

Bucureşti | B_ |_ |
 Entitatea : Fondul de Garantare a Asiguraţilor
 Adresa: localitatea Bucureşti, sectorul 2,
 str. Popa Petre nr. 24,

Telefon 021.211.60.37, fax 021.211.60.94

Forma de proprietate|_|_ |

Activitatea preponderentă
 (denumire clasă CAEN)|_|_ |_ |
 Cod clasă CAEN|_|_ |_ |
 Cod unic de înregistrare
|_|_ |_ |_ |_ |_ |_ |

SITUATIA ACTIVELOR, DATORIILOR SI CAPITALURILOR
la data de 31 decembrie 2015

10

- lei-

	Denumirea elementului	Nr. rd.	Sold an curent la:	
			01 ianuarie	31 decembrie
A		B	1	2
A.	ACTIVE IMOBILIZATE			
	I. IMOBILIZĂRI NECORPORALE			
	1. Cheltuieli de constituire (ct. 201-2801-2901)	1	0	0
	2. Cheltuieli de dezvoltare (ct. 203 - 2803 - 2903)	2	0	0
	3. Concesiuni, brevete, licențe, mărci comerciale, drepturi și active similare și (ct. 205 - 2805 - 2905)	3	1,275	269,115
	4. Alte imobilizări necorporale (ct.208-2808-2908)	4	0	0
	TOTAL (rd. 01 la 04)	5	1,275	269,115
	II. IMOBILIZĂRI CORPORALE			
	1. Terenuri și construcții (ct. 211 + 212 -2811 - 2812 - 2911 - 2912)	6	3,566,697	3,510,914
	2. Instalații tehnice și mașini (ct. 213 + 223 - 2813 - 2913)	7	178,258	297,898
	3. Alte instalații, utilaje și mobilier (ct. 214 + 224 -2814- 2914)	8	75,508	190,847
	4. Investiții imobiliare (ct. 215 - 2815 - 2915)	9	0	0
	5. Imobilizări corporale în curs de execuție (ct.231 - 2931)	10	0	0
	6. Investiții imobiliare în curs de execuție (ct.235 - 2935)	11	0	0
	7. Avansuri acordate pentru imobilizări corporale(4093)	12	0	0
	TOTAL (rd. 06 la 12)	13	3,820,463	3,999,659
	III. IMOBILIZĂRI FINANCIARE			
	1. Împrumuturi acordate Fondului de rezolutie (ct. 2671 -2966* - 2968*)	14	0	0
	2. Alte împrumuturi (ct. 2677 + 2678* + 2679* - 2964 - 2968*)	15	520,037,796	398,465,007
	TOTAL (rd. 14 la 15)	16	520,037,796	398,465,007
	ACTIVE IMOBILIZATE - TOTAL (rd. 05 + 13 + 16)	17	523,859,534	402,733,781
B.	ACTIVE CIRCULANTE			
	I. STOCURI			
	1.Materiale consumabile și materiale de natură obiectelor de inventar (ct. 302 + 303 - 392)	18	152,279	61,123
	2. Furnizori - debitori pentru cumpărari de bunuri de natură stocurilor(ct. 4091)	19	0	0
	TOTAL (rd. 18 la 19)	20	152,279	61,123
	II. CREANȚE (Sumele care urmează să fie incasate după o perioadă mai mare de un an trebuie prezentate separat pentru fiecare element)			
	1.Sume de incasat de la asigurator (ct.451 - 491* - 492*)	21	6,367,560	9,761,261
	2.Sume de incasat din recuperarea creantelor Fondului (ct.453 - 493)	22	0	0
	3.Sume de incasat de la asigurator pentru Fondul de rezolutie (ct.4551 + 4552 - 491* - 492*)	23	0	0
	4. Alte creanțe (ct.4092 + 4094+ 411 + 413 + 418 + 425 + 4282 + 431** + 437** + 4382 + 444** + 445 + 446** + 447** + 4482 + 461 + 473** - 496* + 5187)	24	36,632	109,456

TOTAL (rd. 21 la 24)	25	6,404,192	9,870,717
III. INVESTIȚII PE TERMEN SCURT			
1. Alte investiții pe termen scurt (ct. 505 + 506 + 507 + din ct. 508 - 595 - 596 - 597 - 598 + 5113 + 5114)	26	400,264,777	622,193,797
TOTAL (rd. 26)	27	400,264,777	622,193,797
IV. CASA ȘI CONTURI LA BĂNCI (din ct. 508 + ct. 5112 + 512 + 531 + 532 + 541 + 542)	28	9,604,863	6,656,167
ACTIVE CIRCULANTE - TOTAL (rd. 20 + 25 + 27 + 28)	29	416,426,111	638,781,804
C. CHELTUIELI ÎN AVANS (ct. 471) (rd. 31 + 32), din care:	30	0	0
Sume de reluat într-o perioadă de până la un an (din ct. 471*)	31	0	0
Sume de reluat într-o perioadă mai mare de un an (din ct. 471*)	32	0	0
D. DATORII: SUMELE CARE TREBUIE PLĂTITE ÎNTR-O PERIOADĂ DE PÂNĂ LA UN AN			
1. Împrumuturi din emisiunea de obligațiuni, prezentându-se separat împrumuturile din emisiunea de obligațiuni convertibile (ct. 161 - 1691)	33	0	0
2. Sume datorate instituțiilor de credit (ct. 1621 + 1622 + 1624 + 1625 + 1627 + 5191 + 5192 + 5198)	34	0	0
3. Datorii comerciale - furnizori (ct. 401 + 404 + 408)	35	14,121	84,933
4. Efecte de comerț de plătit (ct. 403 + 405)	36	0	0
5. Dobânzi aferente împrumuturilor și datorilor asimilate (ct.168)	37	0	0
6. Sume încasate în plus de la asigurători (ct.462*)	38	0	0
7. Sume datorate cu titlu de despăgubiri/indemnizații creditorilor de asigurări (ct.452)	39	371,016	1,869,943
8. Sume datorate cu titlu despăgubiri din Fondul de rezolutie (ct. 4559)	40	0	0
9. Alte datorii, inclusiv datoriile fiscale și datoriile privind asigurările sociale (ct. 1623 + 1626 + 167 + 1687 -1692 + 269 + 419 + 421 + 423 + 426 + 427 + 4281 + 431*** + 437*** + 4381 + 444*** + 446*** + 447*** + 4481 + 462*+ 473*** + 509 + 5186 + 5193 + 5194 + 5195 + 5196 + 5197)	41	412,541	1,027,976
TOTAL (rd. 33 la 41)	42	797,678	2,982,852
E. ACTIVE CIRCULANTE NETE/DATORII CURENTE NETE (rd. 29 + 31 - 42 - 61 - 64)	43	415,628,433	635,798,952
F. TOTAL ACTIVE MINUS DATORII CURENTE (rd. 17 + 32 + 43)	44	939,487,967	1,038,532,733
G. DATORII: SUMELE CARE TREBUIE PLĂTITE ÎNTR-O PERIOADĂ MAI MARE DE UN AN			
1. Împrumuturi din emisiunea de obligațiuni, cu prezentarea separată a împrumuturilor din emisiunea de obligațiuni convertibile (ct. 161 - 1691)	45	0	0
2. Sume datorate instituțiilor de credit (ct. 1621 + 1622 + 1624 + 1625 + 1627 + 5191 + 5192 + 5198)	46	0	0
3. Sume încasate în plus de la asigurători (ct.462*)	47	0	0
4. Sume datorate cu titlu de despăgubiri/indemnizații creditorilor de asigurări (ct.452)	48	0	0
5. Datorii comerciale - furnizori (ct. 401 + 404 + 408)	49	0	0
6. Efecte de comerț de plătit (ct. 403 + 405)	50	0	0
7. Dobânzi aferente împrumuturilor și datorilor asimilate (ct.168)	51	0	0
8. Sume datorate cu titlu despăgubiri din Fondul de rezolutie (ct. 4559)	52	0	0
9. Alte datorii, inclusiv datoriile fiscale și datoriile privind asigurările sociale (ct. 1623 + 1626 + 167 + 1687 -1692 + 269 + 419 + 421 + 423 + 426 + 427 + 4281 + 431*** + 437*** + 4381 + 444*** + 446*** + 447*** + 4481 + 462 + 473*** + 509 + 5186 + 5193 + 5194 + 5195 + 5196 + 5197)	53	0	0
TOTAL (rd. 45 la 53)	54	0	0
H. PROVIZIOANE			
1.Provizioane specifice (ct.141 + 142 + 143 - 149)	55	0	479,815,092
2.Provizioane pentru litigii (ct.1511)	56	549,176	549,176
3. Provizioane pentru beneficiile angajaților (ct. 1515 + 1517)	57	0	0
4. Alte provizioane (ct. 1512 + 1513 + 1514 + 1518)	58	181,250	1,174,819

	TOTAL (rd. 55 la 58)	59	730,426	481,539,087
I.	VENITURI ÎN AVANS			
	1. Subvenții pentru investiții (ct. 475) (rd. 61+ 62), din care:	60	0	0
	Sume de reluat într-o perioadă de până la un an (din ct. 475*)	61	0	0
	Sume de reluat într-o perioadă mai mare de un an (din ct. 475*)	62	0	0
	2. Venituri înregistrate în avans (ct. 472) - total (rd. 64 + 65), din care:	63	0	0
	Sume de reluat într-o perioadă de până la un an (din ct. 472*)	64	0	0
	Sume de reluat într-o perioadă mai mare de un an (din ct. 472*)	65	0	0
	TOTAL (rd. 60 + 63)	66	0	0
J.	CAPITAL SI REZERVE			
	I. FONDUL DE REZOLUTIE PENTRU ASIGURATORI (ct.103) (rd. 68 + 69), din care:	67	0	0
	1. Fondul de rezoluție aferent asigurărilor generale (ct. 10311 + 10321 + 1033* - 1035*- 10361)	68	0	0
	2. Fondul de rezoluție aferent asigurărilor de viață (ct. 10312 + 10322 + 1033* - 1035*- 10362)	69	0	0
	II. REZERVE DIN REEVALUARE (ct. 105)	70	0	0
	III. REZERVE			
	1. Alte rezerve (ct. 1068)	71	0	0
	V. REZULTATUL REPORTAT - CAPITALUL FONDULUI DE GARANTARE A ASIGURAȚILOR (ct. 117)	SOLD C SOLD D	72 73	860,682,991 0
	VI. REZULTATUL EXERCIȚIULUI FINANCIAR (ct. 121)	SOLD C SOLD D	74 75	78,074,550 446,225,080
	Repartizarea profitului (ct. 129)		76	0
	CAPITALURI PROPRII - TOTAL (rd. 67 + 70 + 71 + 72 - 73 + 74 - 75 - 76)	77	938,757,541	556,993,646

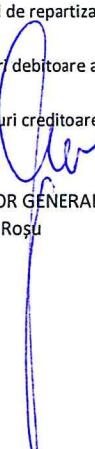
¹ Sumele înscrise la acest rând și preluate din conturile 2675 la 2679 reprezintă creațele aferente contractelor de leasing financiar și altor contracte asimilate, precum și alte creațe imobilizate, scadente într-o perioadă mai mică de 12 luni.

* Conturi de repartizat după natura elementelor respective.

** Solduri debitoare ale conturilor respective.

*** Solduri creditoare ale conturilor respective.

DIRECTOR GENERAL
Cristian Roșu



ÎNTOCMIT,
Adela Ciobică
Director Economic



Bucureşti |B|_|
 Entitatea : Fondul de Garantare a Asiguraţilor
 Adresa: localitatea Bucureşti, sectorul 2,
 str. Popa Petre nr. 24,

Telefon 021.211.60.37, fax 021.211.60.94
 Forma de proprietate|_|_|

Activitatea preponderentă
 (denumire clasă CAEN)|_|_|_||
 Cod clasă CAEN|_|_||_||_||_||_||
 Cod unic de înregistrare
|_|_||_||_||_||_||_||_||

SITUATIA VENITURILOR SI CHELTUIELILOR
la data de 31 decembrie 2015

20

- lei -

	Denumirea indicatorilor	Nr. rd.	Perioada de raportare	
			An precedent	An curent
A	B	1	2	
1	Venituri specifice Fondului de garantare a Asiguratilor (rd. 02 - rd.03)	1		34,233,983
	Venituri specifice Fondului de garantare a asiguratilor (ct. 701 + 702 + 704 + 705 + 706)	2		34,233,983
	Reduceri comerciale acordate (ct. 709)	3		0
2	Venituri din reevaluarea imobilizărilor corporale (ct. 755)	4		0
3	Venituri din subvenții de exploatare (ct.741)	5		0
4	Alte venituri din exploatare (ct.758)	6		0
	- din care, venituri din subvenții pentru investiții (ct. 7584)	7		0
	VENITURI DIN EXPLOATARE - TOTAL (rd. 01 + 04 + 05 + 06)	8		34,233,983
5	Cheltuieli specifice Fondului de Garantare a Asiguratilor (ct.601)	9		1,695,182
6	a) Cheltuieli cu materialele consumabile (ct.602)	10		64,481
	b) Alte cheltuieli materiale (ct. 603)	11		161,761
	c) Alte cheltuieli externe (cu energie și apă) (ct. 605)	12		19,793
	d) Reduceri comerciale primite (ct. 609)	13		0
7	Cheltuieli cu personalul (rd. 15 + 16), din care:	14		3,239,680
	a) Salarii și indemnizații (ct. 641 + 642)	15		2,670,976
	b) Cheltuieli cu asigurările și protecția socială (ct. 645)	16		568,704
8	a) Ajustări de valoare privind imobilizările corporale și necorporale (rd. 18-19)	17		57,064
	a.1) Cheltuieli (ct. 6811 + 6813)	18		57,064
	a.2) Venituri (ct. 7813)	19		0
	b) Ajustări de valoare privind activele circulante (rd. 21 - 22)	20		0
	b.1) Cheltuieli (ct. 654 + 6814)	21		0
	b.2) Venituri (ct. 754 + 7814)	22		0
	c) Ajustări de valoare privind creațele Fondului de Garantare a Asiguraţilor (rd.24 - 25)	23		0
	c.1) Cheltuieli (ct. 683)	24		0
	c.2) Venituri (ct. 783)	25		0
9	Alte cheltuieli de exploatare (rd. 27 la 32)	26		403,443
	9.1. Cheltuieli privind prestațiile externe (ct. 611 + 612 + 613 + 614 + 615 + 621 + 622 + 623 + 624 + 625 + 626 + 627 + 628)	27		359,458
	9.2. Cheltuieli cu alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate; cheltuieli reprezentând transferuri și contribuții datorate în baza unor acte normative speciale (ct. 635 + 6586*)	28		43,985
	9.3. Cheltuieli cu protecția mediului înconjurător (ct. 652)	29		0
	9.4. Cheltuieli din reevaluarea imobilizărilor corporale (ct. 655)	30		0
	9.5. Cheltuieli privind calamitățile și alte evenimente similare (ct. 6587)	31		0
	9.6. Alte cheltuieli (ct. 6581 + 6582 + 6583 + 6588)	32		0
	Ajustări privind provizioanele (rd. 34 - 35)	33		2,895,988
	- Cheltuieli (ct. 6812)	34		2,895,988

- Venituri (ct. 7812)	35		0
Ajustări privind provizioanele specifice (rd.37 - 38)	36		479,815,092
- Cheltuieli (ct.684 + 685)	37		481,341,759
- Venituri (ct.784 + 785)	38		1,526,667
CHELTUIELI DE EXPLOATARE - TOTAL (rd. 9 la 12 - 13 + 14 + 17 + 20 + 23 + 26 + 33 + 36)	39		488,352,484
PROFITUL SAU PIERDEREA DIN EXPLOATARE:			
- Profit (rd. 08 - 39)	40		
- Pierdere (rd.39 - 08)	41		454,118,501
10 Venituri din dobânzi (ct. 766)	42		7,894,065
11 Venituri din investiții financiare cedate (ct.764)	43		0
12 Alte venituri financiare (ct.762 + 765 + 767 + 768)	44		0
VENITURI FINANCIARE - TOTAL (rd. 42 + 43 + 44)	45		7,894,065
13 Ajustări de valoare privind imobilizările financiare și investițiile financiare deținute ca active circulante (rd. 47 - 48)	46		0
- Cheltuieli (ct. 686)	47		0
- Venituri (ct. 786)	48		0
14 Cheltuieli privind dobânzile (ct. 666*)	49		0
15 Alte cheltuieli financiare (ct. 664 + 665 + 667 + 668)	50		644
CHELTUIELI FINANCIARE - TOTAL (rd. 46 + 49 + 50)	51		644
PROFITUL SAU PIERDEREA FINANCIAR(A):			
- Profit (rd. 45 - 51)	52		7,893,421
- Pierdere (rd.51 - 45)	53		
VENITURI TOTALE (rd. 08 + 45)	54		42,128,048
CHELTUIELI TOTALE (rd. 39 + 51)	55		488,353,128
16 PROFITUL SAU PIERDEREA			
- Profit (rd.54 - 55)	56		
Pierdere (rd. 55 - 54)	57		446,225,080

* Conturi de repartizat după natura elementelor respective.



DIRECTOR GENERAL
Cristian Roșu

ÎNTOCMIT,
Adela Ciobăcă
Director Economic

Adela

București | B_ |_
 Entitatea : Fondul de Garantare a Asiguraților
 Adresa: localitatea București, sectorul 2,
 str. Popa Petre nr. 24,

Telefon 021.211.60.37, fax 021.211.60.94
 Forma de proprietate|_|_|

Activitatea preponderentă
 (denumire clasă CAEN)
 Cod clasă CAEN|_|_ |_|
 Cod unic de înregistrare 34952340
|_|_ |_|_|_ |_|_|_|

DATE INFORMATIVE
la data de 31 decembrie 2015

cod 30

- lei -

I. Date privind rezultatul înregistrat	Nr. rd.	Nr. unități	Sume	
A	B	1	1	
Unități care au înregistrat profit		1		
Unități care au înregistrat pierdere		2	1	
Unități care nu au înregistrat nici profit, nici pierdere		3		
II. Date privind plățile restante		Nr. rd.	Din care:	
			Total (col. 2 + 3)	Pentru activitatea curentă
A	B	1	2	3
Plăți restante - total (rd. 05 + 09 + 15 la 19 + 23), din care:	4	371,016	371,016	
Furnizori restanți - total (rd. 06 la 08), din care:	5	0	0	
- peste 30 de zile	6	0	0	
- peste 90 de zile	7	0	0	
- peste 1 an	8	0	0	
Obligații restante față de bugetul asigurărilor sociale - total (rd.10 la 14), din care:	9	0	0	
- contribuții pentru asigurări sociale de stat datorate de angajatori, salariați și alte persoane asimilate	10	0	0	
- contribuții pentru fondul asigurărilor sociale de sănătate	11	0	0	
- contribuția pentru pensia suplimentară	12	0	0	
- contribuții pentru bugetul asigurărilor pentru șomaj	13	0	0	
- alte datorii sociale	14	0	0	
Obligații restante față de bugetele fondurilor speciale și alte fonduri	15	0	0	
Obligații restante față de alți creditori	16	371,016	371,016	
Impozite și taxe neplătite la termenul stabilit la bugetul de stat	17	0	0	
Impozite și taxe neplătite la termenul stabilit la bugetele locale	18	0	0	
Credite bancare nerambursate la scadență - total (rd. 20 la 22), din care:	19	0	0	
- restante după 30 de zile	20	0	0	
- restante după 90 de zile	21	0	0	
- restante după 1 an	22	0	0	
Dobânzi restante	23	0	0	
III. Număr mediu de salariați		Nr. rd.	31 decembrie an precedent	31 decembrie an curent
	A	B	1	2
Număr mediu de salariați		24		58,44
Numărul efectiv de salariați existenți la sfârșitul perioadei, respectiv la data de 31 decembrie		25		71
IV. Tichete de masă		Nr. rd.	Sume (lei)	
	A	B	1	
Contravaloarea tichetelor de masă acordate salariaților		26	42,336	
V. Alte informații		Nr. rd.	31 decembrie an precedent	31 decembrie an curent
	A	B	1	2

Avansuri acordate pentru imobilizări necorporale (ct. 4094)	27		0
Avansuri acordate pentru imobilizări corporale (ct. 4093)	28		0
Imobilizări financiare, în sume brute (rd. 30 + 31), din care:	29		0
-imprumuturi acordate Fondului de Rezolutie	30		0
-alte imprumuturi	31		0
Creanțe imobilizate, în sume brute (rd. 33 +34), din care:	32		398,465,007
- creanțe imobilizate în lei și exprimate în lei, a căror decontare se face în funcție de cursul unei valute (din ct. 267)	33		398,465,007
- creanțe imobilizate în valută (din ct. 267)	34		0
Creanțe comerciale, avansuri acordate furnizorilor și alte conturi asimilate, în sume brute (ct. 4092 + 411 + 413 + 418), din care:	35		0
- creanțe comerciale externe, avansuri acordate furnizorilor externi și alte conturi asimilate, în sume brute (din ct. 4092 + din ct. 411 + din ct. 413 + din ct. 418)	36		0
Creanțe comerciale neîncasate la termenul stabilit (din ct. 4092 + din ct. 411 + din ct. 413)	37		0
Creanțe în legătură cu personalul și conturi asimilate (ct. 425 + 4282)	38		2,593
Creanțe în legătură cu bugetul asigurărilor sociale și bugetul statului (din ct. 431 + 437 + 4382 + 444 + 445 + 446 + 447 + 4482), (rd. 40 la 44), din care:	39		101,038
- creanțe în legătură cu bugetul asigurărilor sociale (ct. 431 + 437 + 4382)	40		0
- creanțe fiscale în legătură cu bugetul statului (ct. 444 + 446)	41		0
- subvenții de încasat (ct. 445)	42		0
- fonduri speciale - taxe și vărsămintă asimilate (ct. 447)	43		16,566
- alte creanțe în legătură cu bugetul statului (ct. 4482)	44		84,472
Creantele provenind din decontari între Fondul de Garantare a asiguratilor si societatile de asigurare(ct. 451)	45		11,680,299
Creantele provenind din decontari între Fondul de rezolutie si societatile de asigurate/terti/Fondul de garantare a asiguratilor (455)	46		0
Creante provenind din recuperarile la masa credala ale Fondului de Garantare a asiguratilor (453)	47		0
Creanțe în legătură cu bugetul asigurărilor sociale și bugetul statului neîncasate la termenul stabilit (din ct. 431 + din ct. 437 + din ct. 4382 + din ct. 444 + din ct. 445 + din ct. 446 + din ct. 447 + din ct. 4482)	48		84,472
Alte creanțe (ct. 461 + 471 + 473), (rd. 50 + 51), din care:	49		5,823
- alte creanțe în legătură cu persoanele fizice și persoanele juridice, altele decât creantele în legătură cu instituțiile publice (instituțiile statului), (din ct. 461 + din ct. 471 + din ct. 473)	50		5,823
- sumele preluate din contul 542 "Avansuri de trezorerie" reprezentând avansurile de trezorerie, acordate potrivit legii și nedeionate până la data de 31 decembrie (din ct. 461)	51		0
Dobânci de încasat (ct. 5187), din care:	52		2
- de la nerezidenți	53		0
Valoarea împrumuturilor acordate operatorilor economici*)	54		0

Investiții pe termen scurt, în sume brute (ct. 505 + 506 + 507 + din ct. 508), (rd. 56 la 58), din care:	55		622,193,797
- obligațiuni emise de rezidenți	56		
- titluri de stat	57		552,660,585
- alte investiții pe termen scurt	58		69,533,212
Alte valori de încasat (ct. 5113 + 5114)	59		0
Casa în lei și în valută (rd. 61 + 62), din care:	60		1,608
- în lei (ct. 5311)	61		1,608
- în valută (ct. 5314)	62		0
Conturi curente la bănci în lei și în valută (rd. 64 + 66), din care:	63		6,647,659
- în lei (ct. 5121), din care:	64		6,639,331
- conturi curente în lei deschise la bănci nerezidente	65		0
- în valută (ct. 5124), din care:	66		8,328
- conturi curente în valută deschise la bănci nerezidente	67		0
Alte conturi curente la bănci și acreditive (rd. 69 + 70), din care:	68		0
- sume în curs de decontare, acreditive și alte valori de încasat, în lei (ct. 5112 + 5125 + 5411)	69		0
- sume în curs de decontare și acreditive în valută (din ct. 5125 + 5414)	70		0
Datorii (rd. 72 + 75 + 78 + 81 + 84 + 87 + 90 + 93 + 96 + 99 + 102 + 103 + 106 + 107 + 109 + 110 + 115 + 116 + 120), din care:	71		2,982,851
Imprumuturi din emisiuni de obligațiuni, în sume brute (ct. 161), (rd. 73 + 74), din care:	72		0
- în lei	73		0
- în valută	74		0
Dobânzi aferente împrumuturilor din emisiuni de obligațiuni, în sume brute (ct. 1681), (rd. 76 + 77), din care:	75		0
- în lei	76		0
- în valută	77		0
Credite bancare interne pe termen scurt (ct. 5191 + 5192 + 5197), (rd. 79 + 80), din care:	78		0
- în lei	79		0
- în valută	80		0
Dobânzile aferente creditelor bancare interne pe termen scurt (din ct. 5198), (rd. 82 + 83), din care:	81		0
- în lei	82		0
- în valută	83		0
Credite bancare externe pe termen scurt (ct. 5193 + 5194 + 5195), (rd. 85 + 86), din care:	84		0
- în lei	85		0
- în valută	86		0
Dobânzi aferente creditelor bancare externe pe termen scurt (din ct. 5198), (rd. 88 + 89), din care:	87		0
- în lei	88		0
- în valută	89		0
Credite bancare pe termen lung (ct. 1621 + 1622 + 1627), (rd. 91 + 92), din care:	90		0
- în lei	91		0
- în valută	92		0
Dobânzi aferente creditelor bancare pe termen lung (din ct. 1682), (rd. 94 + 95), din care:	93		0
- în lei	94		0
- în valută	95		0
Credite bancare externe pe termen lung (ct. 1623 + 1624 + 1625), (rd. 97 + 98), din care:	96		0
- în lei	97		0
- în valută	98		0
Dobânzi aferente creditelor bancare externe pe termen lung (din ct. 1682), (rd. 100 + 101), din care:	99		0

- în lei	100		0
- în valută	101		0
Credite de la trezoreria statului și dobânzile aferente (ct. 1626 + din ct. 1682)	102		0
Alte împrumuturi și dobânzile aferente (ct. 167 + 1687), (rd. 104 + 105), din care:	103		0
- în lei și exprimate în lei, a căror decontare se face în funcție de cursul unei valute	104		0
- în valută	105		0
Valoarea concesiunilor primite (din ct. 167)	106		0
Datorii comerciale, avansuri primite de la clienți și alte conturi assimilate, în sume brute (ct. 401 + 403 + 404 + 405 + 408 + 419), din care:	107		84,933
- datorii comerciale externe, avansuri primite de la clienți externi și alte conturi assimilate, în sume brute (din ct. 401 + din ct. 403 + din ct. 404 + din ct. 405 + din ct. 408 + din ct. 419)	108		0
Datorii în legătură cu personalul și conturi assimilate (ct. 421 + 423 + 426 + 427 + 4281)	109		514,072
Datorii în legătură cu bugetul asigurărilor sociale și bugetul statului (ct. 431 + 437 + 4381 + 444 + 446 + 447 + 4481), (rd. 111 la 114), din care:	110		505,182
- datorii în legătură cu bugetul asigurărilor sociale (ct. 431 + 437 + 4381)	111		344,366
- datorii fiscale în legătură cu bugetul statului (ct. 444 + 446)	112		158,129
- fonduri speciale - taxe și vărsăminte assimilate (ct. 447)	113		2,687
- alte datorii în legătură cu bugetul statului (ct. 4481)	114		0
Datoriile provente din decontari între Fondul de garantare a asiguratilor și creditorii de asigurari/terti (452)	115		1,869,943
Alte datorii (ct. 269 + 462 + 472 + 473 + 509), (rd. 117 la 119), din care:	116		8,722
- alte datorii în legătură cu persoanele fizice și persoanele juridice, altele decât datorile în legătură cu instituțiile publice (instituțiile statului) ²⁾ (din ct. 462 + din ct. 472 + din ct. 473)	117		8,722
- subvenții nereluate la venituri (din ct. 472)	118		0
- vărsăminte de efectuat pentru imobilizări financiare și investiții pe termen scurt (ct. 269 + 509)	119		0
Dobânzi de plătit (ct. 5186)	120		0
Valoarea împrumuturilor primite de la operatorii economici*)	121		0
Fondul de rezolutie pentru asiguratorii (ct.103)	122		0
Brevete și licențe (din ct. 205)	123		304,240
VIII. Informații privind cheltuielile cu colaboratorii	Nr. rd.	31 decembrie an precedent	31 decembrie an curent
A	B	1	2
Cheltuieli cu colaboratorii (ct. 621)	124		0
VI. Situația veniturilor și cheltuielilor	Nr. rd.	Sume (lei)	
A	B	31 decembrie an precedent	31 decembrie an curent
1 Venituri specifice Fondului de garantare a asiguratilor (rd.126 - 127 + 128)	125		34,233,983
Venituri specifice Fondului de garantare a asiguratilor (ct.701 + 702 + 704 + 705 + 706)	126		34,233,983
Reduceri comerciale acordate (ct. 709)	127		0

	Venituri din subvenții de exploatare (ct.741)	128		0
2	Venituri din reevaluarea imobilizărilor corporale (ct. 755)	129		0
3	Alte venituri din exploatare (ct.758)	130		0
	- din care, venituri din subvenții pentru investiții (ct. 7584)	131		0
VENITURI DIN EXPLOATARE - TOTAL (rd. 125 + 129 +130)		132		34,233,983
4	a)Cheltuieli specifice Fondului de Garantare a Asigurătorilor (ct.601)	133		1,695,182
	b) Cheltuieli cu materialele consumabile (ct. 602)	134		64,481
	c)Alte cheltuieli materiale (ct. 603)	135		161,761
	d) Alte cheltuieli externe (cu energie și apă) (ct. 605)	136		19,793
	Reduceri comerciale primite (ct. 609)	137		0
5	Cheltuieli cu personalul (rd. 139 + 140), din care:	138		3,239,680
	a) Salarii și indemnizații (ct. 641 + 642)	139		2,670,976
	b) Cheltuieli privind asigurările și protecția socială (ct. 645)	140		568,704
6	a) Ajustări de valoare privind imobilizările corporale și necorporale (rd. 142 - 143)	141		57,064
	a.1) Cheltuieli (ct. 6811 + 6813)	142		57,064
	a.2) Venituri (ct. 7813)	143		0
	b) Ajustări de valoare privind activele circulante (rd. 145 - 146)	144		0
	b.1) Cheltuieli (ct. 654 + 6814)	145		0
	b.2) Venituri (ct. 754 + 7814)	146		0
	c) Ajustari de valoare privind creantele Fondului de Garantare a Asigurătorilor (rd.148 - 149)	147		0
	c.1) Cheltuieli (ct.683)	148		0
	c.2) Venituri (ct.783)	149		0
	Alte cheltuieli de exploatare (rd. 151 la 157)	150		403,443
7	7.1. Cheltuieli privind prestațiile externe (ct. 611 + 612 + 613 + 614 + 615 + 621 + 622 + 623 + 624 + 625 + 626 + 627 + 628)	151		359,458
	7.2. Cheltuieli cu alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate; cheltuieli reprezentând transferuri și contribuții datorate în baza unor acte normative speciale (ct. 635 + 6586) ⁹⁾	152		43,985
	7.3. Cheltuieli cu protecția mediului înconjurător (ct. 652)	153		0
	7.4 Cheltuieli din reevaluarea imobilizărilor corporale (ct. 655)	154		0

7.5. Cheltuieli privind calamitățile și alte evenimente similare (ct. 6587)	155		0
7.6. Alte cheltuieli (ct. 6581 + 6582 + 6583 + 6588)	156		0
7.7. Cheltuieli cu dobânzile de refinanțare înregistrate de entitățile radiate din Registrul general și care mai au în derulare contracte de leasing (ct. 666) ⁷⁾	157		0
Ajustări privind provizioanele (rd. 159 - 160)	158		2,895,988
- Cheltuieli (ct. 6812)	159		2,895,988
- Venituri (ct. 7812)	160		0
Ajustări privind provizioanele specifice (rd. 162 - 163)	161		479,815,092
- Cheltuieli (ct. 684 + 685)	162		481,341,759
- Venituri (ct. 784 + 785)	163		1,526,667
CHELTUIELI DE EXPLOATARE - TOTAL (rd. 133 la 136 - 137 + 138 + 141 + 144 + 147 + 150 + 158 + 161)	164		488,352,484
PROFITUL SAU PIERDEREA DIN EXPLOATARE:	165		
- Profit (rd. 132 - 164)	166		454,118,501
- Pierdere (rd. 164 - 132)	167		7,894,065
8 Venituri din dobânzi (ct. 766)	168		0
9 Alte venituri financiare (ct. 762 + 765 + 767 + 768)	169		0
VENITURI FINANCIARE - TOTAL (rd. 167 + 168 + 169)	170		7,894,065
10 Ajustări de valoare privind imobilizările financiare și investițiile financiare deținute ca active circulante (rd. 172 - 173)	171		0
- Cheltuieli (ct. 686)	172		0
- Venituri (ct. 786)	173		0
11 Cheltuieli privind dobânzile (ct. 666) ⁷⁾	174		0
Alte cheltuieli financiare (ct. 664 + 665 + 667 + 668)	175		644
CHELTUIELI FINANCIARE - TOTAL (rd. 171 + 174 + 175)	176		644
PROFITUL SAU PIERDEREA FINANCIAR(A):	177		7,893,421
- Profit (rd. 170 - 176)	178		
- Pierdere (rd. 176 - 170)			
VENITURI TOTALE (rd. 132 + 170)	179		42,128,048
CHELTUIELI TOTALE (rd. 164 + 176)	180		488,353,128
18 PROFITUL SAU PIERDEREA BRUT(A)	181		
- Profit (rd. 179 - 180)	182		446,225,080

* În categoria operatorilor economici nu se cuprind entitățile reglementate și supravegheate de Banca Națională a României, respectiv Autoritatea de Supraveghere Financiară, societățile reclassificate în sectorul administrației publice și instituțiile fără scop lucrativ în serviciul gospodăriilor populației.

DIRECTOR GENERAL

Cristian Roșu



ÎNTOCMIT,

Adela Ciobică
Director Economic

Bucureşti|B_||
Entitatea : Fondul de Garantare a Asiguraţilor
Adresa: localitatea Bucureşti, sectorul 2,
str. Popa Petre nr. 24,

Activitatea preponderentă
(denumire clasă CAEN)
Cod clasă CAEN|.....|
Cod unic de înregistrare
.....|.....|.....|.....|

Telefon 021.211.60.37, fax 021.211.60.94
Forma de proprietate |__|

SITUAȚIA ACTIVELOR IMOBILIZATE la data de 31 decembrie 2015

cod 40		Valori brute					- lei -
Elemente de imobilizări	Nr. rd.	Sold inițial	Creșteri	Reduceri		Sold final (col. 5 = 1+2-3)	
				Total	Din care: dezmembrări și casări		
A	B	1	2	3	4	5	
I. Imobilizări necorporale							
Cheltuieli de constituire și cheltuieli de dezvoltare	1				X		
Alte imobilizări	2	175,773	271,627	0	X	447,400	
Avansuri acordate pentru imobilizări necorporale	3				X		
TOTAL (rd. 01 la 03)	4	175,773	271,627	0	X	447,400	
II. Imobilizări corporale							
Terenuri	5	275,502			X	275,502	
Construcții	6	3,346,978		0		3,346,978	
Instalații tehnice și mașini	7	977,888	171,928			1,149,816	
Alte instalații, utilaje și mobilier	8	492,686	150,014			642,700	
Investiții imobiliare	9						
Imobilizări corporale în curs de execuție	10						
Investiții imobiliare în curs de execuție	11						
Avansuri acordate pentru imobilizări corporale	12						
TOTAL (rd. 05 la 12)	13	5,093,054	321,942	0		5,414,996	
III. Imobilizări financiare	14	642,483,380		244,018,373	X	398,465,007	
ACTIVE IMOBILIZATE - TOTAL (rd. 04+ 13+ 14)	15	647,752,207	593,569	244,018,373		404,327,403	



DIRECTOR GENERAL
Cristian Rosu

ÎNTOCMIT,
Adela Ciobîcă
Director Economic

Alex

Bucureşti|B_||
 Entitatea : Fondul de Garantare a Asiguraţilor
 Adresa: localitatea Bucureşti, sectorul 2,
 str. Popa Petre nr. 24,

Telefon 021.211.60.37, fax 021.211.60.94
 Forma de proprietate|||

Activitatea preponderentă
 (denumire clasă CAEN)|||
 Cod clasă CAEN|||
 Cod unic de înregistrare
|||

SITUAȚIA AMORTIZĂRII ACTIVELOR IMOBILIZATE

cod 40						- lei -
Elemente de imobilizări	Nr. rd.	Sold iniţial	Amortizare în cursul anului	Amortizare aferentă imobilizărilor scoase din evidenţă	Amortizare la sfârşitul anului (col. 9 = 6 + 7-8)	
A	B	6	7	8	9	
I. Imobilizări necorporale						
Cheltuieli de constituire şi cheltuieli de dezvoltare	16					
Alte imobilizări	17	174,498	3,787			178,285
TOTAL (rd.16 + 17)	18	174,498	3,787			178,285
II. Imobilizări corporale						
Terenuri	19					
Construcții	20	55,783	55,783			111,566
Instalații tehnice și mașini	21	799,630	52,288			851,918
Alte instalații, utilaje și mobilier	22	417,178	34,675			451,853
Investiții imobiliare	23					
TOTAL (rd. 19 la 23)	24	1,272,591	142,746	0		1,415,337
AMORTIZĂRI - TOTAL (rd. 18 + 24)	25	1,447,089	146,533	0		1,593,622

DIRECTOR GENERAL
 Cristian Roşu



ÎNTOCMIT,
 Adela Ciobîcă
 Director Economic

Adela

Bucureşti|B_||
 Entitatea : Fondul de Garantare a Asiguraţiilor
 Adresa: localitatea Bucureşti, sectorul 2,
 str. Popa Petre nr. 24,

Telefon 021.211.60.37, fax 021.211.60.94
 Forma de proprietate|_||

Activitatea preponderentă
 (denumire clasă CAEN)
 Cod clasă CAEN|_|||
 Cod unic de înregistrare
|_|||||||

SITUATIA AJUSTARILOR PENTRU DEPRECIERE

cod 40	Nr. rd.	Sold iniţial	Ajustări constituite în cursul anului	Ajustări reluate la venituri	- lei - Sold final (col. 13 = 10 + 11 - 12)
A	B	10	11	12	13
I. Imobilizări necorporale					
Cheltuieli de constituire şi cheltuieli de dezvoltare	26				
Alte imobilizări	27				
TOTAL (rd. 26 + 27)	28				
II. Imobilizări corporale					
Terenuri	29				
Construcţii	30				
Instalaţii tehnice şi maşini	31				
Alte instalaţii, utilaje şi mobilier	32				
Investiţii imobiliare	33				
Imobilizări corporale în curs de execuţie	34				
Investiţii imobiliare în curs de execuţie	35				
TOTAL (rd. 29 la 35)	36				
III. Imobilizări financiare	37				
AJUSTĂRI PENTRU DEPRECIERE - TOTAL (rd. 28+ 36+ 37)	38				

DIRECTOR GENERAL
 Cristian Rosu



ÎNTOCMIT,
 Adela Ciobîcă
 Director Economic



Bucureşti | B_ |_

Entitatea : Fondul de Garantare a Asiguraţilor

Adresa: localitatea Bucureşti, sectorul 2,
str. Popa Petre nr. 24,

Telefon 021.211.60.37, fax 021.211.60.94

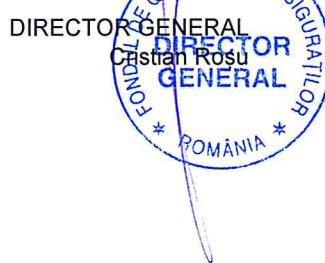
Forma de proprietate|_|_|

Activitatea preponderentă
(denumire clasă CAEN)
Cod clasă CAEN|_|_ |_|
Cod unic de înregistrare
.....|_|_ |_|_|_ |_|_|_|

SITUATIA FLUXURILOR DE TREZORERIE
la data de 31 decembrie 2015

-lei-

DENUMIREA INDICATORULUI	Cod rând	TOTAL (col.2+col.3)	Casa in lei si in valuta (531)	Alte disponibilitati in lei si in valuta la unitati bancare (ct.512, din ct.508)
A	B	1	2	3
I. FLUXURI DE TREZORERIE DIN ACTIVITATEA DE EXPLOATARE				
1. Încasări în numerar aferente activității Fondului de Garantare a Asiguraților	01	23,654,689		23,654,689
2. Încasări în numerar provenite din alte venituri	02	298,793		298,793
3. Alte încasări în numerar	03	38,222	38,222	
4. Plăți în numerar efectuate către furnizorii de bunuri și prestatorii de servicii	04	491,549		491,549
4. Plățile în numerar efectuate către și în numele angajaților	05	3,417,383		3,417,383
5. Alte plăți în numerar	06	36,614	36,614	0
6. Numerar net din activitatea de exploatare (rd. 01 + rd.02 + rd.03 - rd.04 - rd.05 - rd.06)	07	20,046,158	1,608	20,044,550
II. FLUXURI DE TREZORERIE DIN ACTIVITATEA DE INVESTIȚII				
1. Încasări în numerar din vânzarea de imobilizări corporale, necorporale și alte active imobilizate	08			
2. Încasările în numerar din rambursarea avansurilor și împrumuturilor acordate altor părți	09	533,086,460		533,086,460
3. Plăți în numerar pentru dobândirea de imobilizări corporale, necorporale și alte active imobilizate	10	530,111		530,111
4. Avansurile în numerar și împrumuturile acordate altor părți	11	567,560,975		567,560,975
5. Numerar net din activitatea de investiții (rd.08 + rd.09 - rd.10 - rd.11)	12	-35,004,626		-35,004,626
III. NUMERAR DIN ACTIVITATEA DE FINANȚARE				
1. Încasări în numerar provenite din emisiunea titlurilor de creanță, împrumuturilor, obligațiunilor și altor împrumuturi pe termen scurt	13			
2. Rambursările în numerar ale sumelor împrumutate	14			
3. Plățile în numerar efectuate de locatar pentru reducerea datoriei existente aferente unui contract de leasing financiar	15			
4. Numerar net din activitatea de finanțare (rd.13 + rd.14 -rd.15)	16			
IV. CREȘTEREA (DESCREȘTEREA) NETĂ DE NUMERAR ȘI ECHIVALENT DE NUMERAR (rd.07+rd.12+rd.16)	17	-14,958,468	1,608	-14,960,076
V. NUMERAR ȘI ECHIVALENT DE NUMERAR LA ÎNCEPUTUL ANULUI	18	21,608,379	0	21,608,379
1. Diferențe de curs favorabile	19			
2. Diferențe de curs nefavorabile	20	644		644
VI. NUMERAR ȘI ECHIVALENT DE NUMERAR LA FINELE PERIOADEI (rd.17 + rd.18 + rd.19 - rd.20)	21	6,649,267	1,608	6,647,659



INTOCMIT,
Adela Ciobăcă
Director Economic

Bucureşti [B_]
 Entitatea : Fondul de Garantare a Asigurărilor
 Adresa: localitatea Bucureşti, sectorul 2,
 str. Popa Petre nr. 24,
 Telefon 021.211.60.37, fax 021.211.60.34
 Forma de proprietate ... : ...[]

Activitatea preponderentă
 (denumire clasă CAEN)[]
 Cod clasă CAEN[]
 Cod unic de înregistrare
[]

SITUAȚIA MODIFICĂRILOR CAPITALULUI PROPRIU
 la data de 31 decembrie 2015

Denumirea elementului de capital		Suma alocate de Fondul de garanție a asigurărilor pentru Fondul de rezolvare pentru asiguratorii (din ct.103)	Rezerve din reevaluare (ct.105)	Rezerve (ct.106)	Rezultatul reportat al FGA (ct.1171 + 1175 + 1176)	Rezultatul reportat provenit din modificarea politicilor contabile (ct.1173)	Rezultatul reportat provenit din corectarea erorilor contabile (ct.1174)	Rezultatul exercitului (ct.121)	Repartizarea profitului (ct.129)	Total capitaluri proprii
A	B	1	2	3	4	5	6	7	8	9
Sold debitor la începutul exercițiului finanțier	01				938,757,541				64,434,137	1,003,191,678
Sold creditor la începutul exercițiului finanțier (01.09.2015)	02				64,434,137				-64,434,137	-
Transfer rezultat precedent(01.01.2015 - 31.08.2015) în rezultat reportat	03						27,048			27,048
Corectare erori contabile	04								446,225,080	446,225,080
Rezultatul exercițiului curent (01.09.2015 - 31.12.2015) - pierdere	05									
	06									
	07									
	08									
	09									
	10									
Sold debitor la sfârșitul exercițiului finanțier	11				1,003,191,678		27,048		446,225,080	556,993,646
Sold creditor la sfârșitul exercițiului finanțier	12									

ÎNTOCMIT,
 Adela Ciobăncă
 Director Economic
Adela



NOTE EXPLICATIVE

Fondul de Garantare a Asiguraților s-a constituit ca persoana juridica de drept public prin *Legea nr.213/2015 privind Fondul de Garantare a Asiguraților*. În aceste condiții, pe baza protocolului de predare-preluare nr.1053/01.09.2015, Fondul de Garantare a Asiguraților constituit în baza Legii 213/2015 a preluat de la Fondul de Garantare a Asiguraților din cadrul ASF, disponibilitățile bănești, precum și toate drepturile și obligațiile aferente.

Organizarea și funcționarea Fondului de Garantare a Asiguraților se stabilesc prin statut propriu, aprobat de către Consiliului Autorității de Supraveghere Financiară, la propunerea Consiliului de administrație al Fondului.

Potrivit dispozițiilor art. 3 din Legea nr. 213/2015, asigurătorii autorizați de Autoritatea de Supraveghere Financiară, inclusiv sucursalele acestora care își desfășoară activitatea pe teritoriul altui stat membru al Uniunii Europene, sunt obligați să contribuie la Fond în condițiile Legii nr. 213/2015. Prin Norma Autorității de Supraveghere Financiară nr. 17/2015 s-au stabilit următoarele cote de contribuție datorate Fondului de garantare a asiguraților:

- 1 % cota de contribuție pentru asigurările generale;
- 0,4 % cota de contribuție pentru asigurările de viață.

NOTA I. ANALIZA SITUAȚIEI ACTIVELOR, DATORIILOR ȘI CAPITALURILOR PROPRII ÎNCHEIATĂ LA DATA DE 31.12.2015

- Informații generale

Prezentele situații financiare sunt proprii Fondului și sunt întocmite în conformitate cu:

- Norma ASF 15/2016 privind reglementările contabile aplicabile Fondului de Garantare a Asiguraților,
- OMFP nr.123/2016 privind principalele aspecte legate de întocmirea și depunerea situațiilor financiare anuale și a raportărilor contabile anuale ale operatorilor economici la unitățile teritoriale ale Ministerului Finanțelor Publice,
- Instrucțiunea nr.1 privind întocmirea și depunerea situațiilor financiare anuale de către Fondul de garantare a asiguraților,
- Legea Contabilității nr. 82/1991, cu modificările și completările ulterioare.

Până la data emiterii Normei ASF 15/2016 operațiunile patrimoniale au fost reglementate de Ordinul Ministrului Finanțelor Publice nr.1917/2005 pentru aprobarea Normelor metodologice privind organizarea și conducerea contabilității instituțiilor publice, Planul de conturi pentru instituțiile publice și instrucțiunile de aplicare a acestuia, aprobate prin Ordinul ministrului finanțelor publice nr.1917/2005, cu modificările și completările ulterioare. La momentul emiterii Normei nr.15/2016 privind aprobarea Reglementărilor contabile aferente situațiilor financiare anuale aplicabile Fondului de Garantare a Asiguraților, Fondul a inceput evaluarea componentelor soldurilor conturilor din balanță de verificare conform acestor reglementări contabile.

- **Întocmirea și prezentarea situațiilor financiare**

Situatiile financiare pentru anul 2015 ale Fondului de garantare a asiguraților sunt întocmite conform principiilor și regulilor contabile prevăzute de legislația în vigoare și cuprind:

- Situația activelor, datoriilor și capitalurilor proprii,
- Situația veniturilor și cheltuielilor,
- Situația fluxurilor de rezervă,
- Situația modificărilor capitalului propriu,
- Note explicative și politici contabile.

Situatiile financiare pentru anul 2015 ale Fondului de garantare a asiguraților au următoarele particularități:

- în coloana 1 „Soldul de la începutul anului” prezentat în situația activelor, datoriilor și capitalurilor proprii a fost prezentat patrimoniul deținut de Departamentul Fond de Garantare a Asiguraților din cadrul ASF la acea dată, în conformitate cu Adresa ASF nr 2738 din 26.04.2016. Din această adresă rezultă faptul că în situatiile financiare întocmite la 31.12.2015 de către Autoritatea de Supraveghere Financiară, aceasta a păstrat pe coloana „Soldul la începutul anului” diferența rezultată după transferul patrimoniului aferent noii entități - Fondul de Garantare a Asiguraților.
- în coloana 1 „An precedent” prezentat în situația veniturilor și cheltuielilor nu au fost trecute solduri inițiale deoarece în cadrul execuției ASF a fost cuprinsă și execuția Departamentului Fond de garantare a asiguraților aferentă perioadei 1 ianuarie 2015 – 31 august 2015,

Potrivit dispozițiilor art. 33 din Legea nr. 213/2015, Fondul a preluat de la Fondul de garantare din cadrul Autorității de Supraveghere Financiară, pe bază de protocoale de predare-preluare: personalul, disponibilitățile bănești, precum și toate drepturile și obligațiile acestuia.

Prin Protocolul de Predare-Preluare încheiat la data de 01.09.2015, la sediul Autorității de Supraveghere Financiară, A.S.F, în calitate de Predător, și Fondul de garantare a asiguraților, în calitate de Primitoare, au procedat la predarea, respectiv preluarea, pe baza Protocolului, a personalului, disponibilităților bănești, precum și a tuturor drepturilor și obligațiilor Fondului de garantare a asiguraților din cadrul Autorității de Supraveghere Financiară către Fondul de garantare a asiguraților constituit ca persoană juridică de drept public.

Ca urmare a celor descrise mai sus, în coloana 2 “An curent” din situația veniturilor și cheltuielilor sunt prezentate veniturile și cheltuielile aferente perioadei 1.09.2015-31.12.2015.

Situatiile financiare asigură informații care sunt relevante în luarea deciziilor economice și credibile în sensul că reprezintă fidel performanța financiară și poziția financiară a Fondului. Ele sunt neutre, prudente și complete sub toate aspectele semnificative. Situațiile financiare sunt întocmite în lei, elementele monetare exprimate în valută, creațele și datoriile în valută, sunt evaluate și raportate la cursul BNR valabil la data de 31.12.2015.

1. Active imobilizate

Situatia imobilizarii corporale si necorporale la data de 31.12.2015 se prezinta astfel:

Denumirea elementului de imobilizari	Valoare brută				Amortizare			
	Sold inițial	Creșteri	Reduceri	Sold final	Sold inițial	Amortiz. în cursul anului	Amortiz. aferentă imobiliz. scoase din evidență	Amortiz. la sfârșitul anului
Imobilizări necorporale	175.773	271.627	0	447.400	174.498	3.787	0	178.285
Clădire	3.346.978	0	0	3.346.978	55.783	55.793	0	111.566
Terenuri	275.502	0	0	275.502	0	0	0	0
Mijloace de transport și instalații tehnice	977.888	171.928	0	1.149.816	799.630	52.288	0	851.918
Mobilier și alte instalații	492.686	150.014	0	642.700	417.178	34.675	0	451.853
Total	5.268.827	593.569	0	5.862.396	1.447.089	146.543	0	1.593.622

Pentru activele fixe corporale și necorporale aflate în patrimoniu, amortizarea lunară s-a calculat prin metoda de amortizare lineară, amortizarea cumulată la 31.12.2015 fiind în sumă de 1.593.623 lei.

Situată imobilizărilor corporale și necorporale la data de 31.12.2014 așa cum erau prezentate în Departamentul Fondul de Garantare din cadrul ASF este următoarea:

Denumirea elementului de imobilizări	Valoare brută				Amortizare			
	Sold inițial	Creșteri	Reduceri	Sold final	Sold inițial	Amortiz. în cursul anului	Amortiz. aferentă imobilizărilor scoase din evidență	Amortiz. la sfârșitul anului
Imobilizări necorporale	171.107	4.666	0	175.773	166.636	7.862	0	174.498
Clădire	3.346.978	0	0	3.346.978	409.075	55.793	(409.075)	55.783
Terenuri	275.502	0	0	275.502	0	0	0	0
Mijloace de transport și instalații tehnice	977.888	0	0	977.888	753.778	45.852	0	799.630
Mobilier și alte instalații	492.686	0	0	492.686	373.971	43.207	0	417.178
Total	5.264.161	4.666	0	5.268.827	1.703.460	152.614	(409.075)	1.447.089

Ultima reevaluare a cladirii și a terenului s-a efectuat în decembrie 2013.

În urma analizei efectuate de către Fond, se consideră că valoarea contabilă a cladirii și a terenului la data de 31.12.2015 aproximează valoarea justă.

Situată imobilizărilor financiare la 31.12.2015 este următoarea:

ISIN	Valoarea nominală	Valoarea contabilă	Data maturității	Pondere în total %
RO1216DBN030	75.750.000	79,886,592	27/01/2016	20.05%
RO1116DBN024	304.420.000	318.578.415	30/04/2016	79.95%
TOTAL	380.170.000	398.465.007		100%

Situația imobilizărilor financiare la data de 31.12.2014 așa cum erau prezentate în Departamentul Fond de Garantare din cadrul ASF este următoarea:

ISIN	Valoarea nominală	Valoarea contabilă	Data maturității	Ponderea în total %
RO1215DBN073	111.310.000	114.317.606	26/10/2015	21.98%
RO1216DBN030	75.750.000	81.281.218	27/01/2016	15.63%
RO1116DBN024	304.420.000	324.438.972	30/04/2016	62.39%
TOTAL	491.480.000	520.037.796		100%

2. Creanțe

Creanțele prezentate în situația activelor și datorilor la data de 31.12.2015 sunt următoarele:

- 9.761.261 lei contribuții de încasat de la asiguratori în sumă de 11.680.299 lei diminuate de ajustările pentru deprecierea creanțelor în sumă de 1.919.038 lei;
- 84.472 lei sume de încasat de la Autoritatea de Supraveghere Financiară pentru sume pe care aceasta le-a recuperat sau urmează să le recupereze de la Bugetul de stat și de la Casa de asigurari de sănătate;
- 5.823 lei – debitori diversi, din care 2.050 lei de încasat de la ASF în urma transferului sumelor pe care Fondul de Garantare a Asigurațiilor din cadrul ASF le deținea la Trezoreria Statului și 3.773 lei soldul mașinii de francat la 31.12.2015;
- 2.593 lei – avansuri acordate personalului;
- 16.566 lei – sume de recuperat de la Casa Națională de Asigurări de Sănătate.

3. Investiții pe termen scurt

Investițiile pe termen scurt cuprind în categoria lor următoarele:

- depozite cu scadență mai mare de 3 luni: 69.335.000 lei;
- titluri de stat deținute pe o perioadă mai mică de 12 luni: 551.088.437 lei;
- dobânda de încasat pentru investițiile pe termen scurt: 1.770.360 lei.

Situată investițiilor pe termen scurt la data de 31.12.2015 se prezintă astfel:

Tipul plasamentelor	Scadenta/ maturitate intre 0 și 3 luni	Scadenta/ maturitate intre 3 și 6 luni	Scadenta/ maturitate intre 6 și 9 luni	Scadenta/ maturitate intre 9 și 12 luni	Ponderea in total %
Titluri de stat	213.746.542				34.45%
Titluri de stat		110.491.454			17.81%
Titluri de stat			164.835.726		26.57%
Titluri de stat				62.014.714	10.00%
Depozite la institutii de credit	44.835.000				7.23%
Depozite la institutii de credit		24.500.000			3.94%
TOTAL	258.581.542	134.991.454	164.835.726	62.014.714	
TOTAL GENERAL	620.423.436				100%
DOBANDA	1.770.361				

Situată titlurilor pe termen scurt la data de 31.12.2014 aşa cum erau prezentate în Departamentul Fond de Garantare din cadrul ASF este următoarea:

Tipul plasamentelor	Scadenta/ maturitate intre 0 și 3 luni	Scadenta/ maturitate intre 3 și 6 luni	Scadenta/ maturitate intre 6 și 9 luni	Scadenta/ maturitate intre 9 și 12 luni	Ponderea in total %
Titluri de stat	19.575.930				4.93%
Titluri de stat		2.847.465			0.72%
Titluri de stat			93.302.500		23.51%
Titluri de stat				6.002.948	1.51%
Depozite la institutii de credit	139.866.650				35.24%
Depozite la institutii de credit		78.793.010			19.85%
Depozite la institutii de credit			5.103.000		1.29%
Depozite la institutii de credit				51.442.908	12.96%
TOTAL	159.442.580	81.640.475	98.405.500	57.445.856	
TOTAL GENERAL	396,934,411.00				100%
DOBANDA	3.330.366				

4. Casa si conturi la bănci

Casa si conturi la banchi la 31.12.2015 cuprinde urmatoarele solduri:

- conturi curente la bănci: 6.647.659 lei;
- casa și alte valori: 8.508 lei.

La data de 31.12.2014 casa și conturile la bănci aşa cum erau prezentate în Departamentul Fond de Garantare din cadrul ASF este următoarea:

- conturi curente la bănci: 9.600.363 lei;
- casa și alte valori: 4.500 lei.

5. Datorii

Situatia datoriilor la 31.12.2015:

Datorii	Sold la sf. ex.financiar	Datorii restante la termen		
		< 30zile	30 – 90 zile	>90 zile
Cont 401 "Furnizori"	21.617	21.617	-	-
Cont 408 "Furnizori – facturi nesosite"	63.316	63.316	-	-
Cont 421 "Personal – salarii datorate"	505.287	505.287	-	-
Cont 427 "Rețineri din salarii datorate terților"	340	340	-	-
Cont 4281 "Alte datorii în legătura cu personalul"	8.445	8.445	-	-
Cont 431 "Asigurări sociale"	335.021	335.021	-	-
Cont 437 "Ajutor de șomaj"	9.344	9.344	-	-
Cont 444 "Impozitul pe venituri de natura salariilor"	144.337	144.337	-	-
Cont 446 "Alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate"	13.792	13.792	-	-
Cont 447 "Fonduri speciale – taxe și vărsăminte asimilate"	2.687	2.687	-	-
Cont 452 "Decontări între FGA și creditorii de asigurări/terți"	1.869.943	1.498.928	-	371.016
Cont 462 "Creditori diversi"	8.722	8.722	-	-
TOTAL	2.982.851	2.611.835	-	371.016

La data de 31.12.2015 în contul 452 „Decontări între Fondul de Garantare a Asiguraților” este inclusă suma de 1.498.928 lei reprezentând sume aprobate la plata de către Comisia specială către creditorii de asigurari cu privire la dosare de daună.

La data de 31.12.2014 soldul de 371.016 lei reprezentând sume datorate cu titlu de despăgubiri/indemnizații creditorilor de asigurări se compune din :

- 366.525 lei suma aferentă creditorilor de asigurări Metropol, aşa cum rezultă din Lista Certă publicată în 26.04.2005ş acești creditori nu au depus cereri de plată până în prezent,
- 4.148 lei sume achitare prin mandat poștal creditorilor de asigurări de viață Metropol care au fost returnate din cauza expirării termenului de păstrare
- 343 lei sume achitare creditorilor de asigurări Delta Addendum, care au fost returnate din cauza închiderii conturilor bancare ale acestora.

La 31.12.2014 cele mai importante elemente din cadrul liniei 41 – „Alte datorii” au fost salarii datorate (200.272 lei) și contribuții datorate către bugetul de stat și al asigurărilor sociale (185.140 lei).

6. Datorii contingente și angajamente

Urmare a închiderii procedurii de redresare financiară prin administrare specială și deschiderea procedurii falimentului împotriva societății ASTRA, Fondul a fost chemat în judecată în diverse calități procesuale, pentru sau în locul asiguratorului în faliment. Astfel, la data de 31.12.2015 Fondul era implicat într-un număr de aproximativ 270 de litigii aflate pe rolul secțiilor civile și penale ale instanțelor de judecată din București și din țară.

Conducerea Fondului este de parere că aceste litigii nu vor genera ieșiri de beneficii economice semnificative și nu a considerat necesar înregistrarea vreunui provizion, în conformitate și cu art. nr. 75 din legea insolvenței nr 85/2014 în care se menționează că se suspendă de drept toate acțiunile judiciare, extrajudiciare sau de executare silită pentru realizarea creanțelor asupra valorii debitelor. Valorificarea drepturilor acestora se poate face numai în cadrul procedurii de insolvență, prin depunerea cererilor de admitere creanțe. Fondul a înregistrat provizion pentru litigii în suma de 549.176 lei doar pentru 3 dosare aflate în instanță și pentru care s-a putut determina cu certitudine valoarea daunelor, unul din acestea reprezentând culpă medicală și celelalte două anulare act administrativ

Totuși estimările conducerii pot fi diferite de obligațiile efective ce ar putea rezulta după finalizarea acestor litigii.

Fondul își desfășoară activitatea și în cadrul unui Sediu Secundar în baza unui contract de închiriere pe o perioadă de 1 an de zile.

7. Provizioane

Fondul deține la 31.12.2015 următoarele provizione:

Denumirea provizionului	Sold la începutul exercițiului financiar	Rulaj creditor	Rulaj debitor	Sold la sfârșitul ex. finanțier
Provizioane pentru litigii	549.176	-	-	549.176
Alte provizioane sub 1 an	181.250	1.163.962	(170.393)	1.174.819
Provizioane de daună aferente solicitărilor de despăgubiri	-	481.341.759	(1.526.668)	479.815.092
Total	730.426	482.505.721	(1.697.061)	481.539.087

Soldul contului "Provizioane de daună aferente solicitărilor de despăgubiri" de 479.815.092 lei a rezultat ca urmare a preluării dosarelor de daună de la asiguratorul intrat în faliment Astra și ca urmare a dosarelor noi deschise de către Fondul de Garantare a Asigurațiilor pentru clienții Astra în perioada 1.09.2015-31.12.2015. Detalii cu privire la recunoașterea și evaluarea provizioanelor specifice sunt prezentate în politicile contabile și în nota privind utilizarea raționamentelor profesionale, estimărilor și ipotezelor contabile semnificative.

Alte provizioane sub 1 an reprezintă: concedii de odihnă neefectuate și provizion pentru pensionarea unui angajat.

8. Capital propriu

Componența capitalurilor proprii este următoarea:

- rezultatul reportat: 1.003.218.726 lei (sold creditor);
- rezultatul exercițiului finanțier: 446.225.080 (sold debitor) determinat prin închiderea conturilor de venituri și cheltuieli pentru perioada 1.09.2015 – 31.12.2015.

9. Venituri și cheltuieli

Fondul a înregistrat în anul 2015 o pierdere totală de 446.225.080 lei, provenind din:

- a) pierdere din activitatea de exploatare: 454.118.501 lei, determinată ca diferență între totalul drepturilor constatate în perioada de raportare conform prevederilor legale care reglementează sursele de încasare ale Fondului de Garantare a Asigurărilor și cheltuielile de exploatare.

Veniturile specifice Fondului de garantare a asigurărilor în sumă de 34.233.983 lei provin din contribuții ale asigurătorilor la Fond, dobânzi și penalități de întârziere pentru neachitarea la termen a contribuției legale aferente perioadei septembrie – decembrie 2015.

Cheltuielile specifice ale Fondului de Garantare a Asigurărilor în sumă de 1.695.182 lei provin din: despăgubirile/indemnizațiile rezultate din contractele de asigurare facultative și obligatorii, încheiate cu asigurătorul intrat în procedură de faliment și din sumele cuvenite creditorilor de asigurări a fi plătite de către Fond, în situația încetării contractelor de asigurare.

Alte cheltuieli de exploatare în sumă de 486.657.302 lei provin din:

- ca urmare a preluării dosarelor de daună de la asigurătorul intrat în faliment ASTRA au fost constituite provizioanele specifice în sumă de 481.341.759 lei, provizone ce s-au ajustat ulterior cu suma de 1.526.667 lei reprezentând diferența dintre valoarea inițială a provizionelor și suma efectiv aprobată în comisiile speciale în cursul anului 2015 ;
 - cheltuielile cu salariile și contribuții sociale, cheltuieli privind stocurile, lucrări și servicii executate de terți, cheltuieli cu amortizările în sumă de 3.889.802 lei.
- b) excedent din activitatea financiară: 7.893.421 lei provenind în cea mai mare parte din veniturile din dobânzi rezultate din fructificarea investițiilor în depozite și titluri de stat.
 - c) Onorarii auditor: Auditorul FGA este Ernst & Young Assurance Services SRL, cu sediul în București, Sector 1, Bd. Ion Mihalache nr. 15-17, Clădirea Bucharest Tower Center, et. 21, Romania, înregistrată la Registrul Comerțului cu nr. J40/5964/30.06.1999, având codul unic de înregistrare 11909783, telefon +40-21-4024000, website www.ey.com.ro înregistrata în Camera Auditorilor Finanțieri din Romania cu nr. 77 de la data 15.08.2001. Onorul aferent auditării Situațiilor Financiare la data de 31.12.2015 a fost în sumă de 111.497 lei.

10. Personal si conducere

La data de 31.12.2015 Conducerea executivă a Fondului este alcătuită din următoarele persoane:

- Domnul Nicolae Eugen Crisan – Director General cu delegare
- Doamna Anca Verescu – Director General Adjunct cu delegare

La data de 31.12.2015 personalul angajat al FGA avea următoarea structură:

- 37 angajați pe perioadă determinată
- 32 angajați pe perioadă nedeterminată
- 3 angajați detașați

Cheltuielile cu salariile au fost în sumă de 2.670.976 lei, iar cheltuielile cu asigurările și protecția socială au fost în sumă de 568.704 lei.

Fondul de garantare este administrat de un consiliu de administrație format din 5 membri, pentru un mandat de 5 ani, numiți prin decizia Autorității de Supraveghere Financiară. Indemnizațiile acordate membrilor Consiliului aferent perioadei Septembrie – Decembrie 2015 au fost în sumă de: 160.645 lei.

NOTA II. POLITICI ȘI PRINCIPII CONTABILE

În perioada 01.09 – 31.12.2015 Fondul de garantare a asigurătorilor și-a organizat și condus evidența tehnico – operativă și contabilă în conformitate cu Ordinul Ministrului Finanțelor Publice nr. 1917/2005 pentru aprobarea Normelor metodologice privind organizarea și conducerea contabilității instituțiilor publice, Planul de conturi pentru instituțiile publice și instrucțiunile de aplicare a acestuia, cu modificări și completări, iar la data de 31 decembrie 2015 soldurile existente în balanță de verificare urmare a aplicării Ordinului 1917/2005 au fost transpuse conform Normei nr.15/2016 privind aprobarea Reglementărilor contabile aferente situațiilor financiare anuale aplicabile Fondului de Garantare a Asigurațiilor ce este aplicabilă Fondului începând cu întocmirea situațiilor financiare ale anului 2015.

Situațiile financiare au fost întocmite pe baza ultimei balanțe de verificare a conturilor sintetice la data de 31 decembrie 2015, în concordanță cu balanțele de verificare a conturilor analitice, după înregistrarea cronologică și sistematică a operațiunilor economico-financiare. Elementele prezentate în situațiile financiare anuale au fost evaluate în conformitate cu principiile contabile generale prevăzute în Norma nr.15/2016 privind aprobarea Reglementărilor contabile

aferente situațiilor financiare anuale aplicabile Fondului de Garantare a Asigurașilor, astfel încât acestea să corespundă principiilor unei contabilități de angajament.

Principii Contabile

Situatiile financiare sunt intocmite in lei tinand cont de principiile contabile, respectiv:

1. Principiul continuității activității

Situatiile financiare la data de 31.12.2015 sunt intocmite conform principiului continuității activității care presupune că activitatea este continuă, fără a se intra în stare de desființare sau reducere semnificativă a activității.

2. Principiul permanenței metodelor

Fondul de Garantare a Asigurașilor constituie in baza Legii nr.213/2015 ca persoană juridică de drept public a preluat disponibilitățile bănești, precum și toate drepturile și obligațiile aferente de la Departamentul Fond de Garantare a Asigurărilor din cadrul ASF in baza protocolului de predare – preluare semnat la 1 septembrie 2015.

Potrivit prevederilor OMF 629/2009 pentru aprobarea Normelor metodologice privind intocmirea și depunerea situatiilor financiare trimestriale ale institutiilor publice, precum și a unor raportari financiare lunare in anul 2009, art.9, arată că se vor avea in vedere urmatoarele: „ministerele, alte organe de specialitate ale administrației publice centrale și locale, precum și institutiile subordonate acestora, care au predat instituții, structuri sau activități, intocmesc bilanțul contabil de închidere la data predării/preluării, cu datele privind „Soldul la începutul anului” (coloana 1) și „Soldul la data predării/preluării” (coloana 2). Datele din coloana 1 „Soldul la începutul anului” se raportează in bilanțul institutiilor publice care au preluat alte instituții, structuri sau activități”. Astfel, in situatiile financiare intocmite la 31.12.2015 de către Autoritatea de Supraveghere Financiară, aceasta a păstrat pe coloana 1 „Soldul la începutul anului” diferența rezultată după transferul patrimoniului aferent noii entități - Fondul de Garantare a Asigurașilor.

În ceea ce privește prezentarea contului de execuție – venituri și a contului de execuție – cheltuieli a ASF, la data de 31.12.2015, în conținutul său a fost cuprinsă și execuția Departamentului Fond de Garantare a Asigurașilor aferentă perioadei 1 ianuarie 2015 – 1 septembrie 2015 ceea ce a condus la prezentarea in Situația veniturilor și cheltuielilor a FGA a veniturilor si cheltuielilor aferente perioadei 1 septembrie 2015 – 31 decembrie 2015.

3. Principiul prudenței

Conform acestui principiu recunoașterea și evaluarea s-a realizat pe o bază prudentă, astfel:

- a fost recunoscută pierderea înregistrată la data închiderii exercițiului finanțier;
- au fost recunoscute toate datoriile apărute în cursul exercițiului finanțier curent sau al unui exercițiu finanțier precedent, chiar dacă acestea au devenit evidente numai între data întocmirii bilanțului și data întocmirii acestuia;
- au fost recunoscute toate deprecierile posibile indiferent de modul cum acestea au influențat rezultatul exercițiului,

4. Principiul contabilității pe bază de angajamente

Efectele tranzacțiilor și ale altor evenimente au fost recunoscute atunci când tranzacțiile și evenimentele s-au produs și nu pe măsură ce numerarul sau echivalentul său a fost încasat sau plătit și au fost înregistrate în evidențele contabile și raportate în situațiile financiare ale perioadelor aferente acestora.

5. Principiul intangibilității bilanțului de deschidere

Bilanțul de deschidere al exercițiului finanțier corespunde cu bilanțul de închidere al exercițiului finanțier precedent.

6. Principiul evaluării separate a elementelor de activ și de datorii

Au fost înregistrate toate elementele de activ și pasiv, iar evaluarea s-a realizat separat.

7. Principiul necompensării

În vederea respectării acestui principiu nu s-au efectuat compensări între venituri și cheltuieli ori între active și pasive, iar creanțele și datoriile au fost înregistrate distinct în contabilitate în baza documentelor justificative.

8. Contabilizarea și prezentarea elementelor din bilanț și din contul de profit și pierdere ținând seama de fondul economic al tranzacției sau al angajamentului în cauză

Respectarea acestui principiu a condus la înregistrarea în contabilitate și prezentarea fidelă a operațiunilor economico-financiare, în conformitate cu realitatea economică, punând în evidență drepturile și obligațiile, precum și riscurile asociate acestor operațiuni.

9. *Principiul evaluării*

Elementele prezentate în situațiile financiare au fost evaluate pe baza principiului costului de achiziție sau cel prevazut în Norma nr.15/20016.

10. *Principiul pragului de semnificație*

Orice element care are o valoare semnificativă a fost prezentat distinct în cadrul situațiilor financiare iar elementele cu valori nesemnificate dar care au aceeași natură sau au funcții similare au fost însumate și prezentate într-o poziție globală. Un element patrimonial este considerat semnificativ dacă omisiunea sa ar influența în mod sănătos decizia utilizatorilor situațiilor financiare.

Politici contabile semnificative

Pentru elementele componente ale patrimoniului, reflectate în situația activelor, datoriilor și capitalurilor proprii la data de 31.12.2015, au fost aplicate metodele și regulile contabile în vigoare:

a) Active și datorii exprimate în valută

Evaluarea la întocmirea bilanțului a creațelor și a datoriilor exprimate în valută și a celor cu decontare în lei în funcție de cursul unei valute se face la cursul de schimb valutar comunicat de Banca Națională a României, valabil la data încheierii exercițiului finanțier. Valoarea creațelor, astfel evaluate, în scopul prezentării în bilanț, se diminuează cu ajustările pentru pierderea de valoare.

La fiecare dată a bilanțului:

- elementele monetare exprimate în valută (disponibilități, depozitele bancare, creațele și datoriile în valută) sunt evaluate și prezentate în situațiile financiare anuale utilizând cursul de schimb valutar, comunicat de Banca Națională a României și valabil la data încheierii exercițiului finanțier. Diferențele de curs valutar, favorabile sau nefavorabile, între cursul de schimb al pieței valutare, comunicat de Banca Națională a României de la data înregistrării creațelor sau datoriilor în valută, sau cursul la care acestea sunt înregistrate în contabilitate și cursul de schimb de la data încheierii exercițiului finanțier, se înregistrează la venituri sau cheltuieli din diferențe de curs valutar, după caz;

- pentru creanțele și datoriile, exprimate în lei, a căror decontare se face în funcție de cursul unei valute, eventualele diferențe favorabile sau nefavorabile, care rezultă din evaluarea acestora se înregistrează la alte venituri sau alte cheltuieli financiare, după caz.
- elementele nemonetare achiziționate cu plata în valută și înregistrate la cost istoric (imobilizări, stocuri) sunt prezentate în situațiile financiare anuale utilizând cursul de schimb valutar de la data efectuării tranzacției;
- elementele nemonetare achiziționate cu plata în valută și înregistrate la valoarea justă (ex. imobilizările corporale reevaluare) sunt prezentate în situațiile financiare anuale la această valoare.

În întocmirea situațiilor financiare s-au folosit următoarele cursuri valutare comunicate de BNR și aplicabile la data de 31.12.2015

EUR 4,5245 (2014: 4,4821)

USD 4,1477 (2014: 3,6868)

b) Imobilizările corporale și necorporale

În categoria imobilizărilor corporale sunt recunoscute activele care îndeplinesc următoarele criterii de recunoaștere: sunt active generatoare de beneficii economice viitoare și sunt utilizate pe parcursul unei perioade mai mari de un an., cu excepția celor care au o valoare de intrare mai mică de 2.500 lei, acestea fiind înregistrate ca și obiecte de inventar.

Cu excepția cladirilor și terenurilor, imobilizările corporale sau necorporale s-au prezentat în bilanț la valoarea de intrare, mai puțin ajustările cumulate de valoare, respectiv amortizarea cumulată și ajustările pentru pierderea din depreciere cumulate.

Fondul a optat pentru evaluarea alternativa a cladirilor și terenurilor la valoare reevaluată, acestea fiind prezentate la data bilantului la valoare justă.

Amortizarea calculată pentru imobilizările corporale reevaluăte se înregistrează în contabilitate începând cu exercițiul finanțier următor celui în care s-a efectuat reevaluarea.

Fondul revaluează cladirile și terenurile cu suficientă regularitate și ori de câte ori se constată fluctuații semnificative pe piața imobiliară, pentru a se asigura că valoarea contabilă nu se deosebește semnificativ de ceea ce s-ar fi determinat prin utilizarea valorii juste la finalul perioadei de raportare.

La reevaluarea unei imobilizări corporale, amortizarea cumulată de la data reevaluării este tratată în unul dintre următoarele moduri:

- este recalculată proporțional cu modificarea valorii contabile brute a activului, astfel încât valoarea contabilă a activului, după reevaluare, să fie egală cu valoarea sa reevaluată (determinare cost de înlocuire)
- este eliminată din valoarea contabilă brută a activului, iar valoarea netă este recalculată la valoarea reevaluată a activului (clădiri)

Dacă un element de imobilizări corporale este reevaluat, atunci întreaga clasă de imobilizări corporale din care face parte acel element este reevaluată.

În cazul în care se realizează reevaluarea imobilizărilor corporale, diferența dintre valoarea la cost de achiziție și valoarea rezultată în urma reevaluării se prezintă în bilanț la rezerva din reevaluare, ca element distinct în ”Capital și rezerve”

Amortizarea imobilizărilor corporale/necorporale se calculează începând cu luna următoare punerii în funcțiune/achiziției și până la recuperarea integrală a valorii lor de intrare.

La amortizarea imobilizărilor corporale și necorporale, Fondul de Garantare a Asigurașilor a aplicat amortizarea liniară realizată prin includerea în cheltuielile de exploatare a unor sume fixe stabilite proporțional cu numărul de ani ai duratei de utilizare economică a acestora, pentru următoarele categorii de imobilizări existente în patrimoniul acestuia:

- clădire – 60 ani,
- autoturisme – 4 ani,
- mobilier – 10 ani,
- calculatoare, laptop, multifuncționale – 4 ani,
- licențe – 3 ani,
- centrala telefonică – 3 ani.

Imobilizările corporale sau necorporale s-au scos din evidență la cedare sau casare, atunci când niciun beneficiu economic viitor nu mai era așteptat din utilizarea ulterioară a acestora.

c) Imobilizările financiare

Imobilizările financiare cuprind titluri de stat cu scadență inițială mai mare de 12 luni și alte împrumuturi acordate pe termen lung, și au fost înregistrate în linia 15 din bilanț „Alte împrumuturi”. Acestea s-au înregistrat inițial la valoarea de achiziție ce cuprinde valoarea nominală, prima sau discount de achiziție și dobânda cumulată de la plata ultimului cupon până la momentul achiziției de Fondul de Garantare a Asigurașilor, fiind înregistrate separat în contabilitate în conturi analitice distincte în funcție de instituția bancară prin care s-a realizat achiziția și diferențiat pe achiziție.

La data bilanțului titlurile de stat sunt înregistrate la valoarea costului amortizat, luând în considerare costul de achiziție, prima sau discountul și dobânzile acumulate.

Titlurile de stat sunt evaluate la data ieșirii din gestiune respectiv vânzare sau maturitate la valoarea contabilă netă din data ieșirii.

d) Stocurile

Stocurile sunt active circulante, iar în cadrul lor se cuprind: materialele consumabile și materialele de natura obiectelor de inventar.

La data intrării în Fondul de Garantare a Asigurațiilor, stocurile s-au evaluat și s-au înregistrat în contabilitate la valoarea de intrare care pentru stocurile achiziționate s-a stabilit la cost de achiziție.

La data bilanțului stocurile se prezintă la valoare realizabilă netă.

e) Investițiile pe termen scurt

Investițiile pe termen scurt cuprind obligațiuni, titluri de stat și alte titluri de plasament cu scadență inițială mai mică de 12 luni, și s-au prezentat în bilanț pe linia 26 „Alte investiții pe termen scurt”.

ACESTEASĂU ÎNREGISTRAT INITIALLY LA VALOARE DE ACHIZIȚIE CE CUPRINDE VALOAREA NOMINALĂ, PRIMA SAU DISCOUNT DE ACHIZIȚIE ȘI DOBÂNDĂ CUMULATĂ DE LA PLATA ULTIMULUI CUPON PÂNĂ LA MOMENTUL ACHIZIȚIEI DE FONDUL DE GARANTARE A ASIGURAȚILOR, FIIND ÎNREGISTRATE SEPARAT ÎN CONTABILITATE ÎN CONTURI ANALITICE DISTINCTE ÎN FUNCȚIE DE INSTITUȚIA BANCARĂ PRIN CARE S-A REALIZAT ACHIZIȚIA ȘI DIFERENȚIAT PE ACHIZIȚIE.

ÎN CATEGORIA INVESTIȚIILOR PE TERMEN SCURT INTRĂ ȘI DEPOZITELE BANCARE PE TERMEN SCURT, CU EXCEPȚIA DEPOZITELOR BANCARE CU TERMEN DE CEL MULT 3 LUNI. ACESTEASĂU ÎNREGISTRAT ÎN CONTABILITATE LA VALOAREA DE CONSTITUIRE A DEPOZITELOR.

La data bilanțului investițiile pe termen scurt sunt înregistrate la valoarea costului amortizat, luând în considerare costul de achiziție, valoarea de răscumparare și dobânzile în cazul depozitelor.

Investițiile pe termen scurt sunt evaluate la data ieșirii din gestiune respectiv vânzare sau maturitate la valoarea contabilă netă din data ieșirii respectiv la valoarea depozitului constituit plus dobânzile acumulate, în cazul depozitelor bancare.

e) Creanțe, datorii

Contabilitatea furnizorilor și clienților, a celoralte datorii și creanțe s-a ținut pe categorii, precum și pe fiecare persoană fizică sau juridică. Momentul înregistrării creanțelor și datoriilor a fost cel al constatării și nu al platii, respectiv al încasărilor.

La data bilanțului creanțele sunt înregistrate la valoarea lor contabilă, mai puțin ajustări de deprecieri pentru creanțele incerte.

Evaluarea la inventar a creanțelor și a datoriilor se face la valoarea lor probabilă de încasare sau de plată. Diferențele constatate în minus între valoarea de inventar stabilită la inventariere și valoarea contabilă a creanțelor se înregistrează pe seama ajustărilor pentru deprecierea creanțelor. Pentru creanțele incerte se constituie ajustări pentru pierdere de valoare.

Evaluarea la inventar a creanțelor și a datoriilor se face la valoarea lor probabilă de încasare sau de plată. Diferențele constatate în minus între valoarea de inventar stabilită la inventariere și valoarea contabilă a creanțelor se înregistrează pe seama ajustărilor pentru deprecierea creanțelor. Pentru creanțele incerte se constituie ajustări pentru pierdere de valoare.

f) Casa și conturi la bănci

Conturile la bănci cuprind: valorile de încasat, cum sunt cecurile și efectele comerciale depuse la bănci, disponibilitățile în lei și valută, cecurile Fondului, depozitele bancare pe termen de cel mult 3 luni, creditele bancare pe termen scurt, precum și dobânzile aferente disponibilităților și creditelor acordate de bănci în conturile curente.

La întocmirea Situației fluxurilor de numerar s-a considerat ca fiind numerar și echivalente de numerar:

- Numerar în casierie
- Conturi curente la banchi
- Depozite bancare pe termen scurt (până în 3 luni)

g) Capitaluri

Fondul adoptă conceptul financiar de capital la elaborarea situațiilor financiare. La data de 31.12.2015 capitalul propriu este format din rezultatul reportat respectiv rezultatul exercițiului financiar.

h) Provizioane

Provizioanele sunt recunoscute numai în momentul în care:

- Există o obligație curentă generată de un eveniment anterior
- Este probabil ca o ieșire de resurse să fie necesară pentru a onora obligația respectivă, și
- Poate fi realizată o estimare credibilă a valorii obligației

Principalele categorii de provizioane înregistrate la data bilanțului sunt:

- Provizioane specifice constituite în conformitate cu activitatea desfașurată de către Fond
- Provizioane pentru litigii
- Provizioane constituite pentru elemente cum sunt: pensii și obligații similare, concedii neefectuate și alte costuri cu angajații.

Valoarea recunoscută ca provizion constituie cea mai bună estimare la data bilanțului, a costurilor necesare stingerii obligațiilor curente respectiv suma pe care Fondul ar plati-o în mod rațional pentru stingerea obligației sau pentru transferarea acesteia unei terțe părți.

Raționamentele profesionale și ipotezele semnificative utilizate în estimarea provizioanelor sunt prezentate în Nota III.

i) Alte elemente patrimoniale

Veniturile din activitatea curentă cuprind: contribuții ale asigurătorilor la Fond, dobânzi și penalități de întârziere pentru neachitarea la termen a contribuției legale , sume din fructificarea disponibilităților, sume din recuperarea creațelor Fondului, sume din alte surse conform legii.

Cheltuielile pentru activitatea Fondului sunt pentru: despăgubiri/indemnizații rezultate din contractele de asigurare facultative și obligatorii, încetarea contractelor de asigurare a creditorilor de asigurări, constatarea, instrumentarea și lichidarea dosarelor de daună, consumuri de stocuri și servicii prestate, cheltuieli cu personalul și alte cheltuieli. În cadrul cheltuielilor exercițiului finanțier se cuprind, de asemenea, provizioanele, amortizările și ajustările pentru depreciere sau pierdere de valoare reflectate.

NOTA III UTILIZAREA RAȚIONAMENTELOR PROFESIONALE, ESTIMĂRILOR ȘI IPOTEZELOR CONTABILE SEMNIFICATIVE

Întocmirea situațiilor financiare în conformitate cu prevederile Normei 15/2016 privind aprobarea Reglementărilor contabile aferente situațiilor financiare anuale aplicabile Fondului de garantare a asigurațiilor (“Norma 15/2016”), presupune utilizarea de către conducere a unor raționamente profesionale, estimări și ipoteze semnificative care afectează valorile raportate pentru venituri, cheltuieli, active și pasive, ca și prezentarea datorilor și activelor contingente la sfârșitul perioadei. Totuși, inerenta incertitudine existentă în legătură cu aceste raționamente, estimări și ipoteze ar putea rezulta într-o ajustare viitoare semnificativă asupra valorii contabile a activelor și pasivelor înregistrate.

Estimările și ipotezele importante care ar putea afecta în viitor valorile raportate cât și sursele de incertitudine privind estimările la data raportării, care presupun un risc semnificativ de a produce ajustări materiale ale valorilor curente ale activelor și datorilor în urmatorul exercițiu financiar, sunt descrise în continuare. În vederea stabilirii ipotezelor și estimărilor, conducerea s-a bazat pe informațiile disponibile la data întocmirii situațiilor financiare. Cu toate acestea, aspectele curente și ipotezele privind evoluției viitoare ar putea să se modifice datorită evoluției pieței sau unor circumstanțe care nu se află sub controlul Fondului. Astfel de modificări sunt reflectate în estimări pe masură ce acestea apar.

În procesul aplicării politicilor contabile, conducerea a utilizat următoarele raționamente profesionale în ceea ce privește estimările și ipotezele semnificative care au un efect important asupra valorilor recunoscute în situațiile financiare.

Provizioane specifice

Acestea includ provizioane de daună aferente solicitărilor de despăgubiri, provizioane de restituire a primelor de asigurare plătite în avans (cota-parte) urmare a încetării contractului de asigurare înainte de termen, provizioane aferente indemnizațiilor/sumelor cuvenite creditorilor de asigurare urmare a încetării contractului de asigurare și provizioane din subrogări care urmează a fi înregistrate la masa credală.

Provizioanele de daună aferente solicitărilor de despăgubiri includ provizioanele aferente daunelor înregistrate în soldul rezervelor de daune avizate ale asigurătorilor în faliment precum și a solicitărilor de despăgubiri/indemnizații ale creditorilor de asigurări adresate direct Fondului, conform legii, costurile estimate cu instrumentarea daunelor, valoarea actualizării/majorării

provizioanelor și sumele reprezentând diminuarea sau anularea provizioanelor de daună aferente solicitărilor de despăgubiri.

În conformitate cu art. 23 alin. (1) din Legea nr. 503/2004 privind redresarea financiară, falimentul, dizolvarea și lichidarea voluntară în asigurări, coroborat cu art. 18 alin. (1) și (2) din Norma A.S.F. nr. 16/2015 privind Fondul de garantare a asigurațiilor, asiguratorul are obligația de a preda Fondului de garantare, evidența contractelor de asigurare în vigoare la data închiderii procedurii de redresare financiară, evidența completă a dosarelor de daună, precum și evidențele technico-operative și contabile aferente acestor contracte și dosare, atât în format letric, cât și electronic/digital sau în alte forme în care acestea se regăsesc în arhiva asigurătorului.

Provizionul a fost constituit în baza dosarelor de dauna avizate de asiguratorul în faliment, dosare care au fost preluate atât electronic cât și fizic în baza proceselor verbale de predare/primire încheiate între Fond și asiguratorul în faliment. Acest provizion s-a constituit la nivelul soldului acestui cont de rezervă la data preluării.

Înțînd cont de prevederile legii 213/2015 și a Normei 15/2016, valoarea provizionului initial a fost ajustată după cum urmează:

- Valoarea provizionului aferent solicitărilor creditorilor de asigurare care au avut mai multe dosare de daună a fost plafonată la valoarea reglementată de legislația în vigoare, respectiv 450.000 lei/creditor, prin gruparea acestora pe baza celei mai bune estimări privind datele de identificare ale creditorilor de asigurare.
- Pentru dosarele de daună cu rezervă mai mare de 450.000 lei /creditor, valoarea provizionului a fost plafonată în baza analizei individuale a tuturor acestor dosare atât preluate fizic de la asiguratorul în faliment, cât și a informațiilor preluate în format electronic, precum și în baza experienței Direcției Despagubiri, la nivel de creditor de asigurare pe fiecare dosar în parte.
- Provizionul aferent dosarelor de daună în valută a fost reevaluat în baza cursului valutar comunicat de BNR și valabil în data de 31.12.2015;
- Pentru dosarele de daună pentru care nu au existat suficiente informații din care să rezulte potențiale ajustări la nivel de creditor de asigurare, din motive prudentiale, s-a menținut nivelul provizionului la valoarea rezervei preluate de la asiguratorul în faliment.
- Deasemenea, valoarea provizionului a fost ajustată pentru a reflecta valorile rezultate în urma verificării de către Comisia specială a dosarelor de daună și a creațelor de asigurări înregistrate în evidențele fondului, înțînd seama de normele aplicabile în materie și de condițiile de asigurare generale și specifice prevăzute în contractele de asigurare.

Pentru dosarele nou deschise la Fond pâna la data de 31.12.2015 conform legislației în vigoare s-a stabilit provizionul inițial la o valoare medie a daunei plătite în funcție de datele statistici, provizion care este ulterior revizuit pe baza documentelor depuse de creditorii de asigurare.

Aceste estimări și ipoteze semnificative sunt revizuite în mod continuu. În ceea ce privește litigiile asociate cu asiguratorul în faliment Astra, informațiile cu privire la provizion sunt prezentate în paragraful 6 „Datorii contingente și angajamente”.

NOTA IV. EVENIMENTE ULTERIOARE DATEI BILANȚULUI

Urmare a intrării în vigoare a Legii nr. 246/2015 privind redresarea și rezoluția asigurătorilor, reprezentanți din cadrul Fondului de garantare a asigurațiilor au făcut parte dintr-un grup de lucru, alături de specialiști din cadrul Autorității de Supraveghere Financiară, pentru pregătirea unui proiect de normă pentru reglementarea Fondului de rezoluție pentru asigurători și pentru un proiect de normă privind stabilirea cotei de contribuție datorată de asigurători Fondului de rezoluție pentru asigurători, administrat de către Fondul de garantare a asigurațiilor.

Astfel, urmare a demersurilor efectuate în vederea elaborării legislației secundare, au intrat în vigoare Norma Autorității de Supraveghere Financiară nr. 3 din data de 26 ianuarie 2016 privind cotele de contribuție datorate de asigurători Fondului de rezoluție administrat de Fondul de garantare a asigurațiilor, publicată în Monitorul Oficial nr. 69 din data de 01.02.2016, precum și Norma Autorității de Supraveghere Financiară nr. 4 din data de 26 ianuarie 2016 privind administrarea Fondului de rezoluție pentru asigurători administrat de Fondul de garantare a asigurațiilor, publicată în Monitorul Oficial nr. 80 din data de 03.02.2016. Primele contribuții au fost încasate de către Fond începând cu data de 01.03.2016.

Incepând cu luna februarie 2016 s-a constituit Fondul de rezoluție al asigurătorilor în conformitate cu legea 246/2015, iar în martie 2016 au fost încasate de la asiguratori primele contribuții la acest fond.

În data de 22.04.2016 Fondul de Garantare a Asigurațiilor a definitivat procesul de selecție pentru cele trei posturi din conducerea executivă a instituției.

În data de 28.04.2016 a rămas definitivă Hotărârea de deschidere a procedurii falimentului pronunțată de judecătorul sindic din cadrul Tribunalului București împotriva asigurătorului Astra S.A. Potrivit dispozițiilor legale în vigoare, de la data rămânerii definitive a hotărârii de deschidere a procedurii falimentului pronunțată împotriva unui asigurător, conform



Fondul de Garantare
a Asigurațiilor

prevederilor art. 266 din Legea nr. 85/2014, Fondul este în drept să efectueze plăți din disponibilitățile sale, în vederea achitării sumelor cuvenite creditorilor de asigurări, cu respectarea dispozițiilor legale. Astfel, Fondul de garantare a asigurațiilor a demarat operațiunile de efectuare a plăților către creditorii de asigurări, pentru dosarele de daună aprobate de către Comisia specială constituită în cadrul FGA.

Comisia specială a Fondului a aprobat în primele luni din 2016 un număr de 4.685 dosare preluate de la Astra care au generat ajustări ale provizionului specific la data de 31.12.2015.

DIRECTOR GENERAL,
CRISTIAN ROȘU



DIRECTOR GENERAL ADJUNCT,
NICOLAE EUGEN CRIȘAN



DIRECTOR ECONOMIC,
ADELA CIOBÎCĂ

