


Situații financiare anuale
ale C.A. „General Asigurări” S.A.
la situația din 30 iunie 2017
întocmite în conformitate cu Standardele Internaționale de
Raportare Financiară

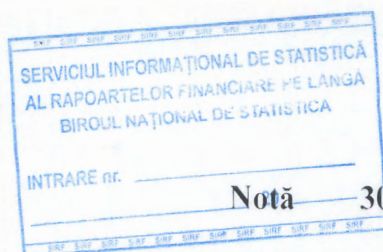
31.07.17 

Conținut

| | | |
|-------|---|----|
| 1. | Informații generale | 8 |
| 2. | Declarația de conformitate cu IFRS | 8 |
| 3. | Rezumat privind politicile contabile | 8 |
| 3.1. | Prezentarea situațiilor financiare | 8 |
| 3.2. | Conversia la moneda străină | 9 |
| 3.3. | Numerar și echivalent de numerar | 9 |
| 3.4. | Clasificarea produsului | 9 |
| 3.5. | Imobilizări corporale | 10 |
| 3.6. | Imobilizări necorporale | 10 |
| 3.7. | Investiție imobiliară | 10 |
| 3.8. | Deprecierea activelor nefinanciare | 11 |
| 3.9. | Active financiare | 12 |
| 3.10. | Deprecierea activelor financiare | 13 |
| 3.11. | Derecunoașterea activelor financiare | 14 |
| 3.12. | Reasigurare | 14 |
| 3.13. | Creanțe și datorii de asigurare | 14 |
| 3.14. | Impozitul pe profit curent și amânat | 15 |
| 3.15. | Capitalul social | 16 |
| 3.16. | Beneficiile angajaților | 16 |
| 3.17. | Datorii comerciale și alte datorii | 17 |
| 3.18. | Rezerve de asigurări | 17 |
| 3.19. | Provizioane | 18 |
| 3.20. | Recunoașterea veniturilor | 19 |
| 3.21. | Comisioanele datorate pentru activitatea de asigurare | 19 |
| 3.22. | Despăgubiri și cheltuieli privind despăgubirile | 20 |
| 3.23. | Contracte de leasing | 20 |
| 3.24. | Venit din dobândă | 20 |
| 4. | Estimări și raționamente contabile esențiale | 20 |
| 4.1. | Datoria finală decurgând din cererile de despăgubire depuse în baza contractelor de asigurare | 20 |
| 4.2. | Creanțe și datorii privind impozitul amânat | 20 |
| 4.3. | Depreciere | 21 |
| 5. | Standarde, amendamente și interpretări ale standardelor existente care nu sunt încă în vigoare și care nu au fost încă adoptate de către Companie | 21 |

| | |
|---|----|
| N. 3. Venituri nete din primele de asigurare | 22 |
| N. 4. Alte venituri din exploatare. | 22 |
| N. 5. Creanțe din asigurări | 22 |
| N. 6. Numerar și echivalente de numerar | 22 |
| N. 7. Stocuri | 22 |
| N. 8. Imobilizări corporale și necorporale | 23 |
| N. 9. Alte creanțe și cheltuieli anticipate | 24 |
| N. 10. Investiții păstrate până la data scadentă. | 24 |
| N. 11. Alte active financiare pe termen lung | 24 |
| N. 12. Capital social emis | 25 |
| N. 13. Rezerve prevăzute de legislație | 25 |
| N. 14. Rezerve tehnice brute și rezerve tehnice cedate în reasigurare | 25 |
| N. 15. Alte datorii pe termen scurt | 26 |
| N. 16. Cheltuieli de exploatare nete | 26 |
| N. 17. Cheltuieli generale și administrative | 27 |
| N. 18. Venituri (pierderi) din activitatea de investiții | 27 |
| N. 19. Venituri (pierderi) din activitatea financiară, net | 27 |
| N. 20. Impozit pe venit | 27 |
| 21. Gestionarea riscului | 28 |
| 21.1 Riscul de asigurare | 28 |
| 21.2. Riscul operațional | 29 |
| 21.3. Riscul reputațional | 30 |
| 21.4. Riscul financiar | 30 |
| 21.5. Riscul de credit | 30 |
| 21.6. Riscul de lichiditate | 30 |
| 21.7. Riscul de piață | 33 |
| 21.8. Riscul ratei dobânzii | 33 |
| 21.9. Riscul valutar | 34 |

Situația poziției financiare



| | | Notă | 30.06.2017 | 31.12.2016 |
|--|----|------|-------------------|-------------------|
| Active | | | | |
| Numerar și echivalente de numerar | 6 | | 5.691.705 | 1.969.155 |
| Stocuri | 7 | | -63.168 | 53.927 |
| Imobilizări corporale | 8 | | 11.371.407 | 8.727.151 |
| Alte creanțe | 9 | | 2.425.510 | 3.037.725 |
| Cheltuieli anticipate | 9 | | 310.413 | 53.269 |
| Imobilizări necorporale | 8 | | 110.000 | - |
| Cota reasiguratorului în rezervele tehnice | 14 | | 5.120.399 | - |
| Investiții pe termen scurt | 10 | | 10.443.200 | - |
| Creanțe din asigurări | 5 | | 12.655.820 | - |
| Active amânate pe venit | 20 | | 4.304 | 4.304 |
| Alte active financiare pe termen Lung | 11 | | 10.687.774 | 10.758.672 |
| Total active | | | 58.883.700 | 24.604.203 |
| Capital propriu | | | | |
| Capital social emis | 12 | | 25.000.000 | 25.000.000 |
| Capital de rezerva | | | - | - |
| Profit nerepartizat | | | (2.501.873) | (2.501.873) |
| Rezultatul exercițiului | | | (14.218.562) | |
| Rezerve | | | | |
| Total capital propriu | | | 8.279.565 | 22.498.127 |
| Datorii | | | | |
| Datorii privind retribuirea muncii și taxele aferente | 15 | | 3.759.475 | 20.193 |
| Datorii asociate contractelor de asigurare | 15 | | 1.503.497 | - |
| Datorii pe termen scurt privind riscurile transferate în reasigurare | 15 | | 3.917.262 | - |
| Taxe și alte datorii | 15 | | 31.788 | - |
| Rezerve de asigurare | 14 | | 39.939.701 | - |
| - Rezerva primei necâștigate | | | 36.379.628 | |
| - Rezerva riscurilor neexpirate | | | | |
| - Rezerva daunelor declarate dar nesoluționate | | | 394.222 | |
| - Rezerva daunelor întâmplare dar nedecarate | | | 3.165.851 | |
| Datorii privind impozitul pe profit amânat | | | | - |
| Datorii privind impozitul pe profit curent | | | | - |
| Datorii și avansuri privind facturile comerciale | 15 | | 1.074.355 | 2.073.791 |
| Alte datorii pe termen scurt | 15 | | 378.057 | 11.192 |
| Total datorii | | | 50.604.135 | 2.106.077 |
| Total capital propriu și datorii | | | 58.883.700 | 24.604.203 |

Notele atașate din paginile 8 – 34 sunt parte integrantă a acestor situații financiare.

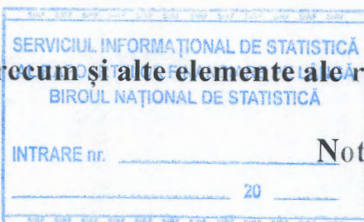
Situațiile financiare au fost autorizate pentru emitere la data de 28 iulie 2017 de către:

Vitalie BANARU,
Director General

Tatiana VARTIC,
Contabil șef



Situația de profit sau pierdere precum și alte elemente ale rezultatului global



| | | 30.06.2017 | 31.12.2016 |
|--|----|---------------------|--------------------|
| | | MDL | MDL |
| Venituri nete din primele de asigurare | 3 | | |
| Venituri brute din primele de asigurare | 3 | 51.486.235 | - |
| Cheltuieli din contracte de asigurare anulate | 3 | (194.500) | - |
| Prime de asigurare cedate reasuratorilor | 3 | (6.520.900) | - |
| Modificarea rezervei pentru prime necâștigate | 3 | (36.379.628) | - |
| Cota reasuratorului în modificarea rezervei pentru prime necâștigate | 3 | 5.090.661 | - |
| Alte venituri din asigurări | 3 | 2.112.590 | - |
| | | 15.594.458 | |
| Beneficii si riscuri nete din asigurări și cereri de despăgubire | | | |
| <i>Cheltuieli cu cereri de despăgubire și pierderile din asigurări</i> | | (52.6044) | - |
| <i>Venituri (Cheltuieli) cu cereri de despăgubire și pierderile din asigurări recuperate de la reasuratori</i> | 5 | 81.004 | - |
| <i>Sume câștigate în regres</i> | | 235.306 | - |
| | | 15.384.724 | - |
| Alte venituri din exploatare | 4 | 20.776 | |
| Modificarea netă a rezervelor daunelor din asigurări, inclusiv: | | | |
| <i>Modificarea rezervelor daunelor din asigurări</i> | | (3.560.073) | - |
| <i>Cota reasuratorului în modificarea rezervelor daunelor</i> | | 20.738 | - |
| | | (3.530.335) | - |
| Cheltuieli privind comisioane | 16 | (13.229.314) | |
| Cheltuieli de exploatare ale activității de asigurări | 16 | (1.646.424) | (3.000) |
| Cheltuieli cu marketingul | | (116.779) | |
| Cheltuieli de chirie | | (1.772.128) | |
| Cheltuieli compromise | | (117) | |
| Cheltuieli generale și administrative | 17 | (9.433.576) | (1.769.173) |
| Alte cheltuieli din exploatare | | (575) | (237.804) |
| Venituri (pierderi) din activitatea de investiții, net | 18 | 298.870 | |
| Venituri (pierderi) din activitatea financiară, net | 19 | (193.684) | (496.200) |
| Profit/(pierdere) înainte de impozitare | | (14.218.562) | (2.506.177) |
| (Cheltuiala)/venit cu impozitul pe profit | | | |
| Profitul/(pierderea) anului | | | |
| Impozitul amânat aferent | 20 | | 4.304 |
| Rezultatul global total aferent anului | | (14.218.562) | (2.501.873) |

Notele atașate din paginile 8 – 34 sunt parte integrantă a acestor situații financiare.

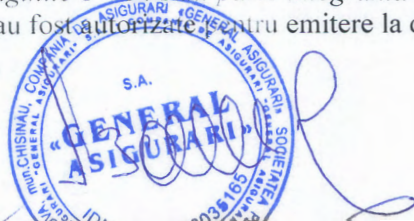
Situațiile financiare au fost autorizate pentru emitere la data de 28 iulie 2017 de către:

Vitalie BANARU,

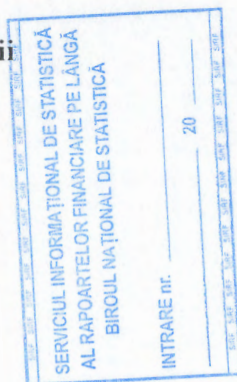
Director General

Tatiana VARTIC,

Contabil șef



Situația modificărilor capitalurilor proprii



Sold la 1 ianuarie 2017

Rezultatul global aferent anului

Profitul net al anului

Impozitul amânat pe reevaluarea imobilizărilor corporale

Corectarea erorilor anilor precedenți

Tranzacții cu acționarii, înregistrate direct în capitalurile proprii

Actiuni emise

Sold la 30 iunie 2017

| Capital social | Rezerve de reevaluare | Profit nedistribuit | Total capital |
|-----------------------|------------------------------|----------------------------|----------------------|
| MDL | MDL | MDL | MDL |
| 25.000.000 | | -2.501.873 | 22.498.127 |
| | | -14.218.562 | -14.218.562 |
| 25.000.000 | | -16.720.435 | 8.279.565 |

Notele atașate din paginile 8 – 34 sunt parte integrantă a acestor situații financiare.

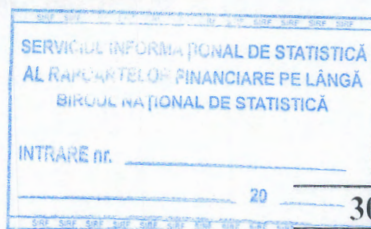
Situațiile financiare au fost autorizate pentru emitere la data de 28 iulie 2017 de către:

Vitalie BANARU,
Director General



Tatiana VARTIC,
Contabil șef

Situația fluxurilor de trezorerie



| | 30.06.2017 | 31.12.2016 |
|---|---------------------|---------------------|
| | MDL | MDL |
| Fluxurile de numerar din activități de exploatare | | |
| Încasări bănești din asigurări și reasigurări | 38.582.331 | - |
| Plăți bănești asiguraților (persoane și companii) | (526.044) | - |
| Plăți salariului și taxelor de salariu | (9.061.208) | (56.464) |
| Plata impozitului pe venit | | |
| Alte încasări ale mijloacelor bănești | | |
| Alte plăți ale mijloacelor bănești (din asigurări și reasigurări) | (11.556.026) | (22.492.554) |
| Numerar net din activități de exploatare | 17.439.053 | (22.549.018) |
| Fluxuri de numerar din activități de investiții | | |
| Încasări bănești din activitatea de investiții | - | - |
| Plăți bănești pentru procurarea activelor pe termen lung | (5.735.476) | |
| Plăți pentru achiziții de investiții | (10.551.645) | |
| Alte încasări (plăți) ale mijloacelor bănești | 2.582.963 | |
| Numerar net folosit în activități de investiții | (13.704.158) | - |
| Fluxuri de numerar din activități de finanțare | | |
| Dobânzi încasate | 17.260 | - |
| Plăți bănești privind creditele și împrumuturile | | |
| Încasări bănești din emisiunile de acțiuni proprii | | 25.000.000 |
| Alte încasări (plăți) ale mijloacelor bănești | | |
| Numerar net din (folosit în) activități de finanțare | 17.260 | 25.000.000 |
| (Scădere) / creștere netă a numerarului | 3.752.155 | 2.450.982 |
| (Pierderi)/câștiguri din cursul de schimb aferente numerarului | (29.605) | (481.827) |
| Numerar și echivalente de numerar la începutul anului | 1.969.155 | 0 |
| Numerar și echivalente de numerar la sfârșitul anului | 5.691.705 | 1.969.155 |

Notele atașate din paginile 8 – 34 sunt parte integrantă a acestor situații financiare.

Situațiile financiare au fost autorizate pentru emiteră la data de 28 iulie 2017 de către:

Vitalie BANARU,

Director General



Tatiana VARTIC,

Contabil