**COMPANIA DE ASIGURĂRI DE VIAŢĂ**

**“SIGUR-ASIGUR” SA**

**SITUAŢII FINACIARE INDIVIDUALE**

**PENTRU ANUL ÎNCHEIAT**

**LA 31 DECEMBRIE 2016**

**Întocmite în conformitate**

**cu Standardele Internaţionale**

**de Raportare Financiară**

**Cuprins:**

Bilanț

Contul de profit și pierdere

Situația rezultatului global

Situaţia modificărilor capitalurilor proprii

Situaţia fluxurilor de trezorerie

Note la situaţiile financiare

**BILANŢ**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **Note** | **La 31.12.2015** | **La 31.12.2016** |
| **A. ACTIVE** |  |  |  |
| ***I. Imobilizări necorporale*** | **3** | ***10000*** | ***10 000*** |
| ***II. Imobilizări corporale*** | **4** | **5631321** | **5 398 475** |
| Proprietăţi imobiliare |  | 5 175 000 | 5 045 573 |
| Mijloace de transport |  | 403 389 | 308592 |
| Alte mijloace fixe |  | 52 931 | 44 310 |
| ***III. Investitii imobiliare*** | **5** | ***162 050 642*** | ***164 756 638*** |
| Terenuri și construcții |  | 154 952 364 | 57 253 494 |
| Construcții în curs de execuție |  | 7 098 278 | 7 503 144 |
| ***IV. Investitii în entităti afiliate și entităti în care există interese de participare și alte investitii*** | **6** | ***47 893 700*** | ***51 709 551*** |
| Titluri de participare în entități afiliate |  | 45 796 732 | 51 709 551 |
| Alte titluri imobilizate |  | 2 096 968 | 0 |
| ***V. Alte investitii financiare*** | **7** | ***21 852 877*** | ***17 195 419*** |
| Acțiuni și alte titluri cu venit variabil |  | 8 808 908 | 7 184 195 |
| Alte împrumuturi |  | 9 671 942 | 10 014 224 |
| Depozite la instituțiile de credit |  | 0 | 0 |
| H.V.S |  | 3 372 027 | 0 |
| ***VI. Creante*** |  | ***1 514 606*** | ***1 763281*** |
| Creanţe provenite din operaţiuni de asigurare directă | **8** | *692 119* | *913 802* |
| Deţinători de poliţe |  | 692 119 | 913 802 |
| Alte creanţe | **9** | 822 487 | 849 478 |
| ***VII. Stocuri*** | **10** | **20 014** | **65 766** |
| ***VIII.Numerarul şi echivalente de numerar*** | **11** | **66 688** | **337 178** |
| Casierie |  | 33 044 | 113 208 |
| Conturi la bănci |  | 33 644 | 223 970 |
| ***IX. Alte active*** |  | ***60 875*** | ***29 940*** |
| Alte active | **12** | 0 | 0 |
| Cheltuieli în avans |  | 60 8752 | 29 940 |
| **TOTAL ACTIVE** |  | **239 100 724** | **241 266 247** |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **Note** | **La 31.12.2015** | **La 31.12.2016** |
| **B. PASIVE** |  |  |  |
| ***I. Capital și rezerve (capital propriu)*** |  | ***208 167 951*** | ***211 134 436*** |
| Capital subscris | **13** | 67 400 000 | 67 400 000 |
| Rezerve | **14** | 2 554 947 | 2 554 947 |
| Rezerve legale |  | 2 554 947 | 2554 947 |
| Rezerve statutare |  |  |  |
| Rezerve din reevaluarea activelor financiare la valoarea justă |  | 6 706 732 | 6 935 149 |
| Rezultatul reportat |  | 131 506 272 | 134 244 340 |
| Repartizarea profitului |  |  |  |
| ***II. Rezerve tehnice*** | **15** | ***17 686 069*** | ***19 379 786*** |
| Rezerve tehnice brute aferente asigurărilor generale, din care: |  |  |  |
| Rezerva de prime necâştigate |  |  |  |
| Rezerve tehnice brute aferente asigurărilor de viață, din care: |  | 17 686 069 | 19 379 786 |
| Rezerve matematice |  | 17 686 069 | 19 379 786 |
| ***III. Datorii*** |  | ***13 246 704*** | ***10 752 023*** |
| *Sume datorate societătilor afiliate* |  |  |  |
| *Sume datorate privind interesele de participare* | **16** | 7 175 934 | 7 175 934 |
| Datorii provenite din operaţiuni de asigurare directă | **17** | 808 893 | 598 578 |
| Alte datorii, inclisiv datorii fiscale și datorii pentru asigurările sociale | **18** | 146 774 | 385 884 |
| Impozit pe venit aminat |  | 115 103 | 595 663 |
| Datorii privind creditele si imprumuturile |  | 5 000 000 | 1 995 964 |
| **TOTAL PASIVE** |  | **239 100 724** | **241 266 247** |

Emiterea situațiilor financiare de la paginile 1-35 a fost autorizată de către Organul executiv unipersonal – administratorul pe data de 28.04.2017, acestea fiind semnate în numele său.

**Administrator Contabilul-şef- Director financiar**

**Sergiu Certan Bordian Violeta**

**CONTUL DE PROFIT ȘI PIERDERE**

**PENTRU EXERCIŢIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2016**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Perioada de raportare:** | | | | **01.01.2015 – 31.12.2015** | **01.01.2016 – 31.12.2016** |
| Nr. | **Indicator** | | **Note** | **MDL** | **MDL** |
| **I.** | **Prime nete cîştigate** | |  | **4 367 799** | **3 905 705** |
|  | 1. | Prime brute subscrise | **19** | 4 367 799 | 3 905 705 |
|  | 2. | Modificarea rezervei brute de prime necâştigate (+/-) |  |  |  |
| **II.** | **Daune nete apărute \*)** | |  | **- 2 438 411** | **- 1 497 857** |
|  | 1. | Despăgubiri brute | **20** | - 2 438 411 | - 1 295 918 |
|  | 2. | Modificarea rezervelor (+/-) |  |  | -201 939 |
| **III.** | **Diferenţa în rezervele matematice nete** | |  | **- 2 581 386** | **-1 491 778** |
|  | 1. | Suma brută |  | * 2 581 386 | * 1 491 778 |
| **IV.** | **Costuri operaţionale nete** | |  | **- 2 138 262** | **- 1 085 026** |
|  | 1. | Costuri de achiziţie (comisioane) |  | -149 816 | -72 920 |
|  | 2. | Costuri administrative | **21** | -1 988 446 | * 1 012 106 |
| **V.** | **Rezultatul Tehnic** | |  | **- 2 790 260** | **- 168 956** |
| **VI.** | **Cîştig/Pierdere din investiţii** | | **22** | **-5 566 651** | **3 023 927** |
| **VII.** | **Profit sau pierdere pînă la impozitare** | |  | * **8 356 910** | **2 854 971** |
| **VIII.** | **Cheltuieli (economii) cu impozit pe venit** | | **23** | 729 236 | -49 746 |
| **IX.** | **Profit net /pierderea excerciţiului** | |  | * **7 627674** | **2 805 225** |

**\*)-Indemnizatii de asigurare,plati pe contracte expirate,sume de rascumparare si alte cheltuieli ale activitatii de asigurare.**

**SITUATIA REZULTATULUI GLOBAL**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **Note** | **2015** | **2016** |
| **Profitul net / pierderea exerciţiului** |  | * **7 614 322** | **2 805 225** |
| **Alte elemente ale rezultatului global** |  |  |  |
| Cîştigurile şi pierderile din investiţiile în instrumentele de capitaluri proprii evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global | **24** |  |  |
| Impozit pe venit amanat din reevaluarea imobilizarilor |  |  |  |
| **Rezultatul global total aferent anului** |  |  |  |

**SITUAŢIA FLUXURILOR DE TREZORERIEEXERCIŢIUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2016**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Indicatori** | **31.12.2015** | **31.12.2016** |
| ***Fluxuri de numerar din activităţi de exploatare*** |  |  |
| Încasări de prime de asigurare brute | 4 075 136 | 3 203 687 |
| Plăți privind daunele / indemnizațiile de asigurare/sume răscumpărare | - 1761 465 | -1 046 190 |
| Plăți către furnizorii de bunuri și servicii | -634 607 | -855 339 |
| Plăți către și în numele angajaților, plăți privind comisioanele | - 722 396 | -566 841 |
| Încasări din alte venituri | 640 250 | 81 299 |
| Plăţile impozitului pe venit |  |  |
| Alte plăți | - 2 060 406 | -58 420 |
| ***Numerar net din activităţi de exploatare*** | ***- 463 488*** | ***758 196*** |
| ***Fluxuri de numerar din activităţi de investitii*** |  |  |
| Plăți privind achitarea creditelor |  | -3 600 000 |
| Plati privind dobinzile, comisionale la credite si imprumuturi | -44 137 | -298 349 |
| Plati in numerar pentru achizita de terenuri construcţii şi alte active corporale şi necorporale pe termen lung | -3 538 023 | -210 720 |
| Încasările în numerar din vânzarea de terenuri, construcţii şi alte active corporale şi necorporale pe termen lung | 2 278 943 |  |
| Plăți în numerar pentru achiziția de instrumente de capital propriu şi de creanţă ale altor societăţi | - 2 100 039 | -6 569 034 |
| Încasările în numerar din vânzarea de instrumente de capital propriu şi de creanţă ale altor societăţi | 683 392 | 5 203 106 |
| Plati privind imprumuturile acordate altor societati | -6 274 123 | -473 349 |
| Incasari din credite si imprumuturi | 8 504 000 | 1 225 293 |
| Încasări din dividende, dobânzi și asimilate | 533 210 | 198 784 |
| Plati in alte investitii financiare VMS |  | -3 863 172 |
| Incasari in alte investitii financiare VMS |  | 7 481 723 |
| Încasări din arendă | 613 611 | 587 996 |
| ***Numerar net din activităţi de investiţii*** | ***251 834*** | ***-317 722*** |
| ***Fluxuri de numerar din activităţi de finantare*** |  |  |
| Dividende plătite acționarilor societății |  | -112 800 |
| ***Numerar net din activităţi de finanţare*** |  | ***-112 800*** |
| **Cresterea/(Descreşterea) netă a numerarului şi a echivalentelor de numerar** | **- 211 654** | **327 674** |
| **Diferente de curs** |  | **-57 184** |
| **Numerar şi echivalente de numerar la începutul perioadei** | **278 340** | **66 688** |
| **Numerar şi echivalente de numerar la sfârșitul perioadei** | **66 688** | **337 178** |

**NOTE LA SITUAŢIILE FINANCIARE**

**EXERCIŢIUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2016**

**1. ENTITATEA CARE RAPORTEAZĂ**

Aceste situaţii financiare sunt prezentate de Compania de Asigurări de Viață „Sigur-Asigur” SA („Societatea”).

Societatea „Sigur-Asigur” oferă următoarele programe de asigurări: viața decentă, copii acumulare, fondul meu de pensii, protecția corporativă a vieții și pensia corporativă. Toate aceste produse sunt oferite pe piața internă.

**1.1. Societatea „Sigur-Asigur”**

1. Forma juridică a societății: Societate pe acțiuni

2. Denumirea societății: CAV SIGUR-ASIGUR SA

3. Capital social: 67 400 000 MDL

4. Sediu: Chișinău, str. M. Kogălniceanu 73/2

6. Actionari:

- CI Investica SRL – 88 %

- Certan Sergiu – 8 %

- CL Locuniță Accesibilă SRL – 4 %

7. Numărul de angajați: - 7 persoane.