

Moldasig SA

Situații financiare la data și pentru exercitiul financiar încheiat la 30 iunie 2019

(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 2019
Întocmite în conformitate cu
Standardele Internaționale de
Raportare Financiară

Moldasig SA

Situatii financiare la data si pentru exercitiul financiar incheiat la 30 iunie 2019

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

Situația poziției financiare la data de 30 iunie 2019

	Nota	30.06.2019	2018
		MDL	MDL
Active			
Numerar și echivalente de numerar	N 14	7 245 154	7 475 943
Stocuri	N 12.2	285 917	284 204
Creanțe din asigurări	N 15.1	65 350 149	77 972 418
Investiții păstrate până la scadență term lung	N 13		
Investiții păstrate până la scadență	N 13	129 311 502	108 707 866
Investitii in cote parti	N 11.1	227 270 026	227 270 026
Investitii in fondul de garantie	N 11.3	9 750 649	8 296 510
Alte creanțe	N 15.2	82 529 391	78 873 608
Alte active (chelt anticipate)	N 15.3	17 105 976	11 554 890
Active detinute pentru vinzare	N 12.1	39 660	35 399
Cota reasig	N 18	19 142 232	34 063 083
Alte active financiare pe termen lung - cote parti	N 11.2	1 125 000	1 125 000
Imobilizări necorporale	N 10	2 873 750	2 020 796
Imobilizări corporale	N 9	44 239 982	45 256 017
Total active		606 269 388	602 935 760
Capital propriu			
Capital social emis	N 16.1	60 000 000	60 000 000
Capital suplimentar			
Rezerve stabilite de legislație	N 16.2	9 000 000	9 000 000
Rezultat reportat		307 849 622	305 707 288
Rezultatul exercițiului		3 573 017	2 293 572
Alte elemente ale rezultatului global		4 574 224	4 574 224
Total capital propriu		384 996 863	381 575 084
Datorii			
Datorii privind asigurarea	N 19.1	9 830 299	9 804 156
Datorii privind riscurile transferate in reasigurare	N 19.1	13 805 301	20 918 083
Rezerve de asigurare	N 18	185 109 963	177 360 564
Rezerva primei necitigate		103 333 948	99 543 262
Rezerva daunelor		81 776 015	77 817 302
Taxe si alte datorii	N 19.2	1 326 186	854 545
Provizioane	N 20	7 469 144	8 886 719
Alte datorii pe termen scurt	N 19.2	3 731 632	3 536 609
Total datorii		221 272 525	221 360 676
Total capital propriu si datorii		606 269 388	602 935 760

Notele atașate constituie parte integrantă a acestor situații financiare.

Situațiile financiare au fost aprobate pentru emitere la data de 25 iulie 2019.

Birsanu Viorel
Administrator SpecialEvgheni Ovrutchi
Contabil Sef

Moldasig SA

Situatii financiare la data si pentru exercitiul financiar incheiat la 30 Iunie 2019

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

Situația rezultatului global la data de 30 iunie 2019

	Nota	30.06.2019	30.06.2018
Venituri din primele de asigurare		87 032 034	95 218 694
Prime de asigurare, cedate reasigurătorilor		-10 094 606	(10 111 413)
Venituri nete din primele de asigurare	N 3.1	76 937 428	85 107 281
Venituri nete pe riscurile primite în reasigurare	N 3.2	0	36 543
Alte venituri din activitatea de asigurare – comisioane, regr	N 3.3	7 747 616	6 020 598
Alte venituri din exploatare	N 4	2 045 944	383 510
Venit net		86 730 988	91 547 932
Cheltuieli cu cereri de despăgubire și pierderile din asigurări	N 5.1	41 290 382	29 761 443
Cheltuieli de exploatare ale activității de asigurări	N 5.2	13 951 074	13 368 341
Cheltuieli cu marketingul	N 5.3	1 520 937	1 524 810
Cheltuieli generale si de administratie	N 5.4	31 278 713	32 817 151
Alte cheltuieli din exploatare	N 6	1 707 694	4 619 680
Cheltuieli		89 748 800	82 091 425
Rezultat al activitatilor de exploatare		-3 017 812	9 456 507
Rezultat aferent activelor financiare	N 7.1	3 366 130	1 432 298
Rezultat din ieșiri de imobilizări corporale	N 7.2	17 849	833
Rezultat financiar (venituri/cheltuieli), net	N 7.3	3 206 850	(4 476 461)
Profit/(pierdere) înainte de impozitare		3 573 017	6 413 177
Cheltuiala cu impozitul pe profit	N 8		
Profitul anului		3 573 017	6 413 177

Notele atașate constituie parte integrantă a acestor situații financiare.

Situațiile financiare au fost aprobate pentru emitere la data de 25 iulie 2019.

Birsanu Viorel
Administrator SpecialEvgheni Ovrutchii
Contabil Sef

Moldasig SA

Situatii financiare la data si pentru exercitiul financiar incheiat la 30 Iunie 2019

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

Situatia modificărilor capitalurilor proprii la data de 30 iunie 2019

	Capital social și suplimentar	Rezultat reportat	Rezerve stabilite de legislație	Alte Rezerve	Total capitaluri proprii
Sold la 31 decembrie 2017	60 000 000	305 707 288	9 000 000	4 574 224	379 281 512
Rezultatul global aferent anului					
Profitul anului		2 293 572			2 293 572
Rezultatul global aferent anului					
Tranzacții cu acționarii, înregistrate direct în capitalurile proprii					
Transferuri la/din capital de rezervă					
Rezultatul global aferent anului					
Sold la 31 decembrie 2018	60 000 000	308 000 860	9 000 000	4 574 224	381 575 084
Reatrare ^{nota 2y}		(151 238)			(151 238)
Rezultatul global aferent anului					
Profitul anului		3 573 017			3 573 017
Rezultatul global aferent anului					
Tranzacții cu acționarii, înregistrate direct în capitalurile proprii					
Transferuri la/din capital de rezervă					
Sold la 30 iunie 2019	60 000 000	311 573 877	9 000 000	4 574 224	384 996 863

Notele atașate constituie parte integrantă a acestor situații financiare.

Situațiile financiare au fost aprobate pentru emitere la data de 25 iulie 2019.

Birsanu Viorel
Administrator SpecialEvgheni Ovrutchii
Contabil Sef

Moldasig SA

Situatii financiare la data si pentru exercitiul financiar incheiat la 30 iunie 2019

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

Situatia fluxurilor de trezorerie la data de 30 iunie 2019 (metoda directă)

	30.06.19	30.06.18
Fluxuri de trezorerie din activitatea de exploatare		
Incasări din realizarea polițelor de asigurare, din operații de reasigurare	106 373 559	94 927 709
Plăți efectuate asigurătorilor, inclusiv despăgubiri	(39 767 844)	(49 929 510)
Plăți efectuate salariaților și contrib. Pentru asigurările sociale, medicale	(20 506 641)	(19 751 403)
Alte incasări	1 139 631	1 487 479
Plata impozitului pe venit	(23 848)	(122 948)
Alte plăți	(29 388 176)	(28 603 536)
Flux net de trezorerie utilizat in activitatea de exploatare	17 826 681	(1 992 209)
Flux de trezorerie din activitatea de investitii		
Plăți pentru achizitii de imobilizari necorporale	(883 938)	(175 314)
Plăți pentru achizitii de imobilizari corporale	(445 076)	(229 306)
Incasari (plăți) pentru achizitii de investiții	(18 534 776)	(89 314 432)
Incasări din dobândă si dividende	2 022 574	1 566 286
Flux net de trezorerie utilizat in activitatea de investitii	(17 841 216)	(88 152 766)
Cresterea/(descresterea) neta a numerarului si a echivalentelor de numerar	(14 535)	(10 954 587)
Numerar si echivalente de numerar la inceputul perioadei	7 475 943	15 539 881
Efectul variatiei cursului de schimb valutar asupra numerarului	(216 254)	(203 682)
Numerar si echivalente de numerar la 30 iunie	7 245 154	4 381 612

Notele atasate constituie parte integranta a acestor situatii financiare.

Situatiile financiare au fost aprobate pentru emitere la data de 25 iulie 2019.

Birsanu Viorel
Administrator SpecialEvgheni Ovrutchii
Contabil Sef

Forma A - Active
Raport privind valoarea activelor asigurătorului (reasiguratorului)
 la data de 30.06.2019

"MOLDASIG" SA

C/F: 1002600053315

Nr.	Categoriile de active	Valoarea, lei	Fondurile asiguraților		Fondurile asigurătorului, lei
			Cerințe de diversificare (dispersare)	Valoarea admisă, lei	
A	1	2	3	4	(5)=(2)-(4)
1	Active admise să reprezinte fondurile asiguraților (total rd. 1.1 - 1.9), inclusiv	257.068.645	X	210.845.762	46.222.883
1.1	Valori mobiliare emise de către Guvernul Republicii Moldova sau de altă autoritate de stat	26.000.000	orice cuantum în limita totalului dintre rezervele tehnice, exceptând cota reasiguratorului în rezervele tehnice și o treime din marja de solvabilitate minimă, cu condiția că se respectă coeficientul de lichiditate stabilit la pct.25 din prezentul Regulament	26.000.000	0
1.2	Valori mobiliare emise de Guvernul, Banca Centrală ale oricărui alt stat, sau de o organizație financiară internațională	0	nu mai mult de 5% în cazul unui și același emitent și nu mai mult de 20% în ansamblu din totalul dintre rezervele tehnice, exceptând cota reasiguratorului în rezervele tehnice și o treime din marja de solvabilitate minimă	0	0
1.3	Acțiunile emitentilor admisi pe piața reglementată și în cadrul sistemului multilateral de tranzacționare, care intrunesc cerințele prevăzute la pct.16 subpct.3) din Regulament	98.784.516	nu mai mult de 15% în cazul unui și același emitent sau debitor și nu mai mult de 40% în ansamblu din totalul dintre rezervele tehnice, exceptând cota reasiguratorului în rezervele tehnice și o treime din marja de solvabilitate minimă	54.916.074	43.868.442
1.4	Obligațiunile emitentilor admisi pe piața reglementată și în cadrul sistemului multilateral de tranzacționare cu respectarea condițiilor care intrunesc cerințele prevăzute la pct. 16 subpct. 3) din Regulament	0	nu mai mult de 15% în cazul unui și același emitent și nu mai mult de 20% în ansamblu din totalul dintre rezervele tehnice, exceptând cota reasiguratorului în rezervele tehnice și o treime din marja de solvabilitate minimă	0	0
1.5	Valori mobiliare care nu sunt tranzacționate pe o piață reglementată sau în cadrul sistemului multilateral de tranzacționare	0	nu mai mult de 2% în cazul unui și același emitent și nu mai mult de 5% în ansamblu din totalul dintre rezervele tehnice, exceptând cota reasiguratorului în rezervele tehnice și o treime din marja de solvabilitate minimă	0	0
1.6	Disponibilități bănești în ulei	1.403.049	nu mai mult de 3% din totalul dintre rezervele tehnice, exceptând cota reasiguratorului în rezervele tehnice și o treime din marja de solvabilitate minimă	1.403.049	0
1.7	Disponibilități în conturi de decontare curente în instituții financiare licențiate de Banca Națională a Moldovei, inclusiv în valuta străină	5.842.105	nu mai mult de 10% în din totalul dintre rezervele tehnice, exceptând cota reasiguratorului în rezervele tehnice și o treime din marja de solvabilitate minimă	5.590.303	251.802
1.8	Depozite și investiții în instituții financiare licențiate de Banca Națională a Moldovei	52.972.248	nu mai mult de 20% în cazul unei și aceleiași instituții financiare, nu mai mult de 10% în cazul unei și aceleiași instituții financiare la care sunt aplicate măsuri de intervenție timpurie de către Banca Națională a Moldovei din cauza unei deteriorări rapide a situației financiare și nu mai mult de 70% în ansamblu din totalul dintre rezervele tehnice, exceptând cota reasiguratorului în rezervele tehnice și o treime din marja de solvabilitate minimă	52.972.248	0
1.9	Terenurile sau construcțiile separate, sau terenurile sau construcțiile situate suficient de aproape unele de altele ca să fie considerate efectiv ca o singură investiție	40.042.691	nu mai mult de 20% în cazul unei și aceleiași investiții și nu mai mult de 35% pentru asigurările generale și nu mai mult de 60% pentru asigurările de viață în ansamblu din totalul dintre rezervele tehnice, exceptând cota reasiguratorului în rezervele tehnice și o treime din marja de solvabilitate minimă	37.940.052	2.102.639
1.10	Creanțe aferente primelor subscrise în măsura în care nu sunt mai vechi de 60 zile de la data scadenței prevăzută în contractul de asigurare	12.879.065	nu mai mult de 3% în cazul unui și același debitor și nu mai mult de 25% în ansamblu din totalul dintre rezervele tehnice, exceptând cota reasiguratorului în rezervele tehnice și o treime din marja de solvabilitate minimă	12.879.065	0
1.11	Creanțe aferente primelor de asigurare subvenționate de către stat în măsura în care nu sunt mai vechi de 180 de zile de la data scadenței prevăzută în contractul de asigurare	2.738	în cuantumul mărimii rezervelor tehnice calculate pe contractele subscrise	2.738	0
1.12	Cota reasiguratorului în rezervele tehnice	19.142.233	în cuantumul stabilit la calcularea rezervelor tehnice	19.142.233	0
2	Active neadmise să reprezinte fondurile asiguraților	168.834.768	X	X	168.834.768
3	Total general (rd.1 + rd.2)	425.903.413	X	210.845.762	215.057.651

1 Total active conform bilanțului contabil: 606 269 388 lei;

2 Rezerve tehnice brute: 185 109 233 lei

3 Marja de solvabilitate minimă conform formei MSM-G: 51 257 559 lei

4 Total dintre rezervele tehnice brute și o treime din marja de solvabilitate minimă: 202 195 815 lei

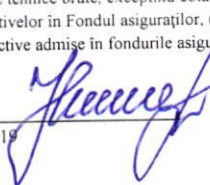
5 Total dintre rezervele tehnice brute, exceptând cota reasiguratorului în rezervele tehnice, și o treime din marja de solvabilitate minimă: 183 053 582 lei;

6 Valoarea admisă a activelor în Fondul asiguraților, (rd.1 col.4): 210 845 762 lei

7 Excedent/deficit de active admise în fondurile asiguraților, ținând cont de cerințele de diversificare (dispersare), (6-4): 8 649 947 lei.

Actuarul Nicolai Iliev

Data întocmirii: 25.07.2019



FORMA MSD_RS

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

la data de: 30.06.2019

"MOLDASIG" SA

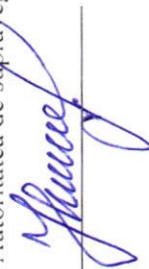
C/F 1002600053315

	Descriere	Valoarea	Note
	I	2	3
1	Active admise în Fondurile asiguraților (rd.3 col.(4) din Forma A – Active), lei	210.845.762	
2	Obligații contractuale (Rezervele tehnice de asigurare) (rd.3 col.(3) din Forma D – Datorii), lei	185.109.962	
3	Excedent/deficit în Fondurile asiguraților față de obligațiile contractuale (rd.1 - rd.2), lei	25.735.800	
4	Active în Fondurile asigurătorului (reasigurătorului) (rd.3 col.(5) din Forma A – Active), lei	215.057.651	
5	Obligații aferente Fondurilor asigurătorului (reasigurătorului) (rd.3 col.(4) din Forma D – Datorii), lei	36.162.563	
6	Excedent/deficit în Fondurile asigurătorului (reasigurătorului) (rd.4 - rd.5), lei	178.895.088	
7	Total marja de solvabilitate disponibilă (MSD) (rd.3 + rd.6), lei	204.630.888	
8	Total marja de solvabilitate minimă (MSM), lei	51.257.559	
9	Rata solvabilității ([MSD rd.7/ MSM rd.8] × 100), %	399%	

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: 25.07.2019



Forma CL
Calculul coeficientului de lichiditate pentru asigurător (reasigurător)

la data de: 30.06.2019

"MOLDASIG" SA

C/F 1002600053315

Nr.d/o	Denumirea	Suma, lei	Nota
A	1	2	3
1	Mijloace bănești în conturi de decontare	5.590.303	
2	Numerar în casierie	1.403.049	
3	Depozite bancare la vedere	52.972.248	
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	26.000.000	
6	Total active lichide	85.965.600	
7	Obligații devenite scadente conform contractelor de asigurare (reasigurare)	23.635.600	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	4.789.465	
9	Alte obligații devenite scadente	135.301	Alte datorii pe termen scurt
10	Total obligații devenite scadente	28.560.366	
11	Coeficientul de lichiditate rd.6/ rd.10	3,01	

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 : 25.07.2019

