

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



CA "GENERAL ASIGURĂRI" SA
SITUAȚII FINANCIARE PENTRU EXERCITIUL
ÎNCHEIAT LA 31.12.2020

Str. Mateevici 84/1,
MD-2012, Chișinău, Moldova
Tel (+3732) 23-25-50 / 23-25-51,
Fax (+3732) 23-25-54
E-mail: office@moldauiding.md
www.moldauiding.md

RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT

CĂTRE CONDUCEREA CA „GENERAL ASIGURĂRI” SA

30.04.2021

OPINIE

Noi am auditat situațiile financiare ale CA „GENERAL ASIGURĂRI” SA (în continuare Societate) la data de 31.12.2020 care cuprind situația poziției financiare, situația profitului global, situația modificărilor capitalului propriu, situația fluxurilor de numerar, și notele la situațiile financiare, inclusiv un sumar al politicilor contabile semnificative.

În opinia noastră situațiile financiare anexate prezintă fidel, sub toate aspectele semnificative poziția financiară a CA „GENERAL ASIGURĂRI” SA la data de 31.12.2020 și performanța sa financiară, situația modificărilor capitalului propriu, situația fluxurilor de numerar pentru exercitiul încheiat la data respectivă, în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară (SIRF);

BAZĂ PENTRU OPINIE

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

ASPECTE CHEIE

Aspectele cheie de audit sunt acele aspecte care, în baza raționamentului nostru profesional, au avut cea mai mare importanță pentru auditul situațiilor financiare în perioada curentă. Aceste aspecte au fost abordate în contextul auditului situațiilor financiare în ansamblu și în formarea opiniei noastre asupra acestora și nu emitem o opinie separată cu privire la aceste aspecte.

Pentru fiecare aspect de mai jos am prezentat o descriere a modului în care a fost abordat auditul nostru, în acel context.

Am îndeplinit responsabilitățile descrise în secțiunea *Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare* din raportul nostru, inclusiv în legătură cu aceste aspecte cheie.

În consecință, auditul nostru a inclus efectuarea procedurilor gândite să răspundă evaluării noastre privind riscul de erori semnificative în cadrul situațiilor financiare. Rezultatele procedurilor noastre de audit, inclusiv ale procedurilor efectuate pentru a aborda aspectele de mai jos, constituie baza pentru opinia noastră de audit asupra situațiilor financiare.

Aspecte cheie ale auditului

Venituri din primemele de asigurare

Așa cum este prezentat în Nota 24. "Venituri nete din primele de asigurare" la situațiile financiare anexate, Societatea înregistrează venituri din prime brute subscrise în sumă de 180,65 mln. MDL. Valoarea totală a acestor venituri este semnificativă în totalul veniturilor înregistrate de Societate la această dată.

Datorită semnificației și complexității acestor venituri, considerăm că acesta este un aspect cheie de audit.

Rezerva de daune

Societatea constituie și înregistrează rezerve pentru daunele declarate dar nesoluționate (RDDN) și pentru daunele întâmplare dar neavizate (RDN) așa cum este prezentat în Nota 17 "Rezerve tehnice din asigurări".

Având în vedere ponderea semnificativă a rezervelor de daune în totalul datoriilor Societății, a impactului potențial în rezultatele Societății și a nivelului de judecată profesională necesar în estimarea suficienței acestor rezerve, considerăm că adecvarea rezervelor de daune este un aspect cheie de audit.

Modul de abordare în cadrul misiunii de audit

Procedurile realizate pentru a obține o asigurare rezonabilă cu privire la recunoașterea veniturilor au fost următoarele:

- înțelegerea detaliată a procesului de subscriere și reînnoire a polițelor de asigurare;
- testarea eficacității proiectării și funcționării controalelor automate și manuale relevante, inclusiv testarea unui eșantion de polițe și verificarea procesului de subscriere, a detaliilor de pe poliță cu cele din bazele de date operaționale și contabile, inclusiv valoarea primelor de asigurare încasate;
- inspectarea documentelor justificative relevante și efectuarea de proceduri analitice și de detaliu;
- analiza tranzacțiilor și estimărilor înregistrate de Societate la finalul exercițiului financiar auditat pentru a reflecta veniturile în perioada la care ele se referă;
- analiza informațiilor prezentate în situațiile financiare ale Societății aferente primelor brute subscrise.

Procedurile realizate pentru a obține o asigurare rezonabilă cu privire la adecvarea rezervelor de daune avizate și neavizate pentru asigurările generale au fost următoarele:

- înțelegerea detaliată a modului de calcul a rezervelor de daune și a procesului de rezervare;
- testarea eficacității proiectării și funcționării controalelor automate și manuale relevante, inclusiv testarea unui eșantion de dosare de daună și verificarea procesului de administrare a daunei, completitudinea dosarului de daună și constituirea rezervei de daune în mod adecvat cu cele mai recente informații și documente primite, precum și efectuarea plății daunei în conformitate cu competențele de aprobare existente;
- inspectarea documentelor justificative relevante și efectuarea de proceduri analitice și de detaliu,
- analiza plăților de daună care au fost efectuate în ianuarie 2021 pentru a putea identifica daunele neînregistrate în perioada de gestiune;
- analiza testelor run off pentru a ne asigura de adecvarea rezervelor de daune (RDDN și RDN);
- analiza informațiilor prezentate la situațiile financiare ale Societății aferente rezervelor de daune.

RAPORTARE ASUPRA UNOR INFORMAȚII, ALTELE DECÂT SITUAȚIILE FINANCIARE

Alte informații cuprind informațiile incluse în Raportul conducerii, dar nu includ raportul financiar și raportul nostru cu privire la acestea. Conducerea Societății este responsabilă cu privire la acestea.

Opinia noastră de audit asupra situațiilor financiare nu acoperă alte informații și nu vom exprima nici o opinie asupra acestora.

Noi am citit Raportul conducerii. În Raportul conducerii nu am identificat informații care să nu fie consecvente, sub toate aspectele semnificative, cu informațiile prezentate în situațiile financiare la data de 31.12.2020.

RESPONSABILITĂȚILE CONDUCERII ȘI ALE PERSOANELOR RESPONSABILE CU GUVERNANȚA PENTRU SITUAȚIILE FINANCIARE

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

În întocmirea situațiilor financiare, conducerea este responsabilă pentru aprecierea capacității CA „GENERAL ASIGURĂRI” SA de a-și continua activitatea, prezentând, dacă este cazul, aspecte referitoare la continuitatea activității și utilizând contabilitatea pe baza continuității activității, cu excepția cazului în care conducerea fie intenționează să lichideze CA „GENERAL ASIGURĂRI” SA sau să oprească operațiunile, fie nu are nici o altă alternativă realistă în afara acestora.

Persoanele responsabile cu guvernanta sunt responsabile pentru supravegherea procesului de raportare financiară al CA „GENERAL ASIGURĂRI” SA.

RESPONSABILITĂȚILE AUDITORULUI ÎNTR-UN AUDIT AL SITUAȚIILOR FINANCIARE

Obiectivele noastre constau în obținerea unei asigurări rezonabile privind măsura în care situațiile financiare, în ansamblu, sunt lipsite de denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare, precum și în emiterea un raport al auditorului care include opinia noastră.

Asigurarea rezonabilă reprezintă un nivel ridicat de asigurare, dar nu este o garanție a faptului că un audit desfășurat în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit (SIA) va detecta întotdeauna o denaturare semnificativă, dacă aceasta există. Denaturările pot fi cauzate fie de fraudă, fie de eroare și sunt considerate semnificative dacă se poate preconiza, în mod rezonabil, că acestea, individual sau cumulativ, vor influența deciziile economice ale utilizatorilor, luate în baza acestor situații financiare.

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

- Identificăm și evaluăm riscurile de denaturare semnificativă a situațiilor financiare, cauzată fie de fraudă, fie de eroare, proiectăm și executăm proceduri de audit ca răspuns la respectivele riscuri și obținem probe de audit suficiente și adecvate pentru a furniza o bază pentru opinia noastră. Riscul de nedetectare a unei denaturări semnificative cauzate de fraudă este mai ridicat decât cel de nedetectare a unei

denaturări semnificative cauzate de eroare, deoarece fraudă poate presupune înțelegeri secrete, fals, omisiuni intenționate, declarații false și evitarea controlului intern.

- Înțelegem controlul intern relevant pentru audit, în vederea proiectării de proceduri de audit adecvate circumstanțelor, dar fără a avea scopul de a exprima o opinie asupra eficacității controlului intern al CA „GENERAL ASIGURĂRI” SA.
- Evaluăm gradul de adecvare a politicilor contabile utilizate și caracterul rezonabil al estimărilor contabile și al prezentărilor aferente de informații realizate de către conducere.
- Formulăm o concluzie cu privire la gradul de adecvare a utilizării de către conducere a contabilității pe baza continuității activității și determinăm pe baza probelor de audit obținute, dacă există o incertitudine semnificativă cu privire la evenimente sau condiții care ar putea genera îndoieli semnificative privind capacitatea CA „GENERAL ASIGURĂRI” SA de a-și continua activitatea. În cazul în care concluzionăm că există o incertitudine semnificativă, trebuie să atragem atenția în raportul auditorului asupra prezentărilor aferente din situațiile financiare sau, în cazul în care aceste prezentări sunt neadecvate, să ne modificăm opinia. Concluziile noastre se bazează pe probele de audit obținute până la data raportului auditorului. Cu toate acestea, evenimente sau
- condiții viitoare pot determina CA „GENERAL ASIGURĂRI” SA să nu își mai desfășoare activitatea în baza principiului continuității activității.

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

DIRECTOR GENERAL
„MOLDAUDITING” S.R.L.,
AUDITOR CERTIFICAT
ÎNREGISTRAT LA MINISTERUL FINANTELOR
REPUBLICII MOLDOVA
CU NUMĂRUL # 000006



[Signature]

PAVEL BODAREV

AUDITOR
AUDITOR CERTIFICAT
ÎNREGISTRAT LA COMISIA NAȚIONALĂ
A PIEȚEI FINANCIARE
CU NUMĂRUL # 0000091
Membru ACCA

[Signature]

DANIELA PLUGARU

Conținut

Situația poziției financiare	3
Situația de profit sau pierdere și a altor elemente ale rezultatului global	4
Situația modificărilor capitalurilor proprii	5
Situația fluxurilor de trezorerie	6
Note explicative la situațiile financiare	7-42



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 necăștigate și a riscurilor neexpirate brute		(11.278.149)	(10.335.116)
Cota reasiguratorului în modificarea rezervei pentru prime necăștigate 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	130.823

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

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 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 asigurătorilor (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



1. Informații generale

Compania de asigurări General Asigurări SA a fost înființată ca societate pe acțiuni în octombrie 2016. Societatea a obținut numărul de înregistrare 1016600035165 la data de 27 octombrie 2016.

Activitate de bază a Societății este prestarea serviciilor de asigurare generală atât pe teritoriul Republicii Moldova cât și peste hotare.

Adresa juridică a Societății este str. Pușkin 47/5, Chișinău, Republica Moldova. Societatea operează atât prin intermediul oficiului central cât și prin oficiile teritoriale, punctele de vânzare amplasate în majoritatea raioanelor țării.

Organul de supraveghere principal este Comisia Națională a Pieței Financiare.

Pe parcursul perioadei de gestiune, numărul mediu scriptic al angajaților a constituit 583 persoane.

Structura Consiliului Societății la data de 31 decembrie 2020 este următoarea:

- Vitalie BODEA – Președintele
- Barbier Lilian – Membru
- Bednarscaia Galina - Membru

2. Declarația de conformitate cu IFRS

Prezentele situații 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 până la 31 decembrie 2020.

Situațiile financiare pentru perioada de gestiune încheiată la 31 decembrie 2020 au fost aprobate și autorizate pentru emitere de către organul Executiv la data de 30 aprilie 2021.

Prezentele situații financiare au fost întocmite în baza principiului continuității activității care presupune faptul că Societatea își va continua activitatea și în viitorul previzibil. Pentru a evalua aplicabilitatea acestei prezumții conducerea analizează previziunile referitoare la intrările viitoare de numerar. Pe baza acestor analize, conducerea consideră că Societatea va putea să-și continue activitatea în viitorul previzibil și prin urmare aplicarea principiului continuității activității în întocmirea situațiilor financiare este justificabilă.

3. Rezumat privind politicile contabile

3.1. Prezentarea situațiilor financiare

Situațiile financiare sunt prezentate în conformitate cu IFRS. Ele au fost întocmite în baza convenției privind costul istoric, cu excepțiile prezentate în continuare în politicile contabile, și în baza principiului continuității activității care presupune faptul că Societatea își va putea continua în mod normal funcționarea într-un viitor previzibil.



C.A. General Asigurări SA

Situațiile financiare

Exercițiul încheiat la 31 decembrie 2020

Toate sumele sunt exprimate în MDL dacă nu se specifică altfel

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

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

3.2. Conversia la moneda străină

Moneda funcțională și de prezentare

Conducerea Societății 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 Societății, rotunjit la cea mai apropiată unitate.

Tranzacții și solduri

Tranzacțiile în valută sunt convertite în moneda funcțională a Societății folosind cursul de schimb în vigoare la data tranzacției. Activele și pasivele monetare denumite în valută la data raportării sunt reconvertite în monedă funcțională la cursul de schimb publicat de Banca Națională a Moldovei din ziua întocmirii situațiilor poziției financiare.

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

Cursurile de schimb de referință erau următoarele:

	2020		2019	
	EUR	USD	EUR	USD
Medie pentru perioada	19,7436	17,3201	19,6741	17,5751
31.12.2020/31.12.2019	21,1266	17,2146	19,2605	17,2093

3.3. Numerar și echivalent de numerar

Numerarul și echivalentul de numerar includ numerar în casierie și conturile bancare în monedă națională și în valută străină. În vederea elaborării situației fluxurilor de trezorerie, numerarul este constituit din lichidități și conturi curente la bancă.

3.4. Clasificarea produsului

Contractele de asigurare sunt considerate acele contracte unde Societatea (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. Societatea va stabili dacă se expune unui risc de asigurare semnificativ, comparând plățile efectuate cu plățile de efectuat în cazul în care evenimentul asigurat nu a avut loc.

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

3.5. Imobilizări corporale

O imobilizare corporală este evaluată inițial la cost. Acesta include:

- prețul său de achiziție, după deducerea rabaturilor comerciale;
- taxe de import, aferente achiziției activelor;
- orice cost atribuit direct pregătirii imobilizării corporale pentru utilizarea conform destinației, care presupune pregătirea activului pentru exploatare, în regimul planificat de conducere. La imobilizări corporale sunt atribuite activele materiale, deținute de Companie, care:
- sunt destinate utilizării în furnizarea de servicii sau în scopuri administrative;
- destinate utilizării pentru mai mult de o singură perioadă.

Trebuie remarcat faptul, că IFRS 16 (IAS) nu specifică o anumită limită pentru valoarea imobilizărilor corporale, și nu prescrie ce anume constituie un element al imobilizărilor corporale de aceea la stabilirea obiectului evidenței, este necesar să aplicăm raționamentul profesional. Obiectele de inventar a căror valoare este mai mică de 6000 lei, în conformitate cu IFRS, vor fi trecute la cheltuielile perioadei prin calcularea uzurii 100% în momentul procurării.

După recunoaștere ca activ, imobilizările corporale sunt contabilizate în felul următor:

- *Clădiri și terenuri* - la valoarea reevaluată, aceasta fiind valoarea sa justă la data reevaluării minus orice amortizare acumulată ulterior și orice pierderi acumulate din depreciere. Reevaluările trebuie să se facă cu suficientă regularitate pentru a se asigura că valoarea contabilă nu se deosebește semnificativ de ceea ce s-ar fi determinat prin utilizarea valorii juste la finalul perioadei de raportare.
- *Alte categorii de imobilizări* - la cost minus amortizarea acumulată.

Valoarea justă a terenurilor și clădirilor este determinată în general pe baza probelor de pe piață, printr-o evaluare efectuată de evaluatori profesioniști calificați.

Dacă valoarea contabilă a unui activ este majorată ca rezultat al reevaluării, atunci creșterea trebuie recunoscută în alte elemente ale rezultatului global și cumulată în capitalurile proprii, cu titlu de surplus din reevaluare. Cu toate acestea, majorarea se reflectă în profit sau pierdere în măsura în care aceasta compensează o reducere din reevaluarea aceleiași activ, recunoscută anterior în profit sau pierdere.

Dacă valoarea contabilă a unui activ este diminuată ca urmare a unei reevaluări, această diminuare se reflectă în profit sau pierdere. Cu toate acestea, reducerea trebuie recunoscută în alte elemente ale rezultatului global în măsura în care surplusul din reevaluare prezintă un sold creditor pentru acel activ. Reducerea recunoscută în alte elemente ale rezultatului global micșorează suma cumulată în capitalurile proprii cu titlu de surplus din reevaluare.

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

	Durata de utilizare
Construcții	30-45 ani
Echipament	2-5 ani
Mijloace de transport	7-8 ani
Alte mijloace fixe	2-10 ani

Valoarea reziduală a imobilizărilor corporale, durata de utilizare și metoda de amortizare utilizată sunt revizuite și ajustate, dacă este cazul, la finele fiecărui an financiar și ajustate corespunzător, dacă este cazul. Revizuirile din depreciere sunt examinate când există factori care indică posibilitatea nerecuperării valorii contabile. Pierderile cu privire la depreciere se regăsesc în contul de profit și pierdere ca și cheltuieli. Un element de imobilizări corporale este derecunoscut în momentul cedării sau atunci când nu se mai așteaptă beneficii economice viitoare din utilizarea sau cedarea sa. Orice câștig sau pierdere care rezultă din derecunoașterea unei imobilizări corporale (calculată ca diferență dintre încasările nete din cedare și valoarea contabilă a activului) este inclusă în contul de profit și pierdere în anul în care activul financiar este derecunoscut.

3.6. Imobilizări necorporale

O imobilizare necorporală este recunoscută inițial după costul efectiv, dacă corespunde următoarelor criterii:

- există probabilitatea înaltă ca această imobilizare necorporală va produce beneficii economice pentru Societate;
- valoarea activului poate fi estimată fidel.

În componența imobilizărilor necorporale ale Societății intră:

- licențele pentru activitatea de asigurare;
- programe informatice;
- marca comercială;
- site.

După recunoașterea lor inițială, imobilizările necorporale sunt contabilizate la cost, minus valoarea amortizării acumulate și pierderile acumulate din depreciere.

Imobilizările necorporale se amortizează (cu excepția activelor cu durată de funcționare utilă nedeterminată). Suma amortizării se calculează prin metoda liniară pe baza sistemică pe durata funcționării utile a activului.

Durata de funcționare utilă a imobilizărilor necorporale se determină ca perioada de timp în decursul căreia Societatea preconizează să utilizeze acest activ.

Durata de funcționare utilă a licenței pentru activitatea de asigurare este nedeterminată. În acest caz, amortizarea nu se calculează, dar se testează anual pentru depreciere. În cazul apariției circumstanțelor, care influențează determinarea duratei de funcționare utilă, termenul de funcționare utilă a licenței pentru activitatea de asigurare trebuie să fie ajustat în modul corespunzător. Durata de funcționare utilă a softurilor este de 3-5 ani.

Testul de depreciere se efectuează de fiecare dată când modificarea evenimentelor sau condițiilor indică asupra faptului că valoarea de bilanț a imobilizărilor necorporale devine irecuperabilă.

3.7. Investiții imobiliare

O investiție imobiliară este evaluată, inițial, la cost. Costurile de tranzacționare sunt incluse în evaluarea inițială. Costul unei investiții imobiliare achiziționate este format din prețul de cumpărare al acesteia plus orice cheltuieli direct atribuibile. Costurile apărute ulterior pentru a adăuga, a înlocui o parte a unei proprietăți imobiliare se include în valoarea investiției, dacă sunt îndeplinite criteriile de recunoaștere, și exclude costul întreținerii zilnice unei astfel de proprietăți imobiliare.

După recunoașterea inițială o investiție imobiliară este evaluată la valoarea justă, evaluarea căreia se efectuează de către un evaluator independent, cu experiență și calificare profesională recunoscută și relevantă. Orice modificare ulterioară a valorii investiției este recunoscută prin contul de profit sau pierdere.

Transferurile în sau din categoria investițiilor imobiliare sunt efectuate dacă și numai dacă există o modificare a utilizării de către posesor a proprietății. Investițiile imobiliare sunt derecunoscute în momentul cedării sau atunci când investiția imobiliară este definitiv retrasă din folosință și nu se mai preconizează generarea de

beneficii economice viitoare din cedarea ei. Orice câștig sau pierdere privind casarea sau cedarea unei investiții imobiliare este recunoscută în contul de profit sau pierdere în anul casării sau cedării.

3.8. Cheltuielile de achiziții reportate („DAC,,)

Cheltuielile de achiziție ale polițelor sunt acele cheltuieli care intervin în procesul de subscriere, atât direct cât și indirect. Cheltuielile de achiziție includ comisioane, cheltuieli variabile aferente emiterii și subscrierii de polițe, care sunt direct legate de activitatea operațională a Companiei. Datorită faptului că sumele sunt exigibile conform contractelor de mandat și de muncă, pentru cheltuielile de achiziție sunt înregistrate cheltuieli amânate (reportate), care se diminuează pe măsura expirării riscului asigurat și obținerea profitului din contractele de asigurare încheiate. Celelalte cheltuieli de achiziție se înregistrează în contabilitate conform principiului independenței exercițiului financiar.

Pentru activitatea de asigurări generale, cheltuielile de achiziție sunt reportate folosind o bază similară cu cea pentru calculul rezervei de prime necâștigate. Cheltuielile de achiziție amânate (reportate) sunt calculate pentru fiecare produs de asigurare.

3.9. Deprecierea activelor nefinanciare

La fiecare dată de raportare, Societatea 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, Societatea estimează valoarea recuperabilă a activului. Valoarea recuperabilă a unui activ este cea mai mare valoare dintre valoarea justă a unui activ sau a unei unități generatoare de numerar (UGN) minus costurile de vânzare și valoarea sa de utilizare. Valoarea recuperabilă se calculează pentru fiecare activ în parte cu excepția cazului în care un activ nu generează intrări de numerar care să fie în mare măsură independente de cele generate de alte active sau grupuri de active. În cazul în care valoarea contabilă a unui activ sau UGN depășește suma care urmează să fie recuperată, aceasta este considerat depreciată și este redusă la valoarea recuperabilă a acestuia. Pentru evaluarea valorii de utilizare, fluxurile de trezorerie viitoare estimate sunt actualizate la valoarea actuală folosind rata înainte de impozitare care să reflecte evaluările curente de pe piață ale valorii-timp a banilor și ale riscurilor specifice activului. Pentru determinarea valorii juste minus costul de vânzare, sunt luate în calcul tranzacțiile recente de pe piață, dacă acestea sunt disponibile. În cazul în care nu există astfel de tranzacții, se ia în considerare modelul de evaluare adecvat. Aceste calcule sunt confirmate de prețuri cotate pe piața de capital pentru societățile cotate la bursă sau de alți factori disponibili care indică valoarea justă.

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, Societatea evaluează valoarea recuperabilă a activului nefinanciar sau a unității generatoare de numerar. Pierdere din depreciere recunoscută anterior este reluată numai în cazul în care s-a produs o modificare a estimărilor utilizate pentru a determina valoarea recuperabilă de la recunoașterea ultimei pierderi din depreciere. Într-o astfel de situație, valoarea contabilă a activului este determinat să crească până la valoarea sa recuperabilă. Valoarea majorată a respectivului activ nu trebuie să depășească valoarea contabilă, netă de amortizare, care ar fi fost determinată în cazul în care în exercițiile anterioare nu ar fi fost recunoscută o pierdere din depreciere pentru activul în cauză.

O astfel de reluare este recunoscută în contul de profit sau pierdere, cu excepția situației în care activul este contabilizat la valoarea reevaluată, situație în care reluarea pierderii din deprecierea unui activ trebuie tratată ca o creștere din reevaluare.

3.10. Instrumente financiare

3.10.1 Clasificarea și recunoașterea

Un instrument financiar reprezintă orice contract care generează simultan un activ financiar pentru o entitate și o datorie financiară sau un instrument de capitaluri proprii pentru o altă entitate.

Un activ financiar este orice activ care reprezintă: numerar; instrumente de capitaluri proprii emise de o altă entitate; dreptul contractual de a primi numerar sau alt activ financiar sau de a schimba active sau datorii financiare în condiții potențial favorabile pentru entitate; anumite contracte decontate în instrumente de capitaluri proprii ale entității.

O datorie financiară este orice datorie care reprezintă: obligația contractuală de a livra numerar sau alt activ financiar sau de a schimba active sau datorii financiare în condiții potențial nefavorabile pentru entitate; anumite contracte decontate în instrumente de capitaluri proprii ale entității. Altfel spus, în categoria instrumentelor financiare se includ: acțiuni, obligațiuni, valori mobiliare de stat, împrumuturi acordate, împrumuturi obținute, interese de participare etc.

Scopul investiției în instrumente financiare este acela de a contribui la formarea capitalului altor societăți și de a participa la luarea deciziilor privind strategia și gestiunea acestora, precum și/sau de a obține venituri din dividende ori din dobânzi.

Clasificarea unui instrument financiar este efectuată la momentul recunoașterii inițiale și determină tratamentul contabil și regulile de recunoaștere aplicabile acestuia. Clasificarea este determinată de caracteristicile fluxului de trezorerie și de modelul de afaceri în care este deținut activul.

Instrumentele financiare sunt recunoscute inițial la valoarea justă plus sau minus, costurile tranzacției care pot fi atribuite direct achiziției sau emisiunii.

Valoarea justă a instrumentelor financiare

Compania folosește următoarea ierarhie pentru determinarea și prezentarea valorii juste a instrumentelor financiare în funcție de metoda de evaluare: Nivel 1: prețuri cotate (neajustate) pe piețe active pentru active și datorii similare; Nivel 2: alte metode de evaluare pentru care toate datele de intrare care au un efect semnificativ asupra valorii juste recunoscute sunt observabile, fie direct sau indirect, și Nivelul 3: metode de evaluare care utilizează date de intrare cu efect semnificativ asupra valorii juste recunoscute, care nu sunt bazate pe date observabile de piață.

Valoarea justă a instrumentelor financiare ale Societății la data de 31.12.2020 și 31.12.2019 este prezentată conform ierarhiei de Nivel 3.

Instrumente financiare prezentate la valoarea justă:

- Investiții păstrate până la scadență.
- Investițiile în valori mobiliare conțin numai active purtătoare de dobândă păstrate până la scadență, la fel ca și activele disponibile în vederea vânzării sunt evaluate la valoarea justă. Valoarea justă a activelor păstrate până la scadență se calculează în baza prețului de piață sau a cotațiilor brokerilor/dealerilor. Când această informație nu este disponibilă, valoarea justă este calculată folosind cotațiile de piață a valorilor mobiliare cu valoarea, scadență și dobânzile similare.
- Creanțe din asigurări și alte creanțe.
- Valoarea justă a creanțelor și avansurilor este aproximativă valorii de bilanț. Creditele și avansurile sunt reflectate la valoarea netă contabilă ajustate cu reducerile pentru pierderile la credite.
- Valoarea justă a creanțelor și avansurilor reprezintă suma scontată a fluxului de mijloace bănești estimată de a fi obținută în viitor.
- Împrumuturile, incluzând datoriile către alte companii.
- Valoarea justă a împrumuturilor cu rata dobânzii flotantă este aproximativă valorii de bilanț.

3.10.2 Deprecierea activelor financiare

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

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

3.10.3 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 Societatea 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 Societatea a transferat majoritatea riscurilor și beneficiilor aferente activului financiar; sau
- Când Societatea nu a transferat și nici nu a păstrat majoritatea riscurilor și beneficiilor aferente activului, dar a păstrat controlul asupra activului transferat.

3.11. Reasigurare

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

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

Activele de reasigurare reprezintă soldurile care revin societăților de reasigurare. Sumele recuperabile de la reasiguratorii sunt estimate printr-o modalitate care să corespundă cu rezervele pentru daunele datorate sau creanțele stabilite asociate cu polițele asiguratorilor și sunt în conformitate cu contractul de reasigurare aferent. La fiecare dată de raportare sau mai frecvent, activele de reasigurare sunt revizuite pentru depreciere, atunci când există factori care indică deprecierea în cursul exercițiului financiar. Deprecierea apare atunci când există o probă obiectivă ca rezultat al unui eveniment care s-a petrecut după recunoașterea inițială a activului de reasigurare, și anume că este ca Societatea 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 Societatea le va primi de la reasigurator. Pierdere din depreciere este înregistrată în contul de profit sau pierdere.

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

3.12. Creanțe

Creanțele de asigurare sunt recunoscute 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.

C.A. General Asigurări SA

Situațiile financiare

Exercițiul încheiat la 31 decembrie 2020

Toate sumele sunt exprimate în MDL dacă nu se specifică altfel

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

Creanțele sunt înregistrate la valoarea lor contabilă, mai puțin ajustările de depreciere pentru încasări incerte, dacă se considera necesar.

În scopul evaluării deprecierei, creanțele sunt grupate pe baza caracteristicilor similare ale riscului de credit care sunt indicative pentru capacitatea debitorului de a plăti toate sumele datorate în conformitate cu termenii contractuali (de exemplu, grupare pe linii separate de business, tip de creanță, zile de restante, s.a.m.d). Societatea revizuieste cu regularitate metodologia și premisele folosite pentru estimarea ajustărilor de depreciere pentru a reduce diferențele între pierderile estimate și cele reale

Creanțele din prime de asigurări directe și acceptări în reasigurare, sunt analizate periodic, cel puțin la fiecare perioada de raportare, din perspectiva riscului de neîncasare în funcție de numărul de zile întârziere de la scadenta reala a ratelor de prima fără a ține cont de eventualele amânări la plata acordate. Ajustările de depreciere a acestor creanțe se estimează la nivelul pierderii probabile generate de rezilierea polițelor sau prescrierea dreptului de creanță și se înregistrează în contul de profit și pierdere.

Creanțele din regres sunt analizate periodic, cel puțin la fiecare perioada de raportare, din perspectiva riscului de neîncasare analizând separat creanțele neîncasate la scadenta pe clase de asigurare și categorii de debitori (societăți de asigurare și alți debitori). Ajustările de depreciere a acestor creanțe se estimează la nivelul pierderii probabile din nerecuperarea lor și se înregistrează în contul de profit și pierdere.

Creanțele din reasigurări cedate sunt analizate periodic, cel puțin la fiecare perioada de raportare, din perspectiva riscului de neîncasare pentru reasiguratorii din afara grupului ce înregistrează creanțe cu o vechime mai mare de 365 zile și nu răspund la solicitările de decontare transmise de Societate. Ajustările de depreciere a acestor creanțe se estimează la nivelul pierderii probabile din nerecuperarea lor și se înregistrează în contul de profit și pierdere

Cuantumul deprecierei este determinat separat pentru fiecare creanță, care în funcție de zile restante sunt grupate în modul următor:

- creanțe de până la 90 zile, pentru care nu se efectuează deprecierea;
- creanțe de la 91 până la 120 zile, sunt depreciate în proporție de 25%;
- creanțe de la 121 până la 180 zile sunt depreciate în proporție de 50%;
- creanțe de la 181 până la 365 zile sunt depreciate în proporție de 75%;
- creanțe de peste 365 zile sunt depreciate în volumul lor deplin.

În cazul în care sunt depreciate creanțe denominate în valută străină, atunci situațiile financiare includ diferența de rata de schimb sau suma diferenței din recalcularea, atât a datoriei, cât și a creanței, în ordinea stabilită.

Deprecierea creanțelor se recunoaște prin contul de profit și pierdere, la momentul formării lor.

În situațiile financiare ale Societății creanțele se recunosc după deducerea depreciierilor pentru creanțe dubioase. Suma depreciierilor recunoscute sunt dezvăluite în notele explicative.

La stingerea creanței de către debitor suma deprecierei recunoscută anterior este derecunoscută prin contul de profit și pierdere.

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. Taxa privind impozitul pe profit curent se calculează pe baza legislației fiscale adoptate în mod concret la sfârșitul perioadei de raportare din Republica Moldova. Conducerea evaluează periodic pozițiile adoptate în declarațiile fiscale cu privire la situațiile în care regulamentul fiscal aplicabil este supus interpretării și stabilește, după caz, dispozițiile.

Impozitul pe profit amânat este recunoscut, folosind metoda de răspundere, privind diferențele temporare care apar între baza fiscală a activelor și pasivelor și valoarea lor contabilă din situațiile financiar. Impozitul pe profit amânat se stabilește folosind ratele fiscale (și legislația) care au fost adoptate în mod concret la sfârșitul

C.A. General Asigurări SA

Situațiile financiare

Exercițiul încheiat la 31 decembrie 2020

Toate sumele sunt exprimate în MDL dacă nu se specifică altfel

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 recunoscut în măsura în care există probabilitatea să existe profituri impozabile față de care să poată fi utilizate diferențele temporare.

Activele și datoriile privind impozitul pe profit amânat se netează 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 2020 este de 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 sunt toate formele de contraprestații acordate de Societate în schimbul serviciilor prestate de angajați.

Beneficiile angajaților pe termen scurt sunt beneficii ale angajaților (altele decât beneficiile pentru terminarea contractului de muncă) care sunt datorate, în totalitate, în termen de 12 luni după sfârșitul perioadei în care angajații prestează serviciul respectiv.

Beneficiile angajaților include beneficiile angajaților pe termen scurt, cum ar fi salariile și contribuțiile la asigurările sociale, concediul anual plătit și contribuțiile sociale. 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 activității, Societatea efectuează plăți către Casa Națională de Asigurări Sociale și către Compania Națională de Asigurări Medicale în numele angajaților săi din Republica Moldova pentru pensie, sănătate și ajutor de șomaj. Toți angajații Societății 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 Republica Moldova (plan de contribuții determinate). Toate contribuțiile relevante către planul de pensii de stat din RM sunt recunoscute drept cheltuieli în profit sau pierdere pe măsură ce sunt suportate. Societatea nu are alte obligații suplimentare.

Societatea nu operează nici un regim de pensii independent și, prin urmare, nu are nici o obligație în ceea ce privește pensiile. Societatea nu are nici un alt plan de beneficii determinate sau vreun plan de beneficii după pensionare.

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 Societății.

3.17. Rezerve de asigurări

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

Rezerva pentru prime necâștigate (RPN) este recunoscută trimestrial prin calcularea valorii primei brute subscrise pentru perioadele neexpire 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. RPN 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 neexpire 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.

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, în dependență de disponibilitatea istoricului de daune al asigurătorului, se va aplica cea mai bună estimare aplicând metodele actuariale de calcul. Valoarea finală include

Toate sumele sunt exprimate în MDL dacă nu se specifică altfel

cheltuielile de administrare și alte cheltuieli de soluționare a daunelor care este majorată cu 3% sau, după caz, cu valoarea efectivă și/sau estimată a cheltuielilor de constatare, evaluare și soluționare a daunei, aferente serviciilor prestate de terțe persoane (experți independenți), constatate la sfârșitul perioadei de gestiune.

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. Recunoașterea veniturilor

Primele de asigurare, în continuare "*Primele*", sunt recunoscute la venituri la data subscrierii poliței. 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 subscrierii poliței.

Primele colectate de intermediari și neîncasate încă, sunt evaluate pe baza estimărilor din subscriere sau experiențele anterioare și sunt incluse în primele subscrise.

Pentru contractele încheiate în devize, primele brute subscrise sunt evidențiate în lei la cursul de schimb istoric din data subscrierii

Veniturile din prime brute subscrise sunt prezentate net de primele brute subscrise anulate care cuprind primele aferente contractelor de asigurare anulate pe principiul „caz cu caz,, în baza solicitării clientului de asigurare sau în cazul neplății primelor de asigurare.

3.19. Comisioanele datorate pentru activitatea de asigurare

Societatea 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 scadentă.

3.20. 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.

3.21. Contracte de leasing

La inițierea unui contract, Societatea evaluează dacă acest contract este sau include un leasing. Contractul este sau conține un leasing dacă acest contract acordă dreptul de a controla utilizarea unui activ identificat pentru o anumită perioadă de timp în schimbul unei contravaloari. Societatea evaluează dacă un contract conține sau nu un leasing pentru fiecare componentă de leasing în parte. Pentru contractele de leasing încheiate în punctele de vânzări pentru o perioadă mai mare de 3 ani, pentru cele destinate închirierii spațiilor pentru desfășurarea activității oficiilor teritoriale pe o perioadă de 5 ani, precum și pentru cele cu o valoare a activului-suport semnificativă, Societatea califică contractele de leasing ca un activ aferent dreptului de utilizare și o datorie ce decurge din contractul de leasing.

Societatea - în calitate de locatar

La data începerii derulării, Societatea în calitate de locatar recunoaște un activ aferent dreptului de utilizare și o datorie care decurge din contractul de leasing.

La data începerii derulării, Societatea evaluează la cost activul aferent dreptului de utilizare. Costul activului aferent dreptului de utilizare trebuie să includă:

- valoarea evaluării inițiale a datoriei care decurge din contractul de leasing;

Toate sumele sunt exprimate în MDL dacă nu se specifică altfel

- orice plăți de leasing efectuate la data începerii derulării sau înainte de această dată, minus orice stimulente de leasing primite;
- orice costuri directe inițiale suportate de către locatar;
- și o estimare a costurilor care urmează să fie suportate de către locatar pentru demontarea și înlăturarea activului-suport, pentru restaurarea locului în care este situat acesta sau pentru aducerea activului-suport la condiția impusă în termenii și condițiile contractului de leasing.

La data începerii derulării, Societatea în calitate de locatar evaluează datoria care decurge din contractul de leasing la valoarea actualizată a plăților de leasing ce nu sunt achitate la acea dată. Plățile de leasing trebuie să fie actualizate utilizând rata dobânzii implicită în contractul de leasing dacă această rată poate fi determinată imediat. Dacă această rată nu poate fi determinată imediat, Societatea în calitate de locatar utilizează rata marginală de împrumut.

La evaluarea inițială a contractelor de leasing operațional, Societatea va clasifica contractele de locațiune, fiind în calitate de locatar, în conformitate cu IFRS 16 „Contracte de leasing”.

Amortizarea activului aferent dreptului de utilizare se efectuează liniar pe toată durata de viață a contractului. Excepție de la aplicarea IFRS 16 pot fi în una din următoarele cazuri: contractul are o valoare mică; contractul are o durată mai mică de 1 an. Societatea califică contractele de leasing pe termen scurt și contractele de leasing pentru care activul-suport cu o valoare mică, drept chirie întrucât nu duce la promovarea tuturor riscurilor și beneficiilor care însoțesc proprietatea, în conformitate cu prevederile IAS 17 „Contracte de leasing”. Plățile pentru chirie sunt recunoscute de către locatar drept cheltuieli alocate în mod proporțional pe tot parcursul termenului de închiriere. În termen de proprietar al locuinței închiriate, locatorul recunoaște în activele de bilanț transferate chiriei utilizate în conformitate cu caracterul fiecărui activ. Cheltuielile aferente plăților de locațiune ale contractelor care nu sunt recunoscute și evaluate în conformitate cu IFRS 16, vor fi clasificate în contul de profit sau pierdere drept cheltuieli de arendă.

3.22. Venit din dobândă

Venitul din dobândă se recunoaște la momentul sporiri dobânzii utilizând rata efectivă a dobânzii în contul de profit și pierdere. Dobânda sporită este inclusă în valoarea contabilă a datoriei financiare ca o parte componentă.

4. Estimări și raționamente contabile esențiale

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

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

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 raportare, 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”.

Toate sumele sunt exprimate în MDL dacă nu se specifică altfel

Evaluările, estimările și ipotezele sunt utilizate în evaluarea corectă a prevederilor privind provizionul pentru primele neîncasate. Estimarea este impusă de asemenea și pentru a stabili dacă modelul serviciului de asigurare prevăzut de contract solicită amortizarea premiilor neîncasate pe altă bază decât alocarea proporțională în timp.

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 valoarea 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 Societății 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 Societate

La data autorizării situațiilor financiare, IASB a publicat mai multe standarde noi, amendamente la standardele existente, și interpretări care încă nu au intrat în vigoare. Nici unul din aceste standarde, amendamente sau interpretări nu au fost adoptate de Societate.

Societatea va adopta aceste standarde, amendamente și interpretări în perioada în care ele vor intra în vigoare. Standarde noi, amendamente și interpretări care nu au fost adoptate și nu sunt prezentate în lista de mai jos nu au fost dezvăluite deoarece impactul lor asupra situațiilor financiare ale Societății nu este semnificativ.

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

6. Imobilizări necorporale

	Imobilizări necorporale în curs de execuție	Licențe	Softuri	Alte imobilizări necorporale	Total
Valoarea inițială					
la 01.01.2019	-	13.000	534.930	140.583	688.513
Intrări	-	-	-		
Ieșiri					
La 31.12.2019					
Amortizarea cumulată					
la 01.01.2019	-	-	226.471	38.909	265.380
Cheltuieli cu amortizarea			178.310	45.086	223.396
Ieșiri	-	-	-	-	-
La 31.12.2019	-	-	178.310	83.995	223.396
Valoarea netă contabilă					
la 31.12.2019	-	13.000	130.149	56.587	199.737

	Imobilizări necorporale în curs de execuție	Licențe	Softuri	Alte imobilizări necorporale	Total
Valoarea inițială					
la 01.01.2020	-	13.000	534.930	140.583	688.513
Intrări	-	-	480.000	681	480.681
Transfer		-	-	-	-
Ieșiri	-	-	-	-	-
La 31.12.2020	-	-	480.000	681	480.681
Amortizarea cumulată					
la 01.01.2020	-	-	404.781	83.995	488.776
Cheltuieli cu amortizarea	-	-	170.149	45.199	215.348
Ieșiri	-	-			
La 31.12.2020	-	-	574.930	129.194	704.124
Valoarea netă contabilă					
La 31.12.2019	-	13.000	440.000	12.069	465.069

Cheltuielile cu amortizarea au fost recunoscute în cheltuielile administrative.

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

7. Imobilizări corporale

	Terenuri	Clădiri	Alte IC	Tehnică de calcul	Mijloace de transport	Imobilizări corporale în curs de execuție	Total
Valoarea inițială la 01.01.2019	-	9.037.036	2.083.589	3.326.058	10.497.498	49.070	24.993.251
Intrări	31.358		254.210	40.324	4.800	3.718.637	4.049.329
Transfer	-	716.938	266.334	8.977	2.734.178	(3.726.428)	-
Creșterea din rezerva de reevaluare	-	456.480	-	-	-	-	456.480
Ieșiri	-	9.037.036	19.530	-	-	41.279	9.097.845
La 31.12.2019	31.358	1.173.418	2.584.604	3.375.359	13.236.476	-	20.401.216
Amortizarea cumulată							-
La 01.01.19	-	200.823	401.986	1.989.984	2.641.659	-	5.234.452
Cheltuieli cu amortizarea	-	229.370	391.123	1.134.461	1.624.531	-	3.379.485
Ieșiri	-	(401.646)	(5.334)				(406.980)
La 31.12.2019	-	28.547	787.775	3.124.445	4.266.190	-	8.206.957
Valoarea netă contabilă la 31.12.2019	31.358	1.144.871	1.796.828	250.915	8.970.286	-	12.194.259
	Terenuri	Clădiri	Alte IC	Tehnică de calcul	Mijloace de transport	Imobilizări corporale în curs de execuție	Total
Valoarea inițială la 01.01.2020	31.358	1.173.418	2.584.603	3.375.359	13.236.477		20.401.215
Intrări	0	612.661	184.774	34.549	2.217.948	2.437.271	5.487.204
Transfer	0	0	0	0	0	0	0
Creșterea din rezerva de reevaluare	22.230	148.563	0	0	0	0	170.793
Ieșiri	0	0	48.149	0	647.241	2.437.271	3.132.661
La 31.12.2020	53.588	1.934.642	2.721.228	3.409.908	14.807.184	0	22.926.550
Amortizarea cumulată							-
01.01.2020	-	28.547	787.775	3.124.445	4.266.189	0	8.206.956
Cheltuieli cu amortizarea	-	31.670	444.761	250.454	2.067.664	0	2.794.549
Ieșiri	-		15.214		154.246		169.460
La 31.12.2020	-	60.217	1.217.322	3.374.899	6.179.607	0	10.832.045
Valoarea netă contabilă la 31.12.2020	53.588	1.874.425	1.503.907	35.009	8.627.576	0	12.094.505

Cheltuielile cu amortizarea au fost recunoscute în cheltuielile administrative.

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

8. Investiții imobiliare

Pe parcursul anului 2020 Societatea a achiziționat două imobile la valoarea de intrare de 480.000 lei, a câte 288.000 lei și respectiv 192.000 lei, procurat de la persoana fizică. Ulterior, acest imobil a fost supus evaluării la valoarea justă, de către un expert independent, valoarea căruia constituie suma de 2.468.110 lei, iar ecartul din evaluare a fost recunoscut în contul de profit și pierdere.

De asemenea, Societatea a procurat pe parcursul semestrului II al anului 2020 teren de construcții în valoare de 589.800 lei, ulterior acestea au fost supuse evaluării la valoarea justă, iar ecartul din evaluare a fost recunoscut în contul de profit și pierdere.

La 31 decembrie 2020

	Clădiri	Terenuri	Total
Cost	9.506.409	31.575.599	41.082.008
Evaluarea ulterioară	2.028.589	2.189.434	4.218.023
Valoarea contabilă la finele perioadei	11.534.998	33.765.033	45.300.031

La data de 31 decembrie 2020 nu există garanții asupra imobilizărilor corporale.

9. Investiții financiare

	31.12.2020			31.12.2019		
Depozite la bănci	Total	Maturitatea până la 12 luni	Maturitatea după 12 luni	Total	Maturitatea până la 12 luni	Maturitatea după 12 luni
Depozite	87.125.163	10.104.841	77.020.322	40.241.122	16.372.603	23.868.518
Dobânda acumulată	1.474.039	395.139	1.078.900	646.728	447.760	198.969
Valoarea reevaluată	3.928.607	1.305	3.927.302	107.055	564.483	-457.428
Total	92.527.809	10.501.285	82.026.524	40.994.905	17.384.846	23.610.058

La 31 decembrie 2020 sumele reprezintă depozitele la termen în băncile locale în MDL, EURO și Dolari SUA cu o scadență inițială de 12 până la 36 luni și rata dobânzii flotantă.

Investiții păstrate până la scadență	31.12.2020	31.12.2019
Valori mobiliare de stat		40.139.134
Dobânda acumulată		1.057.834
Total		41.196.968

Valorile mobiliare reprezintă bonuri de trezorerie cu o scadență de 364 zile, cu rata efectivă a dobânzii fixă.

10. Alte active financiare

În anul 2016 Societatea a devenit membru al Biroului Național al Asigurărilor de Autovehicule (BNAA). BNAA este asociația companiilor de asigurare din RM care emit polițe internaționale de asigurare obligatorie de răspundere civilă auto „Carte Verde”. În conformitate cu Regulamentul privind Fondul de compensare nr.23/3 din 29.05.2008 și Statutul BNAA, membrii trebuie să contribuie sume care sunt rambursabile membrilor în cazul excluderii din rândul membrilor. La 31 decembrie 2020 Societatea deține un activ financiar în sumă de 531.250 EURO, echivalent a 11.223.522 MDL cu BNAA (31 decembrie 2019: 425.000 EURO, echivalent a 9.095.251 MDL), în scopul de a plasa Garanția financiară la cererea Consiliului Birourilor (Bruxelles, Belgia) pentru a garanta plățile reclamațiilor pentru polițele de asigurare Carte Verde emise și alt activ financiar în sumă de 1.125.000 MDL (31 decembrie 2019: 1.125.000 MDL) care reprezintă contribuția de membru.

11. Drept de activ

	2017	2018	2019	2020
Valoarea dreptului de activ	4.207.471	8.219.776	14.366.900	10.072.049
Modificarea dreptului de activ	116.150	617.410	30.354	
Cheltuieli cu amortizarea	838.814	1.353.163	2.528.908	3.089.723
Ieșiri	-	-	2.510.476	728.547
Valoarea contabilă	3.252.507	7.484.024	9.297.162	6.952.119

12. Creanțe comerciale și similare

Creanțe din activitatea de asigurări directe

	31.12.2020	31.12.2019
Datorate de la titularii contractelor de asigurări, brokeri agenți și companii intermediare de asigurare, regrese înaintate	29.374.565	25.265.483
Diminuate cu ajustări pentru deprecierea creanțelor din prime și regrese	8.161.702	4.712.167
Creanțe datorate de la reasiguratori	370.754	
Total	21.583.617	20.553.316

Societatea recunoaște creanțe din regrese în volum de 100% din suma regreselor înaintate și creează provizion pentru creanțe dubioase individual pentru fiecare debitor.

Creanțe de natură comercială

	31.12.2020	31.12.2019
Creanțe comerciale și alte cheltuieli în avans	654.201	523.259
Diminuate cu ajustări pentru deprecierea aferentă creanțelor de natură comercială	246.212	68.185
Creanțe privind bugetul Public Național	203.543	95.477
Creanțe cu salariații	8.074	12.733
Total creanțe comerciale și similare	619.605	663.284

Modificarea provizionului privind deprecierea creanțelor

	Provizion aferent creanțelor din activitatea de asigurări directe	Provizion aferent creanțelor de natură comercială și similare	Total
Sold la 31 decembrie 2018	1.040.016	851.292	1.891.308
Modificarea	3.672.151	(783.107)	2.889.044
Sold la 31 decembrie 2019	4.712.167	68.185	4.780.352
Modificarea	3.449.535	178.027	3.627.562
Sold la 31 decembrie 2020	8.161.702	246.212	8.407.914

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

13. Active de reasigurare

	31.12.2020			31.12.2019		
	contracte de asigurări			contracte de asigurări		
	auto	non-auto	Total	auto	non-auto	Total
Rezerva daunelor întâmplare dar nedecarate	2.044.939	256.425	2.301.363	898.647	102.747	1.001.394
Rezerva daunelor declarate dar nesoluționate	613.501	113.984	727.485	57.973	23.913	81.886
Rezerva primei necâștigate	12.500.936	7.876.544	20.377.480	9.775.985	6.768.682	16.544.667
Rezerva riscurilor neexpirate	-	-	-	2.443.996	-	2.443.996
Total	15.159.376	8.246.953	23.406.329	13.176.601	6.895.342	20.071.943

14. Cheltuieli de achiziție reportate

	Contracte de asigurare auto	Contracte de asigurare non-auto	Total
Sold la 31 decembrie 2018	16.014.076	1.623.271	17.637.347
Modificarea	(3.104.623)	519.855	(2.584.768)
Sold la 31 decembrie 2019	12.909.453	2.143.126	15.052.579
Modificarea	5.978.020	400.185	6.378.206
Sold la 31 decembrie 2020	18.887.473	2.543.311	21.430.785

15. Numerar și echivalente de numerar

	31.12.2020	31.12.2019
Numerar	2.673.932	2.983.846
Conturi de decontare în MDL	10.679.812	5.196.872
Conturi de decontare în valută străină	570.118	123.792
Total	13.923.862	8.304.510

La 31 decembrie 2020 nu există numerar restricționat.

16. Capital statutar și suplimentar

Acțiuni autorizate și în circulație

Capitalul social al Societății, la 31 decembrie 2020 este constituit din 67.500.000 acțiuni ordinare la valoarea nominală de un leu, care au fost plătite integral (la 31 decembrie 2019: 67.500.000).

Structura acționariatului

	31.12.2020	31.12.2019
Bodea Vitalie	97,04%	97,04%
Banaru Vitalie	2,96%	2,96%

Rezerve prevăzute de legislație

În conformitate cu art. 46 alin. 2 al Legii privind societățile pe acțiuni nr. 1134-XIII din 2 aprilie 1997 Societatea trebuie să alocă 5% din profitul net anual în capitalul de rezervă până la atingerea unui nivel de cel puțin 10% din capitalul social. La 31 decembrie 2020 nu a fost format capitalul de rezervă pe motiv că în anii 2016, 2017 și 2018 Societatea nu a obținut profit. Profitul anului 2019, conducerea Societății a luat

17. Rezerve tehnice din asigurări

	31.12.2020			31.12.2019		
	contracte de asigurări			contracte de asigurări		
	auto	non-auto	Total	auto	non-auto	Total
Rezerva de prime necăștigate pe term	82.781.738	15.336.238	98.117.976	27.388.329	52.415.740	79.804.069
Rezerva riscurilor neexpirate pe termen lung	-	-	-	7.035.758	-	7.035.758
Rezerva de daune declarate, dar nesoluționate pe termen lung	11.415.259	452.395	11.867.653	6.274.785	196.941	6.471.726
Rezerva de daune neavizate pe termen lung	18.755.977	1.052.289	19.808.266	19.425.082	386.703	19.811.785
Total	112.952.973	16.840.922	129.793.895	60.123.954	52.999.384	113.123.338

18. Datorii privind asigurările directe

	31.12.2020	31.12.2019
Comisioane datorate brokerilor	3.435.958	2.782.666
Datorii privind contractele reziliate	281.740	161.037
Avansuri primite de la deținătorii polițelor	342.671	268.582
Avansuri primite de la brokeri	26.599	8.170
Total datorii privind asigurări directe	4.086.969	3.220.455

19. Datorii privind riscurile transferate în reasigurare

	31.12.2020	31.12.2019
Polish RE	344.251	1.659.791
SCOR Perestrakhovaniye LLC	8.543.639	4.639.724
Ulysse Re LLC Latvia	-	654.827
Aspire Insurance Advisers Limited	-	283.354
Skala Reinsurance Brokers	111.030	97.169
BNAA	643.505	107.021
United Insurance Brokers Limited	3.857.856	-
Total datorii privind riscurile transferate în reasigurare	13.500.280	7.441.886

20. Datorii privind retribuirea muncii și taxele aferente

	31.12.2020	31.12.2019
Datorii privind retribuirea muncii	3.256.398	3.253.713
Taxele aferente retribuirii muncii	1.658.040	1.913.623
Alte datorii față de personal	131.808	135.637
Total	5.046.245	5.302.973

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

21. Provizioane

	Provizioane calculate privind concediile nefolosite	Provizioane calculate privind facturile neprimite	Total
Sold la 31 decembrie 2018	2.242.453	156.000	2.398.453
Modificarea	714.508	19.000	733.508
Sold la 31 decembrie 2019	2.956.961	175.000	3.131.961
Modificarea	951.566	(20.000)	931.566
Sold la 31 decembrie 2020	3.908.527	155.000	4.063.527

22. Datoriile privind leasingul operațional

	2017	2018	2019	2020
Valoarea inițială a obligatiei	4.207.471	8.126.231	14.106.461	10.133.182
Principalul	905.567	1.454.539	2.599.101	3.415.862
Cheltuieli cu dobânda	136.804	260.716	506.766	449.205
Modificarea obligației	145.429	754.067	30.354	569.304
Ieșiri	-	-	2.570.217	38.250
Valoarea finală a obligatiei	3.156.258	7.223.585	9.340.158	7.697.811

La finele anului 2020 valoarea contabilă a datoriilor pe termen lung privind leasingul operațional au constituit – 4.224.892 lei și a celor curente – 3.472.919 lei.

23. Datorii privind impozitul amânat

	Provizion pentru vacante neutilizate	Alte provizioane	Imobilizări corporale	Modificarea creanțelor dubioase	Reevaluarea privind bunuri imobiliare	Total
Sold la 31 decembrie 2018	(269.094)	(18.720)	484.666	(226.957)	156.649	126.544
Impozite amânate constituite prin contul de profit și pierdere	-85741	-2.280	-542.208	-346.685		-976.914
Impozite amânate constituite prin alte elemente de capital					358.482	358.482
Sold la 31 decembrie 2019	-354835	-21000	-57542	-573.642	515131	-491.888
Impozite amânate constituite prin contul de profit și pierdere	-469.023	-18.600	-122.315	-1.008.950	3.301.214	1.682.325
Impozite amânate constituite prin alte elemente de capital					123.185	123.185
Sold la 31 decembrie 2020	-823.858	-39.600	-179.857	-1.582.592	3.816.345	1.805.511

24. Venituri nete din primele de asigurare

	31.12.2020			31.12.2019		
	contracte de asigurări			contracte de asigurări		
	auto	non-auto	Total	auto	non-auto	Total
Venituri brute din primele de asigurare	160.976.921	43.981.666	204.958.587	149.386.892	31.264.005	180.650.897
Cheltuieli din contractele de asigurare anulate	(1.669.669)	(106.030)	(1.775.699)	(1.757.641)	(57.814)	(1.815.455)
Primele de asigurare cedate reasiguratorilor	(24.004.902)	(23.947.573)	(47.952.475)	(21.512.339)	(12.454.201)	(33.966.540)
Modificarea rezervei pentru prime necâștigate și a riscurilor neexpirate brute	(9.613.082)	(1.665.067)	(11.278.149)	(7.588.808)	(2.746.308)	(10.335.116)
Cota reasiguratorului în modificarea rezervei pentru prime necâștigate și a riscurilor neexpirate	280.955	1.107.862	1.388.817	3.728.148	1.911.612	5.639.760
Alte venituri din asigurări	37.670	1.070	38.740	80.253	995	81.248
Alte cheltuieli din asigurări	(4.162.244)	(230.212)	(4.392.455)	(9.009.548)	(201.457)	(9.211.005)
Total	121.845.650	19.141.716	140.987.366	113.326.957	17.716.832	131.043.789

25. Riscuri nete din asigurări și cereri de despăgubire

	31.12.2020			31.12.2019		
	contracte de asigurări			contracte de asigurări		
	auto	non-auto	Total	auto	non-auto	Total
Cheltuieli cu cereri de despăgubiri și pierderile din asigurări	59.406.224	13.265.495	72.671.719	60.829.301	5.265.260	66.094.561
Venituri cu cereri de despăgubire și pierderile din asigurări recuperate de la reasigurator	(8.158.698)	(8.296.833)	(16.455.531)	(9.095.103)	(2.524.747)	(11.619.850)
Sume câștigate în regres	(3.616.378)	(330.667)	(3.947.045)	(10.672.057)	(195.628)	(10.867.685)
Modificarea rezervelor daunelor brute din asigurări	(4.471.368)	(921.040)	(5.392.408)	1.614.666	19.391	1.634.057
Cota reasiguratorului în modificarea rezervelor daunelor	1.701.820	243.749	1.945.568	(113.232)	(17.516)	(130.748)
Total	44.861.599	3.960.704	48.822.304	42.563.576	2.546.760	45.110.335

26. Cheltuieli de achiziție

	31.12.2020			31.12.2019		
	contracte de asigurări			contracte de asigurări		
	auto	non-auto	Total	auto	non-auto	Total
Cheltuieli cu comisioanele	44.165.658	9.848.877	54.014.535	35.147.464	9.621.412	44.768.876
Comisioane primite de la reasiguratori	(7.963.541)	(5.188.666)	(13.152.207)	(6.475.977)	(4.868.755)	(11.344.732)
Variația cheltuielilor de achiziție reportate	(6.001.249)	(376.957)	(6.378.206)	3.104.623	(519.855)	2.584.768
Total	30.200.868	4.283.254	34.484.122	31.776.110	4.232.802	36.008.912

27. Alte cheltuieli ale activității de asigurare

	31.12.2020			31.12.2019		
	contracte de asigurări			contracte de asigurări		
	auto	non-auto	Total	auto	non-auto	Total
Cheltuieli privind administrarea contractelor de asigurare	4.238.377	230.212	4.468.588	6.188.689	201.457	6.390.146
Cheltuieli din deprecierea contractelor de asigurare	(76.133)		(76.133)	(242.680)	(3.590)	(246.270)
Total	4.162.244	230.212	4.392.455	5.946.009	197.867	6.143.876

28. Sume câștigate în regres

	31.12.2020			31.12.2019		
	contracte de asigurări			contracte de asigurări		
	auto	non-auto	Total	auto	non-auto	Total
Venituri din regrese	12.622.351	331.442	12.953.793	12.301.602	195.628	12.497.230
Ajustarea regreselor anilor precedenți	(5.363.935)	(77)5	(5.364.711)	(1.629.545)	-	(1.629.545)
Deprecierea creanțelor din regres	(3.642.038)		(3.642.038)	(3.135.314)		(3.135.314)
Total	3.616.378	330.667	3.947.045	7.536.743	195.628	7.732.371

29. Cheltuieli administrative și operaționale

	31.12.2020	31.12.2019
Cheltuieli de salarizare	24.776.271	24.785.056
Cheltuieli cu locațiunea și aferente	9.696.866	8.251.033
Cheltuieli administrative	7.763.738	6.767.865
Cheltuieli de amortizare	6.034.021	7.594.883
Alte cheltuieli	1.405.723	1.573.550
Total	49.676.620	48.972.387

30. Alte venituri din exploatare

	31.12.2020	31.12.2019
Venituri din realizarea altor active curente	-	58.004
Venituri din încasări privind personalul	36.350	32.562
Venituri din polițe deteriorate	-	-
Venituri din amenzi, penalități și despăgubiri	-	23.000
Total	36.350	113.566

31. Venituri (pierderi) din activitatea de investiții, net

	31.12.2020	31.12.2019
Venituri(pierderi) din ieșirea activelor materiale pe termen lung	(35.400)	(974.280)
Dobânzi		
Venituri din evaluarea ulterioara a investițiilor	4.218.023	23.782.679
Total	4.182.623	22.808.399

Veniturile din evaluarea ulterioara a investițiilor au fost obținute în urma evaluării cladirilor și terenurilor procurat pe parcursul anului 2020 (Nota Investiții imobiliare).

32. Părțile afiliate

Mai jos sunt prezentate părțile afiliate, societățile și persoanele, cu care Compania a întreținut relații comerciale pe parcursul anului 2020:

Acționariat: Bodea Vitalie

Entități sub control comun: AA "Select Asig" S.R.L., „World Wide Investment Consortium”LLP, SC„Wic Clean”SRL;

Managementul și Membrii consiliului: Banaru Vitalie, Ratcov Maria, Vangheli Ludmila; Barbier Lilian și Bednarscaia Galina

Alte părți afiliate: Bodea Ecaterina, Bodea Ilie; Covalschi Nicolae, Banaru Cătălin, Banaru Liliana.

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

C.A. General Asigurări SA

Situațiile financiare

Exercițiul încheiat la 31 decembrie 2020

Toate sumele sunt exprimate în MDL dacă nu se specifică altfel

	Asigurări	Salarii	Altele
Tranzacții în 2020			
Venituri/(Cheltuieli)			
Acționariat		(54.000)	-
Entități asociate	1.107.808		(378.871)
Management și Membrii consiliului	6.372	(1.162.692)	-
Alte părți afiliate	83.044	(423.038,77)	(2.926.065)
Total	1.197.225	(1.639.731)	(3.304.937)
	Asigurări	Salarii	Altele
Soldurile la 31.12.2020			
Creanțe/(Datorii)			
Acționariat	-	(4.000)	-
Entități asociate	(670.228)	-	(4.826)
Management și Membrii consiliului	-	(89.600)	-
Alte părți afiliate	-	(33.614)	-
Total	(670.228)	(127.214)	(4.826)
Tranzacții în 2019			
Venituri/(Cheltuieli)			
Acționariat	-	(48.000)	(3.055.659)
Entități asociate	(2.449.660)	-	-
Management și Membrii consiliului	2.375	(865.980)	(2.598.213)
Alte părți afiliate	16.073	(618.468)	(5.653.872)
Total	(2.431.212)	(1.532.448)	(3.055.659)
Soldurile la 31.12.2019			
Creanțe/(Datorii)			
Acționariat	-	(2.000)	-
Entități asociate	(881.444)	-	760.364
Management și Membrii consiliului	-	(62.000)	-
Alte părți afiliate	-	(34.403)	-
Total	(881.444)	(98.403)	760.364

33. Managementul riscului

Prin natura activităților efectuate, Societatea este expusă unor riscuri variate care includ: riscul aferent activității de asigurare, riscul mediului economic, riscul de rată a dobânzii și riscul de lichiditate. Conducerea urmărește reducerea efectelor potențial adverse, asociate acestor factori de risc, asupra performanței financiare a Societății. Conducerea Societății consideră că gestionarea riscurilor trebuie să fie realizată într-un cadru metodologic consecvent și că administrarea acestora constituie o componentă importantă a strategiei privind maximizarea rentabilității, obținerea unui nivel scontat al profitului cu menținerea unei expuneri la risc acceptabile și respectarea reglementărilor legale. Formalizarea procedurilor de administrare a riscurilor aprobată de conducerea Societății este parte integrantă a obiectivelor strategice ale Societății.

Principala activitate a Societății 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 prudența acestora. Una dintre principalele responsabilități ale managementului riscurilor este de a asigura că obligațiile asumate de Societate 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 Societatea este expusă și la alte tipuri de riscuri generate de activitățile pe care Societatea trebuie să le îndeplinească 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. Societatea este responsabilă de administrarea propriilor riscuri respectând legislația în vigoare și regulile interne.

Strategia de management al riscurilor are ca scop limitarea potențialelor efecte negative ale producerii riscurilor prin diverse metode de prevenire, control, diminuare și transfer. Aceste metode includ: conceperea adecvată a produselor de asigurare, tariful 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 și lichiditate pentru a putea avea o privire de ansamblu și prospectivă asupra Societății.

Strategia generală de administrare a riscurilor urmărește maximizarea profitului Societății raportat la nivelul de risc la care aceasta este expusă și minimizarea potențialelor variații adverse asupra performanței financiare a Societății.

Compania folosește pentru evaluarea riscurilor, în funcție de natura acestora, două metode de evaluare:

- 1) Evaluarea calitativă: Compania folosește evaluarea calitativă a riscurilor pentru toate categoriile de riscuri non-cantitative. Riscurile cheie sunt evaluate trimestrial în cadrul procesului de identificare, evaluare, control și raportare a riscurilor cheie.
- 2) Evaluarea cantitativă:

Poziția de capital conform reglementărilor în vigoare, coeficientul de lichiditate și rata de solvabilitate;
Poziția economică de capital: Compania folosește abordarea Value-at-Risk pentru a cuantifica riscurile, presupunând o perioadă de impact de un an. General Asigurări SA aplică, conform reglementărilor naționale, regimul Solvency I.

La fiecare dată de raportare, Societatea efectuează analize cantitative și calitative cu scopul de a evalua impactul unor evoluții nefavorabile ale factorilor de risc asupra marjei de solvabilitate legale („stress testing”), asupra coeficientului de lichiditate și asupra coeficientului de acoperire a rezervelor tehnice. Rezultatele testelor de stres pot reprezenta semnale de avertizare timpurie cu privire la posibilitatea de depășire a pragurilor prestabilite.

C.A. General Asigurări SA

Situațiile financiare

Exercițiul încheiat la 31 decembrie 2020

Toate sumele sunt exprimate în MDL dacă nu se specifică altfel

Societatea a implementat politici și proceduri de administrare și evaluare a riscurilor la care este expusă. Aceste politici și proceduri sunt prezentate în cadrul secțiunii dedicate fiecărui tip de risc.

Cerințe legislative

În conformitate cu legislația Republicii Moldova companiile de asigurări urmează să se conformeze regulamentelor privind capitalul statutar și normelor privind solvabilitatea și lichiditatea care sunt prezentate în continuare.

Capitalul statutar

În 2018 Capitalul statutar al unei companii de asigurări ce oferă asigurarea generală trebuie să fie nu mai puțin de 15.000 000 MDL. La 31 decembrie 2019, precum și la 31 decembrie 2020, capitalul statutar al Societății constituie 67.500.000 MDL.

Indicele de solvabilitate și lichiditate

În conformitate cu legislația în vigoare, Asigurătorul trebuie să dețină pe durata activității sale în orice moment o marjă de solvabilitate disponibilă corespunzătoare activității desfășurate. Rata solvabilității trebuie să fie cel puțin 100%. Rata de solvabilitate a Societății la 31 decembrie 2020 a constituit 131,38 % (31 decembrie 2019: 136,8 %), această deviere nesemnificativă de -5,4 p.p. a fost cauzată în mare parte de majorarea Rezervei primei necăștigate ca urmare a creșterii volumului de prime subscrise față de aceeași perioadă a anului precedent.

De asemenea, asigurătorul este obligat să mențină în permanență un coeficient de lichiditate de cel puțin 1,0. La situația din 31 decembrie 2020, coeficientul de lichiditate al Societății este de 4,91 (31 decembrie 2019: 4,47).

33.1. Riscul aferent activității de asigurare

Riscul generat de un contract de asigurare reprezintă posibilitatea ca evenimentul asigurat să se întâmple 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 tarificare; riscul de daune; riscul de mediu economic; riscul reținerii/retenției nete; riscul de concentrare (produse/regiuni/clienți); 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 Societății; 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 noi cu 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 clasa 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 tarificare; proceduri/metodologii actuariale de estimare a rezervelor în conformitate cu cerințele legale.

La subscrierea primelor, Societatea își asumă un risc tehnic, respectiv riscul ca Societatea să suporte daune aferente primei subscrise cauzat de stabilirea inadecvată a tarifelor de primă pentru riscurile non-catastrofice, stabilirea inadecvată a rezervelor tehnice comparativ cu obligațiile asumate. Concentrarea riscului tehnic ar putea rezulta în pierderi semnificative pentru Societate în cazul în care un eveniment sau o

C.A. General Asigurări SA

Situațiile financiare

Exercițiul încheiat la 31 decembrie 2020

Toate sumele sunt exprimate în MDL dacă nu se specifică altfel

serie de evenimente ar afecta un întreg tip de polițe sau țară ca atare. Societatea reduce riscul tehnic printr-o evaluare atentă a clienților, limite de expunere bine stabilite, programe de reasigurare și aplicarea unei politici de previzionare prudentă cu privire la asigurarea daunelor, atât raportate cât și neraportate.

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, tariful produselor de asigurare, frecvența și severitatea daunelor, managementul daunelor, insuficiența rezervelor, cheltuielile de achiziție, costuri de administrare, comportamentul asiguraților, moneda de subscriere, – volatilitatea ratelor de schimb, inflația și elementele externe.

În vederea organizării unui management adecvat al riscului de subscriere precum și al managementului portofoliului de asigurări Societatea trebuie să fie în măsură să estimeze 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.

Evoluția daunalității

Evoluția dezvoltării daunelor de la origine (data apariției evenimentului) până la data închiderii (soluționării finale) lor este redată mai jos prin prisma triunghiurilor de dezvoltare a daunelor. Triunghiurile conțin informații referitoare la valoarea daunelor apărute/întâmplare cumulate, brute de reasigurare (exprimate în lei), distribuite trimestrial după: pe verticală se înregistrează trimestrele de accident, iar pe orizontală - trimestrele de dezvoltare a daunelor. Triunghiurile includ informații numai începând cu perioada trimestrului 1, anul 2017, deoarece pentru perioadele anterioare nu s-au înregistrat daune apărute.

Total B. Triunghiul cumulativ daunelor raportate (Cumulative Reported Claim Development Triangle)

Trimestru producer	Daune nesolucitate / trimestrul de dezvoltare daunei																			
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
20	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	49.445	62.289	85.337	100.306	103.448	112.658	112.658	112.658	112.658	112.658	112.658	112.658	112.658	112.658	112.658	112.658	112.658	112.658	112.658	112.658
15	833.258	1.996.456	2.132.480	2.625.135	2.630.735	2.614.056	2.613.913	2.613.913	2.613.913	2.613.913	2.613.913	2.613.913	2.613.913	2.613.913	2.613.913	2.613.913	2.613.913	2.613.913	2.613.913	2.613.913
14	3.138.386	4.943.224	5.195.180	6.201.225	6.273.925	6.273.925	6.273.925	6.273.925	6.273.925	6.273.925	6.273.925	6.273.925	6.273.925	6.273.925	6.273.925	6.273.925	6.273.925	6.273.925	6.273.925	6.273.925
13	4.648.685	9.016.200	10.472.387	10.660.035	11.043.195	11.085.155	11.115.859	11.121.601	12.128.613	12.179.354	12.112.350	12.132.451	12.134.400	12.134.400	12.134.400	12.134.400	12.134.400	12.134.400	12.134.400	12.134.400
12	7.540.055	10.258.182	11.877.730	12.231.460	12.556.260	12.629.906	12.745.573	12.798.494	12.951.795	12.954.558	13.023.795	13.045.222	13.045.222	13.045.222	13.045.222	13.045.222	13.045.222	13.045.222	13.045.222	13.045.222
11	6.447.182	8.927.788	10.934.637	11.805.462	11.973.092	12.087.942	12.235.297	12.242.518	12.321.170	12.347.365	12.347.365	12.347.365	12.347.365	12.347.365	12.347.365	12.347.365	12.347.365	12.347.365	12.347.365	12.347.365
10	6.960.465	10.907.920	11.720.346	11.896.277	12.216.209	12.522.058	12.564.553	12.882.226	12.959.318	13.822.390	13.822.390	13.822.390	13.822.390	13.822.390	13.822.390	13.822.390	13.822.390	13.822.390	13.822.390	13.822.390
9	7.773.858	12.417.889	13.218.500	13.579.028	14.298.692	16.596.024	16.605.730	16.011.720	16.037.356	16.037.356	16.037.356	16.037.356	16.037.356	16.037.356	16.037.356	16.037.356	16.037.356	16.037.356	16.037.356	16.037.356
8	8.241.244	12.266.474	13.503.236	15.635.832	17.044.739	17.641.527	17.731.507	17.676.217	17.676.217	17.676.217	17.676.217	17.676.217	17.676.217	17.676.217	17.676.217	17.676.217	17.676.217	17.676.217	17.676.217	17.676.217
7	6.552.736	11.316.999	11.823.245	12.141.036	13.176.644	13.419.186	13.430.029	13.430.029	13.430.029	13.430.029	13.430.029	13.430.029	13.430.029	13.430.029	13.430.029	13.430.029	13.430.029	13.430.029	13.430.029	13.430.029
6	9.339.786	14.655.434	15.883.166	16.588.066	16.791.113	16.843.380	16.843.380	16.843.380	16.843.380	16.843.380	16.843.380	16.843.380	16.843.380	16.843.380	16.843.380	16.843.380	16.843.380	16.843.380	16.843.380	16.843.380
5	9.979.301	14.795.039	16.120.381	16.410.473	16.461.383	16.461.383	16.461.383	16.461.383	16.461.383	16.461.383	16.461.383	16.461.383	16.461.383	16.461.383	16.461.383	16.461.383	16.461.383	16.461.383	16.461.383	16.461.383
4	7.366.721	12.275.044	12.797.005	12.967.133	12.967.133	12.967.133	12.967.133	12.967.133	12.967.133	12.967.133	12.967.133	12.967.133	12.967.133	12.967.133	12.967.133	12.967.133	12.967.133	12.967.133	12.967.133	12.967.133
3	5.912.529	9.332.417	11.284.004	11.284.004	11.284.004	11.284.004	11.284.004	11.284.004	11.284.004	11.284.004	11.284.004	11.284.004	11.284.004	11.284.004	11.284.004	11.284.004	11.284.004	11.284.004	11.284.004	11.284.004
2	20.642.869	24.146.549	24.146.549	24.146.549	24.146.549	24.146.549	24.146.549	24.146.549	24.146.549	24.146.549	24.146.549	24.146.549	24.146.549	24.146.549	24.146.549	24.146.549	24.146.549	24.146.549	24.146.549	24.146.549
1	13.862.922	13.862.922	13.862.922	13.862.922	13.862.922	13.862.922	13.862.922	13.862.922	13.862.922	13.862.922	13.862.922	13.862.922	13.862.922	13.862.922	13.862.922	13.862.922	13.862.922	13.862.922	13.862.922	13.862.922

BCA B. Triunghiul cumulativ daunelor raportate (Cumulative Reported Claim Development Triangle)

Trimestru producer	Daune nesolucitate / trimestrul de dezvoltare daunei																			
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
20	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	28.439	29.737	29.737	29.737	33.468	42.678	42.678	42.678	42.678	42.678	42.678	42.678	42.678	42.678	42.678	42.678	42.678	42.678	42.678	42.678
15	377.686	903.537	976.365	979.203	984.803	984.803	984.803	984.803	984.803	984.803	984.803	984.803	984.803	984.803	984.803	984.803	984.803	984.803	984.803	984.803
14	1.816.622	2.524.383	2.852.745	2.946.277	2.977.188	2.977.188	2.977.188	2.977.188	3.026.074	3.030.324	3.030.324	3.069.773	3.069.773	3.069.773	3.069.773	3.069.773	3.069.773	3.069.773	3.069.773	3.069.773
13	2.534.918	5.616.723	6.004.895	6.022.295	6.126.809	6.126.809	6.126.809	6.126.809	6.126.809	6.126.809	6.126.809	6.126.809	6.126.809	6.126.809	6.126.809	6.126.809	6.126.809	6.126.809	6.126.809	6.126.809
12	3.962.997	5.458.100	6.223.432	6.631.664	6.811.166	6.821.917	6.828.175	6.837.972	6.867.000	6.993.119	7.018.563	7.020.387	7.020.387	7.020.387	7.020.387	7.020.387	7.020.387	7.020.387	7.020.387	7.020.387
11	3.363.981	5.362.668	5.803.264	6.022.037	5.987.585	6.010.736	6.148.626	6.150.297	6.186.324	6.210.040	6.210.040	6.210.040	6.210.040	6.210.040	6.210.040	6.210.040	6.210.040	6.210.040	6.210.040	6.210.040
10	3.435.609	5.996.264	6.233.022	6.222.626	6.430.917	6.654.291	6.668.891	6.779.811	6.783.942	6.783.942	6.783.942	6.783.942	6.783.942	6.783.942	6.783.942	6.783.942	6.783.942	6.783.942	6.783.942	6.783.942
9	4.279.257	7.664.820	7.862.724	8.003.633	8.062.375	8.134.462	8.207.133	8.333.690	8.329.574	8.329.574	8.329.574	8.329.574	8.329.574	8.329.574	8.329.574	8.329.574	8.329.574	8.329.574	8.329.574	8.329.574
8	4.273.109	6.022.284	6.672.252	7.494.760	7.512.000	8.082.500	8.094.471	8.094.471	8.094.471	8.094.471	8.094.471	8.094.471	8.094.471	8.094.471	8.094.471	8.094.471	8.094.471	8.094.471	8.094.471	8.094.471
7	4.002.532	6.582.093	6.905.330	7.129.565	7.164.700	7.164.700	7.164.700	7.164.700	7.164.700	7.164.700	7.164.700	7.164.700	7.164.700	7.164.700	7.164.700	7.164.700	7.164.700	7.164.700	7.164.700	7.164.700
6	4.835.210	8.336.690	9.155.420	9.806.270	9.975.115	10.099.252	10.099.252	10.099.252	10.099.252	10.099.252	10.099.252	10.099.252	10.099.252	10.099.252	10.099.252	10.099.252	10.099.252	10.099.252	10.099.252	10.099.252
5	4.426.117	7.505.831	8.345.141	8.679.702	8.681.796	8.681.796	8.681.796	8.681.796	8.681.796	8.681.796	8.681.796	8.681.796	8.681.796	8.681.796	8.681.796	8.681.796	8.681.796	8.681.796	8.681.796	8.681.796
4	4.534.207	7.244.117	7.430.394	7.637.113	7.637.113	7.637.113	7.637.113	7.637.113	7.637.113	7.637.113	7.637.113	7.637.113	7.637.113	7.637.113	7.637.113	7.637.113	7.637.113	7.637.113	7.637.113	7.637.113
3	4.076.096	5.617.990	6.413.797	6.413.797	6.413.797	6.413.797	6.413.797	6.413.797	6.413.797	6.413.797	6.413.797	6.413.797	6.413.797	6.413.797	6.413.797	6.413.797	6.413.797	6.413.797	6.413.797	6.413.797
2	7.708.195	10.094.785	10.094.785	10.094.785	10.094.785	10.094.785	10.094.785	10.094.785	10.094.785	10.094.785	10.094.785	10.094.785	10.094.785	10.094.785	10.094.785	10.094.785	10.094.785	10.094.785	10.094.785	10.094.785
1	9.262.691	9.262.691	9.262.691	9.262.691	9.262.691	9.262.691	9.262.691	9.262.691	9.262.691	9.262.691	9.262.691	9.262.691	9.262.691	9.262.691	9.262.691	9.262.691	9.262.691	9.262.691	9.262.691	9.262.691

Cartea Verde 8. Triunghiul cumulativ dauneelor raportate (Cumulative Reported Claim Development Triangle)

Caseo 8. Triunghiul cumulativ daunelor raportare (Cumulative Reported Claim Development Triangle)

Are 8. Triunghiul cumulativ daunelor raportate (Cumulative Reported Claim Development Triangle)

[illegible]

C.A. General Asigurări SA

Situațiile financiare

Exercițiul încheiat la 31 decembrie 2020

Toate sumele sunt exprimate în MDL dacă nu se specifică altfel

Sensibilitatea la factorii de risc

Pentru analiza de sensibilitate la 31 decembrie 2020 și 31 decembrie 2019 au fost construite scenarii de test pentru principalii ani financiari cu impact asupra valorii daunelor apărute/întâmplare din anul 2020.

Astfel, la 31 decembrie 2020, s-au construit următoarele scenarii de test: înrăutățirea/îmbunătățirea frecvenței de apariție a daunelor sau a valorii daunei medii cu $\pm 10\%$ pentru ambele perioade (2020, 2019).

MDL

An financiar	Categorie de asigurări	Baza de calcul pentru scenariul de test				Modificare a variabilei	Impact în rata daunei	Impact în valoarea daunelor întâmplare
		Frecvența	Dauna Medie, lei	Prima Medie, lei	Rata Daunei			
2019	RCA	1,56%	14.168	474	46,49%	+/-10%	4,65%	3.371.870
	Carte Verde	0,34%	46.916	523	30,64%	+/-10%	3,06%	1.543.686
	Casco Auto	48,04%	20.493	17.346	56,75%	+/-10%	5,68%	1.083.126
	Altele	0,95%	6.511	353	17,54%	+/-10%	1,75%	494.445
	Total	1,27%	16.023	525	38,68%	+/-10%	3,87%	6.582.861
2020	RCA	1,61%	15.978	595	43,19%	+/-10%	4,32%	3.817.372
	Carte Verde	1,02%	50.826	1.110	46,69%	+/-10%	4,67%	1.380.445
	Casco Auto	44,12%	17.782	18.759	41,82%	+/-10%	4,18%	1.049.705
	Altele	0,74%	24.213	570	31,39%	+/-10%	3,14%	1.312.455
	Total	1,58%	19.451	750	40,94%	+/-10%	4,09%	7.568.688

Prin înrăutățirea/îmbunătățirea cu 10% a frecvenței sau daunei medii în anul 2020, rata daunei se înrăutățește/îmbunătățește cu 4,18% pe segmentul Casco Auto, 4,32% pe RCA intern, 4,67% pe Carte Verde și 4,09% pe total, fapt ce va afecta cheltuielile cu daunele întâmplare cu $\pm 7,57$ mln MDL pe total.

Analiza de adecvare a rezervelor de prime ("LAT")

Testul de adecvare a rezervelor tehnice este efectuat pentru a evalua dacă datoriile viitoare rezultate din contractele de asigurare sunt adecvate, folosind estimări curente ale fluxurilor de trezorerie viitoare aferente contractelor sale de asigurare în vigoare la 31 decembrie 2020. Dacă această evaluare arată că valoarea contabilă a datoriilor de asigurare minus costurile de achiziție amânate este inadecvată în lumina estimărilor de fluxuri viitoare de trezorerie, întreaga diferență trebuie să fie recunoscută în profit sau pierdere. Testul de adecvare a rezervelor tehnice se efectuează anual, la data bilanțului.

Testul de adecvare a rezervelor tehnice aferente riscurilor neexpirate presupune următoarele etape:

1) Din valoarea rezervelor de primei necăștigate la 31 decembrie 2020 se deduce:

- Valoarea cheltuielilor de achiziție amânate înregistrate la 31 decembrie 2020;
- Valoarea daunelor viitoare apărute, estimate în baza ratei daunei finale pe an de subscriere pentru fiecare linie de business, ajustată cu rata de recuperare finală; având în vedere faptul că riscurile neexpirate provin în marea majoritate din ultimul an de subscriere, rata daunei finale estimată pentru acest an este un indicator bun al fluxurilor de trezorerie viitoare din daune și cheltuieli cu instrumentarea și lichidarea alocate pe dosar aferente riscurilor neexpirate. Daunele folosite în estimarea ratei daunelor finale, includ și cheltuielile cu instrumentarea și lichidarea daunelor;
- Valoarea cheltuielilor administrative, altele decât valoarea cheltuielilor de achiziție amânate,

Toate sumele sunt exprimate în MDL dacă nu se specifică altfel

- estimate în baza ratei cheltuielilor din perioadele precedente, care reprezintă un bun flux viitor de trezorerie a acestor cheltuieli.

2) Insuficiența determinată de testul LAT este acoperită prin constituirea adițională a rezervei de riscuri neexpirate.

La 31 decembrie 2020 se constata impactul negativ la rentabilitatea produselor AGRO reiesind din severitatea daunelor care dapaseste nivelul asteptat (seceta în anul 2020), precum și insuficiența tarifului pe produsul de asigurare RCA internă.

Analiza de adecvare a rezervelor de daune ("run-off")

Suficiența rezervelor de daune a fost realizată pe baza analizei experiențelor anterioare (testul run-off), pentru cel puțin o perioadă de gestiune anterioară, divizată pe fiecare produs de asigurare/clasă de asigurări, conform următoarelor:

- Separat pentru fiecare rezervă de daune (Rezerve de daune declarate, dar nesoluționate și Rezerve de daune neavizate);
- Agregat pe toate rezervele de daune.

În trimestrul 4 2020 Asiguratorul a revizuit valoarea valorii medii a daunelor, determinată în baza portofoliului de daune întâmplare, pentru evaluarea RDDN a cazurilor asigurate, pentru care nu sunt disponibile suficiente informații pentru a fi evaluate individual, cu scopul suplinirii deficitului de rezerve înregistrat la 30.09.2020.

Dupa efectuarea ajustării valorii medii a daunelor sus menționate, la nici unul din produsele de asigurare nu a fost constatat un deficit sistematic.

33.2. Riscul financiar

Societatea 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 sunt suficiente pentru a finanța obligațiile care decurg din contractele sale de asigurare și din investiții. Cele mai importante componente ale acestui risc financiar sunt riscul ratei dobânzii, riscul de lichiditate, riscul valutar și riscul de credit.

33.3. Riscul de credit

Riscul de credit reprezintă o pierdere contabilă care ar fi recunoscută în cazul în care părțile contractante nu și-ar îndeplini obligațiile. Pentru a controla expunerea la riscul de credit Societatea efectuează în permanență evaluări de credit a situației financiare a părților contractante.

33.3.1. Riscul de credit – investiții

Riscul de credit aferent investițiilor rezultă direct din neîndeplinirea obligațiilor contractuale de către partenerii investiționali: bănci, emitenți de instrumente financiare cu venit fix etc. sau din fluctuațiile în rating-ul emitenților de valori mobiliare.

În prezent, riscul de credit aferent partenerilor investiționali (riscul de contrapartidă) este cuantificat pe baza metodologiei capitalului de risc.

Societatea gestionează riscul de credit prin următoarele metode:

- Evaluarea și clasificarea instituțiilor financiare, brokerilor/dealerilor, intermediarilor și consultanților cu care Societatea are relații de afaceri;
- Diversificarea portofoliului investițional astfel încât să se asigure minimizarea pierderilor potențiale ca urmare a falimentului / incapacității, îndeplinirii obligațiilor contractuale sau ca urmare a fluctuațiilor nefavorabile ale rating-ului emitenților de valori mobiliare.

C.A. General Asigurări SA

Situațiile financiare

Exercițiul încheiat la 31 decembrie 2020

Toate sumele sunt exprimate în MDL dacă nu se specifică altfel

Tabelul de mai jos este prezentată informația privind expunerea la riscul de credit a activelor financiare ale Societății, clasificate conform ratingului de credit al contrapărților, atribuit de către Societate:

31 decembrie 2020	Nici restant și nici nedepreciat	Restante dar nedepreciate	Depreciate individual	Total
Investiții financiare	92.527.809	-	-	92.527.809
Alte active financiare	12.348.523	-	-	12.348.523
Creanțe comerciale și similare	11.191.926	2.603.381	8.407.914	22.203.222
Active de reasigurare	23.406.329	-	-	23.406.329
Numerar și echivalente de numerar	13.923.862	-	-	13.923.862
TOTAL	153.398.450	2.603.381	8.407.914	164.409.745

31 decembrie 2019	Nici restant și nici nedepreciat	Restante dar nedepreciate	Depreciate individual	Total
Investiții financiare	82.191.873	-	-	82.191.873
Alte active financiare	10.220.251	-	-	10.220.251
Creanțe comerciale și similare	8.043.770	8.392.479	4.780.352	21.216.600
Active de reasigurare	20.071.943	-	-	20.071.943
Numerar și echivalente de numerar	8.304.510	-	-	8.304.510
TOTAL	128.832.347	8.392.479	4.780.352	142.005.177

33.3.2. Riscul de credit - reasigurători

Riscul de credit – reasigurători constă în riscul generat de incapacitatea îndeplinirii obligațiilor contractuale/falimentul unui reasigurator.

În prezent, riscul de credit – reasigurători este cuantificat pe baza metodologiei capitalului de risc.

Societatea are ca obiectiv optimizarea balanței între reducerea riscului de credit al contrapartidei de reasigurare pe de o parte și reducerea expunerii la alte riscuri rezultată ca urmare a cumpărării de protecție prin reasigurare. Plasarea în reasigurare se face prin respectarea standardelor privind calitatea partenerilor de reasigurare (rating, stabilitate financiară etc.)

Societatea reînnoiește programele de reasigurare anual. Deciziile cu privire la structura programelor de reasigurare sunt în sarcina directă a Directorului General și sunt aprobate de Consiliul de Administrație al Societății. Reasigurările plasate sunt considerate cu risc zero.

Societatea este expusă riscului de credit aferent instrumentelor financiare ce decurge din posibila neîndeplinire a obligațiilor de plată de partenerii contractanți. Cu toate acestea, conducerea nu anticipează pierderi semnificative, altele decât cele înregistrate în situațiile financiare.

33.4. Riscul de lichiditate

Riscul de lichiditate este unul dintre riscurile semnificative la care Societatea 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 emitenți/parteneri, descreștere a primelor încasate, creștere a plăților de daune, probleme ale reasigurătorilor, 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/reasigurători, durata de colectare a primelor de la brokeri și

C.A. General Asigurări SA

Situatiile financiare

Exercițiul încheiat la 31 decembrie 2020

Toate sumele sunt exprimate în MDL dacă nu se specifică altfel

agenți, probleme de lichiditate ale companiilor afiliate, gradul de concentrare ridicat pe clienți/produse/regiuni, incapacitatea Societății de a administra descreșterile sau modificările surselor de finanțare, incapacitatea Societății de a recunoaște sau de a face față modificărilor pieței, care afectează abilitatea Societății de a lichida active rapid și cu pierdere minimală, management intern al lichidităților neadecvate.

Riscul de lichiditate este riscul ca Societatea să nu își poată îndeplini obligațiile la scadență ca urmare a plăților beneficiilor către titularii polițelor a 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 asigurătorul este obligat 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, astfel încât Asigurătorul este obligat să mențină în permanență un coeficient de lichiditate de cel puțin 1,0. La situația din 31 decembrie 2020, Societatea s-a încadrat în limita stabilită de legislație având coeficientul de lichiditate al Societății în mărime de 4,91.

Tabelul de mai jos prezintă maturitatea activelor și datoriilor financiare nederivate în funcție de scadența contractuală rămasă la data bilanțului.

	Valoarea de bilanț	Curente	Pe termen lung
Active financiare			
Investiții financiare	92.527.809	10.501.285	82.026.524
Alte active financiare	12.348.523	-	12.348.523
Creanțe comerciale și similare	619.605	619.605	-
Active de reasigurare	23.406.329	23.406.329	-
Numerar și echivalente de numerar	13.923.862	13.923.862	-
Total active financiare	142.826.128	48.451.082	94.375.047
	Valoarea de bilanț	Curente	Pe termen lung
Datorii financiare			
Rezerve tehnice din asigurări	129.793.895		129.793.895
Datorii privind asigurări directe	4.086.969	4.086.969	-
Datorii privind riscurile transferate în reasigurare	13.500.280	13.500.280	-
Provizioane	4.063.527	4.063.527	-
Alte datorii curente	6.655.071	6.655.071	-
Total datorii financiare	158.099.741	28.305.846	129.793.895
Poziția financiară netă la 31 decembrie 2020	(15.273.613)	20.145.235	(35.418.848)

	Valoarea de bilanț	Curente	Pe termen lung
Active financiare			
Investiții financiare	82.191.873	17.384.846	64.807.027
Alte active financiare	10.220.251	-	10.220.251
Creanțe comerciale și similare	21.216.600	21.216.600	-
Active de reasigurare	20.071.943	20.071.943	-
Numerar și echivalente de numerar	8.304.510	8.304.510	-
Total active financiare	142.005.177	66.977.899	75.027.278
Datorii financiare			
Rezerve tehnice din asigurări	113.123.338		113.123.338
Datorii privind asigurări directe	3.220.455	3.220.455	-
Datorii privind riscurile transferate în reasigurare	7.441.886	7.441.886	-
Provizioane	3.131.961	3.131.961	-
Alte datorii curente	6.458.678	6.458.678	-
Total datorii financiare	133.376.319	20.252.981	113.123.338
Poziția financiară netă la 31 decembrie 2019	8.628.858	46.724.919	(38.096.060)

33.5. Riscul de piață

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

33.5.1. Riscul ratei dobânzii

Societatea se confruntă cu riscul de rată a dobânzii datorită expunerii la fluctuațiile nefavorabile ale ratei dobânzii. Schimbarea ratei dobânzii pe piață influențează în mod direct veniturile și cheltuielile aferente activelor financiare purtătoare de dobânzi variabile, precum și valoarea de piață a celor purtătoare de dobânzi fixe.

Societatea gestionează riscul ratei dobânzii prin scăderea duratei țintă a portofoliului investițional când se așteaptă o creștere a dobânzilor pe piață și vice-versa. De asemenea, se recurge la îngustarea intervalului duratelor când se așteaptă că volatilitatea ratelor dobânzii să crească în viitor și vice-versa.

Procesul de management al duratelor, în special în ceea ce privește riscul de rată a dobânzii (riscul cu cea mai mare contribuție la riscul de piață) se desfășoară în două etape:

- stabilirea duratelor pentru Alocarea Strategică a Activelor (SAA) prin definirea capacității totale a portofoliului, admise pentru expunerea la riscul ratei dobânzii și prin definirea nivelelor duratelor admise: țintă, minim și maxim. Acești parametri sunt definiți în concordanță cu profilul de risc dorit al portofoliului, și nu în concordanță cu condițiile speciale și evoluțiile ratei dobânzii de pe piață;
- stabilirea duratelor pentru Alocarea tactică a Activelor (TAA) prin definirea volumului total al expunerii la riscul ratei dobânzii aferente portofoliului, în vederea exploatarea maxime a beneficiilor date de trend-ul și volatilitatea ratei dobânzii. Atât nivelele de durata TAA țintă cât și cele de minim și maxim sunt stabilite cu respectarea strictă a nivelelor minim și maxim admise pentru durata SAA.

La datele de 31 decembrie 2020 și 31 decembrie 2019 Societatea nu are datorii purtătoare de dobânzi, însă deține un volum semnificativ de active care generează venit din dobânzi. Societatea compensează viitoarele

C.A. General Asigurări SA

Situațiile financiare

Exercițiul încheiat la 31 decembrie 2020

Toate sumele sunt exprimate în MDL dacă nu se specifică altfel

încasări din aceste active cu obligațiile sale de asigurare. Societatea nu utilizează instrumente financiare derivate pentru a se proteja față de fluctuațiile ratei dobânzii.

Pentru analiza de sensibilitate s-a aplicat un stres de ± 100 bp a curbelor de randament la lei și de 50 bp la EUR. Astfel, o creștere cu 100 bp a curbelor de randament la lei și cu 50 bp la EUR ar avea ca impact o creștere în contul de profit sau pierdere cu 368.023 lei. Totodată, o scădere cu 100 bp a curbelor de randament la lei și cu 50 bp la EUR ar avea ca impact o scădere în contul de profit sau pierdere cu 368.023 lei.

Următoarele tabele reprezintă expunerea Societății la riscul de rată a dobânzii.

<i>MDL</i>	Valoare netă contabilă la 31 decembrie 2020	<1 lună	1-3 luni	3-12 luni	>1 an	fără risc de dobândă
Numerar si echivalente de numerar	13.923.862	-	-	-	-	13.923.862
Active financiare detinute pana la scadentă	92.545.023	-	-	10.518.499	58.787.264	23.239.260
Total	106.468.885	-	-	10.518.499	58.787.264	37.163.122

<i>MDL</i>	Valoare netă contabilă la 31 decembrie 2019	<1 lună	1-3 luni	3-12 luni	>1 an	fără risc de dobândă
Numerar si echivalente de numerar	8.304.510	-	-	-	-	8.304.510
Active financiare detinute pana la scadentă	82.191.873	-	-	11.348.684	29.646.221	41.196.968
Total	90.496.383	-	-	11.348.684	29.646.221	49.501.478

Societatea nu are împrumuturi sau alte datorii sensibile la rata dobânzii.

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

33.5.2. Riscul valutar

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

Principalele tranzacții ale Societății sunt efectuate în MDL și expunerea sa la riscul valutar apare față de valuta EUR și USD:

	Total	MDL	EUR	USD	Alte valute
Active financiare					
Investiții financiare	92.545.023	4.405.183	50.716.249	37.423.591	-
Alte active financiare	12.348.523	1.125.000	11.223.523	-	-
Creante comerciale si similare	29.731.853	21.309.994	5.317.875	3.103.984	-
Active de reasigurare	23.406.329	23.406.329	-	-	-
Numerar și echivalente de numerar	13.923.862	13.353.744	190.669	369.540	9.909
Alte creanțe	879.283	879.283	-	-	-
Total active financiare	172.834.873	64.479.533	67.448.315	40.897.115	9.909
Datorii financiare					
Rezerve tehnice din asigurări	129.793.895	85.505.609	41.278.671	2.992.770	16.845
Datorii privind asigurările directe	4.086.969	4.086.969	-	-	-
Datorii privind riscurile transferate în reasigurare	13.500.280	-	9.642.424	3.857.856	-
Provizioane	4.063.527	4.063.527	-	-	-
Alte datorii curente	6.655.071	6.655.071	-	-	-
Total datorii financiare	158.099.741	100.311.175	50.921.095	6.850.626	16.845
Poziția valutară netă la 31 decembrie 2020	14.735.132	(35.831.642)	16.527.220	34.046.490	(6.936)
	Total	MDL	EUR	USD	Alte valute
Active financiare					
Investiții financiare	82.191.873	46.687.394	21.197.865	14.306.614	-
Alte active financiare	10.220.251	9.748.028	472.223	-	-
Creante comerciale si similare	20.553.316	14.850.877	5.685.084	17.355	-
Active de reasigurare	20.071.943	20.071.943	-	-	-
Numerar și echivalente de numerar	8.304.510	8.180.718	43.336	61.563	18.893
Alte creanțe	663.284	663.284	-	-	-
Total active financiare	142.005.177	100.202.244	27.398.508	14.385.532	18.893
Datorii financiare					
Rezerve tehnice din asigurări	113.123.338	100.054.331	13.069.007	-	-
Datorii privind asigurările directe	3.220.455	3.220.455	-	-	-
Datorii privind riscurile transferate în reasigurare	7.441.886	654.827	6.787.059	-	-
Provizioane	3.131.961	3.131.961	-	-	-
Alte datorii curente	6.458.678	6.458.678	-	-	-
Total datorii financiare	133.376.318	113.520.252	19.856.066	-	-
Poziția valutară netă la 31 decembrie 2019	8.628.859	(13.318.009)	7.542.442	14.385.532	18.893

C.A. General Asigurări SA

Situațiile financiare

Exercițiul încheiat la 31 decembrie 2020

Toate sumele sunt exprimate în MDL dacă nu se specifică altfel

Pentru analiza de sensibilitate s-a aplicat scenariul variației cursului de schimb MDL/EUR și MDL/USD cu $\pm 5\%$ asupra valorii activelor și datoriilor deținute în valută, restul elementelor de determinare a valorii juste rămânând constante

MDL	Valoarea contabilă	EUR/MDL variație	Impact	Valoarea contabilă	USD/MDL variație	Impact
2020						
Depozite	50.716.248	$\pm 5\%$	$\pm 2.535.812$	37.423.591	$\pm 5\%$	$\pm 1.871.180$
Alte active financiare	11.223.523	$\pm 5\%$	± 561.176	-	$\pm 5\%$	-
Creanțe	5.439.869	$\pm 5\%$	± 271.993	3.075.356	$\pm 5\%$	± 153.768
Numerar si echivalente de numerar	190.857	$\pm 5\%$	± 9.543	369.540	$\pm 5\%$	± 18.477
Datorii	50.921.095	$\pm 5\%$	$\pm 2.546.055$	6.850.626	$\pm 5\%$	± 342.531
Total	118.491.592	x	$\pm 5.924.579$	47.719.113	x	$\pm 2.385.956$
2019						
Depozite	21.197.865	$\pm 5\%$	$\pm 1.059.893$	14.306.614	$\pm 5\%$	± 715.331
Alte active financiare	9.095.251	$\pm 5\%$	± 454.763	-	$\pm 5\%$	-
Creanțe	4.527.322	$\pm 5\%$	± 226.366	17.355	$\pm 5\%$	± 868
Numerar si echivalente de numerar	43.336	$\pm 5\%$	± 2.167	61.563	$\pm 5\%$	± 3.078
Datorii	26.638.731	$\pm 5\%$	$\pm 1.331.937$	-	$\pm 5\%$	-
Total	61.502.505		$\pm 3.075.125$	14.385.532		± 719.277

La 31 decembrie 2020 impactul asupra profitului pînă la de impozitare a unei modificări de $\pm 5\%$ a cursului de schimb EUR/MDL este de $\pm 5.924.579$ MDL (31 decembrie 2019: $\pm 3.075.125$ MDL) și USD/MDL este de $\pm 2.385.956$ MDL (31 decembrie 2019: ± 719.277 MDL), toate celelalte variabile rămânând constante.

34. Evenimente ulterioare

Nu au avut loc evenimente semnificative în perioada de raportare, pînă la data emiterii prezentului raport.