

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

ÎNCHESAT LA 31.12.2019



C.A. General Asigurări SA

Situațiile financiare

Exercițiul încheiat la 31 decembrie 2019

Toate sumele sunt exprimate în MDL dacă nu se specifică altfel

Situația poziției financiare

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

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

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

Vitalie BANARU
Director General

Dina ROMANCIUC
Contabil șef



[Handwritten signature]

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

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

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

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

Vitalie BANARU
 Director General



Dina ROMANCHUC
 Contabil șef



C.A. General Asigurări SA

Situațiile financiare

Exercițiul încheiat la 31 decembrie 2019

Toate sumele sunt exprimate în MDL dacă nu se specifică altfel

Situația modificărilor capitalurilor proprii

MDL	Capital social	Capital neregistrat	Alte elemente ale capitalului	Rezerva legală	Reevaluarea activelor imobilizate	Rezultatul reportat	Total
Sold la 1 ianuarie 2018	39.087.991	-	(35.174)	-	5.743.792	(14.056.528)	30.740.081
Situația profitului sau pierderii și a altor elemente ale rezultatului global	-	-	-	-	-	-	-
Profitul exercițiului financiar	-	-	-	-	-	(4.366.806)	(4.366.806)
Alte elemente ale rezultatului global	-	-	-	-	-	-	-
Reevaluarea activelor imobilizate	-	-	-	-	626.595	-	626.595
Tranzacții cu acționarii, înregistrate direct în capitalurile proprii	-	-	-	-	-	-	-
Acțiuni emise	22.412.009	-	-	-	-	-	22.412.009
Costuri privind emisiunea acțiunilor	-	-	(142.000)	-	-	-	(142.000)
Sold la 1 ianuarie 2019	61.500.000	-	(177.174)	-	6.370.387	(18.423.334)	49.269.879
Situația profitului sau pierderii și a altor elemente ale rezultatului global	-	-	-	-	-	-	-
Profitul exercițiului financiar	-	-	-	-	-	-	-
Alte elemente ale rezultatului global	-	-	-	-	-	-	-
Miscarea privind impozitul amânat aferentă imobilului	-	-	-	-	(5.922.951)	-	(5.922.951)
Tranzacții cu acționarii, înregistrate direct în capitalurile proprii	-	-	-	-	-	-	-
Acțiuni emise	6.000.000	-	-	-	-	145.045	6.000.000
Costuri privind emisiunea acțiunilor	-	-	-	-	-	-	-
Sold la 31 decembrie 2019	67.500.000	-	-	-	447.436	6.768.441	74.769.997
231.295							231.295
54.121							54.121

Notele atașate din paginile 7 - 43 sunt parte integrantă a acestor situații financiare și trebuie citite împreună cu acestea.

Vitalie BANARU
Director General



Dina ROMANCIUC
Contabil șef

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

[Handwritten signature]

Situația fluxurilor de trezorerie

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

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

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

Vitalie BANARU
Director General

Dina ROMANCIUC

Contabil șef

