

Situația poziției financiare

	Note	31.12.2022 MDL	31.12.2023 MDL
ACTIVE			
Active imobilizate			
Active necorporale	6	104 045	75 175
Imobilizări corporale	7	16 440 887	16 045 260
Avansuri acordate pe termen lung	8	0	0
Creante privind impozitul amânat	24	654 209	4 508
Active de reasigurare	9	84 518 025	32 132 143
Participare în fond comun și garanții financiare externe	16	11 951 450	11 408 619
Total active imobilizate		113 668 616	59 665 705
Active curente			
Investiții păstrate până la scadență	11	113 756 177	186 784 354
Creanțe din asigurări	10	13 599 520	14 272 398
Creanțe din asigurări preliminate	10	17 285 260	18 895 205
Alte împrumuturi și creanțe	12	28 689 769	21 483 773
Stocuri	14	112 512	120 363
Cheltuielile de achiziție amânate	13	16 223 098	22 781 373
Numerar și echivalente de numerar	15	2 316 381	3 265 584
Total active curente		191 982 717	267 603 050
Total active		305 651 333	327 268 755
PASIVE			
Capital propriu			
Capital social emis	17	37 000 075	37 000 075
Alte rezerve de capital	18	17 481 064	17 481 064
Profit nerepartizat al anilor precedenți		1 043 996	24 589 387
Rezultatul perioadei		23 545 391	33 940 262
Diferențe din reevaluarea activelor pe termen lung		5 762 315	5 762 315
Total capital propriu		84 832 841	118 773 103
Datorii pe termen lung			
Rezerva primei neciștigate	19	69 677 352	88 982 716
Rezerve de daune	19	115 408 876	80 480 863
Datorii privind impozitul amânat	24		
Total datorii pe termen lung		185 086 228	169 463 579
Datorii curente			
Datorii asociate contractelor de asigurare	20	6 420 382	10 837 310
Datorii curente contractelor de reasigurare	21	3 822 694	2 709 302
Datorii preliminate contractelor de reasigurare	21	12 025 902	12 833 318
Avansuri primite			
Datorii privind furnizorii și alte datorii	22	4 328 683	5 525 602
Datorii privind impozite curente	26	2 808 368	2 113 412
Provizioane pentru cheltuieli și plăți preliminate	23	6 326 235	5 013 129
Total datorii curente		35 732 264	39 032 073
Total capital propriu și datorii		305 651 333	327 268 755



Contul de profit sau pierdere și situația altor elemente ale rezultatului global pentru exercitiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023



	Note	31.12.2022 MDL	31.12.2023 MDL
<i>Prime de asigurare brute subscrise</i>	28	185 206 018	238 170 657
<i>Prime anulate</i>		(21 792 607)	(10 542 783)
<i>Prime de asigurare cedate în reasigurare</i>		(31 749 599)	(41 775 295)
Prima netă subscrisă	30	131 663 812	185 852 579
Modificarea netă a rezervelor de asigurare (+,-)	31	(33 735 260)	(36 763 231)
Venituri nete din prime de asigurare		97 928 552	149 089 348
 Venituri din comisioane de deservire contracte	32	823 053	1 398 3
Alte venituri din activitatea de asigurare	33	1 136 170	1 661 962
Venitul din subscrierea contractelor de asigurare		99 887 775	152 149 663
 Venituri nete din investiții (+,-)	35	16 544 917	22 951 927
Venituri nete din finanțare (+,-)	36	1 488 092	(804 574)
Alte venituri din exploatare		20 031	814 012
Venituri		117 940 815	175 111 028
 Cheltuieli cu cereri de despăgubire	29	83 699 590	45 963 278
Recuperări despăgubiri de la reasigurători		(53 470 136)	(2 339 211)
Cheltuieli nete cu cereri de despăgubire	34	30 229 454	43 624 067
 Cheltuieli de achiziție privind comisioane	37	31 292 398	56 537 165
Alte cheltuieli din activitatea de asigurare	38	17 008 519	20 418 8
Cheltuieli cu marketingul	39	1 486 016	1 558 061
Cheltuieli de administrare	40	11 310 789	13 262 162
Alte cheltuieli de exploatare	41	131 350	354 350
Cheltuieli de achiziție, generale și administrative		61 229 072	92 130 567
Cheltuieli de exploatare		91 458 526	135 754 634
Profit (pierdere) înainte de impozitare		26 482 289	39 356 394
Cheltuiala cu impozitul pe profit	42	(3 364 181)	(4 766 431)
Profitul (pierdere) net al anului		23 118 108	34 589 963
 Profitul net al anului		23 118 108	34 589 963
Alte elemente ale rezultatului global			
Impozit pe venit amânat aferent altor elemente a rezultatului global	42	427 283	(649 701)
Alte elemente ale rezultatului global aferente anului, fără impozit			
Rezultat global al anului		23 545 391	33 940 262

Situația modificărilor în capitalul propriu la 31 decembrie 2023

	Note	Capitalul social	Capital de rezervă	Rezultat reportat	Deferente reevaluare active pe termen lung	Total
Sold inițial la 01.01.2023		37 000 075	17 481 064	24 589 387	5 762 315	84 832 841
Rezultatul global aferent anului						
Profitul net al anului				33 940 262		33 940 262
Corectarea rezultatului anilor precedenți						
Tranzacții cu acționarii						
Acțiuni emise						
Transferuri la/din capital de rezerva						
Dividende platite						
Diferențe din reevaluarea activelor pe termen lung						
Sold la 31.12.2023		37 000 075	17 481 064	58 529 649	5 762 315	118 773 103
Sold inițial la 01.01.2022		37 000 075	17 481 064	972 045	1 244 657	56 697 841
Rezultatul global aferent anului						
Profitul net al anului				23 545 391		23 545 391
Corectarea rezultatului anilor precedenți				71 951		71 951
Tranzacții cu acționarii						
Acțiuni emise						
Transferuri la/din capital de rezerva						
Dividende platite						
Diferențe din reevaluarea activelor pe termen lung						
Sold la 31.12.2022		37 000 075	17 481 064	24 589 387	5 762 315	84 832 841



Situația fluxurilor de trezorerie**Fluxuri de numerar din activități de exploatare**

Note	31.12.2022	31.12.2023
15	MDL	MDL
Încasări bănești din prime de asigurare, de reasigurare primite și coasigurare	157 436 261	225 129 510
Plățile bănești privind prime de reasigurare cedate și coasigurare	(25 809 920)	(38 323 171)
Plăți bănești asigurătorilor (daune nete de încasările de regres, prime returnate aferent contracte reziliate)	(73 989 548)	(46 169 078)
Încasările bănești din partea reasigurătorilor (recuperări procentuale daune, prime returnate aferent contracte reziliate)	41 212 002	675 677
Încasări bănești din recuperări de daune (recuperări din încasările de regres)	1 016 574	1 841 276
Plăți comisioane achitate intermediarilor în asigurare	(38 040 776)	(61 569 133)
Plăți bănești salariaților și în numele salariaților (SAL, CNAS, CNAM, ImpVSAL)	(14 119 969)	(17 473 869)
Plata impozitului pe venit		(5 917 460)
Alte încasări / (plăți) nete ale mijloacelor bănești	(15 847 128)	(16 415 430)
Numerar net din activități de exploatare	31 857 496	41 778 322

Fluxuri de numerar din activități de investiții

Încasări din ieșirea activelor imobilizate corporale și necorporale	7 616 560	
Plăți pentru procurarea imobilizărilor corporale și necorporale	(276 154)	(256 950)
Dobânzi încasate	298 645	2 174 349
Dividende încasate		
Alte încasări (plăți) ale mijloacelor bănești	(42 553 210)	(42 553 262)
Numerar net folosit în activitățile de investiții	(34 914 159)	(40 635 863)

Fluxuri de numerar din activități de finanțare

Încasări bănești privind creditele și împrumuturile		
Plăți bănești privind creditele și împrumuturile		
Plata dividendelor		
Încasările bănești din emisiunile de acțiuni proprii		
Plăți bănești privind răscumpărarea acțiunilor proprii		
Alte încasări / (plăți) ale mijloacelor bănești		
Numerar net folosit în activitățile de finanțare		
Fluxul net al mijloacelor bănești din activitatea economico-financiară	(3 056 663)	1 142 459
Încasări (plăți) excepționale ale mijloacelor bănești		
Creștere / (scădere) netă a numerarului în perioada	(3 056 663)	1 142 459
Numerar și a echivalentelor de numerar la începutul perioadei	5 271 693	2 316 381
Câștiguri / (pierderi) din cursul de schimb aferente numerarului	101 351	(193 256)
Numerar și a echivalentelor de numerar la sfârșitul perioadei	2 316 381	3 265 584

Situațiile financiare sunt aprobate la 05 aprilie 2024 și semnate de către:

Vladimir ȘTIRBU

Director General

Mariana LUCĂ

Contabil-șef