

**Situații financiare  
ale C.A. „General Asigurări” S.A.  
la situația din 31 decembrie 2022**

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



## **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                                   | 7-43 |

C.A. General Asigurări SA  
 Situațiile financiare  
 Exercițiul încheiat la 31 decembrie 2022  
 Toate sumele sunt exprimate în MDL dacă nu se specifică altfel



## Situația poziției financiare

|                                                       | Notă | 31.12.2022         | 31.12.2021         |
|-------------------------------------------------------|------|--------------------|--------------------|
| <b>Active</b>                                         |      |                    |                    |
| Imobilizări necorporale                               | 6    | 676.892            | 822.296            |
| Imobilizări corporale                                 | 7    | 18.838.465         | 13.949.348         |
| Investiții imobiliare                                 | 8    | 93.552.010         | 67.724.326         |
| Investiții financiare                                 | 9    | 153.105.105        | 119.268.509        |
| Alte active financiare                                | 10   | 11.951.450         | 13.324.807         |
| Investiții în entitatea fiică                         | 11   | 9.481.406          |                    |
| Drept de activ                                        | 12   | 3.148.623          | 3.660.925          |
| Creanțe comerciale și similare                        | 13   | 26.703.447         | 27.472.088         |
| Active de reasigurare                                 | 14   | 39.712.104         | 30.652.905         |
| Cheltuieli de achiziții reportate                     | 15   | 35.979.027         | 28.180.381         |
| Cheltuieli anticipate                                 |      | 1.003.717          | 919.701            |
| Numerar și echivalente de numerar                     | 16   | 12.945.793         | 11.317.219         |
| <b>Total active</b>                                   |      | <b>402.797.823</b> | <b>317.292.505</b> |
| <b>Capital propriu</b>                                |      |                    |                    |
| Capital social emis                                   |      | 67.500.000         | 67.500.000         |
| Capital de rezerva                                    |      | 6.750.000          | 6.750.000          |
| Alte elemente ale capitalului propriu                 |      | 25.528             | 25.528             |
| Profit nerepartizat                                   |      | 34.008.868         | 8.850.024          |
| Rezultatul exercițiului                               |      | 44.974.275         | 25.149.844         |
| Reevaluarea activelor imobilizate                     |      | 2.243.586          | 2.318.551          |
| <b>Total capital propriu</b>                          | 16   | <b>155.502.257</b> | <b>110.602.946</b> |
| <b>Datorii</b>                                        |      |                    |                    |
| Rezerve tehnice din asigurări                         | 18   | 206.539.996        | 166.934.176        |
| Datorii privind asigurări directe                     | 19   | 6.631.873          | 6.547.857          |
| Datorii privind riscurile transferate în reasigurare  | 20   | 10.088.460         | 12.430.602         |
| Datorii privind retribuirea muncii și taxele aferente | 21   | 6.836.009          | 6.535.038          |
| Datorii comerciale                                    |      | 1.407.681          | 1.059.874          |
| Taxe și alte datorii                                  |      | 876.787            | 158.437            |
| Datorii privind leasingul operational                 | 23   | 3.252.157          | 3.863.651          |
| Datorii privind impozitul pe profit amânat            | 24   | 5.532.687          | 3.716.131          |
| Datorii privind impozitul pe venit curent             |      | 2.559.669          | 1.549.274          |
| Provizioane                                           | 22   | 3.570.249          | 3.894.518          |
| <b>Total datorii</b>                                  |      | <b>247.295.567</b> | <b>206.689.559</b> |
| <b>Total capital propriu și datorii</b>               |      | <b>402.797.823</b> | <b>317.292.505</b> |

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

Situațiile financiare au fost autorizate pentru emitere la data de 15 martie 2023 de către:

**Vitalie BANARU**  
 Director General



**Dina ROMANCIUC**  
 Contabil șef

C.A. General Asigurări SA  
 Situațiile financiare  
 Exercițiul încheiat la 31 decembrie 2022  
 Toate sumele sunt exprimate în MDL dacă nu se specifică altfel



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

|                                                                                                   | Notă      | 31.12.2022          | 31.12.2021          |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|---------------------|---------------------|
| Venituri brute din prime de asigurare                                                             |           | 336.097.415         | 281.601.044         |
| Cheltuieli din contracte de asigurare anulate                                                     |           | (2.364.241)         | (1.860.772)         |
| Prime de asigurare cedate reasiguratorilor                                                        |           | (69.676.528)        | (61.063.330)        |
| Modificarea rezervei pentru prime necăștigate și a riscurilor neexpirate brute                    |           | (19.006.859)        | (25.908.578)        |
| Cota reasiguratorului în modificarea rezervei pentru prime necăștigate și a riscurilor neexpirate |           | 2.187.625           | 6.475.370           |
| Alte venituri din asigurări                                                                       |           | 619.288             | 166.062             |
| Alte cheltuieli din asigurări                                                                     | 27        | (7.679.005)         | (6.571.147)         |
| <b>Venituri nete din primele de asigurare</b>                                                     | <b>24</b> | <b>240.177.694</b>  | <b>192.838.649</b>  |
| Cheltuieli cu cereri de despăgubire și pierderi din asigurări                                     |           | (129.676.876)       | (92.748.789)        |
| Venituri cu cereri de despăgubire și pierderi din asigurări recuperate de la reasigurator         |           | 43.035.359          | 18.352.810          |
| Sume câștigate în regres                                                                          | 28        | 7.931.800           | 8.704.392           |
| Modificarea rezervelor daunelor brute din asigurări                                               |           | (20.598.961)        | (11.231.703)        |
| Cota reasiguratorului în modificarea rezervelor daunelor                                          |           | 6.871.573           | 771.205             |
| <b>Riscuri nete din asigurări și cereri de despăgubire</b>                                        | <b>25</b> | <b>(92.437.104)</b> | <b>(76.152.084)</b> |
| <b>Cheltuieli de achiziție</b>                                                                    | <b>26</b> | <b>(59.546.457)</b> | <b>(46.920.508)</b> |
| <b>Cheltuieli administrative și operaționale</b>                                                  | <b>29</b> | <b>(72.556.639)</b> | <b>(62.285.058)</b> |
| <b>Alte venituri din exploatare</b>                                                               | <b>30</b> | <b>694.062</b>      | <b>114.356</b>      |
| Venituri (pierderi) din activitatea de investiții, net                                            | 31        | 22.618.648          | 18.796.071          |
| Venituri (pierderi) din activitatea financiară, net                                               |           | 11.926.574          | 1.893.086           |
| <b>Profit/(pierdere) înainte de impozitare</b>                                                    |           | <b>50.876.777</b>   | <b>28.284.511</b>   |
| Impozitul amânat aferent                                                                          |           | 1.793.562           | (1.585.392)         |
| Impozitul pe venit curent                                                                         |           | 4.108.942           | (1.549.274)         |
| <b>Profitul/(pierdere) anului</b>                                                                 |           | <b>44.974.275</b>   | <b>25.149.845</b>   |
| Câștiguri/pierderi din evaluarea activelor imobilizate, nete de impozit                           |           | (74.964)            | 1.711.698           |
| <b>Rezultatul global total aferent anului</b>                                                     |           | <b>44.899.311</b>   | <b>26.861.543</b>   |

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

Situațiile financiare au fost autorizate pentru emitere la data de 15 martie 2023 de către:

**Vitalie BANARU**  
 Director General



**Dina ROMANCIUC**  
 Contabil șef

Toate sumele sunt exprimate în MDL dacă nu se specifică altfel

| MDL                                                                           | Capital social | Capital nelăregistrat | Alte elemente ale capitalului | Rezerva legală | Reevaluarea activelor imobilizate | Rezultatul reportat | Total       |
|-------------------------------------------------------------------------------|----------------|-----------------------|-------------------------------|----------------|-----------------------------------|---------------------|-------------|
| Sold la 1 ianuarie 2021                                                       | 67.500.000     |                       | 25.528                        |                | 606.852                           | 15.609.024          | 83.741.404  |
| Situația profitului sau pierderii și a altor elemente ale rezultatului global |                |                       |                               |                |                                   |                     |             |
| Profitul exercițiului financiar                                               |                |                       |                               |                |                                   |                     |             |
| Alte elemente ale rezultatului global                                         |                |                       |                               | 6.750.000,00   |                                   | 25.149.844          | 25.149.844  |
| Reevaluarea activelor imobilizate                                             |                |                       |                               |                | 2.036.927                         | -6.750.000,00       | 2.036.927   |
| Miscarea privind impozitul amânat aferentă imobilului                         |                |                       |                               |                | -325.228                          |                     | -325.228    |
| Tranzacții cu acționarii, înregistrate direct în capitalurile proprii         |                |                       |                               |                |                                   |                     | 0           |
| Acțiuni emise                                                                 |                |                       |                               |                |                                   |                     | 0           |
| Costuri privind emisiunea acțiunilor                                          |                |                       |                               |                |                                   |                     |             |
| Sold la 1 ianuarie 2022                                                       | 67.500.000     | 0                     | 25.528                        | 6.750.000      | 2.318.551                         | 34.008.868          | 110.607.946 |
| Situația profitului sau pierderii și a altor elemente ale rezultatului global |                |                       |                               |                |                                   |                     |             |
| Profitul exercițiului financiar                                               |                |                       |                               |                |                                   | 44.974.275          | 44.974.275  |
| Alte elemente ale rezultatului global                                         |                |                       |                               |                |                                   |                     |             |
| Reevaluarea activelor imobilizate                                             |                |                       |                               |                | -51.969                           |                     | -51.969     |
| Miscarea privind impozitul amânat aferentă imobilului                         |                |                       |                               |                | -22.995                           |                     | -22.995     |
| Tranzacții cu acționarii, înregistrate direct în capitalurile proprii         |                |                       |                               |                |                                   |                     |             |
| Acțiuni emise                                                                 |                |                       |                               |                |                                   |                     |             |
| Costuri privind emisiunea acțiunilor                                          |                |                       |                               |                |                                   |                     |             |
| Sold la 31 decembrie 2022                                                     | 67.500.000     | 0                     | 25.528                        | 6.750.000      | 2.243.586                         | 78.983.142          | 155.803.257 |

**Dina ROMANCIUC**  
*Contabil şef*



C.A. General Asigurări SA  
Situaiile financiare  
Exercițiul încheiat la 31 decembrie 2022



Toate sumele sunt exprimate în MDL dacă nu se specifică altfel

### Situația fluxurilor de trezorerie

|                                                                   | 31.12.2022          | 31.12.2021          |
|-------------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| <b>Fluxurile de numerar din activități de exploatare</b>          |                     |                     |
| Încasări bănești din asigurări și reasigurări                     | 363.536.341         | 284.908.911         |
| Plăți bănești asiguraților (persoane și companii)                 | (253.359.053)       | (191.562.580)       |
| Plăți retribuirea muncii și taxelor aferente                      | (33.677.582)        | (30.384.015)        |
| Plata impozitului pe venit                                        | (3.098.547)         | 0                   |
| Alte încasări ale mijloacelor bănești                             | 542.270             | 88.515              |
| Alte plăți ale mijloacelor bănești (din asigurări și reasigurări) | (37.674.348)        | (30.843.634)        |
| <b>Numerar net din activități de exploatare</b>                   | <b>36.269.081</b>   | <b>32.207.197</b>   |
| <b>Fluxuri de numerar din activități de investiții</b>            |                     |                     |
| Încasări bănești din activitatea de investiții                    | 1.131.183           | 480.000             |
| Plăți bănești pentru procurarea activelor pe termen lung          | (16.370.761)        | (8.342.176)         |
| Plăți pentru achiziții de investiții                              | 0                   | (1.643.026)         |
| Alte încasări ale mijloacelor bănești                             | 0                   | 0                   |
| <b>Numerar net folosit în activități de investiții</b>            | <b>(15.239.578)</b> | <b>(9.505.202)</b>  |
| <b>Fluxuri de numerar din activități de finanțare</b>             |                     |                     |
| Dobânzi încasate                                                  | 3.051.718           | 1.575.528           |
| Plăți bănești privind creditele și împrumuturile                  | 0                   | 0                   |
| Încasări bănești din emisiunile de acțiuni proprii                | 0                   | 0                   |
| Alte încasări (plăți) ale mijloacelor bănești                     | (-22.265.491)       | (26.657.848)        |
| <b>Numerar net din activități de finanțare</b>                    | <b>(19.213.773)</b> | <b>(25.082.320)</b> |
| <b>(Scădere) / creștere netă a numerarului</b>                    | <b>1.815.730</b>    | <b>(2.380.326)</b>  |
| Pierderi din cursul de schimb aferente numerarului                | (187.157)           | (226.317)           |
| Numerar și echivalente de numerar la începutul anului             | 11.317.220          | 13.923.862          |
| <b>Numerar și echivalente de numerar la sfârșitul anului</b>      | <b>12.945.793</b>   | <b>11.317.219</b>   |

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

Situațiile financiare au fost autorizate pentru emitere la data de 15 martie 2023 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 489 persoane.

Structura Consiliului Societății la data de 31 decembrie 2022 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 2022.

Situațiile financiare pentru perioada de gestiune încheiată la 31 decembrie 2022 au fost aprobate și autorizate pentru emitere de către organul Executiv la data de 15 martie 2023.

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.

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

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

### 3.2. Conversia la moneda străină

#### Moneda funcțională și de prezentare

Conducerea Societății consideră leul moldovenesc ca moneda funcțională, conform celor specificate de IAS 21 „Efectele variației cursurilor de schimb valutar”. Situațiile financiare sunt pregătite și prezentate în lei moldovenești („MDL”), care este moneda funcțională și de prezentare a Societății, rotunjit la cea mai apropiată unitate.

#### Tranzacții și solduri

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

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

Cursurile de schimb de referință erau următoarele:

|                       | 2022    |         | 2021    |         |
|-----------------------|---------|---------|---------|---------|
|                       | EUR     | USD     | EUR     | USD     |
| Medie pentru perioada | 19.8982 | 18.9032 | 20,9255 | 17,6816 |
| 31.12.2022/31.12.2021 | 20,3792 | 19,1579 | 20,0938 | 17,7452 |

### 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.

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 6000 lei, în conformitate cu IFRS, vor fi trecute la cheltuielile perioadei prin calcularea uzurii 100% în momentul procurării.

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

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

Revizuirile din depreciere sunt examinate când există factori care indică posibilitatea nerezuperării valorii contabile. Pierderile cu privire la depreciere se regăsesc în contul de profit și pierdere ca și cheltuieli.

Un element de imobilizări corporale este derecunoscut în momentul cedării sau atunci când nu se mai așteaptă beneficii economice viitoare din utilizarea sau cedarea sa. Orice câștig sau pierdere care rezultă din derecunoașterea unei imobilizări corporale (calculată ca diferență dintre încasările nete din cedare și valoarea contabilă a activului) este inclusă în contul de profit și pierdere în anul în care activul financiar este derecunoscut.

### 3.6. Imobilizări necorporale

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

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

În componența imobilizărilor necorporale ale Societății intră:

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

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

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

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

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

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

### 3.7. Investiții imobiliare

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

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

Transferurile în sau din categoria investițiilor imobiliare sunt efectuate dacă și numai dacă există o modificare a utilizării de către posesor a proprietății. Investițiile imobiliare sunt derecunoscute în momentul cedării sau atunci când investiția imobiliară este definitiv retrasă din folosință și nu se mai preconizează generarea de beneficii economice viitoare din cedarea ei. Orice câștig sau pierdere privind casarea sau cedarea unei investiții imobiliare este recunoscută în contul de profit sau pierdere în anul casării sau cedării.

### **3.8. Cheltuielile de achiziții reportate („DAC„)**

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

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

### **3.9. Deprecierea activelor nefinanciare**

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

Pierderile din depreciere privind operațiunile continue sunt recunoscute în contul de profit sau pierderi din acele categorii de cheltuieli corespunzătoare cu funcția activului depreciat.

Evaluarea se face la fiecare dată de raportare în cazul în care există factori care să indice că pierderile din depreciere anterior recunoscute nu mai există sau au fost reduse. În cazul în care există un astfel de indicator, Societatea evaluează valoarea recuperabilă a activului nefinanciar sau a unității generatoare de numerar. Pierdere din depreciere recunoscută anterior este reluată numai în cazul în care s-a produs o modificare a estimărilor utilizate pentru a determina valoarea recuperabilă de la recunoașterea ultimei pierderi din depreciere. Într-o astfel de situație, valoarea contabilă a activului este determinat să crească până la valoarea sa recuperabilă. Valoarea majorată a respectivului activ nu trebuie să depășească valoarea contabilă, netă de amortizare, care ar fi fost determinată în cazul în care în exercițiile anterioare nu ar fi fost recunoscută o pierdere din depreciere pentru activul în cauză.

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

### **3.10. Instrumente financiare**

#### **3.10.1 Clasificarea și recunoașterea**

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

Un activ financiar este orice activ care reprezintă: numerar; instrumente de capitaluri proprii emise de o altă entitate; dreptul contractual de a primi numerar sau alt activ financiar sau de a schimba active sau datorii

Toate sumele sunt exprimate în MDL dacă nu se specifică altfel

financiare în condiții potențial favorabile pentru entitate; anumite contracte decontate în instrumente de capitaluri proprii ale entității.

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

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

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

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

### **Valoarea justă a instrumentelor financiare**

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

Valoarea justă a instrumentelor financiare ale Societății la data de 31.12.2022 și 31.12.2021 este prezentată conform ierarhiei de Nivel 3.

Instrumente financiare prezentate la valoarea justă:

- Investiții păstrate până la scadență.
- Investițiile în valori mobiliare conțin numai active purtătoare de dobândă păstrate până la scadență, la fel ca și activele disponibile în vederea vânzării sunt evaluate la valoarea justă. Valoarea justă a activelor păstrate până la scadență se calculează în baza prețului de piață sau a cotațiilor brokerilor/dealerilor. Când această informație nu este disponibilă, valoarea justă este calculată folosind cotațiile de piață a valorilor mobiliare cu valoarea, scadență și dobânzile similare.
- Creanțe din asigurări și alte creanțe.
- Valoarea justă a creanțelor și avansurilor este aproximativă valorii de bilanț. Creditele și avansurile sunt reflectate la valoarea netă contabilă ajustată 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

Toate sumele sunt exprimate în MDL dacă nu se specifică altfel

financiară și atunci când datele care pot fi observate indică faptul că există o scădere măsurabilă în viitoarele fluxuri de numerar estimate, ca de exemplu modificări ale arieratelor sau alte condiții economice corelate riscului de neplată.

### 3.10.3 Derecunoașterea activelor financiare

Un activ financiar (sau, dacă este cazul, o parte dintr-un grup de active financiare similare) este derecunoscut în următoarele situații:

- Când au expirat drepturile de a primi fluxuri de numerar din active; sau
- Când Societatea își rezervă dreptul de a primi fluxuri de numerar din active sau când își asumă obligația contractuală de a plăti integral contravaloarea fluxurilor de numerar primite fără întârziere de plată către terțe părți în temeiul unui acord „de trecere”; și:
- Când Societatea a transferat majoritatea riscurilor și beneficiilor aferente activului financiar; sau
- Când Societatea nu a transferat și nici nu a păstrat majoritatea riscurilor și beneficiilor aferente activului, dar a păstrat controlul asupra activului transferat.

### 3.11. Reasigurare

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

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

Activele de reasigurare reprezintă soldurile care revin societăților de reasigurare. Sumele recuperabile de la reasiguratorii sunt estimate printr-o modalitate care să corespundă cu rezervele pentru daunele datorate sau creanțele stabilite asociate cu polițele asiguraților și sunt în conformitate cu contractul de reasigurare aferent. La fiecare dată de raportare sau mai frecvent, activele de reasigurare sunt revizuite pentru depreciere, atunci când există factori care indică deprecierea în cursul exercițiului financiar. Deprecierea apare atunci când există o probă obiectivă ca rezultat al unui eveniment care s-a petrecut după recunoașterea inițială a activului de reasigurare, și anume că este ca Societatea să nu primească toate sumele care îi sunt datorate conform termenilor contractuali și acel eveniment are un impact care poate fi evaluat în mod fiabil asupra sumelor pe care Societatea le va primi de la reasigurator. 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 perioadă de raportare, din perspectiva riscului de neîncasare în funcție de numărul de zile întârziere de la

Toate sumele sunt exprimate în MDL dacă nu se specifică altfel

scadenta reala a ratelor de prima fără a ține cont de eventualele amânări la plata acordate. Ajustările de depreciere a acestor creanțe se estimează la nivelul pierderii probabile generate de rezilierea polițelor sau prescrierea dreptului de creanță și se înregistrează în contul de profit și pierdere.

Creanțele din regres sunt analizate periodic, cel puțin la fiecare 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 reasiguratori 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  |
| - 366 și mai mult | - | 100 |

În cazul în care sunt depreciate creanțe denumite 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 2022 este de 12%.

### **3.14. Capitalul social**

#### **Acțiuni ordinare**

Acțiunile ordinare sunt clasificate drept capitaluri proprii. Costurile incrementale direct atribuibile emiterii de acțiuni ordinare sunt recunoscute drept deducere din capitalurile proprii, net de orice efecte fiscale.

#### **Dividende**

Dividendele privind acțiunile ordinare sunt recunoscute ca datorii în perioada în care acestea sunt declarate.

### **3.15. Beneficiile angajaților**

#### **Beneficii privind serviciile pe termen scurt**

Beneficiile angajaților sunt toate formele de contraprestații acordate de Societate în schimbul serviciilor prestate de angajați.

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

Beneficiile angajaților include beneficiile angajaților pe termen scurt, cum ar fi salariile și contribuțiile la asigurările sociale, concediul anual plătit și contribuțiile sociale. Beneficiile angajaților pe termen scurt sunt evaluate pe o bază neactualizată și sunt recunoscute drept cheltuieli în momentul în care sunt suportate.

#### **Planuri de contribuții determinate**

Planul de contribuții determinate reprezintă planul de beneficii post-angajare în baza căruia 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 necăștigate, rezerva daunelor declarate dar nesoluționate, rezerva daunelor neavizate și rezerva riscurilor neexpire.

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

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-părți din prima brută subscrisă, aferentă perioadei neexpirate a contractului de asigurare. Pentru calcularea valorii Rezervei de prime necăștigate, 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 necăștigate se efectuează la o dată intermediară între data încheierii contractului și data intrării în vigoare a contractului, Rezerva primei necăștigate este egală cu prima subscrisă.

**Rezerva daunelor declarate dar nesoluționate (RDDN)** este calculată pentru fiecare caz în parte și reprezintă daunele declarate dar nesoluționate în perioada de raportare majorate cu 3%, reprezentând cheltuielile administrative legate de despăgubiri. Rezerva creată în baza acestei proceduri trebuie să acopere toate plățile ulterioare aferente respectivelor solicitări de daune. RDDN care trebuie stabilită se obține prin însumarea valorilor RDDN calculate pentru fiecare contract de asigurări.

**Rezerva de daune neavizate** se calculează pe fiecare clasă de asigurări, în baza celor mai bune estimări ale asigurătorului, prin metode actuariale, folosind date statistice rezonabile. Această rezervă se creează și se menține pentru daunele întâmplare, dar neavizate până la sfârșitul perioadei de gestiune (data calculării rezervei).

La determinarea rezervei de daune neavizate, în dependență de disponibilitatea istoricului de daune al asigurătorului, se va aplica cea mai bună estimare aplicând metodele actuariale de calcul. Valoarea finală include cheltuielile de administrare și alte cheltuieli de soluționare a daunelor care este majorată cu 3% sau, după caz, cu valoarea efectivă și/sau estimată a cheltuielilor de constatare, evaluare și soluționare a daunei, aferente serviciilor prestate de terțe persoane (experți independenți), constatate la sfârșitul perioadei de gestiune.

**Rezerva riscurilor neexpirate** se calculează în baza estimării daunelor ce vor apărea după încheierea perioadei de gestiune aferente contractelor de asigurare în vigoare la data calculării, în mărimea în care valoarea estimată a acestor daune viitoare depășește rezerva de prime necăștigate.

### 3.18. Recunoașterea veniturilor

Primele de asigurare, în continuare "Primele", sunt recunoscute la venituri la data subscrierii poliței. Primele includ ajustările rezultate în perioada contabilă pentru primele ce urmează a fi încasate pentru activitățile din perioadele contabile anterioare. În cazul în care o primă se plătește în rate, valoarea totală a primei este recunoscută la data subscrierii poliței.

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

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

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

### 3.19. Comisioanele datorate pentru activitatea de asigurare

Societatea înregistrează comisioanele datorate intermediarilor pentru contractele de asigurare încheiate conform cu procentul stabilit în contractul de intermediere. Cheltuiala cu aceste comisioane este înregistrată la data începerii poliței de asigurare iar valoarea ei este egală cu procentul de comision pentru întreaga primă brută scadentă.

### 3.20. Despăgubiri și cheltuieli privind despăgubirile

Despăgubirile privind asigurările generale și de sănătate includ toate despăgubirile care apar în timpul anului, indiferent dacă sunt sau nu înregistrate, costurile interne și externe de gestionare a cererilor care sunt direct legate de evaluarea și soluționarea despăgubirilor, și alte ajustări legate de despăgubirile anilor precedenți.

### 3.21. Contracte de leasing

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

#### Societatea - în calitate de locatar

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

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

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

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 deprecieri este recunoscută la valoarea cu care valoarea contabilă a activului depășește valoarea recuperabilă. Pentru stabilirea valorii recuperabile, managementul estimează fluxurile viitoare de numerar și stabilește o rată adecvată a dobânzii pentru a calcula valoarea actuală a acestor fluxuri de numerar. În procesul de evaluare a fluxurilor de numerar viitoare, managementul face estimări cu privire la rezultatele operaționale viitoare. Aceste ipoteze se referă la evenimente și circumstanțe viitoare. Rezultatele reale pot varia și pot modifica semnificativ activele Societății în cadrul exercițiului financiar următor.

#### **5. Standarde, amendamente și interpretări ale standardelor existente care nu sunt încă în vigoare și care nu au fost încă adoptate de către Societate**

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

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

C.A. General Asigurări SA  
 Situațiile financiare  
 Exercițiul încheiat la 31 decembrie 2022  
 Toate sumele sunt exprimate în MDL dacă nu se specifică altfel

## 6. Imobilizări necorporale

|                                                  | Imobilizări<br>necorporale în<br>curs de execuție | Licențe       | Softuri          | Alte<br>imobilizări<br>necorporale | Total            |
|--------------------------------------------------|---------------------------------------------------|---------------|------------------|------------------------------------|------------------|
| <b>Valoarea inițială</b>                         |                                                   |               |                  |                                    |                  |
| la 01.01.2021                                    | 0                                                 | 13.000        | 440.000          | 12.069                             | 465.069          |
| Intrări                                          | 71.374                                            | -             | 490.000          | -                                  | 561.374          |
| Ieșiri                                           | -                                                 | -             | -                | -                                  | -                |
| La 31.12.2021                                    | 71.374                                            | -             | 490.000          | -                                  | 561.374          |
| <b>Amortizarea cumulată</b>                      |                                                   |               |                  |                                    |                  |
| la 01.01.2021                                    |                                                   |               |                  |                                    |                  |
| Cheltuieli cu amortizarea                        | -                                                 | -             | 701.948          | 2.176                              | 704.124          |
| Ieșiri                                           | -                                                 | -             | 203.387          | 761                                | 204.148          |
| La 31.12.2021                                    | -                                                 | -             | 203.387          | 761                                | 204.148          |
| <b>Valoarea netă contabilă<br/>la 31.12.2021</b> | <b>71.374</b>                                     | <b>13.000</b> | <b>726.613</b>   | <b>11.308</b>                      | <b>822.296</b>   |
|                                                  | Imobilizări<br>necorporale în<br>curs de execuție | Licențe       | Softuri          | Alte<br>imobilizări<br>necorporale | Total            |
| <b>Valoarea inițială</b>                         |                                                   |               |                  |                                    |                  |
| 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        |
| <b>Amortizarea cumulată</b>                      |                                                   |               |                  |                                    |                  |
| la 01.01.2022                                    |                                                   |               |                  |                                    |                  |
| Cheltuieli cu amortizarea                        | -                                                 | -             | 905.335          | 2.937                              | 908.272          |
| Ieșiri                                           | -                                                 | -             | 407.155          | 761                                | 407.916          |
| La 31.12.2022                                    | -                                                 | -             | -                | -                                  | -                |
| <b>Valoarea netă contabilă<br/>La 31.12.2022</b> | <b>-</b>                                          | <b>13.000</b> | <b>1.312.490</b> | <b>3.698</b>                       | <b>1.316.188</b> |
|                                                  |                                                   | <b>13.000</b> | <b>659.981</b>   | <b>3.910</b>                       | <b>676.892</b>   |

Cheltuielile cu amortizarea au fost recunoscute în cheltuielile administrative.

C.A. General Asigurări SA

Situațiile financiare

Exercițiul încheiat la 31 decembrie 2022

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             |
|----------------------------------------------|----------------|------------------|------------------|-------------------|-----------------------|------------------|-------------------|
| <b>Valoarea inițială la 01.01.2021</b>       | <b>53.588</b>  | <b>1.874.425</b> | <b>1.503.907</b> | <b>35.009</b>     | <b>8.627.576</b>      | <b>-</b>         | <b>12.094.505</b> |
| Intrări                                      | 101.074        | 700.638          | 182.033          | 67.710            | 336.126               | 1.140.398        | 2.527.979         |
| Transfer                                     | -              | 1.140.398        | -                | -                 | -                     | -                | 1.140.398         |
| Creșterea din rezerva de reevaluare          | 130.391        | 1.924.533        | -                | -                 | -                     | -                | 2.054.924         |
| Ieșiri                                       | -              | -                | -                | -                 | -                     | 1.140.398        | 1.140.398         |
| <b>La 31.12.2021</b>                         | <b>285.053</b> | <b>5.639.994</b> | <b>1.685.940</b> | <b>102.719</b>    | <b>8.963.702</b>      | <b>-</b>         | <b>16.677.408</b> |
| <b>Amortizarea cumulată la 01.01.2021</b>    | <b>-</b>       | <b>60.217</b>    | <b>1.217.322</b> | <b>3.374.899</b>  | <b>6.179.607</b>      | <b>-</b>         | <b>10.832.045</b> |
| Cheltuieli cu amortizarea                    | -              | 46.634           | 477.270          | 30.832            | 2.155.326             | -                | 2.710.063         |
| Ieșiri                                       | -              | 17.997           | -                | -                 | -                     | -                | 17.997            |
| <b>La 31.12.2021</b>                         | <b>-</b>       | <b>124.848</b>   | <b>1.694.592</b> | <b>3.405.731</b>  | <b>8.334.934</b>      | <b>-</b>         | <b>13.560.105</b> |
| <b>Valoarea netă contabilă la 31.12.2021</b> | <b>285.053</b> | <b>5.575.363</b> | <b>1.208.669</b> | <b>71.887</b>     | <b>6.808.376</b>      | <b>-</b>         | <b>13.949.348</b> |
|                                              | Terenuri       | Clădiri          | Alte IC          | Tehnică de calcul | Mijloace de transport | I.M.C.           | Total             |
| <b>Valoarea inițială la 01.01.2022</b>       | <b>53.588</b>  | <b>1.874.425</b> | <b>1.503.907</b> | <b>35.009</b>     | <b>8.627.576</b>      | <b>-</b>         | <b>12.094.505</b> |
| 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        |
| <b>La 31.12.2022</b>                         | <b>447.583</b> | <b>5.922.378</b> | <b>3.061.683</b> | <b>2.031.507</b>  | <b>6.133.149</b>      | <b>7.669.277</b> | <b>25.265.577</b> |
| <b>Amortizarea cumulată 01.01.2022</b>       | <b>-</b>       | <b>124.848</b>   | <b>1.694.592</b> | <b>3.405.731</b>  | <b>8.334.934</b>      | <b>-</b>         | <b>13.560.105</b> |
| Cheltuieli cu amortizarea                    | -              | 141.344          | 428.734          | 38.841            | 1.991.140             | -                | 2.600.059         |
| Ieșiri                                       | -              | -                | 6.774            | 1.478.695         | 8.247.582             | -                | 9.733.052         |
| <b>La 31.12.2022</b>                         | <b>-</b>       | <b>266.192</b>   | <b>2.116.552</b> | <b>1.965.877</b>  | <b>2.078.491</b>      | <b>-</b>         | <b>6.427.112</b>  |
| <b>Valoarea netă contabilă la 31.12.2022</b> | <b>447.583</b> | <b>5.656.186</b> | <b>945.130</b>   | <b>65.630</b>     | <b>4.054.658</b>      | <b>7.669.277</b> | <b>18.838.465</b> |

Cheltuielile cu amortizarea au fost recunoscute în cheltuielile administrative.

C.A. General Asigurări SA

Situațiile financiare

Exercițiul încheiat la 31 decembrie 2022

Toate sumele sunt exprimate în MDL dacă nu se specifică altfel

## 8. Investiții imobiliare

Pe parcursul anului 2022 Societatea a achiziționat 2 imobile la valoarea de intrare 8.500.000 lei și respectiv 1.400.000 lei. Ulterior, acesta au fost evaluate la valoarea justă 2.138.769 lei și respectiv 237.813 lei. Totodată, la situația din 30.06.2022 au fost supuse reevaluării terenurile Societății, precum și alte proprietăți investiționale, valoarea reevaluată fiind recunoscută în contul de profit și pierdere.

Deasemenea, au fost capitalizate investițiile în sumă de 7.669.277,38 lei atribuite terenului cu construcții nr.cadastral 0100201.620.

La finele anului 2022 a fost încheiat acord de rezoluțiune a bunului imobil, valoarea de intrare a cărora a fost de 1.400, 000 lei. Totodată a fost derecunoscută valoare reevaluată în mărime de 237.813 lei, în contul de profit și pierdere.

### La 31 decembrie 2022

|                                               | Clădiri           | Terenuri          | Total             |
|-----------------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Cost                                          | 29.087.778        | 45.298.119        | 74.385.897        |
| Evaluarea ulterioară                          | 4.675.114         | 10.190.783        | 14.865.897        |
| <b>Valoarea contabilă la finele perioadei</b> | <b>33.762.892</b> | <b>55.488.902</b> | <b>89.251.795</b> |

La data de 31 decembrie 2022 nu există garanții asupra imobilizărilor corporale.

## 9. Investiții financiare

|                     | 31.12.2022        |                             |                          | 31.12.2021        |                             |                          |
|---------------------|-------------------|-----------------------------|--------------------------|-------------------|-----------------------------|--------------------------|
|                     | Total             | Maturitatea până la 12 luni | Maturitatea după 12 luni | Total             | Maturitatea până la 12 luni | Maturitatea după 12 luni |
| Depozite la bănci   |                   |                             |                          |                   |                             |                          |
| Depozite            | 17.419.130        | (55.661)                    | 17.474.791               | 62.158.492        | 4.246.190                   | 57.912.302               |
| Dobânda acumulată   | 278.586           | 391                         | 278.195                  | 1.401.959         | 41.225                      | 1.360.733                |
| Valoarea reevaluată | 2.572.503         | 55.270                      | 2.517.233                | -857.384          | 150.345                     | -1.007.729               |
| <b>Total</b>        | <b>20.270.218</b> | <b>-</b>                    | <b>20.270.218</b>        | <b>62.703.067</b> | <b>4.437.761</b>            | <b>58.265.306</b>        |

La 31 decembrie 2022 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

|                          | 31.12.2022         | 31.12.2021        |
|--------------------------|--------------------|-------------------|
| Valori mobiliare de stat | 123.296.949        | 55.459.468        |
| Dobânda acumulată        | 9.537.938          | 941.903           |
| <b>Total</b>             | <b>132.834.887</b> | <b>56.401.371</b> |

Valorile mobiliare reprezintă bonuri de trezorerie cu o scadență de 182 zile și 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

C.A. General Asigurări SA

Situațiile financiare

Exercițiul încheiat la 31 decembrie 2022

Toate sumele sunt exprimate în MDL dacă nu se specifică altfel

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 2022 Societatea deține un activ financiar în sumă de 531.250,00 EURO, echivalent a 10.826.450 lei cu BNAA (31 decembrie 2021: 607.142,86 EURO, echivalent a 12.199.807 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 2021: 1.125.000 MDL) care reprezintă contribuția de membru.

## 11. Investiții în entitatea fiică

Conform Procesului verbal nr. 27 al Adunării Generale Extraordinare a Acționarilor C.A. „GENERAL ASIGURARI” S.A. din data de 22.08.2022 s-a decis înființarea unei societăți pe acțiuni, cu scopul de a diversifica portofoliul investițional al Companiei. Astfel, la data de 20.10.2022 a fost înregistrată la Agenția Servicii Publice entitatea – GENERAL TOP COMPANY S.A. cu un capital social de 9.481.406 lei.

## 12. Drept de activ

|                                | 2020       | 2021      | 2022      |
|--------------------------------|------------|-----------|-----------|
| Valoarea dreptului de activ    |            |           |           |
| Modificarea dreptului de activ | 10.072.049 | 6.952.119 | 5.592.362 |
| Cheltuieli cu amortizarea      |            | 1.120.936 | 2.417.338 |
| Ieșiri                         | 3.089.723  | 3.478.325 | 25.533    |
| Valoarea contabilă             | 728.547    | 1.014.127 | 870       |
|                                | 6.952.119  | 3.660.925 | 3.148.622 |

## 13. Creanțe comerciale și similare

### Creanțe din activitatea de asigurări directe

|                                                                                                                             | 31.12.2022        | 31.12.2021        |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Datorate de la titularii contractelor de asigurări, brokeri agenți și companii intermediare de asigurare, regrese înaintate | 42.033.732        | 39.414.606        |
| Diminuate cu ajustări ale valorii creanțelor din prime și regrese                                                           | 18.319.830        | 13.756.744        |
| Creanțe datorate de la reasiguratorii                                                                                       | 1.508.822         |                   |
| <b>Total</b>                                                                                                                | <b>25.222.724</b> | <b>25.657.862</b> |

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

### Creanțe de natură comercială

|                                                                   | 31.12.2022       | 31.12.2021       |
|-------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Creanțe comerciale și alte cheltuieli în avans                    | 1.852.896        | 2.205.185        |
| Diminuate cu ajustări ale valorii creanțelor de natură comercială | 429.067          | 396.316          |
| Creanțe privind bugetul Public Național                           | 3.375            | 3.447            |
| Creanțe cu salariații                                             | 53.519           | 1.910            |
| <b>Total creanțe comerciale și similare</b>                       | <b>1.480.724</b> | <b>1.814.226</b> |

C.A. General Asigurări SA  
Situțiile financiare

Exercițiul încheiat la 31 decembrie 2022

Toate sumele sunt exprimate în MDL dacă nu se specifică altfel

### 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 2019 | 4.712.167                                                         |                                                               |            |
| Modificarea               | 3.449.535                                                         | 68.185                                                        | 4.780.352  |
| Sold la 31 decembrie 2020 | 8.161.702                                                         | 178.027                                                       | 3.627.562  |
| Modificarea               | 5.595.042                                                         | 246.212                                                       | 8.407.914  |
| Sold la 31 decembrie 2021 | 13.756.744                                                        | 8.558.018                                                     | 4.153.060  |
| Modificarea               | 4.563.086                                                         | 396.316                                                       | 14.153.060 |
| Sold la 31 decembrie 2022 | 18.319.830                                                        | 32.751                                                        | 4.595.836  |
|                           |                                                                   | 429.067                                                       | 18.748.897 |

### 14. Active de reasigurare

|                                              | 31.12.2022<br>contracte de asigurări |                   |                   | 31.12.2021<br>contracte de asigurări |                   |                   |
|----------------------------------------------|--------------------------------------|-------------------|-------------------|--------------------------------------|-------------------|-------------------|
|                                              | auto                                 | non-auto          | Total             | auto                                 | non-auto          | Total             |
| Rezerva daunelor întâmplare dar nedecarate   | 2.467.877                            | 1.025.287         | 3.493.155         | 2.004.686                            | 605.630           | 2.610.315         |
| Rezerva daunelor declarate dar nesoluționate | 1.118.891                            | 6.059.582         | 7.178.473         | 690.671                              | 499.068           | 1.189.739         |
| Rezerva primei necăștigate                   | 19.029.488                           | 10.010.988        | 29.040.476        | 16.312.240                           | 10.540.610        | 26.852.851        |
| <b>Total</b>                                 | <b>22.616.256</b>                    | <b>17.095.848</b> | <b>39.712.104</b> | <b>19.007.598</b>                    | <b>11.645.308</b> | <b>30.652.905</b> |

### 15. Cheltuieli de achiziție reportate

|                           | Contracte de asigurare auto | Contracte de asigurare non-auto | Total      |
|---------------------------|-----------------------------|---------------------------------|------------|
| Sold la 31 decembrie 2020 | 18.887.473                  | 2.543.311                       | 21.430.785 |
| Modificarea               | 2.944.571                   | 3.805.026                       | 6.749.597  |
| 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 |

### 16. Numerar și echivalente de numerar

|                                        | 31.12.2022        | 31.12.2021        |
|----------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Numerar                                | 2.953.953         | 3.391.538         |
| Conturi de decontare în MDL            | 7.390.547         | 5.826.827         |
| Conturi de decontare în valută străină | 2.601.294         | 2.098.855         |
| <b>Total</b>                           | <b>12.945.793</b> | <b>11.317.219</b> |

La 31 decembrie 2022 există numerar restricționat în sumă de 33.142 lei, care reprezintă garanții de bună execuție pentru executarea contractelor încheiate cu Termoelectrica S.A.

C.A. General Asigurări SA

Situațiile financiare

Exercițiul încheiat la 31 decembrie 2022

Toate sumele sunt exprimate în MDL dacă nu se specifică altfel

## 17. Capital statutar și suplimentar

### Acțiuni autorizate și în circulație

Capitalul social al Societății, la 31 decembrie 2022 este constituit din 67.500.000 acțiuni ordinare la valoarea nominală de un leu, care au fost plătite integral (la 31 decembrie 2020: 67.500.000).

### Structura acționariatului

|                | 31.12.2021 | 31.12.2020 |
|----------------|------------|------------|
| Bodea Vitalie  | 97,04%     | 97,04%     |
| Banaru Vitalie | 2,96%      | 2,96%      |

### Rezerve prevăzute de legislație

În conformitate cu art. 46 alin. 2 al Legii privind societățile pe acțiuni nr. 1134-XIII din 2 aprilie 1997 Societatea trebuie să alocă 5% din profitul net anual în capitalul de rezervă până la atingerea unui nivel de cel puțin 10% din capitalul social.

La data de 02.07.2021, în baza procesului verbal al Adunării Generale a Acționarilor a lăuat decizia de formarea a capitalului de rezervă din profitul obținut al anului 2020 în mărime de 6.750.000,00 lei. Referitor la profitul obținut în anul 2022, Conducerea Societății încă nu a fost lăuată o decizie în acest sens.

## 18. Rezerve tehnice din asigurări

|                                                              | 31.12.2022             |                   |                    | 31.12.2021             |                   |                    |
|--------------------------------------------------------------|------------------------|-------------------|--------------------|------------------------|-------------------|--------------------|
|                                                              | contracte de asigurări |                   |                    | contracte de asigurări |                   |                    |
|                                                              | auto                   | non-auto          | Total              | auto                   | non-auto          | Total              |
| Rezerva de prime necăștigate pe termen lung                  | 122.783.077            | 20.250.336        | 143.033.413        | 101.814.104            | 22.212.450        | 124.026.555        |
| Rezerva de daune declarate, dar nesoluționate pe termen lung | 14.063.048             | 9.737.161         | 23.800.209         | 14.683.347             | 906.297           | 15.589.644         |
| Rezerva de daune neavizate pe termen lung                    | 33.050.357             | 6.656.017         | 39.706.374         | 24.974.218             | 2.343.759         | 27.317.978         |
| <b>Total</b>                                                 | <b>169.896.482</b>     | <b>36.643.513</b> | <b>206.539.996</b> | <b>141.471.670</b>     | <b>25.462.507</b> | <b>166.934.176</b> |

## 19. Datorii privind asigurările directe

|                                                | 31.12.2022       | 31.12.2021       |
|------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Comisioane datorate brokerilor                 | 5.144.339        | 5.556.406        |
| Datorii privind contractele reziliate          | 445.646          | 370.136          |
| Avansuri primite de la deținătorii polițelor   | 1.041.460        | 607.364          |
| Avansuri primite de la brokeri                 | 429              | 13.950           |
| <b>Total datorii privind asigurări directe</b> | <b>6.631.873</b> | <b>6.547.857</b> |

## 20. Datorii privind riscurile transferate în reasigurare

|                            | 31.12.2022 | 31.12.2021 |
|----------------------------|------------|------------|
| Polish RE                  | 775.052    | 764.198    |
| SCOR Perestrakhovaniye LLC | -          | 5.493.829  |

C.A. General Asigurări SA

Situațiile financiare

Exercițiul încheiat la 31 decembrie 2022

Toate sumele sunt exprimate în MDL dacă nu se specifică altfel

|                                                                   |                   |                   |
|-------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Ulysse Re LLC Latvia                                              | -                 | 5.622.054         |
| Skala Reinsurance Brokers                                         | -                 | 104.356           |
| BNAA                                                              | -                 | 446.627           |
| United Insurance Brokers Limited                                  | -498              | -462              |
| SKALA SPECIALTY BROKERS LLC                                       | 86.710            |                   |
| ULYSEE BROKER/SCOR DE FRANCE                                      | 9.227.196         |                   |
| <b>Total datorii privind riscurile transferate în reasigurare</b> | <b>10.088.460</b> | <b>12.430.602</b> |

## 21. Datorii privind retribuirea muncii și taxele aferente

|                                    | 31.12.2022       | 31.12.2021       |
|------------------------------------|------------------|------------------|
| Datorii privind retribuirea muncii | 4.888.613        | 3.962.689        |
| Taxele aferente retribuirii muncii | 2.435.985        | 2.449.742        |
| Alte datorii față de personal      | 142.304          | 122.607          |
| <b>Total</b>                       | <b>7.466.902</b> | <b>6.535.038</b> |

## 22. Provizioane

|                           | Provizioane calculate<br>privind concediile nefolosite | Provizioane calculate<br>privind facturile neprimite | Total     |
|---------------------------|--------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|-----------|
| Sold la 31 decembrie 2020 | 3.908.527                                              | 155.000                                              | 4.063.527 |
| Modificarea               | (160.259)                                              | (8.750)                                              | (169.009) |
| 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 |

## 23. Datoriile privind leasingul operațional

|                                | 2020       | 2021         | 2022      |
|--------------------------------|------------|--------------|-----------|
| Valoarea inițială a obligatiei | 10.133.182 | 9.009.581,87 | 5.795.205 |
| Principalul                    | 3.415.862  | 3.759.011,15 | 2.724.642 |
| Cheltuieli cu dobânda          | 449.205    | 373.931,73   | 190.721   |
| Modificarea obligației         | 569.304    | -523.207,50  | 69.449    |
| Ieșiri                         | 38.250     | 1.237.643,30 | 583       |
| Valoarea finală a obligatiei   | 7.697.811  | 3.863.652    | 3.252.157 |

La finele anului 2022 valoarea contabilă a datoriilor pe termen lung privind leasingul operațional au constituit – 1.551.024 lei și a celor curente – 1.701.133 lei.

C.A. General Asigurări SA

Situațiile financiare

Exercițiul încheiat la 31 decembrie 2022

Toate sumele sunt exprimate în MDL dacă nu se specifică altfel

## 24. Datorii privind impozitul amânat

|                                                                      | Provizion<br>vacante<br>neutilizate | Alte<br>provizioane | Imobilizări<br>corporale | Modificarea<br>creanțelor<br>dubioase | Reevaluarea<br>bunurilor<br>imobiliare | Total     |
|----------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|---------------------|--------------------------|---------------------------------------|----------------------------------------|-----------|
| <b>Sold la 31 decembrie 2020</b>                                     | -823.858                            | -39.600             | -179.857                 | -1.582.592                            | 3.816.345                              | 1.805.511 |
| Impozite amânate<br>constituite prin contul<br>de profit și pierdere | 374.066                             | 17.550              | 82.256                   | 1.694.819                             | 5.650.665                              | 2.168.691 |
| Impozite amânate<br>constituite prin alte<br>elemente de capital     | 0                                   |                     |                          |                                       | 325.228                                | 325.228   |
| <b>Sold la 31 decembrie 2021</b>                                     | -449.792                            | -17.550,00          | -97.600,99               | -1.694.819                            | 5.975.892,99                           | 3.716.131 |
| Impozite amânate<br>constituite prin contul<br>de profit și pierdere | 54.962                              |                     | 292.662                  | -578.970                              | 2.361.565                              | 2.130.219 |
| Impozite amânate<br>constituite prin alte<br>elemente de capital     |                                     | 4.421               |                          |                                       | -318.084                               | -313.663  |
| <b>Sold la 31 decembrie 2022</b>                                     | -394.830                            | -13.129             | 195.061                  | -2.273.789                            | 8.019.374                              | 5.532.687 |

## 25. Venituri nete din primele de asigurare

|                                                                                                               | 31.12.2022<br>contracte de asigurări |                   |                    | 31.12.2021<br>contracte de asigurări |                   |                    |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|-------------------|--------------------|--------------------------------------|-------------------|--------------------|
|                                                                                                               | auto                                 | non-auto          | Total              | auto                                 | non-auto          | Total              |
| Venituri brute din<br>primele de asigurare                                                                    | 265.564.746                          | 70.532.668        | 336.097.415        | 17.584.201                           | 64.016.843        | 281.601.044        |
| Cheltuieli din<br>contractele de<br>asigurare anulate                                                         | (2.237.255)                          | (126.986)         | (2.364.241)        | (1.771.691)                          | (89.081)          | (1.860.772)        |
| Primele de asigurare<br>cedate<br>reasiguratorilor                                                            | (37.712.519)                         | (31.964.009)      | (69.676.528)       | (32.328.108)                         | (28.735.222)      | (61.063.330)       |
| Modificarea rezervei<br>pentru prime<br>necâștigate și a<br>riscurilor neexpirate<br>brute                    | (20.968.973)                         | 1.962.114         | (19.006.859)       | 19.032.366                           | 6.876.212         | 25.908.578         |
| Cota reasiguratorului<br>în modificarea<br>rezervei pentru prime<br>necâștigate și a<br>riscurilor neexpirate | 2.717.248                            | (529.623)         | 2.187.625          | 3.811.304                            | 2.664.066         | 6.475.370          |
| Alte venituri din<br>asigurări                                                                                | 618.571                              | 715               | 619.286            | 165.567                              | 495               | 166.062            |
| Alte cheltuieli din<br>asigurări                                                                              | (7.149.288)                          | (529.716)         | (7.679.005)        | (6.090.666)                          | (480.481)         | (6.571.147)        |
| <b>Total</b>                                                                                                  | <b>200.832.529</b>                   | <b>39.345.164</b> | <b>240.177.694</b> | <b>200.402.974</b>                   | <b>44.252.833</b> | <b>244.655.806</b> |

C.A. General Asigurări SA

Situațiile financiare

Exercițiul încheiat la 31 decembrie 2022

Toate sumele sunt exprimate în MDL dacă nu se specifică altfel

## 26. Riscuri nete din asigurări și cereri de despăgubire

|                                                                                             | 31.12.2022             |                   |                    | 31.12.2021             |                  |                   |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|-------------------|--------------------|------------------------|------------------|-------------------|
|                                                                                             | contracte de asigurări |                   |                    | contracte de asigurări |                  |                   |
|                                                                                             | auto                   | non-auto          | Total              | auto                   | non-auto         | Total             |
| Cheltuieli cu cereri de despăgubiri și pierderile din asigurări                             | 99.607.668             | 30.069.208        | 129.676.876        | 86.190.423             | 6.558.366        | 92.748.789        |
| Venituri cu cereri de despăgubire și pierderile din asigurări recuperate de la reasigurator | 16.360.907             | 26.674.452        | 43.035.359         | (13.783.660)           | (4.569.150)      | (18.352.810)      |
| Sume câștigate în regres                                                                    | 8.388.259              | (456.458)         | 7.931.800          | (8.152.462)            | (551.930)        | (8.704.392)       |
| Modificarea rezervelor daunelor brute din asigurări                                         | 11.061.495             | 9.537.465         | 20.598.961         | 9.486.330              | 1.745.373        | 11.231.703        |
| Cota reasiguratorului în modificarea rezervelor daunelor                                    | (891.411)              | (5.980.163)       | (6.871.573)        | 36.917                 | 734.288          | 771.205           |
| <b>Total</b>                                                                                | <b>134.526.918</b>     | <b>59.844.504</b> | <b>194.371.422</b> | <b>73.777.548</b>      | <b>3.916.947</b> | <b>77.694.495</b> |

## 27. Cheltuieli de achiziție

|                                               | 31.12.2022             |                  |                   | 31.12.2021             |                    |                   |
|-----------------------------------------------|------------------------|------------------|-------------------|------------------------|--------------------|-------------------|
|                                               | contracte de asigurări |                  |                   | contracte de asigurări |                    |                   |
|                                               | auto                   | non-auto         | Total             | auto                   | non-auto           | Total             |
| Cheltuieli cu comisioanele                    | 74.441.025             | 16.974.167       | 91.415.192        | 58.440.990             | 16.727.906         | 75.168.896        |
| Comisioane primite de la reasigurator         | (12.749.282)           | (11.320.806)     | (24.070.088)      | (230.007)              | (21.268.786)       | (21.498.792)      |
| Variația cheltuielilor de achiziție reportate | (8.282.187)            | 483.540          | (7.798.647)       | (2.864.105)            | (3.885.490)        | (6.749.595)       |
| <b>Total</b>                                  | <b>53.409.556</b>      | <b>6.136.901</b> | <b>59.546.457</b> | <b>55.346.878</b>      | <b>(8.426.370)</b> | <b>46.920.508</b> |

## 28. Alte cheltuieli ale activității de asigurare

|                                                            | 31.12.2022             |                |                  | 31.12.2021             |                |                  |
|------------------------------------------------------------|------------------------|----------------|------------------|------------------------|----------------|------------------|
|                                                            | contracte de asigurări |                |                  | contracte de asigurări |                |                  |
|                                                            | auto                   | non-auto       | Total            | auto                   | non-auto       | Total            |
| Cheltuieli privind administrarea contractelor de asigurare | 7.510.617              | 529.716        | 8.040.334        | 5.754.446              | 480.481        | 6.234.927        |
| Ajustarea valorii contractelor de asigurare                | (361.329)              |                | (361.329)        | 336.220                |                | 336.220          |
| <b>Total</b>                                               | <b>7.149.288</b>       | <b>529.716</b> | <b>7.679.005</b> | <b>6.090.666</b>       | <b>480.481</b> | <b>6.571.147</b> |

## 29. Sume câștigate în regres

|                      | 31.12.2021             |          |            | 31.12.2020             |          |            |
|----------------------|------------------------|----------|------------|------------------------|----------|------------|
|                      | contracte de asigurări |          |            | contracte de asigurări |          |            |
|                      | auto                   | non-auto | Total      | auto                   | non-auto | Total      |
| Venituri din regrese | 14.121.198             | 345.789  | 14.466.987 | 12.622.351             | 331.442  | 12.953.793 |

C.A. General Asigurări SA

Situațiile financiare

Exercițiul încheiat la 31 decembrie 2022

Toate sumele sunt exprimate în MDL dacă nu se specifică altfel

|                                          |                  |                  |                  |                  |                |                  |
|------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|----------------|------------------|
| Ajustarea regreselor anilor precedenți   | (1.067.544)      | (208.432)        | (1.275.976)      | (5.363.935)      | (775)          | (5.364.711)      |
| Ajustarea valorii creanțelor din regrese | 4.665.396        | 593.815          | 5.259.211        | (3.642.038)      |                | (3.642.038)      |
| <b>Total</b>                             | <b>8.388.259</b> | <b>(456.458)</b> | <b>7.931.800</b> | <b>3.616.378</b> | <b>330.667</b> | <b>3.947.045</b> |

### 30. Cheltuieli administrative și operaționale

|                                      | <b>31.12.2022</b> | <b>31.12.2021</b> |
|--------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Cheltuieli de salarizare             | 33.312.775        | 30.271.784        |
| Cheltuieli cu locațiunea și aferente | 21.255.505        | 15.769.547        |
| Cheltuieli administrative            | 8.237.286         | 9.333.512         |
| Cheltuieli de amortizare             | 7.887.553         | 6.392.536         |
| Alte cheltuieli                      | 1.863.520         | 517.680           |
| <b>Total</b>                         | <b>72.556.639</b> | <b>62.285.058</b> |

### 31. Alte venituri din exploatare

|                                                | <b>31.12.2022</b> | <b>31.12.2021</b> |
|------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Venituri din realizarea altor active curente   | 389.868           | 39.302            |
| Venituri din încasări privind personalul       | 60.294            | 72.554            |
| Venituri din amenzi, penalități și despăgubiri |                   | 2500              |
| Venituri din locațiunea și aferente            | 243.900           |                   |
| <b>Total</b>                                   | <b>694.062</b>    | <b>114.356</b>    |

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

|                                                                   | <b>31.12.2022</b> | <b>31.12.2021</b> |
|-------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Venituri(pierderi) din ieșirea activelor materiale pe termen lung | 151.338           | (1.977.521)       |
| Venituri aferent leasingului                                      |                   | 213.089           |
| Venituri din evaluarea ulterioară a investițiilor                 | 16.665.373        | 20.560.502        |
| Venituri din aport în capitalul social                            | 5.801.937         | -                 |
| <b>Total</b>                                                      | <b>22.618.648</b> | <b>18.796.071</b> |

### 33. Venituri (pierderi) din activitatea financiară, net

|                                                                | <b>31.12.2022</b> | <b>31.12.2021</b> |
|----------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Venituri din instrumente financiare estimate la cost amortizat | 275.939           | 1.556.627         |
| Dobânda depozite și hirtii de valoare de stat                  | 9.537.938         | 941.903           |
| Venituri din diferențe de curs valutar                         | 2.286.040         | (828.751)         |
| Alte venituri din activitatea financiară                       | (173.343)         | 223.306           |
| <b>Total</b>                                                   | <b>11.926.574</b> | <b>1.893.086</b>  |

C.A. General Asigurări SA  
 Situațiile financiare  
 Exercițiul încheiat la 31 decembrie 2022  
 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 2022:

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 2022 Compania a efectuat următoarele tranzacții cu părțile afiliate:

|                                           | Asigurări      | Salarii          | Altele            |
|-------------------------------------------|----------------|------------------|-------------------|
| <b>Tranzacții în 2021</b>                 |                |                  |                   |
| <b>Venituri/(Cheltuieli)</b>              |                |                  |                   |
| Aționariat                                | 4.613,95       | -918.888         | 0,00              |
| Entități asociate                         | 73.392         |                  | 627.002           |
| Management și Membrii consiliului         | 14.314         | 1.766.503        | 0                 |
| Alte părți afiliate                       | 63.562         | 621.181,46       | 4.000             |
| <b>Total</b>                              | <b>155.882</b> | <b>1.468.796</b> | <b>631.002</b>    |
| Soldurile la 31.12.2021 Creanțe/(Datorii) |                |                  |                   |
| Aționariat                                | 0              | 236.453          | 0                 |
| Entități asociate                         | 0              |                  | 292               |
| Management și Membrii consiliului         | 0              | 270.557          |                   |
| Alte părți afiliate                       | 3.793          | 91.863           |                   |
| <b>Total</b>                              | <b>3793</b>    | <b>598.873</b>   | <b>292</b>        |
|                                           | Asigurări      | Salarii          | Altele            |
| <b>Tranzacții în 2022</b>                 |                |                  |                   |
| <b>Venituri/(Cheltuieli)</b>              |                |                  |                   |
| 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           |
| <b>Total</b>                              | <b>248.349</b> | <b>3.169.349</b> | <b>10.038.881</b> |
| Soldurile la 31.12.2022                   |                |                  |                   |
| 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                |
| <b>Total</b>                              | <b>38.279</b>  | <b>460.184</b>   | <b>-94.924</b>    |

### 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, tariful și subscrierea polițelor de asigurare, selectarea investițiilor necesare pentru acoperirea obligațiilor, estimarea mărimii și volatilității activelor și obligațiilor, determinarea necesarului de capital pentru susținerea capacității de subscriere, evaluarea și managementul daunelor, analiza periodică a situației financiare și a indicatorilor de solvabilitate, profitabilitate și lichiditate pentru a putea avea o privire de ansamblu și perspectivă 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 2022

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 2022 a constituit 139,40 % (31 decembrie 2021: 124,80 %), această deviere nesemnificativă de +14,60 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 2022, coeficientul de lichiditate al Societății este de 3,57 (31 decembrie 2021: 4,65).

### **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 estimate actuarial.

Riscul de subscriere reprezintă riscul provenit din expunerea la pierderi financiare legate de selecția și aprobarea riscurilor care urmează să fie asigurate. Riscul de subscriere este analizat prin prisma subcategoriilor acestuia: riscul procesului de subscriere; riscul de tarifar; riscul de daune; riscul de mediu economic; riscul reținerii/retenției nete; riscul de concentrare (produse/regiuni/clienți); riscul de prime și rezerve. Politica și strategia privind riscul de subscriere au la bază următoarele elemente: politica și strategia generală de subscriere corelată cu strategia de afaceri a Societății; strategie de reasigurare adecvată – corelată cu strategia de subscriere; proceduri operaționale pentru activitatea de reasigurare; program de reasigurare; strategie generală de dezvoltare a produselor și a lansării produselor noi cu proceduri clare pentru subscriere și managementul daunelor; proceduri pentru inspecții de risc; politica de comisionare; proceduri adecvate pentru identificarea și evaluarea riscurilor și costurilor asociate produselor vândute pentru fiecare clasă 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 tarifar; proceduri/metodologii actuariale de estimare a rezervelor în conformitate cu cerințele legale.

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

C.A. General Asigurări SA

Situațiile financiare

Exercițiul încheiat la 31 decembrie 2022

Toate sumele sunt exprimate în MDL dacă nu se specifică altfel

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

Desigur riscul de subscriere poate apărea simultan din mai multe surse: riscurile acoperite de produsele de asigurare vândute, concentrarea pe produse, concentrarea pe regiuni, concentrarea pe clienți, tariful produselor de asigurare, frecvența și severitatea daunelor, managementul daunelor, insuficiența rezervelor, cheltuielile de achiziție, costuri de administrare, comportamentul asiguraților, moneda de subscriere, – volatilitatea ratelor de schimb, inflația și elementele externe.

În vederea organizării unui management adecvat al riscului de subscriere precum și al managementului portofoliului de asigurări Societatea trebuie să fie în măsură să estimeze daunele viitoare – relativ la frecvența și severitatea lor. Pe de altă parte este imposibil de estimat momentul exact al apariției unei daune individuale sau mărimea acesteia. Din acest motiv analiza se face la nivel de portofoliu presupunând aceleași tipuri de riscuri care pot apărea și că fiecare daună reprezintă un eveniment separat.

### **Evoluția daunalității**

Evoluția dezvoltării daunelor de la origine (data apariției evenimentului) până la data închiderii (soluționării finale) lor este redată mai jos prin prisma triunghiurilor de dezvoltare a daunelor. Triunghiurile conțin informații referitoare la valoarea daunelor apărute/întâmpinate 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.

ate sumele sunt exprimate în MDL dacă nu se specifică altfel

## RCA

## 33

A. General Asigurări SA  
tuațiile financiare

tercițiul încheiat la 31 decembrie 2022

ate sumele sunt exprimate în MDL dacă nu se specifică altfel

Cămin Verde B. Triunghiul cumulativ dărilor raportare (Cumulative Reported Claim Development Triangle)

| Trimestru<br>periodic | 1         | 2         | 3         | 4         | 5         | 6         | 7         | 8         | 9         | 10        | 11        | 12        | 13        | 14        | 15        | 16        | 17        | 18        | 19        | 20        |
|-----------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| 20                    | 872.577   | 1.544.005 | 2.175.065 | 2.189.465 | 3.138.715 | 2.614.776 | 2.380.060 | 2.423.366 | 2.437.679 | 2.424.783 | 2.468.076 | 2.487.679 | 2.488.674 | 2.488.674 | 2.488.674 | 2.488.674 | 2.488.674 | 2.488.674 | 2.488.674 | 2.488.674 |
| 19                    | 1.284.582 | 1.704.864 | 1.861.300 | 2.392.520 | 2.594.342 | 2.614.776 | 2.615.669 | 2.621.219 | 2.663.845 | 2.666.354 | 2.663.427 | 2.663.427 | 2.663.427 | 2.663.427 | 2.663.427 | 2.663.427 | 2.663.427 | 2.663.427 | 2.663.427 | 2.663.427 |
| 18                    | 1.353.684 | 2.027.270 | 2.313.430 | 2.480.800 | 2.594.342 | 2.614.776 | 2.799.459 | 3.006.162 | 3.079.122 | 3.717.357 | 3.712.330 | 3.712.330 | 3.712.330 | 3.712.330 | 3.712.330 | 3.712.330 | 3.712.330 | 3.712.330 | 3.712.330 | 3.712.330 |
| 17                    | 2.002.445 | 2.637.579 | 2.642.350 | 2.704.256 | 2.838.714 | 2.838.714 | 6.002.994 | 5.300.436 | 5.300.436 | 5.300.436 | 5.300.436 | 5.300.436 | 5.300.436 | 5.300.436 | 5.300.436 | 5.300.436 | 5.300.436 | 5.300.436 | 5.300.436 | 5.300.436 |
| 16                    | 982.253   | 1.518.348 | 1.534.103 | 1.724.308 | 1.939.197 | 1.939.197 | 3.916.719 | 3.947.455 | 4.105.874 | 5.161.671 | 5.547.460 | 5.547.460 | 5.547.460 | 5.547.460 | 5.547.460 | 5.547.460 | 5.547.460 | 5.547.460 | 5.547.460 | 5.547.460 |
| 15                    | 901.429   | 1.261.918 | 1.326.546 | 1.496.747 | 1.539.722 | 1.543.096 | 1.500.178 | 1.462.157 | 1.468.424 | 1.468.424 | 1.468.424 | 1.468.424 | 1.468.424 | 1.468.424 | 1.468.424 | 1.468.424 | 1.468.424 | 1.468.424 | 1.468.424 | 1.468.424 |
| 14                    | 1.173.646 | 1.470.742 | 1.894.315 | 1.892.081 | 1.902.083 | 1.920.212 | 2.495.155 | 2.512.252 | 2.501.178 | 2.490.770 | 2.490.770 | 2.490.770 | 2.490.770 | 2.490.770 | 2.490.770 | 2.490.770 | 2.490.770 | 2.490.770 | 2.490.770 | 2.490.770 |
| 13                    | 1.480.512 | 2.334.678 | 2.492.395 | 2.643.926 | 2.708.122 | 2.707.819 | 2.707.819 | 2.704.409 | 2.701.371 | 2.701.371 | 2.701.371 | 2.701.371 | 2.701.371 | 2.701.371 | 2.701.371 | 2.701.371 | 2.701.371 | 2.701.371 | 2.701.371 | 2.701.371 |
| 12                    | 799.524   | 1.568.038 | 1.774.469 | 1.854.979 | 1.869.745 | 1.869.745 | 1.865.595 | 1.861.685 | 1.863.986 | 1.863.986 | 1.863.986 | 1.863.986 | 1.863.986 | 1.863.986 | 1.863.986 | 1.863.986 | 1.863.986 | 1.863.986 | 1.863.986 | 1.863.986 |
| 11                    | 536.174   | 799.844   | 788.931   | 799.499   | 792.796   | 808.969   | 807.440   | 807.440   | 807.440   | 807.440   | 807.440   | 807.440   | 807.440   | 807.440   | 807.440   | 807.440   | 807.440   | 807.440   | 807.440   | 807.440   |
| 10                    | 721.313   | 875.956   | 1.332.928 | 1.507.203 | 1.545.438 | 1.545.438 | 1.602.385 | 1.605.688 | 1.605.688 | 1.605.688 | 1.605.688 | 1.605.688 | 1.605.688 | 1.605.688 | 1.605.688 | 1.605.688 | 1.605.688 | 1.605.688 | 1.605.688 | 1.605.688 |
| 9                     | 901.419   | 1.472.114 | 1.602.830 | 1.676.810 | 1.675.453 | 1.729.769 | 1.837.953 | 1.837.953 | 1.837.953 | 1.837.953 | 1.837.953 | 1.837.953 | 1.837.953 | 1.837.953 | 1.837.953 | 1.837.953 | 1.837.953 | 1.837.953 | 1.837.953 | 1.837.953 |
| 8                     | 568.457   | 938.029   | 1.247.918 | 1.264.833 | 1.212.797 | 1.211.585 | 1.205.609 | 1.205.609 | 1.205.609 | 1.205.609 | 1.205.609 | 1.205.609 | 1.205.609 | 1.205.609 | 1.205.609 | 1.205.609 | 1.205.609 | 1.205.609 | 1.205.609 | 1.205.609 |
| 7                     | 803.361   | 866.249   | 1.132.531 | 1.131.082 | 1.133.870 | 1.130.801 | 1.137.303 | 1.137.303 | 1.137.303 | 1.137.303 | 1.137.303 | 1.137.303 | 1.137.303 | 1.137.303 | 1.137.303 | 1.137.303 | 1.137.303 | 1.137.303 | 1.137.303 | 1.137.303 |
| 6                     | 1.148.152 | 2.326.121 | 2.575.415 | 2.637.064 | 2.673.498 | 3.089.316 | 1.137.303 | 1.137.303 | 1.137.303 | 1.137.303 | 1.137.303 | 1.137.303 | 1.137.303 | 1.137.303 | 1.137.303 | 1.137.303 | 1.137.303 | 1.137.303 | 1.137.303 | 1.137.303 |
| 5                     | 1.133.274 | 2.246.995 | 2.465.594 | 2.656.257 | 2.700.140 |           |           |           |           |           |           |           |           |           |           |           |           |           |           |           |
| 4                     | 501.084   | 1.137.610 | 1.217.225 | 1.304.478 |           |           |           |           |           |           |           |           |           |           |           |           |           |           |           |           |
| 3                     | 2.217.052 | 2.647.295 | 3.094.525 |           |           |           |           |           |           |           |           |           |           |           |           |           |           |           |           |           |
| 2                     | 1.874.812 | 3.528.029 |           |           |           |           |           |           |           |           |           |           |           |           |           |           |           |           |           |           |
| 1                     | 1.697.790 |           |           |           |           |           |           |           |           |           |           |           |           |           |           |           |           |           |           |           |

Clasa B. Triunghiul cumulativ dărilor raportare (Cumulative Reported Claim Development Triangle)

| Trimestru<br>periodic | 1         | 2         | 3         | 4         | 5         | 6         | 7         | 8         | 9         | 10        | 11        | 12        | 13        | 14        | 15        | 16        | 17        | 18        | 19        | 20        |
|-----------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| 20                    | 2.184.013 | 2.612.407 | 2.591.221 | 2.667.168 | 2.667.168 | 2.671.063 | 2.671.063 | 2.671.063 | 2.671.063 | 2.671.063 | 2.671.063 | 2.671.063 | 2.671.063 | 2.671.063 | 2.671.063 | 2.671.063 | 2.671.063 | 2.671.063 | 2.671.063 | 2.671.063 |
| 19                    | 1.481.454 | 1.911.234 | 1.583.734 | 2.597.753 | 1.675.413 | 1.673.413 | 1.673.413 | 1.673.413 | 1.673.413 | 1.673.413 | 1.673.413 | 1.673.413 | 1.673.413 | 1.673.413 | 1.673.413 | 1.673.413 | 1.673.413 | 1.673.413 | 1.673.413 | 1.673.413 |
| 18                    | 1.006.105 | 2.228.313 | 2.260.857 | 2.266.211 | 2.266.211 | 2.266.211 | 2.266.211 | 2.266.211 | 2.266.211 | 2.266.211 | 2.266.211 | 2.266.211 | 2.266.211 | 2.266.211 | 2.266.211 | 2.266.211 | 2.266.211 | 2.266.211 | 2.266.211 | 2.266.211 |
| 17                    | 1.174.516 | 1.800.082 | 1.827.799 | 1.832.639 | 1.832.639 | 1.832.639 | 1.832.639 | 1.832.639 | 1.832.639 | 1.832.639 | 1.832.639 | 1.832.639 | 1.832.639 | 1.832.639 | 1.832.639 | 1.832.639 | 1.832.639 | 1.832.639 | 1.832.639 | 1.832.639 |
| 16                    | 2.648.453 | 3.233.109 | 3.768.674 | 3.878.240 | 3.961.737 | 3.961.737 | 3.961.737 | 3.961.737 | 3.961.737 | 3.961.737 | 3.961.737 | 3.961.737 | 3.961.737 | 3.961.737 | 3.961.737 | 3.961.737 | 3.961.737 | 3.961.737 | 3.961.737 | 3.961.737 |
| 15                    | 1.344.696 | 2.947.492 | 2.958.917 | 2.977.518 | 3.789.817 | 4.011.265 | 4.011.265 | 4.011.265 | 4.011.265 | 4.011.265 | 4.011.265 | 4.011.265 | 4.011.265 | 4.011.265 | 4.011.265 | 4.011.265 | 4.011.265 | 4.011.265 | 4.011.265 | 4.011.265 |
| 14                    | 2.493.347 | 3.506.088 | 3.525.040 | 3.532.530 | 3.532.530 | 3.532.530 | 3.532.530 | 3.532.530 | 3.532.530 | 3.532.530 | 3.532.530 | 3.532.530 | 3.532.530 | 3.532.530 | 3.532.530 | 3.532.530 | 3.532.530 | 3.532.530 | 3.532.530 | 3.532.530 |
| 13                    | 2.472.709 | 2.948.437 | 3.081.608 | 3.081.908 | 3.066.529 | 3.066.529 | 3.066.529 | 3.066.529 | 3.066.529 | 3.066.529 | 3.066.529 | 3.066.529 | 3.066.529 | 3.066.529 | 3.066.529 | 3.066.529 | 3.066.529 | 3.066.529 | 3.066.529 | 3.066.529 |
| 12                    | 1.827.863 | 2.906.170 | 2.919.889 | 2.919.889 | 2.919.889 | 2.919.889 | 2.919.889 | 2.919.889 | 2.919.889 | 2.919.889 | 2.919.889 | 2.919.889 | 2.919.889 | 2.919.889 | 2.919.889 | 2.919.889 | 2.919.889 | 2.919.889 | 2.919.889 | 2.919.889 |
| 11                    | 1.202.602 | 1.715.312 | 1.717.792 | 1.718.813 | 1.720.299 | 1.720.299 | 1.720.299 | 1.720.299 | 1.720.299 | 1.720.299 | 1.720.299 | 1.720.299 | 1.720.299 | 1.720.299 | 1.720.299 | 1.720.299 | 1.720.299 | 1.720.299 | 1.720.299 | 1.720.299 |
| 10                    | 3.016.435 | 3.627.637 | 3.625.928 | 3.631.471 | 3.631.471 | 3.631.471 | 3.631.471 | 3.631.471 | 3.631.471 | 3.631.471 | 3.631.471 | 3.631.471 | 3.631.471 | 3.631.471 | 3.631.471 | 3.631.471 | 3.631.471 | 3.631.471 | 3.631.471 | 3.631.471 |
| 9                     | 3.444.942 | 4.209.314 | 4.237.825 | 4.246.778 | 4.246.778 | 4.246.778 | 4.246.778 | 4.246.778 | 4.246.778 | 4.246.778 | 4.246.778 | 4.246.778 | 4.246.778 | 4.246.778 | 4.246.778 | 4.246.778 | 4.246.778 | 4.246.778 | 4.246.778 | 4.246.778 |
| 8                     | 3.922.937 | 4.827.510 | 4.843.647 | 4.843.647 | 4.843.647 | 4.843.647 | 4.843.647 | 4.843.647 | 4.843.647 | 4.843.647 | 4.843.647 | 4.843.647 | 4.843.647 | 4.843.647 | 4.843.647 | 4.843.647 | 4.843.647 | 4.843.647 | 4.843.647 | 4.843.647 |
| 7                     | 3.219.034 | 4.286.374 | 4.326.401 | 4.326.401 | 4.326.401 | 4.326.401 | 4.326.401 | 4.326.401 | 4.326.401 | 4.326.401 | 4.326.401 | 4.326.401 | 4.326.401 | 4.326.401 | 4.326.401 | 4.326.401 | 4.326.401 | 4.326.401 | 4.326.401 | 4.326.401 |
| 6                     | 4.677.694 | 6.354.272 | 6.401.972 | 6.434.604 | 6.434.604 | 6.434.604 | 6.434.604 | 6.434.604 | 6.434.604 | 6.434.604 | 6.434.604 | 6.434.604 | 6.434.604 | 6.434.604 | 6.434.604 | 6.434.604 | 6.434.604 | 6.434.604 | 6.434.604 | 6.434.604 |
| 5                     | 5.036.634 | 6.622.996 | 7.260.687 | 7.431.424 | 7.431.424 | 7.431.424 | 7.431.424 | 7.431.424 | 7.431.424 | 7.431.424 | 7.431.424 | 7.431.424 | 7.431.424 | 7.431.424 | 7.431.424 | 7.431.424 | 7.431.424 | 7.431.424 | 7.431.424 | 7.431.424 |
| 4                     | 3.245.747 | 4.278.304 | 4.335.517 | 4.335.517 | 4.335.517 | 4.335.517 | 4.335.517 | 4.335.517 | 4.335.517 | 4.335.517 | 4.335.517 | 4.335.517 | 4.335.517 | 4.335.517 | 4.335.517 | 4.335.517 | 4.335.517 | 4.335.517 | 4.335.517 | 4.335.517 |
| 3                     | 6.326.027 | 7.118.532 | 7.230.660 |           |           |           |           |           |           |           |           |           |           |           |           |           |           |           |           |           |
| 2                     | 5.520.321 | 6.340.104 |           |           |           |           |           |           |           |           |           |           |           |           |           |           |           |           |           |           |
| 1                     | 5.329.122 |           |           |           |           |           |           |           |           |           |           |           |           |           |           |           |           |           |           |           |

terciulul încheiat la 31 decembrie 2022

date sumele sunt exprimate în MDL dacă nu se specifică altfel

Alte

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

| Trimestru<br>proficient | 1          | 2          | 3          | 4         | 5         | 6         | 7         | 8         | 9         | 10        | 11        | 12        | 13        | 14        | 15        | 16        | 17        | 18        | 19        | 20        |
|-------------------------|------------|------------|------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| 19                      | 570.466    | 607.746    | 607.746    | 623.160   | 623.090   | 627.090   | 742.453   | 742.453   | 742.453   | 742.453   | 742.453   | 742.453   | 742.453   | 742.453   | 742.453   | 742.453   | 742.453   | 742.453   | 742.453   | 742.453   |
| 18                      | 176.261    | 232.377    | 1.610.168  | 1.687.773 | 1.691.189 | 1.691.189 | 1.691.189 | 1.691.189 | 1.691.189 | 1.691.189 | 1.691.189 | 1.691.189 | 1.691.189 | 1.691.189 | 1.691.189 | 1.691.189 | 1.691.189 | 1.691.189 | 1.691.189 | 1.691.189 |
| 17                      | 364.545    | 677.321    | 696.042    | 701.842   | 704.940   | 704.916   | 704.916   | 704.916   | 704.916   | 704.916   | 704.916   | 704.916   | 704.916   | 704.916   | 704.916   | 704.916   | 704.916   | 704.916   | 704.916   | 704.916   |
| 16                      | 315.257    | 443.859    | 470.045    | 496.699   | 503.113   | 503.113   | 503.113   | 503.113   | 503.113   | 503.113   | 503.113   | 503.113   | 503.113   | 503.113   | 503.113   | 503.113   | 503.113   | 503.113   | 503.113   | 503.113   |
| 15                      | 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 | 1.751.986 | 1.751.986 | 1.751.986 | 1.751.986 |
| 14                      | 304.269    | 1.529.354  | 1.546.232  | 1.630.388 | 1.684.184 | 1.684.184 | 1.684.184 | 1.684.184 | 1.684.184 | 1.684.184 | 1.684.184 | 1.684.184 | 1.684.184 | 1.684.184 | 1.684.184 | 1.684.184 | 1.684.184 | 1.684.184 | 1.684.184 | 1.684.184 |
| 13                      | 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 |
| 12                      | 1.590.505  | 1.905.695  | 2.000.538  | 2.004.538 | 2.004.538 | 2.004.538 | 2.022.520 | 2.022.520 | 2.022.520 | 2.022.520 | 2.022.520 | 2.022.520 | 2.022.520 | 2.022.520 | 2.022.520 | 2.022.520 | 2.022.520 | 2.022.520 | 2.022.520 | 2.022.520 |
| 11                      | 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   |
| 10                      | 9.194.906  | 1.399.270  | 2.345.884  | 2.341.543 | 2.365.602 | 2.386.102 | 2.386.102 | 2.386.102 | 2.386.102 | 2.386.102 | 2.386.102 | 2.386.102 | 2.386.102 | 2.386.102 | 2.386.102 | 2.386.102 | 2.386.102 | 2.386.102 | 2.386.102 | 2.386.102 |
| 9                       | 108.070    | 9.549.371  | 9.564.245  | 9.567.499 | 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 |
| 8                       | 233.462    | 339.757    | 503.823    | 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   |
| 7                       | 802.663    | 955.215    | 2.809.726  | 2.810.828 | 2.775.207 | 2.775.207 | 2.775.207 | 2.775.207 | 2.775.207 | 2.775.207 | 2.775.207 | 2.775.207 | 2.775.207 | 2.775.207 | 2.775.207 | 2.775.207 | 2.775.207 | 2.775.207 | 2.775.207 | 2.775.207 |
| 6                       | 775.407    | 2.797.720  | 2.823.280  | 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 |
| 5                       | 488.891    | 1.645.176  | 923.370    | 932.010   | 933.650   | 933.650   | 933.650   | 933.650   | 933.650   | 933.650   | 933.650   | 933.650   | 933.650   | 933.650   | 933.650   | 933.650   | 933.650   | 933.650   | 933.650   | 933.650   |
| 4                       | 1.418.164  | 1.567.568  | 1.599.337  | 1.729.187 |           |           |           |           |           |           |           |           |           |           |           |           |           |           |           |           |
| 3                       | 14.817.646 | 12.184.718 | 11.632.054 |           |           |           |           |           |           |           |           |           |           |           |           |           |           |           |           |           |
| 2                       | 23.342.409 | 23.901.393 |            |           |           |           |           |           |           |           |           |           |           |           |           |           |           |           |           |           |
| 1                       | 1.126.392  |            |            |           |           |           |           |           |           |           |           |           |           |           |           |           |           |           |           |           |

**Sensibilitatea la factorii de risc**

Pentru analiza de sensibilitate la 31 decembrie 2022 și 31 decembrie 2022 au fost construite scenarii de test pentru principalii ani financiari cu impact asupra valorii daunelor apărute/întâmpinate din anul 2022. Astfel, la 31 decembrie 2022, 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 (2022, 2021).

| An financiar | Categorie de asigurări | Baza de calcul pentru scenariul de test |                  |                  |               | Modificarea variabilei | Impact în rata daunei | Impact în valoarea daunelor întâmpinate |
|--------------|------------------------|-----------------------------------------|------------------|------------------|---------------|------------------------|-----------------------|-----------------------------------------|
|              |                        | Frecvența                               | Dauna Medie, lei | Prima Medie, lei | Rata Daunei   |                        |                       |                                         |
| 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                               |
|              | <b>Total</b>           | <b>1,68%</b>                            | <b>25.929</b>    | <b>960</b>       | <b>45,32%</b> | <b>+/-10%</b>          | <b>4,53%</b>          | <b>14.262.319</b>                       |
| 2021         | RCA                    | 2,13%                                   | 16.741           | 698              | 50,97%        | +/-10%                 | 5,10%                 | 5.820.047                               |
|              | Carte Verde            | 0,44%                                   | 62.460           | 913              | 30,05%        | +/-10%                 | 3,01%                 | 1.200.691                               |
|              | Casco Auto             | 43,90%                                  | 19.502           | 18.482           | 46,33%        | +/-10%                 | 4,63%                 | 1.975.318                               |
|              | Altele                 | 0,35%                                   | 11.645           | 351              | 11,75%        | +/-10%                 | 1,18%                 | 670.393                                 |
|              | <b>Total</b>           | <b>1,42%</b>                            | <b>18.279</b>    | <b>681</b>       | <b>38,16%</b> | <b>+/-10%</b>          | <b>3,82%</b>          | <b>9.686.398</b>                        |

Prin înrăutățirea/îmbunătățirea cu 10% a frecvenței sau daunei medii în anul 2022, rata daunei se înrăutățește/îmbunătățește cu 4,93% pe segmentul Casco Auto, 4,49% pe RCA intern, 3,09% pe Carte Verde și 4,53% pe total, fapt ce va afecta cheltuielile cu daunele întâmpinate cu  $\pm 14,3$  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 2022. Dacă această evaluare arată că valoarea contabilă a datoriilor de asigurare minus costurile de achiziție amânate este inadecvată în lumina estimărilor de fluxuri viitoare de trezorerie, întreaga diferență trebuie să fie recunoscută în profit sau pierdere. Testul de adecvare a rezervelor tehnice se efectuează anual, la data bilanțului.

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

- 1) Din valoarea rezervelor de primei necăștigate la 31 decembrie 2022 se deduce:
  - Valoarea cheltuielilor de achiziție amânate înregistrate la 31 decembrie 2022;
  - 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 2022

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 2022 se constata impactul negativ la rentabilitatea produselor AGRO reieșind din severitatea daunelor care depășește nivelul așteptat (seceta în anul 2022), 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 2022 Asiguratorul a revizuit valoarea valorii medii a daunelor, determinată în baza portofoliului de daune întâmplare, pentru evaluarea RDDN a cazurilor asigurate, pentru care nu sunt disponibile suficiente informații pentru a fi evaluate individual, cu scopul suplinirii deficitului de rezerve înregistrat la 30.09.2022.

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 consultantilor 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 2022

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 2022                 | Nici restant și<br>nici nedepreciat | Restante dar<br>nedepreciate | Depreciate<br>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          |
| <b>TOTAL</b>                      | <b>250.241.751</b>                  | <b>7.441.727</b>             | <b>14.964.723</b>        | <b>272.648.202</b> |

  

| 31 decembrie 2021                 | Nici restant și<br>nici nedepreciat | Restante dar<br>nedepreciate | Depreciate<br>individual | Total              |
|-----------------------------------|-------------------------------------|------------------------------|--------------------------|--------------------|
| Investiții financiare             | 119.268.509                         | -                            | -                        | 119.268.509        |
| Alte active financiare            | 13.324.807                          | -                            | -                        | 13.324.807         |
| Creanțe comerciale și similare    | 21.580.713                          | 8.267.106                    | 9.565.987                | 39.413.806         |
| Active de reasigurare             | 30.652.905                          | -                            | -                        | 30.652.905         |
| Numerar și echivalente de numerar | 11.317.219                          | -                            | -                        | 11.317.219         |
| Alte creanțe                      | 1.886.894                           | 167.586                      | 156.861                  | 2.211.342          |
| <b>TOTAL</b>                      | <b>198.031.048</b>                  | <b>8.434.692</b>             | <b>9.722.849</b>         | <b>216.188.589</b> |

### 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 2022

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 descreșterile sau modificările surselor de finanțare, incapacitatea Societății de a recunoaște sau de a face față modificărilor pieței, care afectează abilitatea Societății de a lichida active rapid și cu pierdere minimală, management intern al lichidităților neadecvate.

Riscul de lichiditate este riscul ca Societatea să nu își poată îndeplini obligațiile la scadență ca urmare a plăților beneficiilor către titularii polițelor a necesarului de numerar din angajamentele contractuale sau alte ieșiri de numerar. Aceste fluxuri ar seca resursele de numerar existente pentru activitățile de exploatare tranzacționare și investiții. În situații extreme, lipsa de lichidități ar putea conduce la reduceri în bilanț și vânzarea de active sau probabil la o incapacitate de a duce la îndeplinire angajamentele față de titularii polițelor.

Analiza cashflow-ului se face lunar conform datelor/valorilor observate pentru perioada trecută, și de asemenea se estimează necesarul de lichidități pentru perioada ulterioară.

Conform Legii cu privire la asigurări și a Regulamentului privind marjele de solvabilitate și coeficientul de lichiditate ale asigurătorilor asigurătorul este obligat să garanteze lichiditatea prin menținerea în permanență a unor active negrevate de sarcini și lichide și să mențină lichiditatea permanentă asigurând executarea în termen a obligațiilor sale contractuale precum și a celorlalte obligații și acoperirea cheltuielilor sale operaționale, astfel încât Asigurătorul este obligat să mențină în permanență un coeficient de lichiditate de cel puțin 1,0. La situația din 31 decembrie 2022, Societatea s-a încadrat în limita stabilită de legislație având coeficientul de lichiditate al Societății în mărime de 3,57.

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       |
|------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|----------------------|
| <b>Active financiare</b>                             |                    |                    |                      |
| 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              |
| <b>Total active financiare</b>                       | <b>272.648.202</b> | <b>191.044.106</b> | <b>81.604.096</b>    |
|                                                      |                    |                    |                      |
|                                                      | Valoarea de bilanț | Curente            | Pe termen lung       |
| <b>Datorii financiare</b>                            |                    |                    |                      |
| 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         | -                    |
| <b>Total datorii financiare</b>                      | <b>240.211.856</b> | <b>33.671.860</b>  | <b>206.539.996</b>   |
| <b>Poziția financiară netă la 31 decembrie 2022</b>  | <b>32.436.346</b>  | <b>157.372.246</b> | <b>(124.935.900)</b> |

C.A. General Asigurări SA  
 Situațiile financiare  
 Exercițiul încheiat la 31 decembrie 2022  
 Toate sumele sunt exprimate în MDL dacă nu se specifică altfel

|                                                      | Valoarea de bilanț | Curente            | Pe termen lung     |
|------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| <b>Active financiare</b>                             |                    |                    |                    |
| Investiții financiare                                | 119.268.509        | 61.003.203         | 58.265.306         |
| Alte active financiare                               | 13.324.807         | -                  | 13.324.807         |
| Creanțe comerciale și similare                       | 39.413.806         | 39.413.806         | -                  |
| Active de reasigurare                                | 30.652.905         | -                  | 30.652.905         |
| Numerar și echivalente de numerar                    | 11.317.219         | 11.317.219         | -                  |
| <b>Total active financiare</b>                       | <b>2.211.342</b>   | <b>2.012.664</b>   | <b>198.677</b>     |
|                                                      | <b>216.188.589</b> | <b>113.746.893</b> | <b>102.441.696</b> |
| <b>Datorii financiare</b>                            |                    |                    |                    |
| Rezerve tehnice din asigurări                        |                    |                    |                    |
| Datorii privind asigurări directe                    | 129.793.895        |                    | 129.793.895        |
| Datorii privind riscurile transferate în reasigurare | 4.086.969          | 4.086.969          | -                  |
| Provizioane                                          | 13.500.280         | 13.500.280         | -                  |
| Alte datorii curente                                 | 4.063.527          | 4.063.527          | -                  |
| <b>Total datorii financiare</b>                      | <b>6.655.071</b>   | <b>6.655.071</b>   | <b>-</b>           |
| <b>Poziția financiară netă la 31 decembrie 2021</b>  | <b>158.099.741</b> | <b>28.305.846</b>  | <b>129.793.895</b> |

### 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 durată 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 2022 și 31 decembrie 2021 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 2022

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  $\pm 100$  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 102.087 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 102.087 lei.

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

| MDL                                         | 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          |
| <b>Total</b>                                | <b>272.648.202</b>                          | -       | -        | <b>132.834.887</b> | <b>20.270.218</b> | <b>119.543.097</b>   |

| MDL                                         | Valoare netă contabilă la 31 decembrie 2021 | <1 lună | 1-3 luni | 3-12 luni         | >1 an             | fără risc de dobândă |
|---------------------------------------------|---------------------------------------------|---------|----------|-------------------|-------------------|----------------------|
| Numerar si echivalente de numerar           | 11.317.219                                  | -       | -        | -                 | -                 | 11.317.219           |
| Active financiare detinute pana la scadentă | 204.871.369                                 | -       | -        | 61.003.203        | 58.265.306        | 85.602.860           |
| <b>Total</b>                                | <b>216.188.589</b>                          | -       | -        | <b>61.003.203</b> | <b>58.265.306</b> | <b>96.920.080</b>    |

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

C.A. General Asigurări SA

Situațiile financiare

Exercițiul încheiat la 31 decembrie 2022

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     |
|------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|---------------------|-------------------|-----------------|
| <b>Active financiare</b>                             |                    |                    |                     |                   |                 |
| 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 și 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          | -                   | -                 | -               |
| <b>Total active financiare</b>                       | <b>272.648.202</b> | <b>232.211.606</b> | <b>19.868.228</b>   | <b>20.553.306</b> | <b>15.063</b>   |
| <b>Datorii financiare</b>                            |                    |                    |                     |                   |                 |
| 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 în reasigurare | 10.088.460         | -                  | 10.088.958          | (498)             | -               |
| Provizioane                                          | 3.570.249          | 3.570.249          | -                   | -                 | -               |
| Alte datorii curente                                 | 13.381.279         | 11.879.867         | 1.501.412           | -                 | -               |
| <b>Total datorii financiare</b>                      | <b>240.211.856</b> | <b>161.484.971</b> | <b>77.916.153</b>   | <b>755.406</b>    | <b>55.327</b>   |
| <b>Poziția valutară netă la 31 decembrie 2022</b>    | <b>32.436.346</b>  | <b>70.726.635</b>  | <b>(58.047.925)</b> | <b>19.797.900</b> | <b>(40.264)</b> |

|                                                      | Total              | MDL                | EUR                 | USD               | Alte valute   |
|------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|---------------------|-------------------|---------------|
| <b>Active financiare</b>                             |                    |                    |                     |                   |               |
| Investiții financiare                                | 119.268.509        | 56.565.442         | 26.121.931          | 36.581.135        | -             |
| Alte active financiare                               | 13.324.807         | 1.125.000          | 12.199.807          | -                 | -             |
| Creante comerciale și similare                       | 39.413.806         | 34.701.622         | 4.678.117           | 34.067            | -             |
| Active de reasigurare                                | 30.652.905         | 30.652.905         | -                   | -                 | -             |
| Numerar și echivalente de numerar                    | 11.317.219         | 9.218.365          | 1.936.632           | 78.773            | 83.449        |
| Alte creanțe                                         | 2.211.342          | 2.211.342          | -                   | -                 | -             |
| <b>Total active financiare</b>                       | <b>216.188.589</b> | <b>134.474.675</b> | <b>44.936.488</b>   | <b>36.693.976</b> | <b>83.449</b> |
| <b>Datorii financiare</b>                            |                    |                    |                     |                   |               |
| Rezerve tehnice din asigurări                        | 166.934.176        | 113.953.422        | 52.355.277          | 609.240           | 16.237        |
| Datorii privind asigurările directe                  | 6.547.857          | 6.547.857          | -                   | -                 | -             |
| Datorii privind riscurile transferate în reasigurare | 12.430.602         | 5.622.054          | 6.809.010           | (462)             | -             |
| Provizioane                                          | 3.894.518          | 3.894.518          | -                   | -                 | -             |
| Alte datorii curente                                 | 11.666.087         | 9.507.103          | 2.158.984           | -                 | -             |
| <b>Total datorii financiare</b>                      | <b>201.473.241</b> | <b>139.524.955</b> | <b>61.323.270</b>   | <b>608.778</b>    | <b>16.237</b> |
| <b>Poziția valutară netă la 31 decembrie 2021</b>    | <b>14.715.348</b>  | <b>(5.050.280)</b> | <b>(16.386.782)</b> | <b>36.085.198</b> | <b>67.212</b> |

C.A. General Asigurări SA  
 Situațiile financiare  
 Exercițiul încheiat la 31 decembrie 2022  
 Toate sumele sunt exprimate în MDL dacă nu se specifică altfel

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

| <i>MDL</i>                        | Valoarea contabilă | EUR/MDL variație | Impact                            | Valoarea contabilă | USD/MDL variație | Impact                            |
|-----------------------------------|--------------------|------------------|-----------------------------------|--------------------|------------------|-----------------------------------|
| <b>2022</b>                       |                    |                  |                                   |                    |                  |                                   |
| Depozite                          | -                  | $\pm 5\%$        | -                                 | 20.270.219         | $\pm 5\%$        | $\pm 1.013.511$                   |
| Alte active financiare            | 10.826.450         | $\pm 5\%$        | $\pm 541.323$                     | -                  | $\pm 5\%$        | -                                 |
| Creanțe                           | 6.560.652          | $\pm 5\%$        | $\pm 328.033$                     | 105.440            | $\pm 5\%$        | $\pm 5.272$                       |
| Numerar și echivalente de numerar | 2.408.583          | $\pm 5\%$        | $\pm 120.429$                     | 177.647            | $\pm 5\%$        | $\pm 8.882$                       |
| Datorii                           | 11.590.370         | $\pm 5\%$        | $\pm 579.519$                     | -498               | $\pm 5\%$        | -25                               |
| <b>Total</b>                      | <b>31.386.055</b>  | <b>x</b>         | <b><math>\pm 1.569.304</math></b> | <b>20.552.808</b>  | <b>x</b>         | <b><math>\pm 1.027.640</math></b> |
| <b>2021</b>                       |                    |                  |                                   |                    |                  |                                   |
| Depozite                          | 26.121.931         | $\pm 5\%$        | $\pm 1.306.097$                   | 36.581.136         | $\pm 5\%$        | $\pm 1.829.057$                   |
| Alte active financiare            | 12.199.807         | $\pm 5\%$        | $\pm 609.990$                     | -                  | $\pm 5\%$        | -                                 |
| Creanțe                           | 4.594.835          | $\pm 5\%$        | $\pm 229.742$                     | 34.067             | $\pm 5\%$        | $\pm 1.703$                       |
| Numerar și echivalente de numerar | 1.936.632          | $\pm 5\%$        | $\pm 96.832$                      | 78.773             | $\pm 5\%$        | $\pm 3.939$                       |
| Datorii                           | 61.323.270         | $\pm 5\%$        | $\pm 3.066.164$                   | 608.778            | $\pm 5\%$        | $\pm 30.439$                      |
| <b>Total</b>                      | <b>106.176.475</b> | <b>x</b>         | <b><math>\pm 5.308.825</math></b> | <b>37.302.754</b>  | <b>x</b>         | <b><math>\pm 1.865.138</math></b> |

La 31 decembrie 2022 impactul asupra profitului până la impozitare a unei modificări de  $\pm 5\%$  a cursului de schimb EUR/MDL este de  $\pm 1.569.304$  MDL (31 decembrie 2021:  $\pm 5.308.825$  MDL) și USD/MDL este de  $\pm 1.027.640$  MDL (31 decembrie 2021:  $\pm 1.865.138$  MDL), toate celelalte variabile rămânând constante.

### 36. Evenimente ulterioare

Situațiile financiare au fost autorizate pentru emitere la data de 15 martie 2023, însă pînă la data emiterii în cadrul Companiei au avut loc următoarele evenimente ulterioare:

- conform procesului – verbal nr. 28 din 10.02.2023 Compania a decis majorarea capitalul social al entității – fiice „GENERAL TOP COMPANY” S.A. prin emisie suplimentară prin aporturi în natură în mărime de 6.698.287 lei;
- conform procesului – verbal nr. 29 din 28.02.2023 Compania a decis majorarea capitalului social al societății pe acțiuni „B&M Test” S.A. și anume prin aportul în natură la capitalul social în mărime de 10.351.941 lei, conform Raportului de evaluare a bunurilor imobile.