

10/8/2024

**Situații financiare
ale C.A. „General Asigurări” S.A.
la situația din 31 decembrie 2023**

**întocmite în conformitate cu
Standardele Internaționale de Raportare Financiară**





Societate de audit
Company srl

IDNO: 1010600044259
IBAN: MD15EX0000002251695620MD
BC Eximbank SA, filiala nr.11 Chișinău

CHIȘINĂU str. BUCUREȘTI 96/1 ap. 27
TEL. / FAX: 0 (22) 211 388
MOB. : 060444434
e-mail: primaudit.company@mail.ru

Nr.29/04-1 din 29.04.2024

RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT

Către: Acționarii Societății C.A. “GENERAL ASIGURĂRI” S.A.

Raport cu privire la auditul situațiilor financiare individuale

Opinia

Am auditat Situațiile financiare individuale ale C.A. “GENERAL ASIGURĂRI” S.A. la data de 31 decembrie 2023, care cuprind Situația poziției financiare, Situația rezultatului global, Situația modificărilor capitalurilor proprii, Situația fluxurilor de trezorerie aferente exercițiului încheiat la această dată, și notele la situațiile financiare individuale, inclusiv un sumar al politicilor contabile semnificative.

În opinia noastră, situațiile financiare individuale anexate prezintă fidel, sub toate aspectele semnificative poziția financiară a C.A. “GENERAL ASIGURĂRI” S.A. la data de 31 decembrie 2023, performanța sa financiară, situația modificărilor capitalului propriu, situația fluxurilor de trezorerie pentru exercițiul încheiat la data respectivă, în conformitate cu Legea contabilității și raportării financiare nr.287 din 15.12.2017 și Standardele Internaționale de Raportare Financiară (IFRS).

Baza pentru opinie

Am desfășurat auditul în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit (ISA). Responsabilitățile noastre în baza acestor standarde sunt descrise detaliat în secțiunea

Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare individuale din raportul nostru. Suntem independenți față de Societate, conform *Codului Etic al Profesioniștilor Contabili (Codul IESBA)* emis de Consiliul pentru Standarde Internaționale de Etică pentru Contabili și am îndeplinit alte responsabilități etice în conformitate cu acest cod. Considerăm că probele de audit obținute sunt suficiente și adecvate pentru a furniza o bază pentru opinia noastră.

Aspecte cheie de audit

Aspectele cheie ale auditului sunt acele aspecte care, conform raționamentului nostru profesional, au fost cele mai semnificative în efectuarea auditului situațiilor financiare individuale din perioada curentă. Aceste aspecte au fost abordate în contextul auditului situațiilor financiare individuale în ansamblul lor și în formarea opiniei noastre asupra acestor situații financiare și nu oferim o opinie separată cu privire la aceste aspecte. În plus, față de aspectul descris în secțiunea *Baza pentru opinie*, am determinat că aspectele descrise mai jos reprezintă aspecte cheie de audit ce trebuie comunicate în raportul nostru.

Aspecte cheie ale auditului	Modul de abordare în cadrul misiunii de audit
<p><i>Venituri din prime de asigurare</i></p> <p>Precum este prezentat în nota 25 "Venituri nete din primele de asigurare" la situațiile financiare individuale, Entitatea înregistrează venituri din prime brute subscrise în sumă de 418,2 mln lei. Valoarea totală a acestora este semnificativă în totalul veniturilor.</p> <p>Datorită semnificației și complexității acestor venituri, considerăm că acesta este un aspect cheie de audit.</p>	<p><i>Procedurile realizate pentru obținerea asigurării rezonabile cu privire la recunoașterea veniturilor:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> - Înțelegerea 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 proceselor de subscriere, a detaliilor poliței cu cele din bazele de date operaționale și contabile, inclusiv valoarea primelor de asigurare încasate; - Inspectarea documentelor justificative relevante cu efectuarea procedurilor analitice și de detaliu; - Analiza tranzacțiilor și estimărilor înregistrate de Entitate la finalul exercițiului financiar auditat pentru a reflecta veniturile în perioada la care se referă; - Analiza informațiilor prezentate în situațiile financiare individuale ale Entității aferente primelor brute subscrise.

<p><i>Rezerva de daune</i></p> <p>Entitatea constituie și înregistrează rezerve pentru daunele declarate dar nesoluționate RDDN și pentru daunele produse dar neavizate RDN așa cum este prezentat în nota 18 "Rezerve tehnice de asigurări". Având în vedere ponderea semnificativă a rezervelor de daune în totalul datoriilor Entității, a impactului potențial în rezultatele Entității și a nivelului de judecată profesională necesar în estimarea suficienței acestor rezerve, considerăm că adecvarea rezervelor de daune este un aspect cheie de audit.</p>	<p><i>Procedurile realizate pentru a obține o asigurare rezonabilă cu privire la adecvarea rezervelor de daune avizate și neavizate pentru asigurările generale au fost următoarele:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> - Înțelegerea detaliată a modului de calcul a rezervelor de daune și a procesului de formare a acestora; - 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 dosarelor 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 și efectuarea procedurilor analitice și de detaliu; - Analiza plăților de daună pentru a putea identifica daunele neînregistrate în perioada de gestiune; - Analiza testelor run-off pentru a ne asigura despre adecvarea rezervelor de daune RDDN și RDN; - Analiza informațiilor prezentate la situațiile financiare individuale ale Entității aferente rezervelor de daune.
--	--

Alte informații

Alte informații cuprind informațiile incluse în *Raportul conducerii*, dar nu includ raportul financiar individual și raportul nostru cu privire la acestea. Conducerea C.A. "GENERAL ASIGURĂRI" S.A este responsabilă pentru alte informații.

Opinia noastră de audit asupra situațiilor financiare individuale nu acoperă și alte informații și nu vom exprima nici o opinie asupra acestora. În legătură cu auditul situațiilor financiare individuale, potrivit ISA 720, responsabilitatea noastră este de a citi și analiza alte informații (financiare și nefinanciare) decât situațiile financiare cu scop general, în scopul identificării posibilelor inconsecvențe sau denaturări semnificative.

În baza cunoștințelor și înțelegerii noastre cu privire la Societate și la mediul acesteia, dobândite în cursul auditului situațiilor financiare individuale pentru exercițiul financiar încheiat la data de 31 decembrie 2023, ni se cere să raportăm dacă am identificat denaturări semnificative în Raportul conducerii C.A. "GENERAL ASIGURĂRI" S.A.

Raportul conducerii C.A. "GENERAL ASIGURĂRI" S.A., corespunde prevederilor Legii contabilității și raportării financiare nr. 287 din 15.12.2017.

Datele din raportul conducerii și cele din situațiile financiare individuale pentru perioada de gestiune 2023 corespund. În Raportul conducerii nu am identificat informații care să nu fie consecvente, sub toate aspectele semnificative, cu informațiile prezentate în situațiile financiare individuale la data de 31.12.2023.

Responsabilitățile conducerii și ale persoanelor responsabile cu guvernanta pentru situațiile financiare individuale

Conducerea C.A. "GENERAL ASIGURĂRI" S.A. este responsabilă de întocmirea și prezentarea fidelă a situațiilor financiare individuale în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară și pentru acel control intern pe care conducerea îl consideră necesar pentru a permite întocmirea situațiilor financiare individuale, care sunt lipsite de denaturări semnificative.

La întocmirea situațiilor financiare individuale, conducerea este responsabilă pentru evaluarea capacității întreprinderii de a-și continua activitatea, pentru dezvăluirea de informații adecvate cu privire la continuitatea activității, cu excepția cazului în care conducerea intenționează să lichideze entitatea, să înceteze activitățile sale sau în cazul în care nu are nici o altă alternativă reală, decât lichidarea sau încetarea activității.

Persoanele responsabile de guvernanta sunt responsabile pentru supravegherea procesului de raportare financiară a Societății.

Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare individuale

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 unui raport al auditorului care include opinia noastră.

Asigurarea rezonabilă reprezintă un grad ridicat de încredere, dar nu este o garanție a faptului că auditul efectuat în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit,

identifică întotdeauna denaturări semnificative, dacă acestea există. Denaturările pot fi cauzate fie de fraudă sau de eroare și sunt considerate semnificative, dacă se poate presupune 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 ISA, exercităm raționamentul profesional și menținem scepticismul profesional pe parcursul auditului. De asemenea:

- Identificăm și evaluăm riscurile de denaturare semnificativă a situațiilor financiare, cauzate 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 a nu detecta o denaturare semnificativă rezultată din fraudă este mai mare 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 Societății.
- 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 în conformitate cu principiul 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 societății 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 înainte de data raportului de audit. Pe baza probelor obținute, considerăm că nu există incertitudini semnificative în ceea ce privește capacitatea întreprinderii de a desfășura activitatea în mod continuu. Cu toate acestea, evenimente sau condiții viitoare pot determina ca entitatea să nu-și mai desfășoare activitatea în baza principiului continuității activității.

- Evaluăm prezentarea, structura și conținutul situațiilor financiare, inclusiv al prezentărilor de informații și în măsura în care situațiile financiare reflectă tranzacțiile și evenimentele care stau la baza acestora într-o manieră care să rezulte într-o prezentare fidelă.

Comunicăm persoanelor responsabile cu guvernarea, 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.

Partenerul de misiune al auditului pentru care s-a întocmit acest raport al auditorului independent este Cătălina Clășevici.

Director al Societății de Audit “PrimAudit Company” S.R.L.

Clășevici Cătălina

Digitally signed by Clășevici Cătălina
Date: 2024.04.30 11:09:29 EEST
Reason: MoldSign Signature
Location: Moldova



Auditor (Certificat AG nr.000272, Certificat APFN nr. 0000065)

Republica Moldova
mun. Chișinău, str. București 96/1

29 aprilie 2024

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	7-44

C.A. General Asigurări SA
 Situațiile financiare
 Exercițiul încheiat la 31 decembrie 2023
 Toate sumele sunt exprimate în MDL dacă nu se specifică altfel



Situația poziției financiare

	Notă	31.12.2023	31.12.2022
Active			
Imobilizări necorporale	6	1.303.276	676.892
Imobilizări corporale	7	24.565.959	18.838.465
Investiții imobiliare	8	39.274.897	93.552.010
Investiții financiare	9	211.646.912	153.105.105
Alte active financiare	10	11.408.619	11.951.450
Investitii in entitatea fiica	11	53.725.126	9.481.406
Drept de activ	12	4.905.757	3.148.623
Creanțe comerciale și similare	13	42.969.855	26.703.447
Active de reasigurare	14	36.931.563	39.712.104
Cheltuieli de achiziții reportate	15	44.588.781	35.979.027
Cheltuieli anticipate		889.118	1.003.717
Numerar și echivalente de numerar	16	11.559.349	12.945.793
Total active		483.769.213	402.797.823
Capital propriu			
Capital social emis		67.500.000	67.500.000
Capital de rezerva		6.750.000	6.750.000
Alte elemente ale capitalului propriu		-1.400.663	25.528
Profit nerepartizat		66.763.143	34.008.868
Rezultatul exercițiului		37.861.416	44.974.275
Reevaluarea activelor imobilizate		2.459.287	2.243.586
Total capital propriu	17	179.933.182	155.502.257
Datorii			
Rezerve tehnice din asigurări	18	263.132.637	206.539.996
Datorii privind asigurări directe	19	10.767.023	6.631.873
Datorii privind riscurile transferate în reasigurare	20	9.024.046	10.088.460
Datorii privind retribuirea muncii și taxele aferente	21	8.795.962	6.836.009
Datorii comerciale		1.095.253	1.407.681
Taxe și alte datorii		268.432	876.787
Datorii privind leasingul operational	23	5.131.605	3.252.157
Datorii privind impozitul pe profit amânat	24	977.541	5.532.687
Datorii privind impozitul pe venit curent		286.438	2.559.669
Provizioane	22	4.357.095	3.570.249
Total datorii		303.836.031	247.295.567
Total capital propriu și datorii		483.769.213	402.797.823

Notele atașate din paginile 7 – 44 sunt parte integrantă a acestor situații financiare.

Situațiile financiare au fost autorizate pentru emiteră la data de 26 aprilie 2024 de către:

Vitalie BANARU
 Director General

Dina ROMANCIUC
 Contabil șef



C.A. General Asigurări SA
 Situațiile financiare
 Exercițiul încheiat la 31 decembrie 2023
 Toate sumele sunt exprimate în MDL dacă nu se specifică altfel

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

	Notă	31.12.2023	31.12.2022
Venituri brute din prime de asigurare		418.227.434	336.097.415
Cheltuieli din contracte de asigurare anulate		(2.496.050)	(2.364.241)
Prime de asigurare cedate reasiguratorilor		(66.652.791)	(69.676.528)
Modificarea rezervei pentru prime necâștigate și a riscurilor neexpirate brute		(43.301.349)	(19.006.859)
Cota reasiguratorului în modificarea rezervei pentru prime necâștigate și a riscurilor neexpirate		933.728	2.187.625
Alte venituri din asigurări		748.771	619.288
Alte cheltuieli din asigurări	28	(9.041.784)	(7.679.005)
Venituri nete din primele de asigurare	25	298.417.958	240.177.694
Cheltuieli cu cereri de despăgubire și pierderi din asigurări		(147.639.873)	(129.676.876)
Venituri cu cereri de despăgubire și pierderi din asigurări recuperate de la reasigurator		35.271.801	43.035.359
Sume câștigate în regres	29	13.562.073	7.931.800
Modificarea rezervelor daunelor brute din asigurări		(13.291.293)	(20.598.961)
Cota reasiguratorului în modificarea rezervelor daunelor		(3.714.268)	6.871.573
Riscuri nete din asigurări și cereri de despăgubire	26	(115.811.560)	(92.437.104)
Cheltuieli de achiziție	27	(84.788.520)	(59.546.457)
Cheltuieli administrative și operaționale	30	(86.602.650)	(72.556.639)
Alte venituri din exploatare	31	735.548	694.062
Venituri (pierderi) din activitatea de investiții, net	32	6.557.652	22.618.648
Venituri (pierderi) din activitatea financiară, net	33	19.376.761	11.926.574
Profit/(pierdere) înainte de impozitare		37.885.190	50.876.777
Impozitul amânat aferent		(4.566.086)	1.793.562
Impozitul pe venit curent		4.589.860	4.108.942
Profitul/(pierderea) anului		37.861.416	44.974.275
Câștiguri/pierderi din evaluarea activelor imobilizate, nete de impozit		215.700	(74.964)
Rezultatul global total aferent anului		38.077.116	44.899.311

Notele atașate din paginile 7 – 44 sunt parte integrantă a acestor situații financiare.

Situațiile financiare au fost autorizate pentru emitere la data de 26 aprilie 2024 de către:

Vitalie BANARU
 Director General



Dina ROMANCIUC
 Contabil șef

C.A. General Asigurări SA

Situațiile financiare

Exercițiul încheiat la 31 decembrie 2023

Toate sumele sunt exprimate în MDL dacă nu se specifică altfel

Situația modificărilor capitalurilor proprii

<u>MDL</u>	<u>Capital social</u>	<u>Capital neînregistrat</u>	<u>Alte elemente ale capitalului</u>	<u>Rezerva legală</u>	<u>Reevaluarea activelor imobilizate</u>	<u>Rezultatul reportat</u>	<u>Total</u>
<u>Sold la 1 ianuarie 2022</u>	67.500.000	0	25.528	6.750.000	2.318.551	34.008.868	110.602.946
<u>Situația profitului sau pierderii și a altor elemente ale rezultatului global</u>							
Profitul exercitiului financiar						44.974.275	44.974.275
<u>Alte elemente ale rezultatului global</u>							
Reevaluarea activelor imobilizate					-51.969		-51.969
Miscarea privind impozitul amânat aferentă imobilului					-22.995		-22.995
<u>Tranzacții cu acționarii, înregistrate direct în capitalurile proprii</u>							
Acțiuni emise							
Costuri privind emisiunea acțiunilor							
<u>Sold la 1 ianuarie 2023</u>	67.500.000	0	25.528	6.750.000	2.243.586	78.983.142	155.502.257

Situația profitului sau pierderii și a altor elemente ale rezultatului global

Profitul exercitiului financiar

Alte elemente ale rezultatului global

Reevaluarea activelor imobilizate

Miscarea privind impozitul amânat aferentă imobilului

Tranzacții cu acționarii, înregistrate direct în capitalurile proprii

Acțiuni emise

Costuri privind emisiunea acțiunilor

Sold la 31 decembrie 2023

Situațiile financiare au fost autorizate pentru emiteră la data de 26 aprilie 2024 de către:

Vitalie BANARU

Director General



Dina ROMANCIUC
Contabil șef

C.A. General Asigurări SA
 Situațiile financiare
 Exercițiul încheiat la 31 decembrie 2023

Toate sumele sunt exprimate în MDL dacă nu se specifică altfel

Situația fluxurilor de trezorerie



	31.12.2023	31.12.2022
Fluxurile de numerar din activități de exploatare		
Încasări bănești din asigurări și reasigurări	423.651.153	363.536.341
Plăți bănești asiguraților (persoane și companii)	(288.003.355)	(253.359.053)
Plăți retribuirea muncii și taxelor aferente	(40.399.075)	(33.677.582)
Plata impozitului pe venit	(6.668.610)	(3.098.547)
Alte încasări ale mijloacelor bănești	413.633	542.270
Alte plăți ale mijloacelor bănești (din asigurări și reasigurări)	(44.082.140)	(37.674.348)
Numerar net din activități de exploatare	44.911.605	36.269.081
Fluxuri de numerar din activități de investiții		
Încasări bănești din activitatea de investiții		1.131.183
Plăți bănești pentru procurarea activelor pe termen lung	658.689	(16.370.761)
Plăți pentru achiziții de investiții	2.801.832	0
Alte încasări ale mijloacelor bănești		0
Numerar net folosit în activități de investiții	(11.120.711)	(15.239.578)
Fluxuri de numerar din activități de finanțare	(7.660.189)	
Dobânzi încasate	24.140.956	3.051.718
Plăți bănești privind creditele și împrumuturile		0
Încasări bănești din emisiunile de acțiuni proprii		0
Alte încasări (plăți) ale mijloacelor bănești	(62.185.683)	(-22.265.491)
Numerar net din activități de finanțare	-38.044.727	(19.213.773)
(Scădere) / creștere netă a numerarului	(793.311)	1.815.730
Pierderi din cursul de schimb aferente numerarului	(593.133)	(187.157)
Numerar și echivalente de numerar la începutul anului	12.945.793	11.317.220
Numerar și echivalente de numerar la sfârșitul anului	11.559.349	12.945.793

Notele atașate din paginile 7 – 44 sunt parte integrantă a acestor situații financiare.

Situațiile financiare au fost autorizate pentru emiteră la data de 26 aprilie 2024 de către:

Vitalie BANARU
 Director General

Dina ROMANCIUC
 Contabil șef



Toate sumele sunt exprimate în MDL dacă nu se specifică altfel

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.

La finele perioadei de gestiune, numărul mediu scriptic al angajaților a constituit 488 persoane.

Structura Consiliului Societății la data de 31 decembrie 2023 este următoarea:

- BODEA Vitalie – Președintele
- Bednarscaia Galina – Membru
- Barbier Lilian - 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 2023.

Situațiile financiare pentru perioada de gestiune încheiată la 31 decembrie 2023 au fost aprobate și autorizate pentru emitere de către organul Executiv la data de 26 aprilie 2024.

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 2023

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 denominate 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 denominate 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:

	2023		2022	
	EUR	USD	EUR	USD
Medie pentru perioada	19,3574	17,4062	19,8982	18,9032
31.12.2023/31.12.2022	19,6461	18,0160	20,3792	19,1579

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.

C.A. General Asigurări SA

Situațiile financiare

Exercițiul încheiat la 31 decembrie 2023

Toate sumele sunt exprimate în MDL dacă nu se specifică altfel

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 12000 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 cumulată.

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 corect spunzător, 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.

Toate sumele sunt exprimate în MDL dacă nu se specifică altfel

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

C.A. General Asigurări SA
Situțiile financiare

Exercițiul încheiat la 31 decembrie 2023

Toate sumele sunt exprimate în MDL dacă nu se specifică altfel

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. Pierderea din depreciere recunoscută anterior este reluată numai în cazul în care s-a produs o modificare a estimărilor utilizate pentru a determina valoarea recuperabilă de la recunoașterea ultimei pierderi din depreciere. 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 alta 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

C.A. General Asigurări SA
Situțiile financiare

Exercițiul încheiat la 31 decembrie 2023

Toate sumele sunt exprimate în MDL dacă nu se specifică altfel

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 31.12.2023 și 31.12.2022 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, scadența 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.
- 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.

C.A. General Asigurări SA

Situațiile financiare

Exercițiul încheiat la 31 decembrie 2023

Toate sumele sunt exprimate în MDL dacă nu se specifică altfel

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 reasigurătorilor și recuperabile de la aceștia. Sumele estimate a fi recuperabile de la reasigurători aferente daunelor plătite și cheltuielile de ajustare sunt înregistrate separat de sumele estimate a fi plătibile asiguraților.

Sumele recuperabile de la reasiguratori 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 reasiguratori 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 reasurator. Pierderea 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.

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.

C.A. General Asigurări SA

Situațiile financiare

Exercițiul încheiat la 31 decembrie 2023

Toate sumele sunt exprimate în MDL dacă nu se specifică altfel

Creanțele din regres sunt analizate periodic, cel puțin la fiecare perioadă 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 perioadă 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, după cum urmează:

Contracte de asigurare

perioada; zile	-	%
- 91-120	-	25
- 121-180	-	50
- 181-365	-	75
- 365 și mai mult	-	100

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 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 2023 este de 12%.

C.A. General Asigurări SA
Situațiile financiare
Exercițiul încheiat la 31 decembrie 2023
Toate sumele sunt exprimate în MDL dacă nu se specifică altfel

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 neexpirate.

Rezerva pentru prime necâștigate (RPN) este recunoscută trimestrial prin calcularea valorii primei brute subscrise pentru perioadele neexpirate ale contractelor de asigurare, astfel încât diferența dintre volumul primelor brute subscrise și rezervă să reflecte rezervele alocate primelor brute pentru riscul expirat la data

C.A. General Asigurări SA
Situțiile financiare

Exercițiul încheiat la 31 decembrie 2023

Toate sumele sunt exprimate în MDL dacă nu se specifică altfel

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-pârți din prima brută subscrise, aferentă perioadei neexpirate a contractului de asigurare. Pentru calcularea valorii Rezervei de prime necâștigate, aferentă unui contract de asigurare, se aplică metoda "pro rata temporis"

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

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 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 necâștigate.

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 contravalori. 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 desfașurarea 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;
- 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

C.A. General Asigurări SA
Situțiile financiare

Exercițiul încheiat la 31 decembrie 2023

Toate sumele sunt exprimate în MDL dacă nu se specifică altfel

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 întâmplate la data de raportare. Poate fi vorba de o perioadă semnificativă de timp înainte de stabilirea cu certitudine a costului final al daunelor.

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

Evaluările, estimările și ipotezele sunt utilizate 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 depreciere 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 2023
 Toate sumele sunt exprimate în MDL dacă nu se specifică altfel

6. Imobilizări necorporale

Valoarea inițială	Imobilizari necorporale in curs de executie	Licente	Softuri	Alte imobilizari necorporale	Total
la 01.01.2022	-	13.000	1.638.585	7.608	1.659.193
Intrări	-	-	333.886	-	333.886
Transfer	-	-	-	-	-
Ieșiri	-	-	-	-	-
La 31.12.2022	-	13.000	1.972.472	7.608	1.993.080
Amortizarea cumulată					
la 01.01.2022			905.335	2.937	908.272
Cheltuieli cu amortizarea	-	-	407.155	761	407.916
Ieșiri	-	-	-	-	-
La 31.12.2022	-	-	1.312.490	3.698	1.316.188
Valoarea neta contabilă					
La 31.12.2022		13.000	659.981	3.910	676.892
Valoarea inițială	Imobilizari necorporale in curs de executie	Licente	Softuri	Alte imobilizari necorporale	Total
la 01.01.2023	0	13.000	1.972.472	7.608	1.993.080
Intrări	-	-	-	-	0
Transfer	-	-	1.139.995	-	1.139.995
Ieșiri	-	-	-	-	0
La 31.12.2023	-	13.000	3.112.467	7.608	3.133.075
Amortizarea cumulată					
la 01.01.2023			1.312.490	3.698	1.316.188
Cheltuieli cu amortizarea	-	-	-	-	0
Ieșiri	-	-	512.850	761	513.611
La 31.12.2023	-	-	-	-	0
Valoarea neta contabilă					
La 31.12.2023		13.000	1.287.126	3.149	1.303.276

Cheltuielile cu amortizarea au fost recunoscute în cheltuielile administrative.

C.A. General Asigurări SA
 Situațiile financiare
 Exercițiul încheiat la 31 decembrie 2023
 Toate sumele sunt exprimate în MDL dacă nu se specifică altfel

7. Imobilizări corporale

	Terenuri	Clădiri	Alte IC	Tehnică de calcul	Mijloace de transport	I.M.C.	Total
Valoarea inițială							
la 01.01.2022	53.588	1.874.425	1.503.907	35.009	8.627.576	-	12.094.505
Intrări	193.074		23.060			10.163.424	10.379.558
Transfer	-	222.167	145.855	32.584	2.093.540	2.494.147	4.988.293
Creșterea din rezerva de reevaluare	(30.544)		-	-	-	-	-30.544
Ieșiri	-	-	10.494	1.478.695	11.103.701		12.592.890
La 31.12.2022	447.583	5.922.378	3.061.683	2.031.507	6.133.149	7.669.277	25.265.577
Amortizarea cumulată							
01.01.2022		124.848	1.694.592	3.405.731	8.334.934	-	13.560.105
Cheltuieli cu amortizarea	-	141.344	428.734	38.841	1.991.140	-	2.600.059
Ieșiri	-		6.774	1.478.695	8.247.582		9.733.051
La 31.12.2022	-	266.192	2.116.552	1.965.877	2.078.491	-	6.427.112
Valoarea netă contabilă							
la 31.12.2022	447.583	5.656.186	945.130	65.630	4.054.658	7.669.277	18.838.465

	Terenuri	Clădiri	Alte IC	Tehnică de calcul	Mijloace de transport	I.M.C.	Total
Valoarea inițială							
la 01.01.2023	447.583	5.922.378	2.965.919	3.477.618	6.133.149	7.669.277,38	26.615.925
Intrări			0			7.083.716	7.083.716
Transfer	0		131.250	32.584	2.343.807		2.507.641
Creșterea din rezerva de reevaluare	-3.656	296.481	0	0	0	0	292.824
Ieșiri	0	205.316	42.883	1.478.695			1.726.894
La 31.12.2023	443.927	6.013.543	3.054.287	2.031.507	8.476.956	14.752.993	34.773.213
Amortizarea cumulată							
01.01.2023	0	266.192	2.116.552	1.965.877	2.078.491	0	6.427.112
Cheltuieli cu amortizarea	0	148.059	407.782	34.358	1.015.964	0	1.606.163
Ieșiri	0	205.316	87.891	14.682	0	2.481.867	2.789.756
La 31.12.2023	0	208.936	2.436.443	1.985.553	3.094.455	2.481.867	10.207.254
Valoarea netă contabilă							
la 31.12.2023	443.927	5.804.607	617.843	45.954	5.382.501	12.271.126	24.565.959

C.A. General Asigurări SA

Situațiile financiare

Exercițiul încheiat la 31 decembrie 2023

Toate sumele sunt exprimate în MDL dacă nu se specifică altfel

Cheltuielile cu amortizarea au fost recunoscute în cheltuielile administrative.

8. Investiții imobiliare

Pe parcursul anului 2023 Societatea a achiziționat 1 imobil la valoarea de intrare 2.221.400,00 lei, ulterior, acesta a fost evaluat la valoarea justă 2.409.400,00 lei. Totodată, la situația din 31.12 au fost supuse reevaluării terenurile Societății, precum și alte proprietăți investiționale, valoarea reevaluată fiind recunoscută în contul de profit și pierdere, valoarea justă a acestora fiind de 3.855.944,05 lei

Deasemenea, pe parcursul anului 2023 au fost încheiate acorduri de rezoluțiune a bunurilor imobile, și anume: încăperile nelocative aflate pe adresa mun. Chisinau, str. Bucuresti, 98, cu nr.cad.0100520.281.03.001-003 și încăperile nelocative înregistrate pe adresa str.Calea Orheiului 28/1, valoarea de procurare a acestora fiind de -13.400.000,00 lei iar valoarea depreciată de 20.362.892,23 lei, derecunoscută din contul de profit și pierdere.

La 31 decembrie 2023

	Clădiri	Terenuri	Total
Cost	2.221.400	36.332.449	38.553.849
Evaluarea ulterioară	188.000	533.048	721.048
Valoarea contabilă la finele perioadei	2.409.400	36.865.497	39.274.897

La data de 31 decembrie 2023 nu există garanții asupra imobilizărilor corporale.

9. Investiții financiare

	31.12.2023			31.12.2022		
Depozite la bănci	Total	Maturitatea până la 12 luni	Maturitatea după 12 luni	Total	Maturitatea până la 12 luni	Maturitatea după 12 luni
Depozite	25.044.932		25.044.932	17.419.130	(55.661)	17.474.791
Dobânda acumulată	418.132		418.132	278.586	391	278.195
Valoarea reevaluată	-1.224.338		-1.224.338	2.572.503	55.270	2.517.233
Total	24.238.725		24.238.725	20.270.218	-	20.270.218

La 31 decembrie 2023 sumele reprezintă depozitele la termen în băncile locale în EURO și Dolari SUA cu o scadență inițială de 12 până la 36 luni și rata dobânzii flotantă.

Investiții păstrate până la scadență	31.12.2023	31.12.2022
Valori mobiliare de stat	166.104.901	123.296.949
Dobânda acumulată	21.303.286	9.537.938
Total	187.408.186	132.834.887

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 2023 Societatea deține un activ financiar în sumă de 531.250,00 EURO, echivalent a 10.283.618,75 a cu BNAA (31 decembrie 2022 echivalent a 10.826.450 lei), 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 2022: 1.125.000 MDL) care reprezintă contribuția de membru.

11. Investiții în entitatea fiică

Conform Procesului verbal nr. 28 Adunării Generale Extraordinare a Acționarilor a C.A „GENERAL ASIGURARI” S.A. din data 10.02.2023 s-a decis aprobarea de emisiune suplimentară prin aport în natura în mărime de 6.698.287 lei în capitalul social al Companiei „General Top Company” S:A.

La data de 28.02.2023, conform Procesului verbal nr. 29 Adunării Generale Extraordinare a Acționarilor a C.A „GENERAL ASIGURARI” S.A s-a decis de a investi și de a majora capitalul social al S.A „B&M Test” prin emisiune suplimentară prin aport în natură în mărime de 10.351.941 lei.

La data de 13.11.2023 prin Ordinului Directorului General C.A „GENERAL ASIGURARI” S.A. s-a decis vânzarea acțiunilor ordinare ale “General Top Company” S.A în număr de 163.000 unități și a acțiunilor ordinare ale “B&M Test” S.A în număr de 210.000 unități în sistemul multilateral de tranzacționare (MTF) la prețul de 1 leu per unitate.

12. Drept de activ

	2021	2022	2023
Valoarea dreptului de activ	6.952.119	5.592.362	6.846.688
Modificarea dreptului de activ	1.120.936	2.417.338	-
Cheltuieli cu amortizarea	3.478.325	25.533	1.940.931
Ieșiri	1.014.127	870	
Valoarea contabilă	3.660.925	3.148.622	4.905.757

13. Creanțe comerciale și similare

Creanțe din activitatea de asigurări directe

	31.12.2023	31.12.2022
Datorate de la titularii contractelor de asigurări, brokeri agenți și companii intermediare de asigurare, regrese înaintate	64.520.206	42.033.732
Diminuate cu ajustări ale valorii creanțelor din prime și regrese	22.519.649	18.319.830
Creanțe datorate de la reasiguratori	505.412	1.508.822
Total	42.505.969	25.222.724

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

C.A. General Asigurări SA
 Situațiile financiare
 Exercițiul încheiat la 31 decembrie 2023
 Toate sumele sunt exprimate în MDL dacă nu se specifică altfel
Creanțe de natură comercială

	31.12.2023	31.12.2022
Creanțe comerciale și alte cheltuieli în avans	892.131	1.852.896
Diminuate cu ajustări ale valorii creanțelor de natură comercială	474.022	429.067
Creanțe privind bugetul Public Național	5.360	3.375
Creanțe cu salariații	40.419	53.519
Total creanțe comerciale și similare	463.888	1.480.724

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 2021	13.756.744	396.316	14.153.060
Modificarea	4.563.086	32.751	4.595.836
Sold la 31 decembrie 2022	18.319.830	429.067	18.748.897
Modificarea	4.199.819	44.956	4.244.775
Sold la 31.12.2023	22.519.649	474.022	22.993.672

14. Active de reasigurare

	31.12.2023 contracte de asigurări			31.12.2022 contracte de asigurări		
	auto	non-auto	Total	auto	non-auto	Total
Rezerva daunelor întâmplare dar nedecarate	3.974.465	1.314.757	5.289.222	2.467.877	1.025.287	3.493.155
Rezerva daunelor declarate dar nesoluționate	1.060.864	607.274	1.668.138	1.118.891	6.059.582	7.178.473
Rezerva primei necâștigate	18.163.416	9.966.791	28.130.207	19.029.488	10.010.988	29.040.476
Rezerva riscurilor neexpire	1.843.997	-	1.843.997			
Total	25.042.742	11.888.822	36.931.563	22.616.256	17.095.848	39.712.104

15. Cheltuieli de achiziție reportate

	Contracte de asigurare auto	Contracte de asigurare non-auto	Total
Sold la 31 decembrie 2021	21.832.044	6.348.337	28.180.381
Modificarea	8.282.186	(483.540)	7.798.646
Sold la 31 decembrie 2022	30.114.230	5.864.797	35.979.027
Modificarea	8.676.472	-66.718	8.609.754
Sold la 31 decembrie 2023	38.790.702	5.798.079	44.588.781

C.A. General Asigurări SA
 Situațiile financiare
 Exercițiul încheiat la 31 decembrie 2023
 Toate sumele sunt exprimate în MDL dacă nu se specifică altfel

16. Numerar și echivalente de numerar

	31.12.2023	31.12.2022
Numerar	2.437.478	2.953.953
Conturi de decontare în MDL	9.078.183	7.390.547
Conturi de decontare în valută străină	43.689	2.601.294
Total	11.559.349	12.945.793

La 31 decembrie 2023 există numerar restricționat în sumă de 109.368,70 lei, care reprezintă garanții de bună execuție pentru executarea contractelor încheiate cu Termoelectrica S.A.

17. Capital statutar și suplimentar

Acțiuni autorizate și în circulație

Capitalul social al Societății, la 31 decembrie 2023 este constituit din 67.500.000 acțiuni ordinare la valoarea nominală de un leu, care au fost plătite integral (la 31 decembrie 2021: 67.500.000).

Structura acționariatului

	31.12.2023	31.12.2022
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 aloce 5% din profitul net anual în capitalul de rezervă până la atingerea unui nivel de cel puțin 10% din capitalul social.

Referitor la profitul obținut în anul 2023, de către Conducerea Societății încă nu a fost luată o decizie în acest sens.

18. Rezerve tehnice din asigurări

	31.12.2023			31.12.2022		
	contracte de asigurări			contracte de asigurări		
	auto	non-auto	Total	auto	non-auto	Total
Rezerva de prime necăștigate pe termen lung	144.693.512	38.564.723	183.258.235	122.783.077	20.250.336	143.033.413
Rezerva riscurilor neexpirate pe termen lung	2.891.270	185.257	3.076.527			
Rezerva de daune declarate, dar nesoluționate pe termen lung	18.258.777	1.329.871	19.588.647	14.063.048	9.737.161	23.800.209
Rezerva de daune neavizate pe termen lung	52.643.955	4.565.273	57.209.228	33.050.357	6.656.017	39.706.374
Total	218.487.514	44.645.124	263.132.637	169.896.482	36.643.513	206.539.996

C.A. General Asigurări SA

Situațiile financiare

Exercițiul încheiat la 31 decembrie 2023

Toate sumele sunt exprimate în MDL dacă nu se specifică altfel

19. Datorii privind asigurările directe

	31.12.2023	31.12.2022
Comisioane datorate brokerilor	7.522.938	5.144.339
Datorii privind contractele reziliate	387.428	445.646
Avansuri primite de la deținătorii polițelor	2.575.396	1.041.460
Avansuri primite de la brokeri	281.261	429
Total datorii privind asigurări directe	10.767.023	6.631.873

20. Datorii privind riscurile transferate în reasigurare

	31.12.2023	31.12.2022
Polish RE	736.192	775.052
Ulysse Re LLC Latvia	5.121.702	
United Insurance Brokers Limited	- 453	-498
SKALA SPECIALTY BROKERS LLC		86.710
ULYSEE BROKER/SCOR DE FRANCE	3.166.605	9.227.196
Total datorii privind riscurile transferate în reasigurare	9.024.046	10.088.460

21. Datorii privind retribuirea muncii și taxele aferente

	31.12.2023	31.12.2022
Datorii privind retribuirea muncii	5.820.388	4.888.613
Taxele aferente retribuirii muncii	2.833.770	2.435.985
Alte datorii față de personal	141.803	142.304
Total	8.795.962	7.466.902

22. Provizioane

	Provizioane calculate privind concediile nefolosite	Provizioane calculate privind facturile neprimite	Total
Sold la 31 decembrie 2021	3.748.268	146.250	3.894.518
Modificarea	(458.020)	33.750	(324.270)
Sold la 31 decembrie 2022	3.290.249	280.000	3.570.249
Modificarea	(170.614)	957.459	786.845
Sold la 31 decembrie 2023	3.119.634	1.237.459	4.357.094

C.A. General Asigurări SA
 Situațiile financiare
 Exercițiul încheiat la 31 decembrie 2023
 Toate sumele sunt exprimate în MDL dacă nu se specifică altfel

23. Datoriile privind leasingul operațional

	2020	2021	2022	2023
Valoarea inițială a obligatiei	10.133.182	9.009.581,87	5.795.205	6.968.356
Principalul	3.415.862	3.759.011,15	2.724.642	2.036.220
Cheltuieli cu dobânda	449.205	373.931,73	190.721	207.209
Variația curs a obligației	569.304	-523.207,50	69.449	-24.722
Ieșiri	38.250	1.237.643,30	583	0
Valoarea finală a obligatiei	7.697.811	3.863.652	3.252.157	5.131.605

La finele anului 2023 valoarea contabilă a datoriilor pe termen lung privind leasingul operațional au constituit – 2.799.861,44 lei și a celor curente – 2.331.743,88 lei.

24. Datorii privind impozitul amânat

	Provizion vacante neutilizate	Alte provizioane	Imobilizări corporale	Modificarea creanțelor dubioase	Reevaluarea bunurilor imobiliare	Total
Sold la 31 decembrie 2020	-823.858	-39.600	-179.857	-1.582.592	3.816.345	1.805.511
Impozite amânate constituite prin contul de profit și pierdere	374.066	17.550	82.256	1.694.819	5.650.665	2.168.691
Impozite amânate constituite prin alte elemente de capital	0				325.228	325.228
Sold la 31 decembrie 2021	-449.792	-17.550,00	-97.600,99	-1.694.819	5.975.892,99	3.716.131
Impozite amânate constituite prin contul de profit și pierdere	54.962		292.662	-578.970	2.361.565	2.130.219
Impozite amânate constituite prin alte elemente de capital		4.421			-318.084	-313.663
Sold la 31 decembrie 2022	-394.830	-13.129	195.061	-2.273.789	8.019.374	5.532.687
Impozite amânate constituite prin contul de profit și pierdere	20.474		639.178	-485.452	-4.604.921	-4.430.721
Impozite amânate constituite prin alte elemente de capital		-135.366			10.940	-124.426
Sold la 31 decembrie 2023	-374.356	-148.495	834.239	-2.759.241	3.414.454	977.541

C.A. General Asigurări SA
 Situațiile financiare
 Exercițiul încheiat la 31 decembrie 2023
 Toate sumele sunt exprimate în MDL dacă nu se specifică altfel

25. Venituri nete din primele de asigurare

	31.12.2023 contracte de asigurări			31.12.2022 contracte de asigurări		
	auto	non-auto	Total	auto	non-auto	Total
Venituri brute din primele de asigurare	346.922.332	71.305.102	418.227.434	265.564.746	70.532.668	336.097.415
Cheltuieli din contractele de asigurare anulate	(2.404.773)	(91.277)	(2.496.050)	(2.237.255)	(126.986)	(2.364.241)
Primele de asigurare cedate reasiguratorilor	(42.285.982)	(24.366.809)	(66.652.791)	(37.712.519)	(31.964.009)	(69.676.528)
Modificarea rezervei pentru prime necâștigate și a riscurilor neexpirate brute	(40.224.822)	(3.076.527)	(43.301.349)	(20.968.973)	1.962.114	(19.006.859)
Cota reasiguratorului în modificarea rezervei pentru prime necâștigate și a riscurilor neexpirate	(910.269)	1.843.997	933.728	2.717.248	(529.623)	2.187.625
Alte venituri din asigurări	748.566	205	748.771	618.571	715	619.286
Alte cheltuieli din asigurări	(7.162.828)	(1.878.956)	(9.041.784)	(7.149.288)	(529.716)	(7.679.005)
Total	254.682.224	43.735.734	298.417.958	200.832.529	39.345.164	240.177.694

26. Riscuri nete din asigurări și cereri de despăgubire

	31.12.2023 contracte de asigurări			31.12.2022 contracte de asigurări		
	auto	non-auto	Total	auto	non-auto	Total
Cheltuieli cu cereri de despăgubiri și pierderile din asigurări	117.492.952	30.146.921	147.639.873	99.607.668	30.069.208	129.676.876
Venituri cu cereri de despăgubire și pierderile din asigurări recuperate de la reasigurator	(23.027.567)	(12.244.234)	(35.271.801)	16.360.907	26.674.452	43.035.359
Sume câștigate în regres	(13.865.691)	303.619	(13.562.073)	8.388.259	(456.458)	7.931.800
Modificarea rezervelor daunelor brute din asigurări	(4.211.562)	17.502.854	13.291.293	11.061.495	9.537.465	20.598.961

C.A. General Asigurări SA

Situațiile financiare

Exercițiul încheiat la 31 decembrie 2023

Toate sumele sunt exprimate în MDL dacă nu se specifică altfel

Cota reasiguratorului în modificarea rezervelor daunelor	5.510.335	1.796.067	3.714.268	(891.411)	(5.980.163)	(6.871.573)
Total	81.898.467	33.913.093	115.811.560	85.028.587	7.408.517	94.371.422

27. Cheltuieli de achiziție

	31.12.2023			31.12.2022		
	contracte de asigurări			contracte de asigurări		
	auto	non-auto	Total	auto	non-auto	Total
Cheltuieli cu comisioanele	96.268.192	17.967.736	114.235.929	74.441.025	16.974.167	91.415.192
Comisioane primite de la reasiguratorii	(12.729.478)	(8.108.177)	(20.837.655)	(12.749.282)	(11.320.806)	(24.070.088)
Variația cheltuielilor de achiziție reportate	(8.676.472)	66.718	(8.609.754)	(8.282.187)	483.540	(7.798.647)
Total	74.862.242	9.926.277	84.788.520	53.409.556	6.136.901	59.546.457

28. Alte cheltuieli ale activității de asigurare

	31.12.2023			31.12.2022		
	contracte de asigurări			contracte de asigurări		
	auto	non-auto	Total	auto	non-auto	Total
Cheltuieli privind administrarea contractelor de asigurare	6.537.691	1.878.956	8.416.648	7.510.617	529.716	8.040.334
Ajustarea valorii contractelor de asigurare	625.136,10		625.136,10	(361.329)		(361.329)
Total	7.162.828	1.878.956	9.041.784	7.149.288	529.716	7.679.005

29. Sume câștigate în regres

	31.12.2023			31.12.2022		
	contracte de asigurări			contracte de asigurări		
	auto	non-auto	Total	auto	non-auto	Total
Venituri din regrese	19.090.679	169.916	19.260.594	14.121.198	345.789	14.466.987
Ajustarea regreselor anilor precedenți	(2.110.890)	(12.949)	(2.123.839)	(1.067.544)	(208.432)	(1.275.976)
Ajustarea valorii creanțelor din regrese	(3.114.098)	(460.586)	(3.574.683)	4.665.396	593.815	5.259.211
Total	13.865.691	-303.619	13.562.073	8.388.259	(456.458)	7.931.800

30. Cheltuieli administrative și operaționale

	31.12.2023	31.12.2022
Cheltuieli de salarizare	38.973.789	33.312.775
Cheltuieli cu locațiunea și aferente	28.460.343	21.255.505
Cheltuieli administrative	11.733.517	8.237.286
Cheltuieli de amortizare	4.537.309	7.887.553
Alte cheltuieli	2.897.692	1.863.520
Total	86.602.650	72.556.639

C.A. General Asigurări SA
 Situațiile financiare
 Exercițiul încheiat la 31 decembrie 2023
 Toate sumele sunt exprimate în MDL dacă nu se specifică altfel

31. Alte venituri din exploatare

	31.12.2023	31.12.2022
Venituri din realizarea altor active curente	271.632	389.868
Venituri din încasări privind personalul	47.670	60.294
Venituri din locatiunea si aferente	416.246	243.900
Total	735.548	694.062

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

	31.12.2023	31.12.2022
Venituri(pierderi) din ieșirea activelor materiale pe termen lung	(1.792.954)	151.338
Venituri din evaluarea ulterioara a investițiilor	(19.505.721)	151.338
Venituri din aport in capitalul social	27.856.328	5.801.937
Total	6.557.652	22.618.648

33. Venituri (pierderi) din activitatea financiară, net

	31.12.2023	31.12.2022
Venituri din instrumente financiare estimate la cost amortizat	418.132	275.939
Dobânda depozite si hîrtii de valoare de stat	21.303.286	9.537.938
Venituri din diferențe de curs valutar	(2.130.152)	2.286.040
Alte venituri din activitatea financiară	(214.504)	(173.343)
Total	19.376.761	11.926.574

C.A. General Asigurări SA
 Situațiile financiare
 Exercițiul încheiat la 31 decembrie 2023
 Toate sumele sunt exprimate în MDL dacă nu se specifică altfel

34. Părțile afiliate

Mai jos sunt prezentate părțile afiliate, societățile și persoanele, cu care Compania a întreținut relații comerciale pe parcursul anului 2023:

Aționariat: Bodea Vitalie

Entități sub control comun: General Top Company SA, SC„B&M TEST”SRL, „World Wide Investment Consortium”LLP, SC„Wic Clean”SRL;

Managementul și Membrii consiliului: Banaru Vitalie, Barbier Lilian, Galina Bednarscaia;

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

Pe parcursul anului 2023 Compania a efectuat următoarele tranzacții cu părțile afiliate:

	Asigurări	Salarii	Altele
Tranzacții în 2022			
Venituri/(Cheltuieli)			
Aționariat	869	1.056.000	8.500.000,00
Entități asociate	158.317		1.408.524,00
Management și Membrii consiliului	10.050	1.477.319	5.000,00
Alte părți afiliate	79.114	636.030,35	125.357
Total	248.349	3.169.349	10.038.881
Soldurile la 31.12.2021 Creanțe/(Datorii)			
Aționariat	0	198.346	0
Entități asociate	0		-95.000
Management și Membrii consiliului	0	175.315	
Alte părți afiliate	38.279	86.523	75
Total	38.279	460.184	-94.924
	Asigurări	Salarii	Altele
Tranzacții în 2023			
Venituri/(Cheltuieli)			
Aționariat	2.686	1.167.401	22.920.000
Entități asociate	199.542		1.838.340
Management și Membrii consiliului	18.579	2.068.986	0
Alte părți afiliate	79.130	681.522	13.500
Total	299.937	3.917.909	24.771.840
Soldurile la 31.12.2022 Creanțe/(Datorii)			
Aționariat	0	103.900	0
Entități asociate	0		-119.329
Management și Membrii consiliului	0	150.800	
Alte părți afiliate	7.791	62.993	0
Total	7.791	317.693	-119.329

35. 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 întreprindă pentru a-și putea onora obligațiile către clienții și mandatarii săi. Procesul de management al riscurilor presupune identificarea, analiza, evaluarea, raportarea, controlul și monitorizarea tuturor acestor riscuri. Măsurile folosite pentru managementul adecvat al riscurilor sunt prevenirea, evitarea, reducerea, diversificarea, transferul și/sau acceptarea riscurilor și oportunităților. 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, tarifarea și subscrierea polițelor de asigurare, selectarea investițiilor necesare pentru acoperirea obligațiilor, estimarea mărimii și volatilității activelor și obligațiilor, determinarea necesarului de capital pentru susținerea capacității de subscriere, evaluarea și managementul daunelor, analiza periodică a situației financiare și a indicatorilor de solvabilitate, profitabilitate 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 2023

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 2022, 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 2023 a constituit 133,38 % (31 decembrie 2022: 139,40%), această deviere ne semnificativă de -6,02 p.p. a fost datorată în mare parte ca efect activității profitabile a societății pe parcursul anului.

De asemenea, asigurătorul este obligat să mențină în permanență un coeficient de lichiditate de cel puțin 1,0. La situația din 31 decembrie 2023, coeficientul de lichiditate al Societății este de 4,91 (31 decembrie 2022: 3,57).

35.1. 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 estimat 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/clienti); riscul de prime și rezerve. Politica și strategia privind riscul de subscriere au la bază următoarele elemente: politica și strategia generală de subscriere corelată cu strategia de afaceri a 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
Situțiile financiare

Exercițiul încheiat la 31 decembrie 2023

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, tarifarea 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.

A. General Asigurări SA

tuațiile financiare

cercțiul încheiat la 31 decembrie 2023

ate sumele sunt exprimate în MDL dacă nu se specifică altfel

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

Table with 21 columns (1-20) representing months and a Total row. Headers include 'Trimestru producției' and 'Daune rezolvate / Trimestrul de dezvoltare daunei'.

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

Table with 21 columns (1-20) representing months and a Total row. Headers include 'Trimestru producției' and 'Daune rezolvate / Trimestrul de dezvoltare daunei'.

A. General Asigurări SA
 tuațiile financiare

cercțiul încheiat la 31 decembrie 2023

ate sumele sunt exprimate în MDL dacă nu se specifică altfel

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

Trimestru produsorii	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	
20	337.431	1.478.715	1.518.941	1.521.841	1.625.211	1.742.235	1.751.986	1.751.986	1.751.986	1.751.986	1.751.986	1.751.986	1.751.986	1.751.986	1.751.986	1.751.986	1.717.574	1.717.574	1.717.574	1.717.574	
19	304.269	529.354	546.232	630.988	684.184	683.684	683.684	683.684	683.684	683.684	683.684	683.684	683.684	683.684	683.684	683.684	683.684	683.684	683.684	683.684	683.684
18	837.583	1.339.256	1.358.738	1.361.738	1.381.738	1.381.738	1.381.738	1.381.738	1.381.738	1.381.738	1.381.738	1.381.738	1.381.738	1.381.738	1.381.738	1.381.738	1.381.738	1.381.738	1.381.738	1.381.738	1.381.738
17	1.890.565	1.985.695	2.000.538	2.004.538	2.004.538	2.004.538	2.022.550	2.022.550	2.117.264	2.117.264	2.117.264	2.117.264	2.117.264	2.117.264	2.117.264	2.117.264	2.117.264	2.117.264	2.117.264	2.117.264	2.117.264
16	208.147	556.719	572.253	575.152	578.402	644.895	653.765	653.765	653.765	653.765	653.765	653.765	653.765	653.765	653.765	653.765	653.765	653.765	653.765	653.765	653.765
15	93.658	1.199.270	2.345.884	2.341.543	2.385.602	2.386.102	2.396.102	2.396.102	2.396.102	2.396.102	2.396.102	2.396.102	2.396.102	2.396.102	2.396.102	2.396.102	2.396.102	2.396.102	2.396.102	2.396.102	2.396.102
14	9.154.906	9.549.371	9.564.245	9.567.495	9.567.567	9.567.567	9.567.567	9.567.567	9.567.567	9.567.567	9.567.567	9.567.567	9.567.567	9.567.567	9.567.567	9.567.567	9.567.567	9.567.567	9.567.567	9.567.567	9.567.567
13	108.070	260.022	267.122	286.393	286.393	286.393	286.393	286.393	286.393	286.393	286.393	286.393	286.393	286.393	286.393	286.393	286.393	286.393	286.393	286.393	286.393
12	233.462	339.757	503.823	488.299	673.537	673.537	673.537	673.537	673.537	673.537	673.537	673.537	673.537	673.537	673.537	673.537	673.537	673.537	673.537	673.537	673.537
11	801.089	953.641	2.808.152	2.809.254	2.773.633	2.773.633	2.773.633	2.773.633	2.773.633	2.773.633	2.773.633	2.773.633	2.773.633	2.773.633	2.773.633	2.773.633	2.773.633	2.773.633	2.773.633	2.773.633	2.773.633
10	775.407	2.797.720	2.823.780	2.832.357	2.847.357	2.847.357	2.847.357	2.847.357	2.847.357	2.847.357	2.847.357	2.847.357	2.847.357	2.847.357	2.847.357	2.847.357	2.847.357	2.847.357	2.847.357	2.847.357	2.847.357
9	488.262	644.747	922.740	931.390	932.990	934.047	934.047	934.047	934.047	934.047	934.047	934.047	934.047	934.047	934.047	934.047	934.047	934.047	934.047	934.047	934.047
8	1.371.168	1.520.572	1.552.341	1.672.186	1.673.036	1.673.036	1.673.036	1.673.036	1.673.036	1.673.036	1.673.036	1.673.036	1.673.036	1.673.036	1.673.036	1.673.036	1.673.036	1.673.036	1.673.036	1.673.036	1.673.036
7	14.242.373	12.079.445	11.526.782	11.548.521	11.548.521	11.548.521	11.548.521	11.548.521	11.548.521	11.548.521	11.548.521	11.548.521	11.548.521	11.548.521	11.548.521	11.548.521	11.548.521	11.548.521	11.548.521	11.548.521	11.548.521
6	23.264.699	23.823.502	23.487.299	23.493.705	23.504.875	23.504.875	23.504.875	23.504.875	23.504.875	23.504.875	23.504.875	23.504.875	23.504.875	23.504.875	23.504.875	23.504.875	23.504.875	23.504.875	23.504.875	23.504.875	23.504.875
5	1.099.491	1.314.257	1.672.739	1.673.239	1.673.239	1.673.239	1.673.239	1.673.239	1.673.239	1.673.239	1.673.239	1.673.239	1.673.239	1.673.239	1.673.239	1.673.239	1.673.239	1.673.239	1.673.239	1.673.239	1.673.239
4	967.066	2.951.293	3.011.505	3.012.179	3.012.179	3.012.179	3.012.179	3.012.179	3.012.179	3.012.179	3.012.179	3.012.179	3.012.179	3.012.179	3.012.179	3.012.179	3.012.179	3.012.179	3.012.179	3.012.179	3.012.179
3	2.529.106	2.965.652	2.923.479	2.923.479	2.923.479	2.923.479	2.923.479	2.923.479	2.923.479	2.923.479	2.923.479	2.923.479	2.923.479	2.923.479	2.923.479	2.923.479	2.923.479	2.923.479	2.923.479	2.923.479	2.923.479
2	14.063.825	15.004.549																			
1	823.473																				

C.A. General Asigurări SA

Situațiile financiare

Exercițiul încheiat la 31 decembrie 2023

Toate sumele sunt exprimate în MDL dacă nu se specifică altfel

Sensibilitatea la factorii de risc

Pentru analiza de sensibilitate la 31 decembrie 2023 și 31 decembrie 2022 au fost construite scenarii de test pentru principalii ani financiari cu impact asupra valorii daunelor apărute/întâmplante din anul 2023.

Astfel, la 31 decembrie 2023, 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 (2023, 2022).

An financiar	Categorie de asigurări	Baza de calcul pentru scenariul de test				Modificarea variabilei	Impact în rata daunei	Impact în valoarea daunelor întâmplante
		Frecvența	Dauna Medie, lei	Prima Medie, lei	Rata Daunei			
2023	RCA	1,86%	21.370	1.167	34,10%	+/-10%	3,41%	6.187.732
	Carte Verde	0,51%	70.094	1.022	35,14%	+/-10%	3,51%	2.465.529
	Casco Auto	48,87%	26.553	20.841	62,27%	+/-10%	6,23%	3.436.427
	Altele	1,03%	36.345	852	44,09%	+/-10%	4,41%	3.029.034
	Total	1,75%	27.514	1.213	39,72%	+/-10%	3,97%	14.916.239
2022	RCA	1,93%	19.257	827	44,92%	+/-10%	4,49%	6.072.876
	Carte Verde	0,54%	61.175	1.062	30,91%	+/-10%	3,09%	1.782.520
	Casco Auto	43,36%	22.202	19.532	49,29%	+/-10%	4,93%	2.439.625
	Altele	0,82%	43.998	647	56,02%	+/-10%	5,60%	4.053.814
	Total	1,68%	25.929	960	45,32%	+/-10%	4,53%	14.262.319

Prin înrăutățirea/îmbunătățirea cu 10% a frecvenței sau daunei medii în anul 2023, rata daunei se înrăutățește/îmbunătățește cu 6,23% pe segmentul Casco Auto, 3,41% pe RCA intern, 3,51% pe Carte Verde și 3,97% pe total, fapt ce va afecta cheltuielile cu daunele întâmplante cu $\pm 14,9$ 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 2023. 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 necâștigate la 31 decembrie 2023 se deduce:

- Valoarea cheltuielilor de achiziție amânate înregistrate la 31 decembrie 2023;
- Valoarea daunelor viitoare apărute, estimate în baza ratei daunei finală 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 finală 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,

C.A. General Asigurări SA

Situațiile financiare

Exercițiul încheiat la 31 decembrie 2023

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 2023 se constata impactul negativ la rentabilitatea produselor AGRO reieșind din severitatea daunelor care depășește nivelul așteptat, 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 2023 Asiguratorul a revizuit valoarea 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 suplirii deficitului de rezerve înregistrat la 30.09.2023.

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

35.2. 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.

35.3. 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.

35.3.1. 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 2023

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 2023	Nici restant și nici nedepreciat	Restante dar nedepreciate	Depreciate individual	Total
Investiții financiare	211.646.912	-	-	211.646.912
Alte investiții	53.725.126	-	-	53.725.126
Alte active financiare	11.408.619	-	-	11.408.619
Creanțe comerciale și similare	34.364.574	10.688.790	19.417.842	64.471.206
Active de reasigurare	36.931.563	-	-	36.931.563
Numerar și echivalente de numerar	11.559.349	-	-	11.559.349
Alte creanțe	1.021.229	291.458	179.634	1.492.320
TOTAL	360.657.371	10.980.248	19.597.476	391.235.095

31 decembrie 2022	Nici restant și nici nedepreciat	Restante dar nedepreciate	Depreciate individual	Total
Investiții financiare	153.105.105	-	-	153.105.105
Alte investiții	9.481.406	-	-	9.481.406
Alte active financiare	11.951.450	-	-	11.951.450
Creanțe comerciale și similare	21.362.421	7.279.930	14.857.998	43.500.349
Active de reasigurare	39.712.104	-	-	39.712.104
Numerar și echivalente de numerar	12.945.793	-	-	12.945.793
Alte creanțe	1.683.472	161.797	106.725	1.951.995
TOTAL	250.241.751	7.441.727	14.964.723	272.648.202

35.3.2. 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.

35.4. 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 reasiguratorilor, creșterea primelor de reasigurare, alte plăți

C.A. General Asigurări SA

Situațiile financiare

Exercițiul încheiat la 31 decembrie 2023

Toate sumele sunt exprimate în MDL dacă nu se specifică altfel

neasteptate, 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 agenți, probleme de lichiditate ale companiilor afiliate, gradul de concentrare ridicat pe clienți/produse/regiuni, incapacitatea Societății de a administra descoperirile 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 2023, 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	211.646.912	187.408.186	24.238.725
Alte investiții	53.725.126	-	53.725.126
Alte active financiare	11.408.619	-	11.408.619
Creanțe comerciale și similare	64.471.206	64.471.206	-
Active de reasigurare	36.931.563	-	36.931.563
Numerar și echivalente de numerar	11.559.349	11.559.349	-
Alte creanțe	1.492.320	1.434.696	57.624
Total active financiare	391.235.095	264.873.438	126.361.657
	Valoarea de bilanț	Curente	Pe termen lung
Datorii financiare			
Rezerve tehnice din asigurări	263.132.637	-	263.132.637
Datorii privind asigurări directe	10.767.023	10.767.023	-
Datorii privind riscurile transferate în reasigurare	9.024.046	9.024.046	-
Provizioane	4.357.094	4.357.094	-
Alte datorii curente	12.777.829	12.777.829	-
Total datorii financiare	300.058.628	-	-
Poziția financiară netă la 31 decembrie 2023	91.176.467	264.873.438	126.361.657

C.A. General Asigurări SA
 Situațiile financiare
 Exercițiul încheiat la 31 decembrie 2023
 Toate sumele sunt exprimate în MDL dacă nu se specifică altfel

	Valoarea de bilanț	Curente	Pe termen lung
Active financiare			
Investiții financiare	153.105.105	132.834.887	20.270.218
Alte investiții	9.481.406	-	9.481.406
Alte active financiare	11.951.450	-	11.951.450
Creanțe comerciale și similare	43.500.349	43.500.349	-
Active de reasigurare	39.712.104	-	39.712.104
Numerar și echivalente de numerar	12.945.793	12.945.793	-
Alte creanțe	1.951.995	1.763.077	188.918
Total active financiare	272.648.202	191.044.106	81.604.096
	Valoarea de bilanț	Curente	Pe termen lung
Datorii financiare			
Rezerve tehnice din asigurări	206.539.996	-	206.539.996
Datorii privind asigurări directe	6.631.873	6.631.873	-
Datorii privind riscurile transferate în reasigurare	10.088.460	10.088.460	-
Provizioane	3.570.249	3.570.249	-
Alte datorii curente	13.381.279	13.381.279	-
Total datorii financiare	240.211.856	33.671.860	206.539.996
Poziția financiară netă la 31 decembrie 2022	32.436.346	157.372.246	(124.935.900)

35.5. 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.

35.5.1. 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 exploatării 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 2023 și 31 decembrie 2022 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 2023

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 1.947.072 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 1.947.072 lei.

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

<i>MDL</i>	Valoare netă contabilă la 31 decembrie 2023	<1 lună	1-3 luni	3-12 luni	>1 an	fără risc de dobândă
Numerar si echivalente de numerar	11.559.349	-	-	-	-	11.559.349
Active financiare detinute pana la scadentă	379.675.746	-	-	187.408.186	24.238.725	168.028.834
Total	11.559.349	-	-	-	-	11.559.349

<i>MDL</i>	Valoare netă contabilă la 31 decembrie 2022	<1 lună	1-3 luni	3-12 luni	>1 an	fără risc de dobândă
Numerar si echivalente de numerar	12.945.793	-	-	-	-	12.945.793
Active financiare detinute pana la scadentă	259.702.409	-	-	132.834.887	20.270.218	106.597.303
Total	272.648.202	-	-	132.834.887	20.270.218	119.543.097

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

C.A. General Asigurări SA
 Situațiile financiare
 Exercițiul încheiat la 31 decembrie 2023
 Toate sumele sunt exprimate în MDL dacă nu se specifică altfel

35.5.2. 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	211.646.912	187.408.186	24.238.725	-	-
Alte investiții	53.725.126	53.725.126	-	-	-
Alte active financiare	11.408.619	1.125.000	10.283.619	-	-
Creante comerciale si similare	64.471.206	54.585.161	9.741.507	144.538	-
Active de reasigurare	36.931.563	36.931.563	-	-	-
Numerar și echivalente de numerar	11.559.349	11.515.660	-	-	43.689
Alte creanțe	1.492.320	1.492.320	-	-	-
Total active financiare	391.235.095	346.783.017	44.263.851	144.538	43.689
Datorii financiare					
Rezerve tehnice din asigurări	263.132.637	184.704.777	77.093.735	1.293.759	40.366
Datorii privind asigurările directe	10.767.023	9.226.647	1.517.731	22.645	-
Datorii privind riscurile transferate in reasigurare	9.024.046	5.121.702	3.902.797	(453)	-
Provizioane	4.357.094	4.357.094	-	-	-
Alte datorii curente	12.777.829	10.641.314	2.136.515	-	-
Total datorii financiare	300.058.628	214.051.534	84.650.777	1.315.952	40.366
Poziția valutara netă la 31 decembrie 2023	91.176.467	132.731.483	(40.386.926)	(1.171.414)	3.323

	Total	MDL	EUR	USD	Alte valute
Active financiare					
Investiții financiare	153.105.105	132.834.887	-	20.270.218	-
Alte investiții	9.481.406	9.481.406	-	-	-
Alte active financiare	11.951.450	1.125.000	10.826.450	-	-
Creante comerciale si similare	43.500.349	36.761.715	6.633.194	105.440	-
Active de reasigurare	39.712.104	39.712.104	-	-	-
Numerar și echivalente de numerar	12.945.793	10.344.500	2.408.583	177.647	15.063
Alte creanțe	1.951.995	1.951.995	-	-	-
Total active financiare	272.648.202	232.211.606	19.868.228	20.553.306	15.063
Datorii financiare					
Rezerve tehnice din asigurări	206.539.996	139.402.982	66.325.783	755.904	55.327
Datorii privind asigurările directe	6.631.873	6.631.873	-	-	-
Datorii privind riscurile transferate in reasigurare	10.088.460	-	10.088.958	(498)	-
Provizioane	3.570.249	3.570.249	-	-	-

C.A. General Asigurări SA
Situțiile financiare
Exercițiul încheiat la 31 decembrie 2023

Toate sumele sunt exprimate în MDL dacă nu se specifică altfel

Alte datorii curente	13.381.279	11.879.867	1.501.412	-	-
Total datorii financiare	240.211.856	161.484.971	77.916.153	755.406	55.327
Poziția valutara netă la 31 decembrie 2022	32.436.346	70.726.635	(58.047.925)	19.797.900	(40.264)

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.

<i>MDL</i>	Valoarea contabilă	EUR/MDL variație	Impact	Valoarea contabilă	USD/MDL variație	Impact
2023						
Depozite	24.238.726	$\pm 5\%$	$\pm 1.211.937$	-	$\pm 5\%$	-
Alte active financiare	10.283.619	$\pm 5\%$	± 514.181	-	$\pm 5\%$	-
Creanțe	9.741.508	$\pm 5\%$	± 487.076	144.539	$\pm 5\%$	± 7.227
Numerar și echivalente de numerar	-	$\pm 5\%$	-	-	$\pm 5\%$	-
Datorii	10.349.680	$\pm 5\%$	± 517.484	22.193	$\pm 5\%$	± 1.110
Total	54.613.533	x	$\pm 2.730.678$	166.732	x	± 8.337
2022						
Depozite	-	$\pm 5\%$	-	20.270.219	$\pm 5\%$	$\pm 1.013.511$
Alte active financiare	10.826.450	$\pm 5\%$	± 541.323	-	$\pm 5\%$	-
Creanțe	6.560.652	$\pm 5\%$	± 328.033	105.440	$\pm 5\%$	± 5.272
Numerar și echivalente de numerar	2.408.583	$\pm 5\%$	± 120.429	177.647	$\pm 5\%$	± 8.882
Datorii	11.590.370	$\pm 5\%$	± 579.519	-498	$\pm 5\%$	-25
Total	31.386.055	x	$\pm 1.569.304$	20.552.808	x	$\pm 1.027.640$

La 31 decembrie 2023 impactul asupra profitului până la impozitare a unei modificări de $\pm 5\%$ a cursului de schimb EUR/MDL este de $\pm 2.730.678$ MDL (31 decembrie 2022: $\pm 1.569.304$ MDL) și USD/MDL este de ± 8.337 MDL (31 decembrie 2022: $\pm 1.027.640$ MDL), toate celelalte variabile rămânând constante.

36. Evenimente ulterioare

Situțiile financiare au fost autorizate pentru emitere la data de 26 aprilie 2024, pînă la data emiterii în cadrul Companiei nu au avut loc următoarele evenimente ulterioare.