

Anexă
la Regulamentul privind situațiile financiare specializate ale
entităților care desfășoară activitatea de asigurare și/sau reasigurare,
aprobat prin Hotărârea CNPF nr.15/1 din 7 aprilie 2020

SITUAȚII FINANCIARE SPECIALIZATE

**FORMA BC – BILANȚUL CONTABIL
la situația din 30 septembrie 2023**

Denumirea entității Moldasig SA
IDNO 1002600053315

Nr. Crt.	ACTIV	Cod rd.	Sfârșitul perioadei similare a anului precedent	La finele perioadei de gestiune curente
1	2	3	4	5
A. IMOBILIZĂRI NECORPORALE:		010	119 389	53 202
1	Fondul comercial	011		
2	Licențe	012	14 950	14 950
3	Programe soft	013	93 185	23 336
4	Alte active necorporale	014	11 254	14 916
B. INVESTIȚII:		020	361 252 862	389 001 314
I.	Investiții imobiliare	021	2 137 462	2 858 318
1	Terenuri	0211	2 137 462	2 858 318
2	Clădiri	0212		
II.	Investiții în entități afiliate și interese de participare:	022	243 795 052	198 922 163
1	Acțiuni deținute la entitățile afiliate	0221	232 575 874	187 632 332
2	Titluri de creanță și împrumuturi acordate entităților afiliate	0222		
3	Titluri sub formă de interese de participare	0223		
4	Titluri de creanță și împrumuturi acordate entităților în care există interese de participare	0224		
5	Alte investiții	0225	11 219 178	11 289 831
III.	Alte investiții financiare:	023	115 320 348	187 220 833
1	Acțiuni și alte titluri de valoare cu venit variabil și unități în fonduri de investiții	0231		
2	Obligațiuni și alte valori mobiliare	0232	64 391 889	143 134 481
3	Părți în fonduri colective de investiții	0233		
4	Împrumuturi pe baza poliței de asigurare	0234		
5	Alte împrumuturi	0235	545 972	318 147
6	Depozite la bănci licențiate	0236	50 382 487	43 768 205
7	Alte investiții financiare	0237		
IV.	Depozite la societățile cedente	024		
C. INVESTIȚII AFERENTE ASIGURĂRILOR DE VIAȚĂ PENTRU CARE EXPUNEREA LA RISCUL DE INVESTIȚII ESTE TRANSFERATĂ CONTRACTANTULUI		030		
D. COTA REASIGURĂTORULUI ÎN REZERVELE TEHNICE AFERENTĂ CONTRACTELOR CEDATE ÎN REASIGURARE:		040	77 665 161	48 526 480
I.	Cota reasiguratorului în rezervele tehnice aferentă contractelor cedate în reasigurare la asigurări generale:	041	77 665 161	48 526 480
1	Cota reasiguratorului în Rezerva de prime necăștigate	0411	67 908 178	41 208 269
2	Cota reasiguratorului în Rezerva de daune declarate, dar nesoluționate	0412	5 669 412	7 009 990
3	Cota reasiguratorului în Rezerva de daune neavizată	0413	952 317	307 483
4	Cota reasiguratorului în Rezerva riscurilor neexpirate	0414	3 135 254	738
5	Cota reasiguratorului în alte rezerve tehnice aferente contractelor cedate în reasigurare	0415		
II.	Cota reasiguratorului în rezervele tehnice aferentă contractelor cedate în reasigurare la asigurări de viață:	042		

1	Cota reasiguratorului în Rezerve matematice	0421		
2	Cota reasiguratorului în Rezerva de prime necăştigate	0422		
3	Cota reasiguratorului în Rezerva de daune declarate, dar nesoluţionate	0423		
4	Cota reasiguratorului în Rezerva de daune neavizate	0424		
5	Cota reasiguratorului în alte rezerve tehnice aferente contractelor cedate în reasigurare	0425		
III.	Cota din rezerva matematică, aferentă asigurărilor de viaţă pentru care expunerea la riscul de investiţii este transferată contractantului, cedată în reasigurare	043		
E. CREANŢE:		050	111 211 063	55 725 443
I.	Creanţe provenite din operaţiuni de asigurare directă:	051	107 493 100	50 332 358
1	Deţinători de poliţe (asiguraţi)	0511	96 570 011	35 481 509
2	Intermediari în asigurări	0512	8 246 438	12 837 245
3	Creanţe din regrese	0513	2 665 030	2 013 604
4	Creanţe ale părţilor afiliate	0514		
5	Alte creanţe provenite din operaţiuni de asigurare directă	0515	11 621	
II.	Creanţe provenite din operaţiuni de reasigurare:	052	1 589 322	1 475 023
2.1.	Entităţi cedente	0521		
2.2.	Recuperări din reasigurare	0522	1 589 322	1 475 023
III.	Creanţe ale părţilor afiliate altele decât cele din asigurarea directă	053		
IV.	Alte creanţe	054	2 128 641	3 918 062
F. ALTE ACTIVE:		060	52 713 545	62 411 358
I.	Imobilizări corporale şi stocuri:	061	38 014 741	51 369 308
1	Proprietăţi imobiliare utilizate	0611	35 501 224	49 297 006
2	Maşini, utilaje şi instalaţii tehnice	0612	308 761	250 535
3	Mijloace de transport, alte mijloace fixe	0613	1 818 567	1 553 980
4	Avansuri şi imobilizări corporale în curs de execuţie	0614		
5	Materiale consumabile	0615	386 189	267 787
6	Avansuri pentru cumpărări de stocuri	0616		
II.	Numerar:	062	14 218 289	11 042 050
1	Casa	0621	227 807	387 255
2	Conturi curente	0622	13 990 482	10 654 795
III.	Alte active	063	480 515	
G. CHELTUIELI ÎN AVANS:		070	25 022 060	42 225 569
I.	Dobânzi şi chirii înregistrate în avans	071		
II.	Cheltuieli de achiziţie reportate:	072	24 678 506	41 894 888
1	Cheltuieli de achiziţie reportate aferente asigurărilor generale	0721	24 678 506	41 894 888
2	Cheltuieli de achiziţie reportate aferente asigurărilor de viaţă	0722		
III.	Alte cheltuieli în avans	073	343 554	330 681
TOTAL ACTIV		080	627 984 080	597 943 366

Nr. Crt.	PASIV	Cod rd.	Sfârşitul perioadei similare a anului precedent	La finele perioadei de gestiune curente
1	2	3	4	5
A. CAPITAL PROPRIU:		090	249 497 169	259 004 618
I.	Capital social	091	60 000 000	60 000 000
II.	Capital nevărsat	092		
III.	Capital neînregistrat	093		
IV.	Capital retras	094		
V.	Prime de capital	095		
VI.	Rezerve:	096	26 013 801	27 662 181
1	Capital de rezerva	0961	9 000 000	9 000 000
2	Rezerve statutare	0962		
3	Rezerve din reevaluare	0963	17 013 801	18 662 181
4	Alte rezerve	0964		
VII.	Profit nerepartizat (pierdere neacoperită) al anilor precedenţi	097	146 759 701	132 769 229
VII I.	Profit net (pierdere netă) al perioadei de gestiune	098	16 723 667	38 573 208

IX.	Profit utilizat al perioadei de gestiune	099		
B. DATORII SUBORDONATE		100		
C. REZERVE TEHNICE:		110	262 365 128	284 275 828
I.	Rezerve tehnice brute aferente asigurărilor generale:	111	262 365 128	284 275 828
1	Rezerva de prime necăştigate	1111	176 143 321	196 393 765
2	Rezerva de daune declarate, dar nesoluţionate	1112	31 837 562	42 953 625
3	Rezerva de daune neavizate (IBNR)	1113	47 521 417	43 713 334
4	Rezerva riscurilor neexpirate	1114	6 862 828	1 215 104
5	Alte rezerve aferente asigurărilor generale	1115		
II.	Rezerve tehnice brute aferente asigurărilor de viaţă:	112		
1	Rezerve matematice	1121		
2	Rezerve matematice adiţionale	1122		
3	Rezerva pentru beneficii suplimentare	1123		
4	Rezerva de prime necăştigate	1124		
5	Rezerva de daune declarate, dar nesoluţionate	1125		
6	Rezerva de daune neavizate (IBNR)	1126		
7	Alte rezerve aferente asigurărilor de viaţă	1127		
D. PROVIZIOANE:		120	9 383 175	5 548 647
1	Provizioane pentru pensii şi alte obligaţii similare	121		
2	Provizioane pentru impozite	122		
3	Alte provizioane	123	9 383 175	5 548 647
E. DEPOZITE PRIMITE DE LA REASIGURATORI		130		
F. DATORII:		140	106 502 096	47 982 747
I.	Datorii provenite din operaţiuni de asigurare directă:	141	7 393 291	9 257 786
1	Datorii către asiguraţi	1411	1 805 012	1 124 453
2	Datorii către intermediarii în asigurări	1412	5 588 279	8 133 333
3	Datorii faţă de părţile afiliate	1413		
4	Alte datorii din asigurări	1414		
II.	Datorii provenite din operaţiuni de reasigurare	142	91 432 816	28 794 226
III.	Împrumuturi din emisiuni de obligaţiuni	143		
IV.	Alte împrumuturi şi datorii pe termen lung	144		
V.	Sume datorate instituţiilor financiare	145		
VI.	Datorii faţă de acţionari	146		
VII I.	Datorii faţă de părţile afiliate altele decât cele din asigurarea directă	147		15 118
VII .	Datorii faţă de furnizori, creditorii, personal	148	5 512 246	7 172 649
IX.	Alte datorii, inclusiv datorii fiscale şi datorii pentru asigurările sociale	149	2 163 743	2 742 968
G. VENITURI ÎN AVANS ŞI DATORII CALCULATE:		150	236 512	1 131 526
I.	Subvenţii pentru investiţii	151		
II.	Venituri înregistrate în avans	152		
III.	Avansuri primite	153	236 512	17 458
IV.	Alte datorii calculate	154		1 114 068
TOTAL PASIV		160	627 984 080	597 943 366

0

Data întocmirii _____

Contabilul-şef _____
(nume, prenume, semnătură)Conducătorul _____
(nume, prenume, semnătură)

**FORMA PP – CONTUL DE PROFIT ȘI PIERDERE
la situația din 30.09.23**

Denumirea entității Moldasig SA
IDNO 1002600053315

Nr. Crt.	Indicatori	Cod rd.	Perioada corespunzătoare a anului precedent	Perioada de gestiune
1	2	3	4	5
I. Contul tehnic:		010	11 820 861	28 860 138
1	Asigurări generale	011	11 820 861	28 860 138
2	Asigurări de viață	012		
II. Venituri din investiții:		020	5 041 975	11 166 758
1	Venituri din investiții imobiliare	021		
2	Venituri din investiții în entități afiliate și interese de participare:	022		
2.1.	Din acțiuni și interese de participare	0221		
2.2.	Din împrumuturi și titluri de creanță	0222		
2.3.	Din alte investiții	0223		
3	Venituri din alte investiții financiare:	023	5 038 439	11 161 758
3.1.	Din acțiuni, interese de participare și alte titluri cu venit variabil, părți și certificate de investiții în fonduri de investiții	0231		
3.2.	Din obligațiuni și alte valori mobiliare	0232	3 913 181	9 244 400
3.3.	Din depozite la bănci licențiate	0233	1 094 445	1 897 825
3.4.	Din alte investiții	0234	30 813	19 533
4	Profituri din reajustări ale investițiilor	024	-51 798	
5	Profituri din realizarea investițiilor	025	55 334	5 000
III. Profit nerealizat din investiții		030		
IV. Cota netă a investițiilor, inclusiv costuri, transferate din contul tehnic de asigurări de viață		040		
V. Cheltuieli cu investițiile:		050	12 347	1 175
1	Cheltuieli pentru întreținerea investițiilor imobiliare	051		
2	Alte cheltuieli de investiții	052		
3	Pierderi din reajustări ale investițiilor	053		1 175
4	Pierderi din realizarea investițiilor	054	12 347	
VI. Pierderi nerealizate din investiții		060		
VII. Cota netă a investițiilor, inclusiv costuri, transferate din contul tehnic de asigurări generale		070		
VIII. Alte venituri din exploatare		080	1 542 529	1 163 804
IX. Alte cheltuieli din exploatare		090		
X. Profit/pierdere din activitatea operațională		100	18 393 018	41 189 525
XI. Venituri excepționale		110		
XII. Cheltuieli excepționale		120	1 669 351	2 616 317
XIII. Profit/pierdere până la impozitare		130	16 723 667	38 573 208
XIV. Cheltuieli privind impozit pe venit		140		
XV. Alte reduceri obligatorii de profit (creșterea pierderilor)		150		
XVI. Profit net/pierdere netă		160	16 723 667	38 573 208

Data întocmirii _____
Contabilul-șef _____
(nume, prenume, semnătură)

Conducătorul _____
(nume, prenume, semnătură)

1.1 Contul tehnic pentru asigurări generale

Nr. Crt.	Indicatori	Cod rd.	Perioada corespunzătoare a anului precedent	Perioada de gestiune
1	2	3	4	5
I. Prime nete câștigate:		010	168 108 753	221 129 181
1	Prime brute subscrise	011	312 598 024	349 817 991
2	Prime restituite pe contracte rezoluționate și anulate	012	3 298 892	16 429 468
3	Prime cedate în reasigurare	013	118 250 326	79 273 121
4	Variația rezervei primei necâștigate (+/-)	014	65 389 217	34 469 857
5	Variația rezervei primei necâștigate, cedate în reasigurare (+/-)	015	42 449 164	1 483 636
II. Alte venituri tehnice nete din activitatea de asigurare		020	159 383	144 212
III. Daune apărute nete:		030	61 620 132	76 190 118
1	Daune brute plătite	031	73 635 260	79 160 845
2	Costuri de instrumentare a cererilor	032		
3	Cuantumul daunelor plătite de reasigurător	033	6 557 018	1 071 757
4	Variația rezervelor de daune avizate și neavizate, brute (+/-)	034	-15 505 759	4 325 460
5	Variația rezervelor de daune avizate și neavizate, cedate în reasigurare (+/-)	035	-14 755 328	1 031 471
6	Recuperările provenite din regres sau subrogații	036	4 707 679	5 192 959
IV. Variația altor rezerve tehnice (+/-)		040	-4 531 200	-3 898 497
V. Cheltuieli nete pentru premii și reduceri		050		
VI. Cheltuieli operaționale nete:		060	99 358 343	120 121 634
1	Cheltuieli de achiziție	061	33 994 493	48 979 782
2	Variația sumei cheltuielilor de achiziție reportate (+/-)	062	2 282 522	10 052 174
3	Comisionul de reasigurare	063	10 432 912	7 046 197
4	Cheltuieli administrative	064	63 327 789	77 296 342
5	Alte cheltuieli operaționale	065	14 751 495	10 943 881
VII. Alte cheltuieli tehnice, nete de reasigurare		070		
VIII. Cota din venitul net din investiții transferată din contul non-tehnic		080		
I. Rezultatul tehnic		090	11 820 861	28 860 138
II. Rata daunelor nete, %		100	36,65	34,46
III. Rata cheltuielilor nete, %		110	59,10	54,32
IV. Rata combinată netă, %		120	95,75	88,78

1.1 Contul tehnic pentru asigurări de viață

Nr. Crt.	Indicatori	Cod rd.	Perioada corespunzătoare a anului precedent	Perioada de gestiune
1	2	3	4	5
I. Prime nete câștigate:		010		
1	Prime brute subscrise	011		
2	Prime returnate și anulate	012		
3	Prime brute subscrise cedate în reasigurare	013		

4	Variația rezervei primei necăștigate, brute (+/-)	014		
5	Variația rezervei de prime necăștigate, cedate în reasigurare (+/-)	015		
II. Alte venituri tehnice nete din activitatea de asigurare		020		
III. Daune apărute nete:		030		
1	Daune brute plătite	031		
2	Cuantumul daunelor plătite de reasigurător	032		
3	Variația rezervelor de daune avizate și neavizate, brute (+/-)	033		
4	Variația rezervelor de daune avizate și neavizate, cedate în reasigurare (+/-)	034		
IV. Variația rezervei matematice nete		040		
1	Suma brută	041		
2	Cota reasigurătorului	042		
V. Variația altor rezerve tehnice nete (+/-)		050		
1	Suma brută	051		
2	Cota reasigurătorului	052		
VI. Cheltuieli nete pentru premii și reduceri		060		
VII. Cheltuieli operaționale nete:		070		
1	Cheltuieli de achiziție	071		
2	Variația sumei cheltuielilor de achiziție reportate (+/-)	072		
3	Comisionul de reasigurare	073		
4	Cheltuieli administrative	074		
5	Alte cheltuieli operaționale	075		
VIII. Alte cheltuieli tehnice, nete de reasigurare		080		
IX. Venit din investiții:		090		
1	Venituri din interese de participare	091		
	1.1. de la entități afiliate	0911		
	1.2. de la alte entități	0912		
2	Venituri din terenuri și construcții	092		
	2.1. de la entități afiliate	0921		
	2.2. de la alte entități	0922		
3	Venituri din dobânzi	093		
	3.1. de la entități afiliate	0931		
	3.2. de la alte entități	0932		
4	Profituri realizate din plasamente	094		
5	Profituri nerealizate din plasamente	095		
X. Cheltuieli investiționale		100		
1	Cheltuieli de gestionare a investițiilor, inclusiv dobânzile și alte cheltuieli	101		
2	Pierderi realizate din plasamente	102		
3	Pierderi nerealizate din plasamente	103		
XI. Profitul/pierdere nerealizată din plasamentele aferente asigurărilor de viață pentru care expunerea la riscul de investiții este suportată de deținătorii de polițe (unit-linked) (+/-)		110		
XII. Cota din venitul net din investiții transferată în contul non-tehnic		120		
XIII. Rezultatul tehnic		130		

1.1 Contul non-tehnic

Nr. Crt.	Indicatori	Cod rd.	Perioada corespunzătoare a anului precedent	Perioada de gestiune
1	2	3	4	5
	I. Rezultatul tehnic al asigurărilor generale	010	11 820 861	28 860 138
	II. Rezultatul tehnic al asigurărilor de viață	020		
	III. Venitul net din investiții:	030	5 029 628	11 165 583
1	Venituri din interese de participare	031		
	1.1. de la entități afiliate	0311		
	1.2. de la alte entități	0312		
2	Venituri din terenuri și construcții	032		
	2.1. de la entități afiliate	0321		
	2.2. de la alte entități	0322		
3	Venituri din dobânzi	033		
	3.1. de la entități afiliate	0331		
	3.2. de la alte entități	0332		
4	Venituri din alte plasamente	034	5 038 439	11 161 758
	4.1. de la entități afiliate	0341		
	4.2. de la alte entități	0342	5 038 439	11 161 758
5	Cheltuieli investiționale	035	51 798	1 175
	5.1. Cheltuieli cu dobânzi și alte cheltuieli	0351		
	5.2. Ajustările de valoare aferente investițiilor	0352	51 798	1 175
6	Profit/pierdere din realizarea investițiilor	036	42 987	5 000
	6.1. Acțiuni	0361		
	6.2. Obligațiuni și alte valori mobiliare	0362		
	6.3. Împrumuturi pe baza poliței de asigurare	0363		
	6.4. Investiții imobiliare	0364		
	6.5. Alte investiții	0365	42 987	5 000
	IV. Cota din venitul net din investiții transferată în contul tehnic	040		
	V. Alte venituri din exploatare	050	11 608 601	11 556 278
	VI. Alte cheltuieli din exploatare	060	11 735 423	13 008 791
	VII. Rezultatul non-tehnic	070	16 723 667	38 573 208

Data întocmirii _____

Contabilul-șef _____
(nume, prenume, semnătură)

Conducătorul _____
(nume, prenume, semnătură)