

**Situații financiare
ale C.A. „General Asigurări” S.A.
la situația din 31 decembrie 2020
întocmite în conformitate cu
Standardele Internaționale de Raportare Financiară**



C.A. General Asigurări SA
 Situațiile financiare
 Exercițiul încheiat la 31 decembrie 2020
 Toate sumele sunt exprimate în MDL dacă nu se specifică altfel



Situația poziției financiare

	Notă	31.12.2020	31.12.2019
Active			
Imobilizări necorporale	6	465.069	199.737
Imobilizări corporale	7	12.094.505	12.194.259
Investiții imobiliare		45.300.031	38.377.628
Investiții financiare	9	92.545.023	82.191.873
Alte active financiare		12.348.523	10.220.251
Drept de activ	11	6.952.119	9.297.162
Creanțe comerciale și similare	12	22.203.222	21.216.600
Active de reasigurare	13	23.406.329	20.071.943
Cheltuieli de achiziții reportate	14	21.430.785	15.052.579
Cheltuieli anticipate		675.000	821.717
Numerar și echivalente de numerar	14	13.923.862	8.304.510
Total active		251.344.467	217.948.258
Capital propriu			
Capital social emis		67.500.000	67.500.000
Alte elemente ale capitalului propriu		(25.528)	54.121
Profit nerepartizat		6.768.441	(18.278.288)
Rezultatul exercițiului		8.840.583	25.046.730
Reevaluarea activelor imobilizate		606.852	447.436
Total capital propriu	16	83.741.404	74.769.998
Datorii			
Rezerve tehnice din asigurări	17	129.793.895	113.123.338
Datorii privind asigurări directe	18	4.086.969	3.220.455
Datorii privind riscurile transferate în reasigurare	19	13.500.280	7.441.886
Datorii privind retribuirea muncii și taxele aferente	20	5.046.245	5.302.973
Datorii comerciale		1.533.024	1.085.306
Taxe și alte datorii		75.802	70.399
Datorii privind leasingul operational	22	7.697.811	9.340.158
Datorii privind impozitul pe profit amânat		1.805.511	461.784
Provizioane	21	4.063.527	3.131.961
Total datorii		167.603.063	143.178.261
Total capital propriu și datorii		251.344.467	217.948.258

Notele atașate din paginile 7 – 43 sunt parte integrantă a acestor situații financiare.

Situațiile financiare au fost autorizate pentru emitere la data de 30 aprilie 2021 de către:

Vitalie BANARU
 Director General



Dina ROMANCIUC
 Contabil șef



C.A. General Asigurări SA
 Situațiile financiare
 Exercițiul încheiat la 31 decembrie 2020
 Toate sumele sunt exprimate în MDL dacă nu se specifică altfel



Situația de profit sau pierdere și a altor elemente ale rezultatului global

	Notă	31.12.2020	31.12.2019
Venituri brute din prime de asigurare		204.958.587	180.650.897
Cheltuieli din contracte de asigurare anulate		(1.775.699)	(1.815.455)
Prime de asigurare cedate reasiguratorilor		(47.952.475)	(33.966.540)
Modificarea rezervei pentru prime necâștigate și a riscurilor neexpirate brute		(11.278.149)	(10.335.116)
Cota reasiguratorului în modificarea rezervei pentru prime necâștigate și a riscurilor neexpirate		1.388.817	5.639.760
Alte venituri din asigurări		38.740	89.654
Alte cheltuieli din asigurări	27	(4.392.455)	(6.143.876)
Venituri nete din primele de asigurare	24	140.987.366	134.119.324
Cheltuieli cu cereri de despăgubire și pierderi din asigurări		(72.671.719)	(66.094.561)
Venituri cu cereri de despăgubire și pierderi din asigurări recuperate de la reasigurator		16.455.531	11.619.850
Sume câștigate în regres	28	3.947.045	7.732.372
Modificarea rezervelor daunelor brute din asigurări		(5.392.408)	(1.634.057)
Cota reasiguratorului în modificarea rezervelor daunelor		1.945.568	130.748
Riscuri nete din asigurări și cereri de despăgubire	25	(55.715.983)	(48.245.648)
Cheltuieli de achiziție	26	(34.484.122)	(36.008.912)
Cheltuieli administrative și operaționale	29	(49.676.620)	(48.972.387)
Alte venituri din exploatare	30	36.350	113.566
Venituri (pierderi) din activitatea de investiții, net	31	4.182.623	22.808.399
Venituri (pierderi) din activitatea financiară, net		4.854.695	1.698.021
Venituri (pierderi) excepționale, net			26.256
Profit/(pierdere) înainte de impozitare		10.184.310	25.538.618
Impozitul amânat aferent		(1.343.727)	(491.888)
Profitul/(pierdere) anulului		8.840.583	25.046.730
Câștiguri/pierderi din evaluarea activelor imobilizate, nete de impozit		130.823	(5.691.657)
Rezultatul global total aferent anului		8.971.406	19.355.073

Notele atașate din paginile 7 – 43 sunt parte integrantă a acestor situații financiare.

Situațiile financiare au fost autorizate pentru emitere la data de 30 aprilie 2021 de către:

Vitalie BANARU
 Director General



Dina ROMANCHUC
 Contabil șef



C.A. General Asigurări SA

Situațiile financiare

Exercițiul încheiat la 31 decembrie 2020

Toate sumele sunt exprimate în MDL dacă nu se specifică altfel

Situația modificărilor capitalurilor proprii

MDL	Capital social	Capital neregistrat	Alte elemente ale capitalului	Rezerva legală	Reevaluarea activelor imobilizate	Rezultatul reportat	Total
Sold la 1 ianuarie 2019	61.500.000	-	(177.174)	-	6.370.387	(18.423.334)	49.269.879
Situația profitului sau pierderii și a altor elemente ale rezultatului global	-	-	-	-	-	-	-
Profitul exercițiului financiar	-	-	-	-	-	25.046.730	25.046.730
Alte elemente ale rezultatului global	-	-	-	-	-	145.045	145.045
Reevaluarea activelor imobilizate	-	-	-	-	(5.922.951)	-	(5.922.951)
Miscarea privind impozitul amânat aferentă imobilului	-	-	-	-	-	-	-
Tranzacții cu acționarii, înregistrate direct în capitalurile proprii	-	-	-	-	-	-	-
Acțiuni emise	6.000.000	-	-	-	-	-	6.000.000
Costuri privind emisiunea acțiunilor	-	-	231.295	-	-	-	231.295
Sold la 1 ianuarie 2020	67.500.000	-	54.121	-	447.436	6.768.441	74.769.997
Situația profitului sau pierderii și a altor elemente ale rezultatului global	-	-	-	-	-	-	-
Profitul exercițiului financiar	-	-	-	-	-	-	-
Alte elemente ale rezultatului global	-	-	(28.593)	-	-	-	-
Miscarea privind impozitul amânat aferentă imobilului	-	-	-	-	-	-	-
Tranzacții cu acționarii, înregistrate direct în capitalurile proprii	-	-	-	-	-	-	-
Acțiuni emise	-	-	-	-	-	-	-
Costuri privind emisiunea acțiunilor	-	-	-	-	-	-	-
Sold la 31 decembrie 2020	67.500.000	-	-	-	159.416	8.840.583	76.449.999

Notele atașate din paginile 7 - 43 sunt parte integrantă a acestor situații financiare

Situațiile financiare au fost autorizate pentru emiteră la data de 30 aprilie 2021

Vitalie BANARU

Director General

[Signature]



Dina ROMANCIUC
Contabil șef

[Signature]



C.A. General Asigurări SA
 Situațiile financiare
 Exercițiul încheiat la 31 decembrie 2020
 Toate sumele sunt exprimate în MDL dacă nu se specifică altfel



Situația fluxurilor de trezorerie

	31.12.2020	31.12.2019
Fluxurile de numerar din activități de exploatare		
Încasări bănești din asigurări și reasigurări	206.705.803	177.868.294
Plăți bănești asiguraților (persoane și companii)	(72.203.706)	(63.786.094)
Plăți retribuirea muncii și taxelor aferente	-50.346.614	(51.113.698)
Plata impozitului pe venit	0	-
Alte încasări ale mijloacelor bănești	4.701.104	4.911.695
Alte plăți ale mijloacelor bănești (din asigurări și reasigurări)	(71.691.184)	(52.616.459)
Numerar net din activități de exploatare	17.165.403	15.263.738
Fluxuri de numerar din activități de investiții		
Încasări bănești din activitatea de investiții	-	-
Plăți bănești pentru procurarea activelor pe termen lung	(4.667.731)	(17.330.242)
Plăți pentru achiziții de investiții	(1.204.775)	(919.012)
Alte încasări ale mijloacelor bănești	0	51.629
Numerar net folosit în activități de investiții	(5.872.506)	(18.197.625)
Fluxuri de numerar din activități de finanțare		
Dobânzi încasate	3.573.103	1.561.092
Plăți bănești privind creditele și împrumuturile	0	-
Încasări bănești din emisiunile de acțiuni proprii	0	6.000.000
Alte încasări (plăți) ale mijloacelor bănești	(7.494.692)	(2.794.392)
Numerar net din activități de finanțare	(3.921.588)	4.766.669
(Scădere) / creștere netă a numerarului	7.371.308	1.832.782
Pierderi din cursul de schimb aferente numerarului	(1.751.955)	(269.273)
Numerar și echivalente de numerar la începutul anului	8.304.510	6.741.001
Numerar și echivalente de numerar la sfârșitul anului	13.923.862	8.304.510

Notele atașate din paginile 7 – 43 sunt parte integrantă a acestor situații financiare.

Situațiile financiare au fost autorizate pentru emitere la data de 30 aprilie 2021 de către:

Vitalie BANARU

Director General

Dina ROMANCIUC

Contabil șef

