

Moldasig SA

Situații financiare la data și pentru exercitiul financiar încheiat la 30 iunie 2018

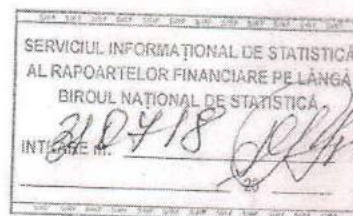
(Toate sumele sunt exprimate în MDL, dacă nu este indicat altfel)

MOLDASIG SA

Situații financiare

**la data și pentru exercitiul financiar
încheiat la 30 iunie 2018**

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



 **MOLDASIG S.A.**
**COPIA CORESPUNDE
ORIGINALULUI**



Moldasig SA

Situatii financiare la data si pentru exercitiul financiar incheiat la 30 iunie 2018

(Toate sumele sunt exprimate in MDL, daca nu este indicat altfel)

Situația poziției financiare la data de 30 iunie 2018

	Nota	30.06.2018	2017
		MDL	MDL
Active			
Numerar și echivalente de numerar	N 14	4 381 612	15 539 881
Stocuri	N 12	306 605	373 175
Creanțe din asigurări	N 15.1	99 460 458	92 315 370
Investiții păstrate până la scadență term lung	N 13		
Investiții păstrate până la scadență	N 13	126 949 601	119 299 052
Investitii in cote parti	N 11.1	128 485 510	128 485 510
Investitii in fondul de garantie	N 11.3	7 544 175	7 885 643
Alte creanțe	N 15.2	84 888 531	82 911 395
Alte active (chelt anticipate)	N 15.3	374 621	321 907
Active detinute pentru vinzare	N 12.1	35 399	31 279
Cota reasig	N 18	26 893 082	25 738 230
Alte active financiare pe termen lung - cote parti	N 11.2	2 166 818	2 687 727
Imobilizări necorporale	N 10	1 872 481	1 874 308
Imobilizări corporale	N 9	105 235 264	106 600 203
Total active		588 594 157	584 063 680
Capital propriu			
Capital social emis	N 16	60 000 000	60 000 000
Capital suplimentar			
Rezerve stabilite de legislație	N 16	9 000 000	9 000 000
Rezultat reportat		323 823 720	305 706 274
Rezultatul exercițiului		6 413 177	18 335 336
Alte elemente ale rezultatului global		4 574 224	4 574 224
Total capital propriu		403 811 121	397 615 834
Datorii			
Datorii privind asigurarea	N 19.1	7 796 438	5 041 002
Datorii privind riscurile transferate in reasigurare	N 19.1	11 493 858	10 326 926
Rezerve de asigurare	N 18	152 345 632	158 195 386
Rezerva primei necitigate		81 549 931	86 649 513
Rezerva daunelor		70 795 701	71 545 873
Taxe si alte datorii	N 19.2	1 403 378	1 115 442
Provizioane	N 20	7 315 368	9 058 601
Alte datorii pe termen scurt	N 19.2	4 428 362	2 710 489
Total datorii		184 783 036	186 447 846
Total capital propriu si datorii		588 594 157	584 063 680

Notele atașate constituie parte integrantă a acestor situații financiare.

Situațiile financiare au fost aprobate pentru emitere la data de 30 iulie 2018.

Curmei Natalia
Director FinanciarMOLDASIG S.A.
COPIA CORESPUNDE
ORIGINALULUIEvgheni Ovrutchi
Contabil Sef

INTRARE nr. _____

SERVICIUL INFORMACIONAL DE STATISTICA
SI RAPORTAREA IN MONEDARE PE LANGA
BIROUL NATIONAL DE STATISTICA

Moldasig SA

Situatii financiare la data si pentru exercitiul financiar incheiat la 30 Iunie 2018

(Toate sumele sunt exprimate in MDL, daca nu este indicat altfel)

Situația rezultatului global la data de 30 iunie 2018

	Nota	30.06.2018	30.06.2017
Venituri din primele de asigurare		95 218 694	109 932 824
Prime de asigurare, cedate reasigurătorilor		(10 111 413)	(19 316 307)
Venituri nete din primele de asigurare	N 3.1	85 107 281	90 616 517
Venituri nete pe riscurile primite în reasigurare	N 3.2	36 543	0
Alte venituri din activitatea de asigurare – comisioane, regr	N 3.3	6 020 598	3 081 501
Alte venituri din exploatare	N 4	383 510	15 996 623
Venit net		91 547 932	109 694 641
Cheltuieli cu cereri de despăgubire și pierderile din asigurări	N 5.1	29 761 443	38 582 621
Cheltuieli de exploatare ale activității de asigurări	N 5.2	13 368 341	8 888 808
Cheltuieli cu marketingul	N 5.3	1 524 810	223 782
Cheltuieli generale si de administratie	N 5.4	32 817 151	35 701 781
Alte cheltuieli din exploatare	N 6	4 619 680	4 517 388
Cheltuieli		82 091 425	87 914 380
Rezultat al activitatilor de exploatare		9 456 507	21 780 261
Rezultat aferent activelor financiare	N 7.1	1 432 298	3 095 975
Rezultat din ieșiri de imobilizări corporale	N 7.2	833	(128 419)
Rezultat financiar (venituri/cheltuieli), net	N 7.3	(4 476 461)	(14 167 948)
Profit/(pierdere) înainte de impozitare		6 413 177	10 579 869
Cheltuiala cu impozitul pe profit	N 8		
Profitul anului		6 413 177	10 579 869

Notele atașate constituie parte integrantă a acestor situații financiare.

Situațiile financiare au fost aprobate pentru emitere la data de 30 iunie 2018.

Curmei Natalia
Director FinanciarMOLDASIG S.A.
COPIA CORESPUNDE
ORIGINALULUIEvgheni Ovrutchi
Contabil Șef

Moldasig SA

Situații financiare la data și pentru exercitiul financiar încheiat la 30 iunie 2018
(Toate sumele sunt exprimate în MDL, dacă nu este indicat altfel)

Situația modificărilor capitalurilor proprii la data de 30 iunie 2018

	Capital social și suplimentar	Rezultat reportat	Rezerve stabilite de legislație	Alte Rezerve	Total capitaluri proprii
Sold la 31 decembrie 2016	60 000 000	305 706 274	9 000 000	4 620 639	379 326 913
Rezultatul global aferent anului					
Profitul anului	-	18 335 336		(46 415)	18 288 921
Rezultatul global aferent anului					
Tranzacții cu acționarii, înregistrate direct în capitalurile proprii					
Transferuri la/din capital de rezervă					
Sold la 31 decembrie 2017	60 000 000	324 041 610	9 000 000	4 574 224	397 615 834
Retrare ^{nota 2y}		(217 890)			(217 890)
Rezultatul global aferent anului					
Profitul anului	-	6 413 177		-	6 413 177
Rezultatul global aferent anului					
Tranzacții cu acționarii, înregistrate direct în capitalurile proprii					
Transferuri la/din capital de rezervă					
Sold la 30 iunie 2017	60 000 000	330 236 897	9 000 000	4 574 224	403 811 121

Notele atașate constituie parte integrantă a acestor situații financiare.

Situațiile financiare au fost aprobate pentru emitere la data de 30 iulie 2018.

Curmei Natalia
Director Financiar

Evgheni Ovrutchi
Contabil Sef



Moldasig SA

Situatii financiare la data si pentru exercitiul financiar incheiat la 30 Iunie 2018

(Toate sumele sunt exprimate in MDL, daca nu este indicat altfel)

Situatia fluxurilor de trezorerie la data de 30 iunie 2018 (metoda directă)

	30.06.18	30.06.17
Fluxuri de trezorerie din activitatea de exploatare		
Incasări din realizarea polițelor de asigurare, din operații de reasigurare	94 927 709	93 116 442
Plăți efectuate asiguratorilor, inclusiv despăgubiri	(49 929 510)	(70 126 667)
Plăți efectuate salariaților și contrib. Pentru asigurările sociale, medicale	(19 751 403)	(20 476 030)
Alte încasări	1 487 479	714 739
Plata impozitului pe venit	(122 948)	(4 654 734)
Alte plăți	(28 603 536)	(19 749 016)
Flux net de trezorerie utilizat in activitatea de exploatare	(1 992 209)	(21 175 266)
Flux de trezorerie din activitatea de investitii		
Plăți pentru achizitii de imobilizari necorporale		0
Plăți pentru achizitii de imobilizari corporale	(176 641)	(600 896)
Incasari (plăți) pentru achizitii de investiții	(9 635 191)	7 786 947
Incasări din dobândă si dividende	849 454	1 724 599
Flux net de trezorerie utilizat in activitatea de investitii	(8 962 378)	8 910 650
Cresterea/(descresterea) neta a numerarului si a echivalentelor de numerar	(10 954 587)	(12 264 616)
Numerar si echivalente de numerar la inceputul perioadei	15 539 881	24 733 955
Efectul variatiei cursului de schimb valutar asupra numerarului	(203 682)	(707 906)
Numerar si echivalente de numerar la 31 decembrie	4 381 612	11 761 433

Notele atașate constituie parte integrantă a acestor situații financiare.

Situațiile financiare au fost aprobate pentru emitere la data de 30 iulie 2018.

Curmei Natalia
Director FinanciarEvgheni Ovrutchii
Contabil SefMOLDASIG S.A.
COPIA CORESPUNDE
ORIGINALULUI

SERVICIUL INFORMAȚIONAL DE STATISTICĂ
AL RAPORTELOR FINANCIARE PE LÂNGĂ
BIROUL NAȚIONAL DE STATISTICĂ

INTRARE nr. _____

20

FORMA MSD_RS

Calculul marjei de solvabilitate disponibile și ratei solvabilității asigurătorului (reasigurătorului)

la data de: 30.06.2018

"MOLDASIG" SA

C/F 1002600053315

Descriere	Valoarea	Note
I	2	3
Active admise în Fondurile asigurătorilor (rd.3 col.(4) din Forma A – Active), lei	199.138.073	
Obligații contractuale (Rezervele tehnice de asigurare) (rd.3 col.(3) din Forma D – Datorii), lei	152.345.633	
Excedent/deficit în Fondurile asigurătorilor față de obligațiile contractuale (rd.1 – rd.2), lei	46.792.440	
Active în Fondurile asigurătorului (reasigurătorului) (rd.3 col.(5) din Forma A – Active), lei	259.688.690	
Obligații aferente Fondurilor asigurătorului (reasigurătorului) (rd.3 col.(4) din Forma D – Datorii), lei	32.437.404	
Excedent/deficit în Fondurile asigurătorului (reasigurătorului) (rd.4 – rd.5), lei	227.251.287	
Total marja de solvabilitate disponibilă (MSD) (rd.3 + rd.6), lei	274.043.727	
Total marja de solvabilitate minimă (MSM), lei	37.585.867	
Rata solvabilității ([MSD rd.7/ MSM rd.8] × 100), %	729 %	

Prin prezenta certific că raportul privind marjele de solvabilitate a fost perfectat în conformitate cu legislația în vigoare și actele normative emise de Autoritatea de supraveghere.

Actuarul Nicolai Iliev

Data întocmirii: 25.07.2018

MOLDASIG S.A.
COPIA CORESPUNDE
ORIGINALULUI



Forma CL
Calculul coeficientului de lichiditate pentru asigurător (reasigurător)

la data de: 30.06.2018

"MOLDASIG" SA

C/F 1002600053315

Nr.d/o	Denumirea	Suma, lei	Nota
A	1	2	3
1	Mijloace bănești în conturi de decontare	3.124.745	
2	Numerar în casierie	1.256.867	
3	Depozite bancare la vedere	95.207.940	
4	Depozite bancare care pot fi retrase necondiționat	0	
5	Alte active care pot fi transformate imediat în mijloace bănești pentru stingerea obligațiilor devenite scadente	30.000.000	
6	Total active lichide	129.589.552	
7	Obligații devenite scadente conform contractelor de asigurare (reasigurare)	19.290.296	Aici sunt incluse obligațiile devenite scadente conform contractelor de asigurare și reasigurare, plus obligațiile față de intermediari (brokeri, agenți) sub forma de comision
8	Obligații devenite scadente rezultate din activitatea operațională, altele decât cele indicate în rd.7	4.475.655	
9	Alte obligații devenite scadente	153.914	Alte datorii pe termen scurt
10	Total obligații devenite scadente	23.919.865	
11	Coeficientul de lichiditate rd.6/ rd.10	5,42	

Prin prezenta certific că raportul privind calculul coeficientului de lichiditate a fost perfectat în conformitate cu legislația în vigoare și actele normative emise de Autoritatea de supraveghere.

Actuarul Nicolai Iliev

Data întocmirii : 25.07.2018

