. 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.

3.17. Rezerve de asigurări

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

Rezerva pentru prime necâștigate (RPN) este recunoscută trimestrial prin calcularea valorii primei brute subscrise pentru perioadele neexpirate ale contractelor de asigurare, astfel încât diferența dintre volumul primelor brute subscrise și rezervă să reflecte rezervele alocate primelor brute pentru riscul expirat la data calculării. Rezerva de prime necâștigate este considerată a fi nemonetară în scopuri IFRS și se calculează în moneda primei subscrise pentru fiecare poliță de asigurare, prin însumarea cotei-părți din prima brută subscrisă, aferentă perioadei neexpirate a contractului de asigurare. Pentru calcularea valorii Rezervei de prime necâștigate, aferentă unui contract de asigurare, se aplică metoda “pro rata temporis”

Pentru contractele de asigurare, la care data intrării în vigoare a contractului de asigurare începe după data înregistrării în venituri a primei subscrise, iar calculul Rezervei primei necâștigate se efectuează la o dată intermediară între data încheierii contractului și data intrării în vigoare a contractului, Rezerva primei necâștigate este egală cu prima subscrisă.

RPN este considerată a fi nemonetară în scopuri IFRS și se calculează în moneda primei subscrise pentru fiecare poliță de asigurare.

Rezerva daunelor declarate dar nesoluționate (RDDN) este calculată pentru fiecare caz în parte și reprezintă daunele declarate dar nesoluționate în perioada de raportare majorate cu 3%, reprezentând cheltuielile administrative legate de despăgubiri. Rezerva creată în baza acestei proceduri trebuie să acopere toate plățile ulterioare aferente respectivelor solicitări de daune. RDDN care trebuie stabilită se obține prin însumarea valorilor RDDN calculate pentru fiecare contract de asigurări.

Rezerva de daune neavizate se calculează pe fiecare clasă de asigurări, în baza celor mai bune estimări ale asigurătorului, prin metode actuariale, folosind date statistice rezonabile. Această rezervă se creează și se menține pentru daunele întâmplare, dar neavizate până la sfârșitul perioadei de gestiune (data calculării rezervei).

La determinarea rezervei de daune neavizate se aplică metoda triunghiulară de dezvoltare a daunelor (metoda Chain Ladder). Cifra finală este majorată cu 3% reprezentând cheltuielile de administrare și alte cheltuieli de soluționare a daunelor.

Rezerva riscurilor neexpirate se calculează în baza estimării daunelor ce vor apărea după încheierea perioadei de gestiune aferente contractelor de asigurare în vigoare la data calculării, în mărimea în care valoarea estimată a acestor daune viitoare depășește rezerva de prime necăștigate.

3.18. Provizioane

Pretenții legale sunt recunoscute când:

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

3.19. Recunoașterea veniturilor

Primele de asigurare

Primele de asigurare sunt recunoscute la venituri la data la care începe polița. Primele includ ajustările rezultate în perioada contabilă pentru primele ce urmează a fi încasate pentru activitățile din perioadele contabile anterioare. În cazul în care o primă se plătește în rate, valoarea totală a primei este recunoscută la data scadenței primei rate. Primele prelucrate/înregistrare într-o lună sunt considerate drept prime subscrise în acea lună.

Primele colectate de intermediari și neîncasate încă, sunt evaluate pe baza actelor primite de la intermediari și sunt incluse în primele subscrise.

Primele necăștigate sunt acele prime subscrise într-un an care face referire la perioadele de risc de după data de raportare. Primele necăștigate se calculează folosind metoda “pro rata temporis”. Proporția atribuibilă perioadelor ulterioare este raportată ca rezervă pentru primele neîncasate.

3.20. Comisioanele datorate pentru activitatea 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 asigurare, iar valoarea ei este egală cu procentul de comision pentru întreaga primă brută subscrisă.

3.21. 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.

3.22. Contracte de leasing

Compania califică toate contractele sale de închiriere drept chirie, întrucât nu duce la preluarea tuturor riscurilor și beneficiilor care însoțesc proprietatea. Plățile pentru chirie sunt recunoscute drept cheltuieli alocate în mod proporțional pe tot parcursul termenului de închiriere.

3.23. Venit din dobândă

Venitul din dobândă se recunoaște la momentul calculării dobânzii utilizând rata efectivă a dobânzii.

3.24. Costul de finanțare

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

4. Estimări și raționamente contabile esențiale

Întocmirea situațiilor financiare în conformitate cu standardele SIRF 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 datoriiilor 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.

4.1. Datoria finală decurgând din cererile de despăgubire depuse în baza contractelor de asigurare

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

Costul final al creanțelor restante este estimat folosind diferite tehnici actuariale de proiectare a daunelor, precum metoda “Chain Ladder”.

Evaluările, estimările și ipotezele sunt utilizate pentru o evaluare pe cât este posibil de corectă a prevederilor privind provizionul pentru primele neîncasate.

4.2. 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.

4.3. Depreciere

O pierdere din deprecieri este recunoscută la suma cu care valoarea contabilă a activului depășește valoarea recuperabilă. Pentru stabilirea valorii recuperabile, managementul estimează fluxurile viitoare de numerar și stabilește o rată adecvată a dobânzii pentru a calcula valoarea actuală a acestor fluxuri de numerar. În procesul de evaluare a fluxurilor de numerar viitoare, managementul face estimări cu privire la rezultatele operaționale viitoare. Aceste ipoteze se referă la evenimente și circumstanțe viitoare. Rezultatele reale pot varia și pot modifica semnificativ activele Companiei în cadrul exercițiului financiar următor.

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

La data autorizării prezentelor situațiilor financiare, anumite standarde noi, amendamente și interpretări la standardele existente au fost publicate dar nu sunt încă în vigoare și nu au fost încă adoptate de către Companie.

6. Numerar și echivalente de numerar

	2021	2020
Numerar	136 043	178 853
Conturi de decontare în MDL	1 896 316	1 871 597
Conturi de decontare în valută străină	46 468	106 064
	2 078 827	2 156 514

Pe contul bancar deschis la Eximbank SA, în baza deciziei instanței, este aplicat sechestrul ca măsură de asigurare pe suma de 420 711,00 MDL. La moment dosarul se află la Judecătoria Chișinău, sediul Centru, în procedura judecătorului Valentin Lastavețchi ; se află la examinare cauza civilă intentată de către Compania de Asigurări "Garanție" S.A. privind anularea , ca fiind ilegală a încheierii executorului judecătoresc Zamșa Valentina nr.004-763/19 din 25.11.2019, de intentare a procedurii de executare a documentului executoriu nr.2-1073/15 din 10.07.2019. Admiterea acțiunii va avea ca și efect , ridicarea măsurii de asigurare a executării.

7. Depozite bancare la termen

	2021	2020
BC Eximbank SA	1 836 449	2 446 803
BC Victoriabank SA	1 050 000	1 050 000
	2 886 449	3 496 512

La 31 decembrie 2021 Compania deține depozite în MDL și Dolari SUA cu rata maximă a dobânzii de 3,5% pentru depozite în MDL și 0,75% în Dolari SUA.

Scadența acestor depozite este prezentată în tabelul de mai jos.

de la 3 luni până la 1 an

2 886 449

mai mari de 1 an

Total 2 886 449

8. Creanțe din asigurări

	2021	2020
Datorate de titularii contractelor de asigurare	14 978 512	14 335 689
Minus provizionul pentru deprecierea creanțelor de la titularii contractelor	(985 325)	(944 446)
Datorate de intermediari în asigurări	899 322	653 516
Minus provizionul pentru deprecierea creanțelor de la intermediarii în asigurări	(173 881)	(88 111)
Datorate de reasiguratori	45 229	113 089
Creanțe privind regresele	1 423 995	2 085 291
	16 187 853	16 155 028

9. Active de reasigurare

	2021	2020
Cota reasuratorului în RPN	1 491 218	2 020 936
Cota reasuratorului în RDN	106 345	14 843
Cota reasuratorului în RRN	14 976	-
Cota reasuratorului în RDDN	9 567	1 484
	1 622 106	2 037 263

10. Stocuri

Stocuri	2021	2020
Obiecte de mică valoare și scurtă durată	-	6 764
Combustibil	-	-
Piese de schimb	-	-
	-	6 764

11. Imobilizări necorporale

	Programe informatic	Licențe	Alte	Total
2021				
La 1 ianuarie 2021	121 214	10 000	-	131 214
Achiziții	18 950		-	18 950
Leșiri				
La 31 decembrie 2021	140 164	10 000	-	150 164
Amortizarea acumulată				
La 1 ianuarie 2021	(120 290)	(10 000)	-	(130 290)
Amortizarea anuală	(6 188)			(6 188)
Leșiri				
La 31 decembrie 2021	(126 478)	(10 000)	-	(136 478)
Valoarea netă de bilanț				
La 31 decembrie 2021	13 686	-	-	13 686
La 31 decembrie 2020	924	-	-	924
2020				
La 1 ianuarie 2020	121 214	10 000	-	131 214
Achiziții				
Leșiri				
La 31 decembrie 2020	121 214	10 000	-	131 214
Amortizarea acumulată				
La 1 ianuarie 2020	(115 989)	(10 000)	-	(125 989)
Amortizarea anuală	(4 301)			(4 301)
Leșiri				
La 31 decembrie 2020	(120 290)	(10 000)	-	(130 290)
Valoarea netă de bilanț				
La 31 decembrie 2020	924	-	-	924
La 31 decembrie 2019	5 225	-	-	5 225

12. Imobilizări corporale

	Clădiri	Mijloace de transport	Alte	În curs de execuție	Total
2021					
La 1 ianuarie 2021	-	781 077	675 593	-	1 456 670
Achiziții		-	6 079	-	6 079
Leșiri		-	-	-	-
Reevaluare					
La 31 decembrie 2021		781 077	681 672	-	1 462 749
Amortizarea acumulată					
La 1 ianuarie 2021	-	(252 744)	(618 844)	-	(871 588)
Amortizarea anuală		(94 333)	(41 722)		(136 055)
Leșiri					
La 31 decembrie 2021		(347 077)	(660 566)	-	(1 007 643)

	Clădiri	Mijloace de transport	Alte	În curs de execuție	Total
Valoarea netă de bilanț					
La 31 decembrie 2021		434 001	21 105	-	455 106
La 31 decembrie 2020	-	528 333	103 333		768 544
2020					
La 1 ianuarie 2020	-	781 077	702 626	72 689	1 556 392
Achiziții			17 551	147 441	164 992
Leșiri			(44 584)	(220 130)	(264 714)
Reevaluare					
La 31 decembrie 2020		781 077	675 593	-	1 456 670
Amortizarea acumulată					
La 1 ianuarie 2020	-	(188 555)	(599 293)	-	(787 848)
Amortizarea anuală		(64 189)	(64 135)		(128 324)
Leșiri			44 584		44 584
La 31 decembrie 2020		(252 744)	(618 844)	-	(871 588)
Valoarea netă de bilanț					
La 31 decembrie 2020		528 333	56 749	-	585 085
La 31 decembrie 2019	-	592 522	103 333	72 689	768 544

13. Proprietate investițională

Mișcări în proprietatea investițională:

	2021	2020
La 1 ianuarie	29 258 400	29 258 400
Achiziții	-	-
Transferuri	-	-
Reevaluarea proprietății investiționale	-	-
La 31 decembrie	29 258 400	29 258 400

Evaluarea proprietății investiționale în baza IFRS 13 a fost efectuată de către compania independentă "Inter-CB" SRL la data de 22 aprilie 2019.

14. Alte creanțe

	2021	2020
Avansuri acordate	222 536	316 378
intermediarilor în asigurări pentru comision	5 615	2 346
pentru servicii juridice	25 200	45 000
alte servicii	94 088	119 313
stațiilor de reparație	68 125	68 125
garanții de bună execuție	7 500	48 320
pentru combustibil	22 008	15 282
Creanțe ale părților afiliate	6 107 071	7 526 824
Creanțe comerciale	-	-
Creanțe față de personal	94 378	118 484

	2021	2020
Creanțe față de buget	99 321	111 191
Creanțe privind dobânzile la depozite și împrumuturi	3 642 780	2 894 871
Alte creanțe pe termen scurt	9 040 228	9 037 533
	19 206 314	20 005 281
Provizion pentru alte creanțe		(126 648)
Alte creanțe, net	19 206 314	19 878 633

15. Capital social emis

La 31 decembrie 2021 și 31 decembrie 2020 structura acționariatului este următoarea (% în capital social):

	2021	2020
„ASCOM Grup” S.A.	100%	100%

16. Rezerve prevăzute de legislație

În conformitate cu art.46 alin.2 al Legii nr.1134-XIII din 2 aprilie 1997 privind societățile pe acțiuni, Compania trebuie să aloce 5% din profitul net anual în capitalul de rezervă până la atingerea unui nivel de cel puțin 10% din capitalul social.

17. Rezerve tehnice brute și rezerve tehnice cedate în reasigurare

	2021	Variație	2020
Rezerva daunelor întâmplare dar nedeclarate			
RDN brută	3 919 239	(522 566)	4 441 805
Cota reasiguratorului	(106 345)	(91 502)	(14 483)
RDN net	3 812 894	(614 068)	4 426 962
Rezerva daunelor declarate dar nesoluționate			
RDDN brută	2 697 550	(1 012 538)	3 710 088
Cota reasiguratorului	(9 567)	(8 083)	(1 484)
RDDN net	2 687 983	(1 020 621)	3 708 604
Rezerva primei necăștigate			
RPN brută	6 793 242	(604 956)	7 398 198
Cota reasiguratorului	(1 491 218)	529 718	(2 020 936)
RPN net	5 302 024	(75 238)	5 377 262
Rezerva riscurilor neexpirate			
RRN brută	1 221 977	962 066	259 911
Cota reasiguratorului	(14 976)	(14 976)	-
RRN net	1 207 001	947 090	259 911
	13 009 902	(762 837)	13 772 739

Variația rezervelor pe principalele segmente de asigurare

a) Variația Rezerve de asigurare brute

	2021	Variația	2020
Contracte de asigurare - proprietate:			
- Rezerva primei necăștigate	2 174 290	(1 688 054)	486 236
- Rezerva riscurilor neexpirate	-	-	-
- Rezerva daunelor întâmplare dar nedecarate	106 640	(32 567)	74 073
- Rezerva daunelor declarate dar nesoluționate	528 049	(527 019)	1 030
	2 808 979	(2 247 640)	561 339
Contracte de asigurare - CASCO:			
- Rezerva primei necăștigate	957 143	(926 680)	1 883 823
- Rezerva riscurilor neexpirate	-	-	-
- Rezerva daunelor întâmplare dar nedecarate	1 251 447	(812 295)	2 063 742
- Rezerva daunelor declarate dar nesoluționate	1 007 341	(682 711)	1 690 052
	3 215 931	(2 421 686)	5 637 617
Contracte de asigurare - RCA:			
- Rezerva primei necăștigate	3 363 961	664 069	2 699 892
- Rezerva riscurilor neexpirate	1 221 977	972 391	249 586
- Rezerva daunelor întâmplare dar nedecarate	2 487 689	491 774	1 995 915
- Rezerva daunelor declarate dar nesoluționate	1 159 891	(283 949)	1 443 840
	8 233 518	1 844 285	6 389 233
Contracte de asigurare - accidente și alte:			
- Rezerva primei necăștigate	297 848	(2 030 399)	2 328 247
- Rezerva riscurilor neexpirate	-	(10 325)	10 325
- Rezerva daunelor întâmplare dar nedecarate	73 463	(234 612)	308 075
- Rezerva daunelor declarate dar nesoluționate	2 269	(572 897)	575 166
	373 580	(2 848 233)	3 221 813
	14 632 008	(1 177 994)	15 810 002

b) Variația Rezervelor cedate în reasigurare

	2021	Variația	2020
Contracte de asigurare - proprietate:			
- Rezerva primei necăștigate cedate în reasigurare	1 415 217	1 185 534	229 683
- Rezerva riscurilor neexpirate cedate în reasigurare	-	-	-
- Rezerva daunelor întâmplare dar nedecarate cedate în reasigurare	94 411	94 411	-
- Rezerva daunelor declarate dar nesoluționate cedate în reasigurare	9 000	9 000	-
	1 518 628	1 288 945	229 683

	2021	Variația	2020
Contracte de asigurare - CASCO :			
- Rezerva primei necâștigate cedate în reasigurare	34 780	(81 966)	116 746
- Rezerva riscurilor neexpirate cedate în reasigurare	-	-	-
- Rezerva daunelor întâmplare dar nedecarate cedate în reasigurare	8 726	8 726	-
- Rezerva daunelor declarate dar nesoluționate cedate în reasigurare	-	-	-
	43 506	(73 240)	116 746
Contracte de asigurare - RCA :			
- Rezerva primei necâștigate cedate în reasigurare	41 222	4 098	37 124
- Rezerva riscurilor neexpirate cedate în reasigurare	14 976	14 976	-
- Rezerva daunelor întâmplare dar nedecarate cedate în reasigurare	-	(5 421)	5 421
- Rezerva daunelor declarate dar nesoluționate cedate în reasigurare	-	-	-
	56 198	13 653	42 545
Contracte de asigurare - accidente și alte:			
- Rezerva primei necâștigate cedate în reasigurare	-	(1 637 383)	1 637 383
- Rezerva riscurilor neexpirate	-	-	-
- Rezerva daunelor întâmplare dar nedecarate cedate în reasigurare	3 209	(6 213)	9 422
- Rezerva daunelor declarate dar nesoluționate cedate în reasigurare	567	(917)	1 484
	3 776	(1 644 513)	1 648 289
	1 622 108	(415 155)	2 037 263

c) Variația rezervelor nete de reasigurare

	2021	Variația	2020
Contracte de asigurare - proprietate:			
- Rezerva primei necâștigate	759 073	502 520	256 553
- Rezerva riscurilor neexpirate	-	-	-
- Rezerva daunelor întâmplare dar nedecarate	12 229	(61 844)	74 073
- Rezerva daunelor declarate dar nesoluționate	519 049	518 019	1 030
	1 290 351	958 695	331 656
Contracte de asigurare - CASCO :			
- Rezerva primei necâștigate	922 363	(844 714)	1 767 077
- Rezerva riscurilor neexpirate	-	-	-
- Rezerva daunelor întâmplare dar nedecarate	1 242 721	(821 021)	2 063 742
- Rezerva daunelor declarate dar nesoluționate	1 007 341	(682 711)	1 690 052
	3 172 425	(2 348 446)	5 520 871

	2021	Variația	2020
Contracte de asigurare - RCA:			
- Rezerva primei necăștigate	3 322 739	659 971	2 662 768
- Rezerva riscurilor neexpirate	1 207 001	957 415	249 586
- Rezerva daunelor întâmpinate dar nedecarate	2 487 689	497 195	1 990 494
- Rezerva daunelor declarate dar nesoluționate	1 159 891	(283 949)	1 443 840
	8 177 320	1 830 632	6 346 688
Contracte de asigurare - accidente și alte:			
- Rezerva primei necăștigate	297 848	(393 016)	690 864
- Rezerva riscurilor neexpirate	-	(10 325)	10 325
- Rezerva daunelor întâmpinate dar nedecarate	70254	(228 399)	298 653
- Rezerva daunelor declarate dar nesoluționate	1 702	(571 980)	573 682
	369 804	(1 203 720)	1 573 524
	13 009 900	(762 839)	13 772 739

18.Provizioane aferente cheltuielilor preliminare

Societatea a format la finalul exercițiului provizioane în sumă de 344 830 lei, formate din:

- Provizion pentru indemnizații de concediu nefolosite 344 830 lei

19.Alte datorii pe termen scurt

	2021	2020
Datorii privind arenda curentă	89 610	29 383
Alte datorii	30 471	29 918
	120 081	59 301

20.Venituri nete din primele de asigurare

Principalele segmente de asigurare:	2021	2020
Contracte de asigurare - proprietate:		
Venit din prime rezultat din contractele de asigurare emise	6 651 068	1 595 092
Prime cedate reasuratorilor pentru contractele de asigurare emise	(5 138 493)	(1 382 403)
Modificarea provizionului pentru prime neîncasate	(158 762)	105 027
Contracte de asigurare - CASCO și RCA:		
Venit din prime rezultat din contractele de asigurare emise	7 136 237	10 005 227
Prime cedate reasuratorilor pentru contractele de asigurare emise	(145 131)	(330 123)
Modificarea provizionului pentru prime neîncasate	184 742	3 475 728
Contracte de asigurare - accidente și alte:		
Venit din prime rezultat din contractele de asigurare emise	1 142 084	4 892 203

Principalele segmente de asigurare:	2021	2020
Prime cedate reasiguratorilor pentru contractele de asigurare emise	-	(3 232 561)
Modificarea provizionului pentru prime neîncasate	49 259	635 386
	9 721 004	15 763 576

21. Cheltuieli nete cu despăgubirile

Principalele segmente de asigurare:	2021	2020
Contracte de asigurare - proprietate:		
- Daune rezultate din contractele de asigurare emise	(153 097)	
Modificarea rezervelor daunelor din asigurări	45 068	(19 123)
- Recuperări de la reasiguratorii pentru contracte de asigurări emise	142 995	-
Cota reasiguratorului în modificarea rezervelor daunelor	103 411	-
Contracte de asigurare - CASCO și RCA:		
- Daune rezultate din contractele de asigurare emise	(4 951 282)	(5 549 310)
Modificarea rezervelor daunelor din asigurări	314 790	(984 978)
- Recuperări de la reasiguratorii pentru contracte de asigurări emise	13 671	1 145
Cota reasiguratorului în modificarea rezervelor daunelor	3 305	(2 761)
Contracte de asigurare - accidente și alte:		
- Daune rezultate din contractele de asigurare emise	(143 063)	(97 843)
Modificarea rezervelor daunelor din asigurări	213 180	(664 612)
- Recuperări de la reasiguratorii pentru contracte de asigurări emise	-	39 050
Cota reasiguratorului în modificarea rezervelor daunelor	(6 213)	(559)
Sume câștigate în regres	735 677	1 393 115
	(3 681 558)	(5 885 876)

22. Cheltuieli privind comisioanele

Principalele segmente de asigurare:	2021	2020
Contracte de asigurare - proprietate:		
venituri de comision din prime transmise reasiguratorilor	161 874	57 869
cheltuieli de comision aferent intermediarilor	(180 029)	(114 244)
Contracte de asigurare - CASCO și RCA:		
venituri de comision din prime transmise reasiguratorilor	9 738	11 675
cheltuieli de comision aferent intermediarilor	(1 939 019)	(2 479 497)
Contracte de asigurare - accidente și alte:		
venituri de comision din prime transmise reasiguratorilor	184 180	268 661
cheltuieli de comision aferent intermediarilor	(228 759)	(323 600)
	(1 992 013)	(2 579 136)

23. Cheltuieli generale și administrative

	2021	2020
Cheltuieli privind retribuirea muncii	4 334 170	4 487 919
Cheltuieli de arendă	820 686	762 083

	2021	2020
Venituri neimpozabile		(570 749)
Suma pierderilor fiscale reportate		-
Rezultatul fiscal		987 882
Cheltuiala cu impozitul pe venit:		231 903
Impozit curent		118 546
Impozit amânat		113 357

Impozitul amânat a fost calculat prin aplicarea ratei adoptate pentru anul 2021 de 12% (rata aprobată pentru 2020 de 12%).

Mișcarea în impozitul amânat datorat (datorii / creanțe privind impozitul pe venit amânat) este prezentată în tabelul de mai jos:

	Provizion concedii de odihnă și active sechestrate	Provizion creanțe	Imobilizări corporale	Total
Sold la 01 ianuarie 2021	25 912	139 105	(1 389 110)	(1 224 093)
Impozite amânate constituite pe seama capitalurilor proprii	-	-	-	-
Impozite amânate constituite prin contul de profit și pierdere	-	-	-	-
Sold la 31 decembrie 2021	25 912	139 105	(1 389 110)	(1 224 093)

28. Tranzacții cu părțile legate

Părțile legate sunt considerate a fi următoarele:

1. „ASCOM Grup” S.A. (acționar);
2. „Vila Demetra” S.R.L. (companie controlată de acționar);
3. „Novitas” S.R.L. (companie controlată de acționar);
4. Gheorghe CIOBANU (Președinte al Consiliului de Administrare);
5. Eduard CALANCEA (membru al Consiliului de Administrare);
6. Galina BUGA (membru al Consiliului de Administrare);
7. Alexandru JIGĂU (Președinte al Comisiei de Cenzori);
8. Lia COICA (membru al Comisiei de Cenzori);
9. Diana CHIRIAC (membru al Comisiei de Cenzori);
10. Dorina POSTOLACHE (Administrator din 08 octombrie 2019 până în prezent);
11. Veaceslav Gamurari (exercitare funcție de organ executiv, aviz CNPF din 27.04.21)
12. Mihai RADUCAN (Administrator din 20 iunie 2014 până pe 07 octombrie 2019).

Următoarele tranzacții au fost efectuate cu părțile legate pe parcursul anului 2020 și 2021:

	venituri	cheltuieli	salarii și alte	alte datorii	alte creanțe
2021					
„ASCOM Grup” S.A.	-	-	-	3 200	1 522 609
„Novitas” S.A.	1 419 800	560 267	-	83 110	3 287 724
„Vila Demetra” S.R.L.	2 911	-	-	-	1 341 911
Eduard CALANCEA	-	-	-	-	-
Alexandru JIGĂU	2 422	354	-	354	-

Dorina POSTOLACHE	-	800	719 426	-	-
Mihai RADUCAN	-	-	-	-	23 641
Gheorghe CIOBANU	1 528	-	-	-	2 772
	1 426 661	561 421	719 426	86 664	6 178 657

2020

„ASCOM Grup” S.A.	-	-	-	3 200	1 522 609
„Novitas” S.A.	92 550	957 235	-	22 883	4 893 202
„Vila Demetra” S.R.L.	2 911	-	-	-	1 341 911
Eduard CALANCEA	-	-	-	-	-
Alexandru JIGĂU	2422	354	-	354	-
Dorina POSTOLACHE	864	21 599	560 564	35 000	-
Mihai RADUCAN	-	-	-	-	23 641
Gheorghe CIOBANU	1 528	-	-	-	2 772
	100 275	979 188	560 564	61 437	7 784 135

Membrii Consiliului de Administrare și Comisiei de Cenzori nu sunt remunerați de către Companie.

29.Active și datorii contingente

Litigii

Compania este subiect al mai multor litigii care au survenit din activitatea curentă. Litigiile în care Compania are calitatea de pârît, rezultă din dosarele de daună, astfel că acestea sunt reflectate în rezerva de daune declarate și nesoluționate.

Politicile contabile ale C.A. Garanție S.A. atribuie datoria care ar putea rezulta din contractului de Fidejusiune nr.2-F din 01.02.2016 și hotărârii Judecătorei Chișinău, sediul Buiucani, nr.2-2237/18 din 13.12.2019, care nu este una definitivă și executorie, la datorii contingente, pe care Compania nu le recunoaște.

În acest sens, menționăm, că prin încheierea Curții de Apel Chișinău din 19.10.2021, s-a admis demersul și cererea privind numirea expertize iudiciar-contabile, s-a ordonat efectuarea expertizei judiciar-contabile în cauza civilă la cererea de chemare în judecată intentată de către BC "Moldindconbank" SA împotriva lui "Vitaprim Flora" SRL, Compania de Asigurări "Garanție"SA, "VVP-Valea Sâncului" SRL, Kasumov Eldar și Stati Anatolie, privind încasarea datoriei din creditul banca rși cheltuielilor de judecată.

Instanță de apel a menționat în partea de motivare a încheierii din 19.10.2021 (fila 5) următoarele: "Colegiul, remarcă ,că pentru stabilirea exactă a sumei dobânzii contractuale, comisioanelor contractuale, penalității de întârziere, dobânzii de întârziere, care sunt achitățile efectuate p econtractul de credit nr. 128/1 din 28 decembrie 2014, categoria repartizărilor de către bancă și dacă corespund acestea în coraport cu capitolele din contract, corespund calculele sumei achitate, plus soldul restant dispus a fi încasat de către instanța de fond principiilor DAE stabilite conform metodologiei BNM în corapor tcu evoluția pieței, este strict necesară opina unor specialiști în domeniul contabilității".

Deci, aceste constatări ale instanței de apel denotă faptul ,că obligația privind crearea provizionulu iîn baza Hotărârea Judecătorei Chișinău, sediul Buiucani, nr.2-2237/18 din 13.12.2019 nu a fost și nu este certă și exactă, ceea ce face imposibilă și o estimare fiabilă a valorii (mărimii) obligației în cauză și exclude necesitatea formării provizionului.

30. Gestionarea riscurilor

Competența centrală a managementului Companiei este aceea de a administra profesionist riscurile. Principala activitate a Companiei constă în preluarea riscurilor clienților săi prin diverse produse și pachete de asigurare pe care le oferă. Activitatea de asigurare înseamnă asumarea deliberată a riscurilor și administrarea profitabilă, dar în același timp, cu prudență 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, Compania este expusă și la alte tipuri de riscuri generate de activitățile pe care Compania trebuie să le întreprindă pentru a-și putea onora obligațiile către clienții și mandatarii săi. Procesul de management al riscurilor presupune identificarea, analiza, evaluarea, raportarea, controlul și monitorizarea tuturor acestor riscuri. Măsurile folosite pentru managementul adecvat al riscurilor sunt prevenirea, evitarea, reducerea, diversificarea, transferul și/sau acceptarea riscurilor și oportunităților. Compania este responsabilă de administrarea propriilor riscuri respectând legislația în vigoare.

Strategia de management al riscurilor are ca scop limitarea potențialelor efecte negative ale producerii riscurilor prin diverse metode de prevenire, control, diminuare sau transfer. Aceste metode includ: conceperea adecvată a produselor de asigurare, tarifarea și subscrierea polițelor de asigurare, selectarea investițiilor necesare pentru acoperirea obligațiilor, estimarea mărimii și volatilității activelor și obligațiilor, determinarea necesarului de capital pentru susținerea capacității de subscriere, evaluarea și managementul daunelor, analiza periodică a situației financiare și a indicatorilor de solvabilitate, profitabilitate, lichiditate pentru a putea avea o privire de ansamblu și perspectivă asupra Companiei.

Cerințe legislative

În conformitate cu legislația Republicii Moldova, companiile de asigurări urmează să se conformeze unor regulamente aprobate de Comisia Națională a Pieței Financiare privind capitalul statutar, indicele solvabilității și coeficientul lichidității care sunt prezentate în continuare.

Conform hotărârii Comisiei Naționale a Pieței Financiare nr 15/1 din 26.04.2022 s-a instituit administrare specială, ca urmare a neconformării prescripțiilor repetate emise de autoritatea de supraveghere privind înlăturarea acelorși încălcări- remedierea și lichidarea deficitului de active pentru acoperirea fondului asiguraților pe parcursul mai multor perioade de raportare. Toate polițele emise de către "Garanție" S.A. sunt și rămân valabile de la momentul emiterii până la expirare, iar societatea poate să emită în continuare polițe de asigurare (informație publicată și pe site –ul Comisiei Naționale a Pieței Financiare).

Se prescrie administratorului special:

- analiza, evaluarea activității și situației financiare a asiguratorului;

-crearea provizionului aferent litigiului (dosarul nr. 2-2237/18 din 13.12.2019), evaluarea activelor prin deprecierea creanțelor, împrumuturilor și avansurilor acordate cu termen de scadență expirate, mai mari de 365 de zile la situația din 30.06.2022, cu informarea Comisiei Naționale a Pieței Financiare, în termen de până la 25.07.2022, cu anexarea documentelor confirmative.

Aceste condiții ar putea indica asupra existenței unei incertitudini semnificative legate de continuitatea activității companiei. Cu toate acestea, societatea își va desfășura în continuare operațiunile pe baza principiului continuității activității. Această afirmație se bazează pe declarațiile fondatorului de a se conforma cerințelor legislației în vigoare și ale Comisiei Naționale a Pieței Financiare, în vederea suplinirii activelor eligibile, suplinirii fondurilor și majorării capitalului social în corespundere cu noua lege privind activitatea de asigurare și reasigurare.

Capitalul statutar

În 2021 capitalul statutar al unei companii de asigurări ce practică asigurarea generală trebuie să fie nu mai puțin de 15 000 000 lei. La 31 decembrie 2021 capitalul statutar al Companiei constituie 19 800 000 lei (2020: 19 800 000 lei).

Indicele de solvabilitate și lichiditate

În conformitate cu Legea nr.407-XVI din 21 decembrie 2006 cu privire la asigurări și actele normative ale Comisiei Naționale a Pieței Financiare, Compania trebuie să dețină pe durata activității sale în orice moment o marjă de solvabilitate disponibilă corespunzătoare activității desfășurate. Indicele solvabilității trebuie să fie cel puțin 100%. Indicele de solvabilitate al Companiei la 31 decembrie 2021 constituie 105,40% (2020: 117,50%). De asemenea asigurătorul este obligat să mențină în permanență un coeficient de lichiditate de cel puțin 1,0. La 31 decembrie 2021 coeficientul de lichiditate al Companiei era de 1,15 (2020: 1,81).

Plasarea rezervelor

În conformitate cu Regulile de plasare a fondurilor și rezervelor de asigurare, Compania urmează să respecte corelația normativă a plasamentelor pentru fiecare tip de investiție față de suma totală a rezervelor.

În aceste condiții, prin prisma prevederilor pct.17¹ și 17² din Regulamentul privind marjele de solvabilitate și coeficientul de lichiditate ale asigurătorilor (reasiguratorilor), aprobat prin Hotărârea Comisiei Naționale a Pieței Financiare nr.2/1 din 21 ianuarie 2011, deficitul de active în fondul asiguraților, la situația din 31 decembrie 2021, constituie: 12,5 mil. lei. La 31 decembrie 2020 Compania a înregistrat un deficit în fondul asiguraților de 12 ,6 mil. lei.

Acestea fiind menționate, constatăm că creșterea deficitului de active admise în fondul asiguraților se explică ca urmare a intrării în vigoare a ultimelor modificări legislative prevăzute în Regulamentul privind marjele de solvabilitate și coeficientul de lichiditate ale asigurătorului (Hotărârea CNPF nr.2/1/2011), care prevede acoperirea întregii marje de solvabilitate minime cu active eligibile, în comparație cu o doime din MSM prevăzută anterior.

Prin Hotărârea CNPF nr.60/7 din 16 decembrie 2019 pentru Companie s-a aprobat un Plan de redresare financiară pentru o perioadă de până la nouă luni. Compania asigură integrarea

Planului de redresare financiară în cadrul de guvernanză corporativă, precum și în cel de administrare a riscurilor.

La 31.12.2021 Compania a înregistrat un deficit de active în fondul asiguraților în mărime de 12,5 mln. MDL, care prin Hot. CNPF din 21 mai 2021 trebuia lichidat pînă la 31.12.2021, cu informarea Comisiei Naționale a Pieței Financiare în termen de pînă la 25.02.2022.

30.1. Riscul de asigurare

Riscul generat de un contract de asigurare reprezintă posibilitatea ca evenimentul asigurat să se întâmplesă și trebuie cuantificat prin prisma incertitudinii în ceea ce privește cererea de despăgubire estimată. La nivel general, pentru un portofoliu de contracte de asigurare riscul companiei de asigurare este acela ca despăgubirile pe care trebuie să le plătească să depășească valoarea obligațiilor asumate estimate actuarial.

Riscul de subscriere reprezintă riscul provenit din expunerea la pierderi financiare legate de selecția și aprobarea riscurilor care urmează să fie asigurate. Riscul de subscriere este analizat prin prisma subcategoriilor acestuia: riscul procesului de subscriere; riscul de tarifare; riscul de daune; riscul de mediu economic; riscul reținerii/retenției nete; riscul de concentrare (produse/regiuni/clienti); riscul de prime și rezerve.

Politica și strategia privind riscul de subscriere au la bază următoarele elemente: politica și strategia generală de subscriere corelată cu strategia de afaceri a companiei; strategie de reasigurare adecvată – corelată cu strategia de subscriere; proceduri operaționale pentru activitatea de reasigurare; program de reasigurare; strategie generală de dezvoltare a produselor și a lansării produselor noiciu proceduri clare pentru subscriere și managementul daunelor; proceduri pentru inspecții de risc; politica de comisionare; proceduri adecvate pentru identificarea și evaluarea riscurilor și costurilor asociate produselor vândute pentru fiecare clasă de asigurări; conformitatea cu cerințele legale pentru subscriere și managementul daunelor; reguli bine definite pentru selectarea clienților și protecția acestora; politici/proceduri de anulare a polițelor; strategie privind structura portofoliului de asigurări; metode actuariale de tarifare; proceduri/metodologii actuariale de estimare a rezervelor în conformitate cu cerințele legale.

Desigur, riscul de subscriere poate apărea simultan din mai multe surse: riscurile acoperite de produsele de asigurare vândute, concentrarea pe produse, concentrarea pe regiuni, concentrarea pe clienți, tarifarea produselor de asigurare, frecvența și severitatea daunelor, managementul daunelor, insuficiența rezervelor, comisionarea, costuri de achiziții, costuri de administrare, comportamentul asiguraților, moneda de subscriere, volatilitatea ratelor de schimb, inflația, elementele externe.

În vederea unui management adecvat al riscului de subscriere precum și al managementului portofoliului de asigurări, Compania depune eforturi pentru a estima daunele viitoare – relativ la frecvența și severitatea lor. Pe de altă parte este imposibil de estimat momentul exact al apariției unei daune individuale sau mărimea acesteia. Din acest motiv analiza se face la nivel de portofoliu presupunând aceleași tipuri de riscuri care pot apărea și că fiecare daună reprezintă un eveniment separat.

Compania folosește metode și modele statistice pentru estimarea daunelor viitoare pornind de la istoricul existent. Deși modelele probabilistice pot fi aplicate cu acuratețe, vor exista

întotdeauna diferențe între predicție și realitate – ceea ce conduce la riscul actuarial. Existența acestui risc este unul din motivele pentru care reasigurarea este esențială și necesară. În plus, un portofoliu diversificat va fi mai puțin afectat de modificările subportofoliilor componente. Compania, prin strategia de subscriere corelată cu strategia de afaceri, are în vedere diversificarea riscurilor asigurate, concentrarea pe clasa de asigurări auto fiind mai degrabă o particularitate a pieței de asigurări din Republica Moldova. Strategia de afaceri a Companiei include creșterea subscrierii pe liniile non – auto cu preponderență creșterea pe clasa asigurărilor de tip „Property”.

De asemenea, trebuie de ținut cont și de corelarea riscului de subscriere cu celelalte riscuri existente în activitatea Companiei (de piață, de credit, de lichiditate). Un risc de subscriere ridicat poate duce la creșterea riscului de lichiditate (atunci când primele nu sunt colectate integral sau la timp sau când daunele sunt subevaluate în ceea ce privește frecvența acestora și/sau mărimea lor) a riscului de credit (când selecția clienților și a partenerilor este neadecvată).

Cel mai important instrument de management al riscului de subscriere îl constituie reasigurarea. Conform definiției clasice a reasigurării ca instrument de management al riscurilor acesta presupune transferul integral sau parțial al riscurilor pe care Compania le asumă prin subscrierea contractelor de asigurare. La moment, Compania are semnate tratate de reasigurare la nivel de portofolii, în același timp cedează în reasigurare facultativă anumite riscuri individuale.

În cadrul Companiei, stabilirea nivelului de protecție prin reasigurare este parte a strategiei și depinde de factori precum profilul de risc asumat, stabilitatea financiară a companiei și desigur particularitățile portofoliului.

Sumele recuperate din reasigurare sunt estimate în concordanță cu rezerva daunelor și sunt 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 reasuratorul nu-și poate îndeplini obligațiile în conformitate cu contractul de reasigurare.

Cele mai importante linii de asigurare ale portofoliului Companiei sunt RCA, CASCO și asigurări ale proprietății, reprezentând cea mai mare cotă parte din prime și rezerve în 2020.

Asigurările auto.

Ca urmare a monitorizării diversilor indicatori tehnici și estimării rezultatului Companiei pe perioade de timp scurte și medii, tariful a fost crescut pe segmentele pentru care s-a sesizat o performanță scăzută. Pe partea de daune, au fost făcuți pași în vederea îmbunătățirii procesului de soluționare a daunelor, Compania a încheiat Contracte de prestări servicii cu diferite stații de reparații a mijloacelor de transport, a actualizat price-urile, astfel oferind posibilitatea clienților să-și aleagă stația de reparație la un preț competitiv.

Frecvența și severitatea daunelor

Frecvența și severitatea daunelor pot fi afectate de diverși factori. Cel mai important în cazul Companiei este creșterea numărului și severității cererilor de despăgubire. Trebuie menționat că limita maximă legală pentru despăgubiri aferente vătămărilor corporale (per eveniment) este de 5 milioane lei, iar cea pentru daune materiale de 1 milion lei. Un alt aspect ce trebuie luat în considerare este durata de soluționare a daunelor în instanță, Compania menținând

rezerve la un nivel semnificativ. Efectele inflației sau ale altor indicatori macroeconomici trebuie luate de asemenea în considerare, Compania făcând acest lucru prin estimarea prudentă a rezervelor.

Secția regularizare daune și Secția juridică ajustează rezervele. Acestea sunt evaluate/verificate individual, iar valorile lor estimate, ajustate conform ultimelor informații asupra evenimentului generator, termenii și condițiile contractului, legislația în vigoare, jurisdicția (în cazul în care există deja un proces în instanță) și orice alți factori determinanți.

Pentru portofoliul auto, cât și pentru celelalte tipuri de asigurare, Compania constituie rezerve atât pentru daunele raportate, dar încă neplătite (RDDN), cât și pentru daunele apărute dar încă neraportate (RDN). 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, pornind de la cheltuielile previzibile care vor fi efectuate în viitor pentru lichidarea acestor daune. Rezerva de daune care trebuie constituită va fi obținută prin însumarea valorilor rezervei de daune calculate pentru fiecare contract de asigurări.

Desigur, Compania are obligația plăților de daune apărute ca urmare a producerii evenimentului asigurat pe durata contractului, chiar dacă raportarea acestor daune se face după încheierea contractului. În consecință, această obligație este estimată pentru o perioadă mai lungă de timp, o parte din rezerva constituită fiind aferentă daunelor apărute, dar încă neraportate (RDN).

Elementele care se iau în calcul pentru rezerva de daune sunt valoarea estimată a despăgubirii cuvenite, cheltuielile cu constatarea și evaluarea pagubei aferente serviciilor prestate de terțe persoane și costurile de lichidare a daunei aferente serviciilor prestate de terțe persoane. Compania ia toate măsurile necesare pentru a se asigura asupra acurateții informației necesare în evaluarea acestei expuneri viitoare de plată. Totuși, ținând cont de cantitatea de incertitudine existentă în procesul de estimare (eroare de model, eroare umană, nerelevanța statistică) a rezervelor, există posibilitatea ca valoarea reală a plăților efectuate să fie diferită de rezerva stabilită pentru obligațiile respective. Numărul și valoarea daunelor generate de polițele RCA sunt în mod particular sensibile la nivelul sumelor stabilite în instanță, practica instanțelor de judecată și modificările legislative legate de acest subiect.

În cazul pretențiilor de despăgubiri, care fac obiectul unei acțiuni în instanță, rezerva de daune se constituie și se menține la nivelul pretențiilor solicitate în instanță, până la pronunțarea hotărârii definitive și irevocabile în limita sumei asigurate sau a limitei legale (cazul polițelor RCA), cu excepția pretențiilor de despăgubiri pentru daune morale ca urmare a vătămarilor corporale sau decesului. De asemenea, în cazul daunelor refuzate la plată, dacă acestea fac sau devin obiectul unei acțiuni în instanță, se constituie rezerva de daune și se menține până la pronunțarea hotărârii definitive și irevocabile la nivelul pretențiilor solicitate în instanță în limita sumei asigurate/limitei legale pentru daune provenite din polițele RCA completându-se cu valoarea estimată a cheltuielilor totale de judecată.

În general, estimarea rezervei pentru daunele RDN are un grad de incertitudine mai mare decât RDDN. Daunele mari sunt evaluate separat și estimate individual tocmai pentru a putea incorpora efectul lor asupra întregului portofoliu. În ceea ce privește estimarea rezervei pentru daune RDN, Compania aplică metoda Chain-Ladder luând în considerare ca bază de calcul numărul daunelor avizate până la data evaluării acestei rezerve (daune avizate până la data de calcul a rezervei). În urma construirii triunghiului și a aplicării factorilor de întârziere,

În raportarea daunelor se dezvoltă triunghiul, obținându-se numărul estimat al daunelor întâmplare (avizate și neavizate) pentru fiecare perioadă de accident. Din acest număr se scade numărul daunelor avizate până la data rezervei, obținându-se numărul estimat al daunelor întâmplare dar neavizate. Metoda se aplică pentru fiecare linie de asigurare, mai puțin cele pentru care testele run-off arată că nu este necesară constituirea rezervei de daune neavizate. Numărul daunelor întâmplare dar neraportate obținut prin metoda descrisă se multiplică cu dauna medie aferentă fiecărei linii de asigurare. Pentru calculul daunei medii aferente daunelor raportate cu întârziere se folosesc daunele întâmplare până la data raportării, se construiesc triunghiurile atât pe număr, cât și pe valoare și se calculează dauna medie. Pentru a afla dauna medie pentru daunele care nu au fost încă raportate se estimează factorul de dezvoltare după un an întârziere (în această perioadă sunt raportate majoritatea daunelor avizate cu întârziere). Pentru fiecare tip de asigurare se analizează ce factori se comportă identic și se calculează o medie a acestor factori. Dauna medie a anului curent se multiplică cu media factorilor și se obține astfel dauna medie pentru daunele întâmplare dar neraportate.

Riscurile asociate contractelor de asigurare sunt complexe, iar evaluarea lor cantitativă depinde de o serie de variabile, fapt ce complică analiza cantitativă a sensibilităților.

Compania folosește presupuneri care se bazează atât pe date interne, cât și externe la nivel de piață în vederea estimării obligațiilor ce-i revin. Datele interne sunt extrase în principal din sistemele tehnice și se referă la detaliile contractelor de asigurare de la prime până la daunele plătite, informații despre asigurat și orice alt tip de informații disponibile și relevante. Toate aceste informații sunt de asemenea necesare pentru evaluarea diverselor scenarii de dezvoltare a daunelor (mărime și frecvență).

30.2. Riscul operațional

Riscul operațional reprezintă riscul înregistrării sau al nerealizării profiturilor estimate, care este determinat de factori interni (derularea neadecvată a unor activități interne, existența unui personal sau a unor sisteme necorespunzătoare) sau de factori externi (condiții economice, schimbări în legislația asigurărilor).

30.3. Riscul reputațional

Riscul reputațional reprezintă posibilitatea înregistrării de pierderi sau a nerealizării profiturilor estimate ca urmare a deteriorării imaginii Companiei, care conduce la lipsa încrederii publicului în integritatea Companiei. Riscul reputațional poate apărea simultan din mai multe surse: incapacitatea Companiei de a-și îndeplini obligațiile față de clienți; non-conformitatea cu cerințele legale; documentație necorespunzătoare a contractelor de asigurare; schimbări în atitudinea clienților; publicitate negativă din partea mass mediei, acțiunile denigratoare ale concurenților, inducerea în eroare despre careva evenimente de către persoane cu funcții de răspundere. Uneori reputația Companiei poate fi afectată nu atât de mult de publicitatea din jurul unui eveniment grav care implică practicile de afaceri ale companiei, ci de modul în care Compania gestionează situația; acțiunile și comportamentul Companiei sau ale personalului acesteia (constituie risc direct); acțiunile și comportamentul părților externe (constituie risc indirect); lipsa încrederii în domeniul asigurărilor.

30.4. Riscul financiar

Compania este expusă unei serii de riscuri financiare la nivelul tuturor activelor sale financiare, al datoriilor financiare, al activelor de reasigurare și al datoriilor asociate contractelor de asigurare. Principalul risc financiar este acela că pe termen lung câștigurile din investiții nu vor fi suficiente pentru a finanța obligațiile care vor decurge din contractele sale de asigurare și din investiții. Cele mai importante componente ale riscului financiar sunt riscul ratei dobânzii, riscul de lichiditate, riscul valutar și riscul de credit.

30.4.1. 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 expusă la riscul de credit sunt:

- Cota reasuratorilor din datoriile asociate contractelor de asigurare;
- Sumele datorate de reasuratori în legătură cu despăgubirile deja plătite;
- Sumele datorate de titularii contractelor de asigurare;
- Sumele datorate de intermediarii contractelor de asigurare;
- Sumele datorate din împrumuturi și creanțe;
- Sumele datorate din pozițiile de piață monetară și 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. Totuși aceasta nu exonerează Compania de răspundere în calitate de prim asigurător. Dacă un reasurător nu plătește o despăgubire, indiferent de motiv, Compania continuă să fie pasibilă de plată către titularul poliței.

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

	2021	2020
Numerar și echivalente de numerar	2 078 827	2 156 514
Depozite bancare la termen	2 886 449	3 496 512
Creanțe privind asigurarea	16 187 853	16 155 028
Active de reasigurare	1 622 106	2 037 263
Alte active	1 343 934	28 931
Creanțe pe termen lung	-	-
	24 119 169	23 874 539

30.4.2. Riscul de lichiditate

Riscul de lichiditate este unul dintre riscurile semnificative la care Compania este expusă și poate apărea din diverse surse: deteriorarea economiei, probleme raportate de alte companii pe aceleași linii de business sau pe linii similare – contagiune, falimentul/probleme apărute la emitent/parteneri, descreștere a primelor încasate, creștere a plăților de daune, probleme ale reasuratorilor, creșterea primelor de reasigurare, alte plăți neașteptate, valoarea de lichidare a activelor – mai mică decât cea așteptată/estimată, lichiditate scăzută în piață, durata până la încasarea creanțelor de la parteneri/reasuratori, durata de colectare a primelor de la brokeri și agenți, probleme de lichiditate ale companiilor afiliate, gradul de concentrare ridicat pe clienți/produse/regiuni, incapacitatea Companiei de a administra descreșterile sau modificările surselor de finanțare, incapacitatea Companiei de a recunoaște

sau de a face față modificărilor pieței, care afectează abilitatea Companiei de a lichida active rapid și cu pierdere minimală, management intern al lichidităților neadecvate.

Riscul de lichiditate este riscul ca Compania să nu își poată îndeplini obligațiile la scadență ca urmare a plăților beneficiilor către titularii polițelor necesarului de numerar din angajamentele contractuale sau alte ieșiri de numerar. Aceste fluxuri ar seca resursele de numerar existente pentru activitățile de exploatare tranzacționare și investiții. În situații extreme, lipsa de lichidități ar putea conduce la reduceri în bilanț și vânzarea de active sau probabil la o incapacitate de a duce la îndeplinire angajamentele față de titularii polițelor.

Analiza cashflow-ului se face lunar conform datelor/valorilor observate pentru perioada trecută, și de asemenea se estimează necesarul de lichidități pentru perioada ulterioară.

Conform Legii cu privire la asigurări și a Regulamentului privind marjele de solvabilitate și coeficientul de lichiditate ale asigurătorilor, Compania este obligată să garanteze lichiditatea prin menținerea în permanență a unor active negrevate de sarcini și lichide și să mențină lichiditatea permanentă, asigurând executarea în termen a obligațiilor sale contractuale precum și a celorlalte obligații și acoperirea cheltuielilor sale operaționale. Asigurătorul este obligat să mențină în permanență un coeficient de lichiditate de cel puțin 1,0. La sfârșitul anului 2021 Compania s-a încadrat în limita stabilită de legislație având coeficientul de lichiditate 1.15 (2020: 1,81).

Analiza maturității activelor și pasivelor monetare ale Companiei la 31 decembrie 2021 este prezentată mai jos:

	Valoarea de bilanț	Total	Curente	Pe termen lung
Active monetare				
Numerar și echivalente de numerar	2 078 827	2 078 827	2 078 827	-
Depozite bancare	2 886 449	2 886 449	2 886 449	-
Creanțe din asigurări	16 187 853	16 187 853	16 187 853	-
Active de reasigurare	1 622 106	1 622 106	1 622 106	-
Creanțe pe termen lung	-	-	-	-
Alte creanțe	19 206 314	19 206 314	19 206 314	-
Total active monetare	41 981 549	41 981 549	41 981 549	-
Datorii monetare				
Rezerve de asigurare	14 632 008	14 632 008	14 632 008	-
Datorii asociate contractelor de asigurare		725 495	725 495	-
Datorii pe termen scurt privind riscurile transferate în reasigurare		2 356 051	2 356 051	-
Datorii privind retribuirea muncii și taxele aferente		307 018	374 223	-
Datorii privind impozitul pe profit curent				-

Datorii și avansuri privind facturile comerciale	583 075	583 075	-
Alte datorii pe termen scurt	120 081	120 081	-
Total datorii monetare	18 723 728	18 723 728	-

Poziția monetară netă la 31 decembrie 2021	23 257 821	23 257 821	-
---	-------------------	-------------------	----------

Analiza maturității activelor și pasivelor monetare ale Companiei la 31 decembrie 2020 este prezentată mai jos:

	Valoarea de bilanț	Total	Curente	Pe termen lung
Active monetare				
Numerar și echivalente de numerar	2 156 514	2 156 514	2 156 514	-
Depozite bancare	3 496 803	3 496 803	3 496 803	-
Creanțe din asigurări	16 155 028	16 155 028	16 155 028	-
Active de reasigurare	2 037 263	2 037 263	2 037 263	-
Creanțe pe termen lung	-	-	-	-
Alte creanțe	20 318 955	20 318 955	20 318 955	-
Total active monetare	43 724 241	43 724 241	43 724 241	-
Datorii monetare				
Rezerve de asigurare	15 810 002	15 810 002	15 810 002	-
Datorii asociate contractelor de asigurare	576 606	576 606	576 606	-
Datorii pe termen scurt privind riscurile transferate în reasigurare	1 898 718	1 898 718	1 898 718	-
Datorii privind retribuirea muncii și taxele aferente	374 223	374 223	374 223	-
Datorii privind impozitul pe profit curent	10 777	10 777	10 777	-
Datorii și avansuri privind facturile comerciale	126 488	126 488	126 488	-
Alte datorii pe termen scurt	59 301	59 301	59 301	-
Total datorii monetare	18 856 115	18 856 115	18 856 115	-
Poziția monetară netă la 31 decembrie 2020	24 868 126	24 868 126	24 868 126	-

30.4.3. Riscul de piață

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

30.4.4. Riscul ratei dobânzii

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

Instrumentele cu rata dobânzii variabilă expune Compania la riscul ratei dobânzii pentru mijloacele bănești, când instrumentele cu rata dobânzii fixă expune Compania la riscul ratei dobânzii pentru valoarea justă. Compania este expusă la riscul ratei dobânzii doar pentru depozitele cu rata dobânzii flotantă.

30.4.5. Riscul valutar

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

Principalele tranzacții ale Companiei sunt efectuate în lei moldovenești și expunerea sa la riscul valutar apare față de euro și dolarul SUA.

Posturile monetare nete la 31 decembrie 2020			
Active monetare			
Numărul și echivalent de numerar	2.156.524	2.156.524	2.156.524
Depozite bancare	2.496.802	2.496.802	2.496.802
Creanțe din asigurări	18.125.028	18.125.028	18.125.028
Active de asigurare	2.097.263	2.097.263	2.097.263
Creanțe pe termen lung	20.918.922	20.918.922	20.918.922
Alte creanțe	45.726.241	45.726.241	45.726.241
Total active monetare	81.526.380	81.526.380	81.526.380
Datorii monetare			
Rezerve de asigurare	22.810.002	22.810.002	22.810.002
Datorii asociate contractelor de asigurare	276.009	276.009	276.009
Datorii pe termen scurt	1.898.718	1.898.718	1.898.718
Datorii privind reținerile în avans	376.323	376.323	376.323
Datorii privind reținerile de asigurare	10.777	10.777	10.777
Datorii și avansuri privind facturile comerciale	126.488	126.488	126.488
Alte datorii pe termen scurt	20.301	20.301	20.301
Total datorii monetare	28.328.618	28.328.618	28.328.618
Posturile monetare nete la 31 decembrie 2020			
	53.197.762	53.197.762	53.197.762

30.4.3. Riscul de piață

Riscul de piață reprezintă riscul că valoarea justă a instrumentelor financiare sau mijloacele bănești viitoare vor varia din cauza modificărilor prețurilor pe piață. Riscul de piață cuprinde două tipuri de risc: riscul de schimb valutar (riscul valutar) și riscul dobânzii (riscul ratei dobânzii).

30.4.1. Riscul ratei dobânzii

Riscul ratei dobânzii reprezintă riscul că valoarea justă a instrumentelor financiare sau mijloacele bănești viitoare vor varia din cauza modificărilor ratei dobânzii.

Poziția valutară la 31 decembrie 2021

	Total	MDL	EUR	USD	RON
Active monetare					
Numerar și echivalente de numerar	2 078 827	2 032 359	34 835	11 633	-
Depozite bancare	2 886 449	1 915 000	-	971 449	-
Creanțe din asigurări	16 187 853	1 921 642	195 942	14 070 269	-
Active de reasigurare	1 622 106	1 622 106	-	-	-
Creanțe pe termen lung	-	-	-	-	-
Alte creanțe	19 206 314	18 743 040	-	463 274	-
Total active monetare	41 981 549	26 234 147	230 777	15 516 625	-
Datorii monetare					
Rezerve de asigurare	14 632 008	14 632 008	-	-	-
Datorii asociate contractelor de asigurare	725 495	725 495	-	-	-
Datorii pe termen scurt privind riscurile transferate în reasigurare	2 356 051	260 257	584 142	1 511 652	-
Datorii privind retribuirea muncii și taxele aferente	307 018	307 018	-	-	-
Datorii privind impozitul pe profit curent	-	-	-	-	-
Datorii și avansuri privind facturile comerciale	583 075	135 052	448 023	-	-
Alte datorii pe termen scurt	120 081	91 530	28 551	-	-
Total datorii monetare	18 723 728	16 151 360	1 060 716	1 511 652	-

Poziția valutară netă la 31 decembrie 2021	23 257 821	10 082 787	(829 939)	14 004 973
				-

Poziția valutară la 31 decembrie 2020

	Total	MDL	EUR	USD	RON
Active monetare					
Numerar și echivalente de numerar	2 156 514	2 050 451	89 253	15 323	1487
Depozite bancare	3 496 803	2 550 000	-	946 512	-
Creanțe din asigurări	16 155 028	2 482 935	400 494	13 271 599	-
Active de reasigurare	2 037 263	2 037 263	-	-	-
Creanțe pe termen lung	-	-	-	-	-
Alte creanțe	19 878 633	19 500 099	-	378 534	-
Total active monetare	43 724 241	28 620 748	489 747	14 612 259	1487
Datorii monetare					
Rezerve de asigurare	15 810 002	15 810 002	-	-	-
Datorii asociate contractelor de asigurare	576 606	576 606	-	-	-
Datorii pe termen scurt privind riscurile transferate în reasigurare	1 898 718	305 711	1 430 952	162 055	-
Datorii privind retribuirea muncii și taxe aferente	374 223	374 223	-	-	-
Datorii privind impozitul pe profit curent	10 777	10 777	-	-	-
Datorii și avansuri privind facturile comerciale	126 488	121 196	5 292	-	-
Alte datorii pe termen scurt	59 301	30 013	29 288	-	-
Total datorii monetare	18 856 115	17 228 528	1 465 532	162 055	-

Poziția valutară netă la 31 decembrie 2019

	24 868 126	11 392 220	(975 785)	14 450 204	1 487
--	-------------------	-------------------	------------------	-------------------	--------------



Viorica BONARI-SAVULEAC,
Contabil șef