

06.12.2019
Director

Situații financiare
ale C.A. „General Asigurări” S.A.
la situația din 31 decembrie 2019
întocmite în conformitate cu
Standardele Internaționale de Raportare Financiară

ÎNCHISĂ LA 31.12.2019



C.A. General Asigurări SA
 Situațiile financiare
 Exercițiul încheiat la 31 decembrie 2019
 Toate sumele sunt exprimate în MDL dacă nu se specifică altfel

J. Bely

Situația poziției financiare

| | Notă | 31.12.2019 | 31.12.2018 |
|---|------|--------------------|--------------------|
| Active | | | |
| Imobilizări necorporale | 6 | 199.737 | 423.132 |
| Imobilizări corporale | 7 | 12.194.259 | 19.758.799 |
| Investiții imobiliare | 8 | 38.377.628 | - |
| Investiții financiare | 9 | 82.191.873 | 78.341.241 |
| Alte active financiare | 10 | 10.220.251 | 9.421.510 |
| Drept de activ | 11 | 9.297.162 | - |
| Active deținute pentru vânzare | | - | 42.462 |
| Creanțe comerciale și similare | 12 | 21.216.600 | 18.862.117 |
| Active de reasigurare | 13 | 20.071.943 | 14.301.436 |
| Cheltuieli de achiziții reportate | 14 | 15.052.579 | 17.637.347 |
| Cheltuieli anticipate | | 821.717 | 942.316 |
| Numerar și echivalente de numerar | 15 | 8.304.510 | 6.741.000 |
| Total active | | 217.948.258 | 166.471.360 |
| Capital propriu | | | |
| Capital social emis | | 67.500.000 | 61.500.000 |
| Alte elemente ale capitalului propriu | | 54.121 | (177.174) |
| Profit nerepartizat | | (18.278.288) | (14.056.528) |
| Rezultatul exercițiului | | 25.046.730 | (4.366.806) |
| Reevaluarea activelor imobilizate | | 447.436 | 6.370.387 |
| Total capital propriu | | 74.769.998 | 49.269.879 |
| Datorii | | | |
| Rezerve tehnice din asigurări | 17 | 113.123.338 | 101.154.164 |
| Datorii privind asigurări directe | 18 | 3.220.455 | 1.872.606 |
| Datorii privind riscurile transferate în reasigurare | 19 | 7.441.886 | 5.335.413 |
| Datorii privind retribuirea muncii și taxele aferente | 20 | 5.302.973 | 3.803.335 |
| Datorii comerciale | | 1.085.306 | 2.460.899 |
| Taxe și alte datorii | | 70.399 | 50.067 |
| Datorii privind leasingul operational | 22 | 9.340.158 | - |
| Datorii privind impozitul pe profit amânat | 23 | 461.784 | 126.544 |
| Provizioane | 21 | 3.131.961 | 2.398.453 |
| Total datorii | | 143.178.261 | 117.201.481 |
| Total capital propriu și datorii | | 217.948.258 | 166.471.360 |

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

Situațiile financiare au fost autorizate pentru emitere la data de 30 martie 2020 de către:

Vitalie BANARU
 Director General

[Signature]



Dina ROMANCIUC
 Contabil șef



J. Bely

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

| | Notă | 31.12.2019 | 31.12.2018 |
|---|-----------|---------------------|---------------------|
| Venituri brute din prime de asigurare | | 180.650.897 | 177.322.157 |
| Cheltuieli din contracte de asigurare anulate | | (1.815.455) | (2.723.563) |
| Prime de asigurare cedate reasiguratorilor | | (33.966.540) | (25.614.606) |
| Modificarea rezervei pentru prime necăștigate și a riscurilor neexpirate brute | | (10.335.116) | (13.454.514) |
| Cota reasiguratorului în modificarea rezervei pentru prime necăștigate și a riscurilor neexpirate | | 5.639.760 | 6.843.374 |
| Alte venituri din asigurări | | 89.654 | 4.161.998 |
| Alte cheltuieli din asigurări | 27 | (6.143.876) | |
| Venituri nete din primele de asigurare | 24 | 134.119.324 | 146.534.846 |
| Cheltuieli cu cereri de despăgubire și pierderi din asigurări | | (66.094.561) | (46.295.721) |
| Venituri cu cereri de despăgubire și pierderi din asigurări recuperate de la reasigurator | | 11.619.850 | 6.268.737 |
| Sume câștigate în regres | 28 | 7.732.372 | 6.107.370 |
| Modificarea rezervelor daunelor brute din asigurări | | (1.634.057) | (11.750.974) |
| Cota reasiguratorului în modificarea rezervelor daunelor | | 130.748 | 786.837 |
| Riscuri nete din asigurări și cereri de despăgubire | 25 | (48.245.648) | (44.883.751) |
| Cheltuieli de achiziție | 26 | (36.008.912) | (61.854.772) |
| Cheltuieli administrative și operaționale | 29 | (48.972.387) | (44.233.511) |
| Alte venituri din exploatare | 30 | 113.566 | 72.534 |
| Venituri (pierderi) din activitatea de investiții, net | 31 | 22.808.399 | 2.305.441 |
| Venituri (pierderi) din activitatea financiară, net | | 1.698.021 | (2.107.696) |
| Venituri (pierderi) excepționale, net | | 26.256 | (158.854) |
| Profit/(pierdere) înainte de impozitare | | 25.538.618 | (4.325.763) |
| Impozitul amânat aferent | | (491.888) | (41.043) |
| Profitul/(pierderea) anului | | 25.046.730 | (4.366.806) |
| Câștiguri/pierderi din evaluarea activelor imobilizate, nete de impozit | | (5.691.657) | 626.595 |
| Rezultatul global total aferent anului | | 19.355.073 | (3.740.211) |

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

Situațiile financiare au fost autorizate pentru emitere la data de 30 martie 2020 de către:

Vitalie BANARU
 Director General

J. Banaru



Dina ROMANCIUC
 Contabil șef

Dina Romanciuc



C.A. General Asigurări SA

Situațiile financiare

Exercițiul încheiat la 31 decembrie 2019

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 legala | Reevaluarea activelor imobilizate | Rezultatul reportat | Total |
|---|----------------|---------------------|-------------------------------|----------------|-----------------------------------|---------------------|-------------|
| Sold la 1 ianuarie 2018 | 39.087.991 | - | (35.174) | - | 5.743.792 | (14.056.528) | 30.740.081 |
| Situația profitului sau pierderii și a altor elemente ale rezultatului global | - | - | - | - | - | - | - |
| Profitul exercițiului financiar | - | - | - | - | - | (4.366.806) | (4.366.806) |
| Alte elemente ale rezultatului global | - | - | - | - | - | - | - |
| Reevaluarea activelor imobilizate | - | - | - | - | 626.595 | - | 626.595 |
| Tranzacții cu acționarii, înregistrate direct în capitalurile proprii | - | - | - | - | - | - | - |
| Acțiuni emise | 22.412.009 | - | (142.000) | - | - | - | 22.412.009 |
| Costuri privind emisiunea acțiunilor | - | - | - | - | - | - | (142.000) |
| 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 | - | - | - | - | - | - | - |
| Alte elemente ale rezultatului global | - | - | - | - | (5.922.951) | - | (5.922.951) |
| Mișcarea 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 |
| Sold la 31 decembrie 2019 | 67.500.000 | - | - | - | 447.436 | 6.768.441 | 74.769.997 |



Dina ROMANCIUC
Contabil șef

Vitalie BANARU
Director General

Notele atașate din paginile 7-43 sunt parte integrantă a acestor situații financiare și trebuie citite împreună cu acestea pentru emiterii la data de 30 decembrie 2020 către

A. Bely

A. Bely

C.A. General Asigurări SA
 Situațiile financiare
 Exercițiul încheiat la 31 decembrie 2019
 Toate sumele sunt exprimate în MDL dacă nu se specifică altfel

[Handwritten signature]

Situația fluxurilor de trezorerie

| | 31.12.2019 | 31.12.2018 |
|---|---------------------|---------------------|
| Fluxurile de numerar din activități de exploatare | | |
| Încasări bănești din asigurări și reasigurări | 177.868.294 | 166.515.984 |
| Plăți bănești asiguraților (persoane și companii) | (63.786.094) | (46.799.202) |
| Plăți retribuirea muncii și taxelor aferente | (51.113.698) | (49.565.347) |
| Plata impozitului pe venit | - | - |
| Alte încasări ale mijloacelor bănești | 4.911.695 | 3.126.201 |
| Alte plăți ale mijloacelor bănești (din asigurări și reasigurări) | (52.616.459) | (58.847.076) |
| Numerar net din activități de exploatare | 15.263.738 | 14.430.560 |
| Fluxuri de numerar din activități de investiții | | |
| Încasări bănești din activitatea de investiții | - | 1.203.698 |
| Plăți bănești pentru procurarea activelor pe termen lung | (17.330.242) | (1.060.087) |
| Plăți pentru achiziții de investiții | (919.012) | (43.021.546) |
| Alte încasări ale mijloacelor bănești | 51.629 | 846.338 |
| Numerar net folosit în activități de investiții | (18.197.625) | (42.031.597) |
| Fluxuri de numerar din activități de finanțare | | |
| Dobânzi încasate | 1.561.092 | - |
| Plăți bănești privind creditele și împrumuturile | - | - |
| Încasări bănești din emisiunile de acțiuni proprii | 6.000.000 | 22.412.009 |
| Alte încasări (plăți) ale mijloacelor bănești | (2.794.392) | - |
| Numerar net din activități de finanțare | 4.766.669 | 22.412.009 |
| (Scădere) / creștere netă a numerarului | 1.832.782 | (5.189.028) |
| Pierderi din cursul de schimb aferente numerarului | (269.273) | (783.727) |
| Numerar și echivalente de numerar la începutul anului | 6.741.001 | 12.713.755 |
| Numerar și echivalente de numerar la sfârșitul anului | 8.304.510 | 6.741.000 |

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

Situațiile financiare au fost autorizate pentru emiteră la data de 30 martie 2020 de către:

Vitalie BANARU
 Director General

[Handwritten signature of Vitalie Banaru]



Dina ROMANCIUC
 Contabil șef

[Handwritten signature of Dina Romanciuc]

