



Membru al
INTEGRA INTERNATIONAL®
YOUR GLOBAL ADVANTAGE

**RAPORTUL
AUDITORULUI INDEPENDENT**
Seria AG nr. 69/19
pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2019

***Societatea de Asigurări-Reasigurări
„MOLDCARGO” S.A.***

- *Certificatul de calificare a auditorului Seria AG Nr.000119 din 08.02.2008, eliberat în baza deciziei Comisiei de certificare din 30 iunie 2006*
- *Certificat de calificare a auditorului seria AA Nr. 000015, eliberat în baza deciziei Comisiei de Certificare din 19 decembrie 2007*
- *Diploma in International Financial Reporting nr. 1816719, eliberată de către ACCA (Association of Chartered Certified Accountants), 2013*

CHIȘINĂU 2020

CUPRINS

1. RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT.....	2
2. Situații Financiare (pentru exercițiul încheiat la 31.12.2019).....	7
2.1. Bilanț	7
2.2. Situația de profit și pierdere	8
2.3. Situația modificărilor capitalului propriu	9
2.4. Situația fluxurilor de numerar	10
3. Informații generale privind subiectul auditului.....	11
4. Politici contabile.....	11
5. Analiza activității economico-financiare a SAR „MOLDCARGO” SA în anul 2019.....	17
6. Note explicative la situațiile financiare	21
A) Active necorporale	21
B) Imobilizări corporale	21
C) Investiții imobiliare	22
D) Investiții în entitățile asociate.....	22
E) Titluri de capital disponibile pentru vânzare	23
F) Creanțe din asigurări	23
G) Alte împrumuturi și creanțe.....	24
H) Cheltuieli de achiziție reportate.....	25
I) Active din operațiuni de reasigurare	25
J) Numerar și echivalente de numerar.....	25
K) Alte active.....	25
L) Capitalul propriu.....	26
M) Datorii asociate contractelor de asigurare	26
N) Beneficiile angajaților	27
O) Datorii din asigurări.....	27
P) Impozitul amânat și impozitul pe profit curent	27
Q) Părți afiliate	28
Venituri și cheltuieli	29
7. Continuitatea activității și evenimente ulterioare	30
8. Auditul anului precedent(2018).....	31
9. Confirmarea Independenței Auditorilor.....	31
10. Semnătura.....	31

1. RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT

Către acționarii Societății de Asigurări-Reasigurări „MOLDCARGO” S.A.

Raport cu privire la auditul Situațiilor Financiare

Opinie

Am auditat situațiile financiare ale Societății de Asigurări-Reasigurări „MOLDCARGO” S.A. („Entitatea”), care cuprind bilanțul la data de 31 decembrie 2019 și situația de profit și pierdere, situația modificărilor capitalului propriu și situația fluxurilor de numerar aferente exercițiului încheiat la data respectivă, și notele la situațiile financiare, inclusiv un sumar al politicilor contabile semnificative.

În opinia noastră, situațiile financiare a Societății de Asigurări-Reasigurări „MOLDCARGO” S.A. pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2019 sunt întocmite, din toate punctele de vedere semnificative, în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară.

Baza pentru opinie

Am desfășurat auditul nostru în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit (ISA-uri). Responsabilitățile noastre în baza acestor standarde sunt descrise detaliat în secțiunea „Responsabilitatea auditorului pentru auditul situațiilor financiare” din raportul nostru. Suntem independenți față de Entitate, conform *Codului Etic al Profesioniștilor Contabili (Codul IESBA)* emis de Consiliul pentru Standardele Internaționale de Etică pentru Contabili, coroborat cu cerințele etice relevante pentru auditul situațiilor financiare din Republica Moldova și ne-am îndeplinit celelalte responsabilități etice, conform acestor cerințe și Codului IESBA. Credem că probele de audit pe care le-am obținut sunt suficiente și adecvate pentru a furniza o bază pentru opinia noastră.

În conformitate cu auditul situațiilor financiare a Societății de Asigurări-Reasigurări „MOLDCARGO” S.A. („Societatea”) pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2019, remitem în adresa Dvs Raportul de Audit.

Aspectele cheie de audit

Aspectele cheie de audit sunt acele aspecte care, în baza raționamentului nostru profesional, au avut cea mai mare importanță pentru auditul Situațiilor Financiare din perioada curentă. Aceste aspecte au fost abordate în contextul auditului situațiilor financiare în ansamblu și în formarea opiniei asupra acestora și nu oferim o opinie separată cu privire la aceste aspecte. Am determinat că aspectele descrise mai jos reprezintă aspecte cheie de audit care trebuie comunicate în raportul nostru.

- ***Părți afiliate.***

Entitatea deține investiții în părți asociate la o valoare totală de 15.228.882 lei, ceea ce constituie 10,7% din valoarea totală a activelor la situația din 31.12.2019. Scopul instrumentelor financiare este de a obține venituri sub formă de dividende sau a deține controlul asupra acestor părți afiliate. Totuși, Entitatea, pe parcursul ultimilor ani nu a obținut venituri sub formă de dividende sau alte beneficii de la părțile asociate. Evaluările acestor instrumente financiare sunt incluse în aspectele cheie de audit datorită semnificației și subiectivității.

- **Rezevele tehnice de asigurare ale Entității.**

În conformitate cu Hotărârea CNPF nr. 1/5 din 11.01.2011 „Cu privire la aprobarea Regulamentului privind rezervele tehnice de asigurare” Entitatea creează și menține rezerve tehnice de asigurare.

Rezervele tehnice de asigurare a Entității sunt calculate în scopul întocmirii situațiilor financiare prin metode complexe de către specialiști în domeniul calculului actuarial. Aceste rezerve nu pot fi evaluate cu precizie, ci doar estimate în baza celor mai recente informații credibile deținute, conform raționamentului actuarului.

Am considerat acest aspect cheie de audit, dat fiind faptul ponderei semnificative a valorii rezervelor tehnice de asigurare în situațiile financiare ale Entității.

- **Indicatori de solvabilitate și rezervele de daune**

În conformitate cu raportul actuarului nostru, rata solvabilității Entității la situația din 31.12.2019 constituie 91,16%, fiind sub limita minim necesară.

O eventuală ajustare a rezervelor de daune ale Entității ar cauza o diminuare a acestui indicator până la limita de 83%, concomitent cu un deficit de active admise să acopere fondurile asiguraților în cuantum de aproximativ 3,05 mln lei. Acest aspect este consecința faptului diminuării activelor nete și majorării datoriilor Entității, cu un impact asupra activității privind prudența în gestionarea datoriilor sale.

Responsabilitățile conducerii și ale persoanelor responsabile cu guvernanta pentru situațiile financiare

Conducerea este responsabilă pentru întocmirea și prezentarea fidelă a situațiilor financiare în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară, și pentru acel control intern pe care conducerea îl consideră necesar pentru a permite întocmirea de situații financiare lipsite de denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare.

În întocmirea situațiilor financiare, conducerea este responsabilă pentru aprecierea capacității Entității de a-și continua activitatea, prezentând, dacă este cazul, aspecte referitoare la continuitatea activității și utilizând contabilitatea pe baza continuității activității, cu excepția cazului în care conducerea fie intenționează să lichideze Entitatea sau să oprească operațiunile, fie nu are nicio altă alternativă realistă în afara acestora.

Persoanele responsabile cu guvernanta sunt responsabile pentru supravegherea procesului de raportare financiară al Entității.

Responsabilitatea auditorului

Obiectivele noastre constau în obținerea unei asigurări rezonabile privind măsura în care situațiile financiare, în ansamblu, sunt lipsite de denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare, precum și în emiterea unui raport al auditorului care include opinia noastră. Asigurarea rezonabilă reprezintă un nivel ridicat de asigurare, dar nu este o garanție a faptului că un audit desfășurat în conformitate cu ISA-urile va detecta întotdeauna o denaturare semnificativă, dacă acesta există.

Denaturările pot fi cauzate fie de fraudă, fie de eroare și sunt considerate semnificative dacă se poate preconiza, în mod rezonabil, că acestea, individual sau cumulativ, vor influența deciziile economice ale utilizatorilor, luate în baza acestor situații financiare.

Ca parte a unui audit în conformitate cu ISA-urile, exercităm raționamentul profesional și menținem scepticismul profesional pe parcursul auditului. De asemenea:

- Identificăm și evaluăm riscurile de denaturare semnificativă a situațiilor financiare, cauzată fie de fraudă, fie de eroare, proiectăm și executăm proceduri de audit ca răspuns la respectivele riscuri și obținem probe de audit suficiente și adecvate pentru a furniza o bază pentru opinia noastră. Riscul de nedetectare a unei denaturări semnificative cauzate de fraudă este mai ridicat decât cel de nedetectare a unei denaturări semnificative cauzate de eroare, deoarece fraudă poate presupune înțelegeri secrete, fals, omisiuni intenționate, declarații false și evitarea controlului intern.
- Înțelegem controlul intern relevant pentru audit, în vederea proiectării de proceduri de audit adecvate circumstanțelor, dar fără a avea scopul de a exprima o opinie asupra eficacității controlului intern al Entității.
- Evaluăm gradul de adecvare a politicilor contabile utilizate și caracterul rezonabil al estimărilor contabile și al prezentărilor aferente de informații realizate de către conducere.
- Formulăm o concluzie cu privire la gradul de adecvare a utilizării de către conducere a contabilității pe baza continuității activității și determinăm, pe baza probelor de audit obținute, dacă există o incertitudine semnificativă cu privire la evenimente sau condiții care ar putea genera îndoieli semnificative privind capacitatea Entității de a-și continua activitatea. În cazul în care concluzionăm că există o incertitudine semnificativă, trebuie să atragem atenția în raportul auditorului asupra prezentărilor aferente din situațiile financiare sau, în cazul în care aceste prezentări sunt neadecvate, să ne modificăm opinia. Concluziile noastre se bazează pe probele de audit obținute până la data raportului auditorului. Cu toate acestea, evenimente sau condiții viitoare pot determina Entitatea să nu își mai desfășoare activitatea în baza principiului continuității activității.
 - Evaluăm prezentarea, structura și conținutul general al situațiilor financiare, inclusiv al prezentărilor de informații, și măsura în care situațiile financiare reflectă tranzacțiile și evenimentele de bază într-o manieră care realizează prezentarea fidelă.

Comunicăm persoanelor responsabile cu guvernarea, printre alte aspecte, aria planificată și programarea în timp a auditului, precum și principalele constatări ale auditului, inclusiv orice deficiențe semnificative ale controlului intern, pe care le identificăm pe parcursul auditului.

De asemenea, furnizăm persoanelor responsabile cu guvernarea o declarație că am respectat cerințele etice relevante privind independența și că le-am comunicat toate relațiile și alte aspecte despre care s-ar putea presupune, în mod rezonabil, că ne afectează independența și, acolo unde este cazul, măsurile de protecție corespunzătoare.

Dintre aspectele comunicate cu persoanele responsabile cu guvernarea, stabilim care sunt aspectele cele mai importante pentru auditul situațiilor financiare din perioada curentă și care reprezintă, prin urmare, aspecte cheie de audit. Descriem aceste aspecte în raportul auditorului, cu excepția cazului în care legile sau reglementările interzic prezentarea publică a aspectului sau a cazului în care, în circumstanțe extrem de rare, considerăm că un aspect nu ar trebui comunicat în raportul nostru deoarece se preconizează în mod rezonabil ca beneficiile de interes public să fie depășite de consecințele negative ale acestei comunicări.

Raport cu privire la alte dispoziții legale și de reglementare

Conducerea este responsabilă de întocmirea Raportului conducerii în conformitate cu prevederile art. 23 din Legea contabilității nr. 287 din 15.12.2017.

Responsabilitatea noastră, în conformitate cu art. 28 alin. a) din Legea privind auditul situațiilor financiare nr. 271 din 15.12.2017, constă în a ne expune asupra Raportului conducerii, fapt care îl descriem mai jos:

➤ ***Informația inclusă în Raportul conducerii este coerentă cu situațiile financiare pentru exercițiul încheiat la 31.12.2019.***

În conformitate cu prevederile Hotărârii Comisiei Naționale a Pieței Financiare (CNPF) nr. 57/14 din 28 decembrie 2018 „Cu privire la aprobarea rapoartelor specializate ale asigurătorilor (reasigurătorilor) aferente asigurării obligatorii de răspundere civilă auto internă și externă”, Societatea de Asigurări-Reasigurări „MOLDCARGO” S.A. prezintă CNPF și Biroului Național al Asigurătorilor de Autovehicule pe suport hârtie și în format electronic rapoarte, după cum urmează:

1. Raport specializat privind activitatea de bază a asigurătorului – trimestrial.
2. Raport 1-Asigurare, încasări de prime de asigurare și plăți a despăgubirilor și sumelor asigurate – trimestrial.
3. Indicatori de bază ai companiilor de asigurări din Republica Moldova – trimestrial.
4. Raportul cu privire la asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto internă (RCA) – lunar.
5. Raport privind asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto externă (Carte Verde) – lunar.

Partenerul de misiune al auditului pentru care s-a întocmit acest raport al auditorului independent este ***Sergiu Șoimu, auditor licențiat.***

În numele Întreprinderii Mixte Moldo-Engleze

„First Audit International” S.A.,
Director General, Auditor licențiat

Sergiu Șoimu



Certificat de calificare a auditorului seria AG nr. 000119 din 30.06.2006
Certificat de calificare a auditorului seria AA Nr. 000015 din 19.12.2007
Diploma in International Financial Reporting nr. 1816719 din 2013

Chișinău, str. M. Kogălniceanu, 61-7
19.06.2020

2. Situații Financiare (pentru exercițiul încheiat la 31.12.2019)

Indicatori	Note	2.1. Bilanț (MDL)	
		31.12.2018	31.12.2019
Active			
Imobilizări necorporale	<i>A</i>	45 897	28 302
Imobilizări necorporale în curs de execuție	<i>B</i>	545 599	0
Imobilizări corporale	<i>B</i>	16 101 336	16 373 644
Investiții imobiliare	<i>C</i>	14 252 500	14 252 500
Investiții în entitățile asociate		17 140 818	15 228 882
Titluri de capital disponibile la vânzare		77 340	77 340
Creanțe din asigurări directe	<i>D</i>	29 249 721	24 838 925
Alte împrumuturi și creanțe	<i>D</i>	18 556 854	29 967 005
Creanțe privind impozitul pe profit		132 559	190 205
Impozitul amânat		617 393	651 450
Cheltuieli de Achiziție de Reportat		7 783 706	14 094 030
Creanțe din Reasigurare	<i>F</i>	12 244 739	6 989 418
Stocuri		173 611	260 594
Numerar și echivalente de numerar		5 782 026	8 751 458
Alte active		9 681 003	10 999 080
Total Active		132 385 102	142 702 833
Capital propriu			
Capital social	<i>G</i>	30 000 000	30 000 000
Alte rezerve de capital		3 000 000	3 000 000
Rezerve de reevaluare		10 082 534	10 082 534
Corecții ale rezultatelor anilor precedenți		0	-103 922
Profit nerepartizat (pierdere neacoperită) al anilor precedenți		1 997 976	1 997 976
Profit nerepartizat (pierdere neacoperită) al anilor precedenți		0	856 787
Total capital propriu		45 080 510	45 833 375
Datorii asociate contractelor de asigurare	<i>H</i>	64 231 169	76 573 985
Venituri în avans		0	0
Beneficii ale angajaților	<i>I</i>	1 790 479	1 953 904
Datorii din asigurări	<i>J</i>	15 610 115	11 896 015
Datorii comerciale	<i>K</i>	1 114 173	1 397 353
Datorii privind impozitul amânat		1 110 651	1 128 979
Datorii față de acționari	<i>L</i>	3 000 000	3 000 000
Alte datorii		448 005	919 222
Total Obligații		87 304 592	96 869 458
Total Pasive		132 385 102	142 702 833

Prezentele Situații Financiare, politicile contabile utilizate și notele anexate, care constituie parte integrantă ale acestor situații financiare, au fost autorizate de către conducerea SAR „MOLDCARGO” S.A. la data de 19 iunie 2020 și semnate în numele Entității de către:

Directorul General

Vladimir Știrbu_____

Contabil-șef

Aurelia Țurcanu_____

2.2. Situația de profit și pierdere

(MDL)

Indicatori	Note	Anul 2018	Anul 2019
Prime subscribe brute		94 275 263	120 390 136
Prime pe contr.anulate și reziliate		-1 856 583	-3 952 118
Prima de asigurare (-)		-18 230 610	-18 179 997
Prima netă subscrisă (2+3+4)		74 188 070	98 258 021
Variația rezervei de prime		-2 781 046	-14 275 737
Alte venituri din prime		5 016	5 852
Venituri nete din primele de asigurare		71 412 040	83 988 136
Venituri din comisioane de deservire a contractelor		4 032 443	3 340 637
Venituri din subscrierea contractelor de asigurare		75 444 483	87 328 773
Cheltuieli nete cu cereri de despăgubire		-35 245 552	-40 493 103
Recuperări din reasigurare a chelt.cu cerere de despag.		4 754 722	6 151 892
Variația rezervei de daune nete		-2 927 533	-3 322 400
Alte cheltuieli corelate cu cererile de despăgubire		-2 158 668	-45 779
Cheltuieli cu daunele, nete de reasigurare		-35 577 031	-37 709 390
Profit din subscrierea contractelor de asigurare		39 867 452	49 619 383
Venituri din subrogare și regresuri		6 740 585	5 109 388
Venituri din investiții		1 407 910	2 030 057
Alte venituri din exploatare		4 103 490	4 869 018
Cheltuieli de achiziție		-31 677 753	-29 201 342
Cheltuieli cu marketingul și administrarea		-14 835 919	-26 247 416
Alte cheltuieli din exploatare		-3 285 551	-5 024 204
Rezultate ale activităților de exploatare		2 320 214	1 154 884
Câștiguri/(costuri de) din finanțare nete		0	0
Profit înainte de impozitare		2 320 214	1 154 884
Cheltuieli (economii) pe impozitul pe profit		-71 366	-298 097
Profitul net al anului		2 248 848	856 787
Alte elemente ale rezultatului global		0	0
Câștiguri din valoarea justă a imobilizărilor corporale			
Impozit pe venit amânat aferent altor elemente a rezultatului global			
<i>Alte elemente ale rezultatului global aferente anului, fără impozit</i>			
Rezultat global al anului		2 248 848	856 787

Prezentele Situații Financiare, politicile contabile utilizate și notele anexate, care constituie parte integrantă ale acestor situații financiare, au fost autorizate de către conducerea SAR „MOLDCARGO” S.A. la data de 19 iunie 2020 și semnate în numele Entității de către:

Directorul General

Vladimir Știrbu _____

Contabil-șef

Aurelia Țurcanu _____

2.3. Situația modificărilor capitalului propriu

(MDL)

Sursele modificărilor în capitalurile proprii	Note	Capitalul social	Capital de rezervă	Rezerve din reev. activelor	Rezultat reportat	Total
<i>Sold inițial la 01.01.2018</i>		30 000 000	3 000 000	9 842 172	-250 872	42 591 300
Corecții ale rezultatelor anilor preced.						0
Profit net al exercițiului					2 248 848	2 248 848
Transferuri între componentele capitalurilor proprii				240 362	0	240 362
Total rezultatul global al anului					2 248 848	2 248 848
Sold final la 31.12.2018		30 000 000	3 000 000	10 082 534	1 997 976	45 080 510
Corecții ale rezultatelor anilor preced.					-103 922	-103 922
Transferuri între componentele capitalurilor proprii						0
Profit net al exercițiului					856 787	856 787
Total rezultatul global al anului					856 787	856 787
Sold final la 31.12.2019		30 000 000	3 000 000	10 082 534	2 750 841	45 833 375

Prezentele Situații Financiare, politicile contabile utilizate și notele anexate, care constituie parte integrantă ale acestor situații financiare, au fost autorizate de către conducerea SAR „MOLDCARGO” S.A. la data de 19 iunie 2020 și semnate în numele Entității de către:

Directorul General

Vladimir Știrbu_____

Contabil-șef

Aurelia Țurcanu_____

2.4. Situația fluxurilor de numerar

(MDL)

Indicatori	Note	2018	2019
Fluxuri de numerar din activități de exploatare			
Încasările de numerar din primele brute		90 599 184	115 992 347
Plățile în numerar privind primele de reasigurare		9 994 241	10 355 032
Plățile în numerar privind daunele, nete de încasările de regres/Despăgubiri achitate prin bancă și casă		35 301 964	39 911 403
Încasările în numerar privind daunele aferente reasigurării		415 936	9 077
Plățile în numerar care și în numele angajaților		6 803 555	13 529 980
Plățile în numerar privind comisioanele către agenți de asigurare și brokeri de asigurare		25 035 461	22 800 299
Plata impozitului pe venit		964 474	1 971 635
Alte plăți/încasări nete ale mijloacelor bănești		-9 484 690	-16 571 550
Numerar net din activități de exploatare		3 430 735	10 861 525
Fluxul net de numerar din activități de investiții			
Încasări din ieșirea activelor imobilizate corporale și necorporale		7 698	115 538
Plăți pentru procurarea imobilizărilor corporale și necorporale		0	0
Dobânzi încasate		594 931	775 491
Dividende încasate		0	173 464
Plăți/încasări aferente plasamentelor		-3 745 915	-8 811 611
Alte încasări/(plăți) ale mijloacelor bănești		35 279	0
Numerar net folosit în activități de investiții		-3 108 007	-7 747 118
Fluxuri de numerar din activități de finanțare			
Încasări bănești sub formă de credite și împrumuturi		0	0
Plăți bănești privind creditele și împrumuturile, dividende		0	0
Numerar net folosit în activități de finanțare		0	0
Creștere/(scădere) netă a numerarului în perioada gestionară		322 728	3 114 407
Numerar și echivalente de numerar la începutul perioadei		5 556 911	5 782 026
Câștiguri /(pierderi) din cursul de schimb aferentge numer.		-97 613	-144 975
Numerar și echivalente de numerar la sfârșitul perioadei		5 782 026	8 751 458

Prezentele Situații Financiare, politicile contabile utilizate și notele anexate, care constituie parte integrantă ale acestor situații financiare, au fost autorizate de către conducerea SAR „MOLDCARGO” S.A. la data de 19 iunie 2020 și semnate în numele Entității de către:

Directorul General

Vladimir Știrbu _____

Contabil-șef

Aurelia Țurcanu _____

3. Informații generale privind subiectul auditului

Societatea de Asigurări-Reasigurări „MOLDCARGO” S.A. („Entitatea”) a fost înregistrată la Camera Înregistrării de Stat a Republicii Moldova sub nr.1002600005819 la 30.03.2012, ultimul extras actualizat din registrul de stat al persoanelor juridice nr. 440733 din 14.05.2020.

Pe parcursul perioadei de gestiune Entitatea a desfășurat activitate de antreprenariat privind prestarea serviciilor de asigurări directe și reasigurări (asigurări generale), Entitatea deține licența de activitate în domeniul asigurărilor (asigurărilor generale) pe termen nelimitat seria CNPF nr. 000687.

Adresa juridică a Entității este: str. Vasile Alecsandri, 97, mun. Chişinău, Republica Moldova.

La sfârșitul perioadei de gestiune 2019, numărul de personal a Societății a constituit 245 angajați, inclusiv 180 agenți de asigurare.

4. Politici contabile

Dispoziții generale.

Situațiile financiare anexate sunt întocmite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară, reglementările Ministerului Finanțelor al Republicii Moldova, cerințele Comisiei Naționale a Pieței Financiare și prevederile actelor normative în vigoare.

Politicele Contabile a societății sunt adoptate în baza Legii Contabilității nr.287 din 15 decembrie 2017, Legii cu privire la asigurări nr. 407 din 21.12.2006, Legii cu privire la societățile pe acțiuni nr. 1134 din 02.04.1997, Standardelor Internaționale de Raportare Financiară, cerințelor înaintate de Comisia Națională a Pieței Financiare, altor acte legislative a Republicii Moldova, precum și reglementărilor interne a Societății (aprobat prin ordinul Directorului General nr.63 a din 31 decembrie 2018).

Drept bază pentru Politica de Contabilitate a Societății au fost luate principiile fundamentale de contabilitate: principiul continuității activității, contabilitatea de angajamente și permanența metodelor.

Bazele prezentării:

Situațiile financiare individuale pentru exercițiul financiar se referă numai la Entitate, individual inclusiv filialele, reprezentanțele și subdiviziunile interne ale entității amplasate pe teritoriul Republicii Moldova, și nu consolidează operațiunile filialelor externe (amplasate peste hotarele RM) ale acesteia sau entităților controlate.

Situațiile financiare, cu excepția raportului privind fluxul mijloacelor bănești, se întocmesc în baza metodei calculării (specializării exercițiilor).

Entitatea întocmește și prezintă situații financiare semianuale și anuale în conformitate cu cerințele prevăzute în IFRS și legislația locală.

Situațiile financiare anuale includ: bilanțul contabil (situația poziției financiare), raportul privind rezultatele financiare (situația profitului sau pierderii), situația rezultatului global, raportul privind fluxul mijloacelor bănești (situația fluxurilor de trezorerie), raportul privind fluxul capitalului propriu (situația modificărilor capitalurilor proprii), notele explicative complete.

Suplimentar la situațiile financiare, entitatea prezintă anual raportul conducerii și raportul de audit.

Entitatea foloseşte unele estimări şi ipoteze pentru întocmirea situaţiilor financiare, inclusiv:

- Rezervele tehnice pentru activitatea de asigurări generale;
- Cota reasigurătorului în rezervele tehnice;
- Creanţele provenite din operaţiuni de asigurare;
- Datoriile provenite din operaţiuni de reasigurare;
- Veniturile şi cheltuielile din activitatea financiară aferentă diferenţelor de curs;
- Primele cedate în reasigurare şi retrocesiune;
- Cheltuielile şi comisioanele agenţilor, brokerilor şi personalului propriu;
- Cheltuielile de achiziţie amânate.

Erori şi modificări în politicile contabile

O eroare ale perioadelor precedente este considerată semnificativă dacă ea ar influenţa, în mod individual sau cumulativ, decizia economică a utilizatorilor, luată în baza situaţiilor financiare prezentate anterior.

Informaţia comparativă a perioadelor precedente este prezentată recalculat.

Ajustarea care rezultă din aplicarea retrospectivă a modificării într-o anumită politică contabilă este reflectată în bilanţul contabil şi raportul privind fluxul capitalului propriu în componenţa corecţiilor ale rezultatelor perioadelor precedente, ca parte integrală a profitului nerepartizat (pierderii neacoperite) al anilor precedenţi.

Modificările politicilor contabile sunt permise doar dacă sunt cerute de lege, de un standard contabil sau au ca rezultat informaţii mai relevante sau mai credibile referitoare la operaţiunile Entităţii.

O estimare poate necesita o revizuire dacă au loc schimbări privind circumstanţele pe care s-a bazat această estimare sau ca urmare a unor noi informaţii sau a unor experienţe ulterioare.

Evenimente ulterioare

Evenimentele survenite după data perioadei de raportare sunt evenimente, favorabile sau nefavorabile, care au loc între finalul perioadei de raportare şi data prezentării situaţiilor financiare.

Nu se efectuează corectări în situaţiile financiare în cazul în care evenimentele ulterioare nu se referă la condiţii existente la finalul perioadei de raportare.

Caracterul semnificativ al evenimentelor ulterioare se determină de Entitate în mod independent, reieşind din principiile contabile de bază.

Active nemateriale (imobilizări necorporale)

Activele nemateriale cuprind active nemateriale neasociate şi/sau contractelor de asigurare, inclusiv pe categorii, durate de exploatare şi rate de amortizare:

- Patente, autorizaţii: 2-5 ani; 50-20%;
- Licenţe: 5-20 ani; 20-5%;
- Programe informatice: 2-5 ani; 50-20%;
- Embleme comerciale: 10 ani; 10%;
- Alte active nemateriale: 2-5 ani; 50-20%.

Active nemateriale pe termen lung (imobilizări corporale)

Activele materiale pe termen lung cuprind active materiale în curs de execuție, resurse naturale, terenuri și mijloace fixe.

În componența mijloacelor fixe sunt incluse obiecte cu durata de funcționare utilă mai mare de un an.

Imobilizările corporale cuprind, de obicei, clădiri, mașini, utilaj și echipament de lucru.

Terenurile și clădirile sunt prezentate la valoarea justă, pe baza evaluărilor efectuate periodic (cel puțin odată la 3 ani) de către evaluatori externi independenți. Orice amortizare acumulată la data reevaluării este eliminată din valoarea contabilă brută a activului, iar valoarea netă este restabilită la valoarea reevaluată a activului. Celelalte active sunt declarate la cost istoric, minus amortizarea și pierderile din depreciere.

Amortizarea mijloacelor fixe se determină prin metoda liniară, pornind de la durata de funcționare utilă a acestora, inclusiv, pe durate de funcționare și rate anuale de amortizare:

Clădiri: 35-50 ani; 1,43%;

Construcții speciale: 10-15 ani; 10%;

Mijloace de transport: 10-20 ani; 6,67%;

Mobilier, echipamente de birou: 10-20 ani; 10%;

Tehnica de calcul: până la 9 ani; 10%;

Echipamente de comunicații în rețea: 10-20 ani; 10%;

Alte echipamente electronice: până la 9 ani; 10%;

Instalații de transmisie, excepție IT: 10-20 ani; 10%;

Alte tipuri de mijloace fixe: 3-10 ani; 33,33-10%.

Valoarea de bilanț a mijloacelor fixe este revizuită pentru deprecierea valorii, în cazul când anumite evenimente sau circumstanțe indică faptul că valoarea de bilanț nu poate fi recuperată.

Investiții imobiliare

Investițiile imobiliare cuprind bunuri deținute pentru câștiguri din chirii pe termen lung și care nu sunt ocupate de oficiile Entității (terenuri și clădiri deținute în proprietate funciară absolută). Acestea sunt înregistrate la valoarea justă. Valoarea justă se bazează pe prețurile de piață ajustate, în caz de necesitate. Aceste evaluări sunt analizate anual de către un expert evaluator independent.

Entități asociate

Entitățile asociate sunt toate entitățile asupra cărora Entitatea exercită o influență semnificativă dar nu controlul, conferită în general de deținerea unei cote de 20% până la 50% din părțile sociale cu drept de vot.

Deprecierea activelor nefinanciare

Pierderile din depreciere sunt recunoscute dacă valoarea contabilă a unui activ sau a unei unități generatoare de numerar depășește valoarea ei recuperabilă.

Pierderile din depreciere recunoscute în perioadele precedente sunt analizate la fiecare dată de raportare pentru a determina dacă pierderea s-a diminuat sau dacă nu mai există.

Active financiare

Entitatea recunoaște inițial împrumuturile și avansurile, depozitele, instrumentele de datorii emise și datoriile subordonate în ziua în care acestea au fost inițiate, și care cuprind:

- Active sau datorii financiare prin profit și pierdere;
- Împrumuturi și creanțe;
- Active financiare păstrate până la scadență;
- Active financiare disponibile pentru vânzare.

Activele financiare sunt recunoscute inițial la valoarea justă.

Câștigurile și pierderile din modificarea valorii juste sunt incluse în contul de profit și pierdere în perioada în care apar.

Derecunoașterea activelor financiare la stingerea dreptului de a încasa mijloace bănești de pe urma activului, sau că ea transferă dreptul de a încasa mijloace bănești de pe urma activului în o tranzacție în care riscurile și beneficiile ce rezultă din posesia activului financiar sunt transferate.

Active și obligații din operațiuni de reasigurare

Contractele încheiate de Societate cu reasigurătorii, în baza cărora Societatea este despăgubită pentru pierderile din unul sau mai multe contracte emise de Societate și care respectă cerințele de clasificare pentru contractele de asigurare sunt clasificate drept contracte de reasigurare deținute.

Creanțe și datorii aferente contractelor de asigurare

Creanțele și datoriile sunt recunoscute la subscriere. Acestea includ sumele datorate către și de la agenți, brokeri și titularii de contracte.

Împrumuturi

Împrumuturile sunt recunoscute inițial la valoarea justă, fără costurile de tranzacție suportate.

Stocuri

Stocurile sunt evaluate la valoarea cea mai mică dintre cost și valoarea realizabilă netă.

Numerar și echivalente de numerar

Numerarul și echivalentele de numerar conțin balanța numerarului disponibil și a numerarului în tranzit, balanțe nerestricționale deținute la bănci, active financiare foarte lichide cu scadențe inițiale de mai puțin de trei luni, care sunt supuse unui risc nesemnificativ de modificare a valorii juste și sunt utilizate de Entitate la gestionarea aranjamentelor de scurtă durată.

Cheltuieli anticipate

Cheltuielile anticipate sunt reflectate în contabilitate și în bilanț, în posturi distincte și se trec la cheltuieli în măsura survenirii perioadei la care acestea se referă.

Capital social

Părțile sociale sunt clasificate drept capital social când nu există nici o obligație de a transfera numerarul sau alte active.

Dividendele pentru acțiunile ordinare sunt recunoscute ca datorie în perioada în care ele sunt declarate.

Repartizarea dividendelor către asociații Entității este recunoscută ca o datorie în situațiile financiare în perioada în care dividendele sunt aprobate de Adunarea Generală a Acționarilor.

Provizioane pentru alte datorii și cheltuieli

Provizioanele sunt determinate prin actualizarea fluxurilor de trezorerie viitoare așteptate la o rată care reflectă aprecierea curentă pe piață a valorii timpului și, dacă e necesar, a riscurilor specifice datoriei.

Beneficiile pe termen scurt ale angajaților

Beneficiile pe termen scurt ale angajaților includ indemnizații, salarii, prime și contribuții la asigurările sociale.

Prime subscrise

Primele subscrise includ valoarea primelor brute încasate sau de încasat, aferente contractelor de asigurare în vigoare.

Alte venituri

Veniturile se constată și se reflectă în rapoartele financiare conform metodei specializării exercițiilor în perioada de gestiune în care s-au produs, indiferent de momentul primirii efective a mijloacelor bănești.

Cheltuieli de achiziție

Cheltuielile de achiziție sunt acele cheltuieli care intervin în procesul de vânzare a polițelor (ocasionate de încheierea contractelor de asigurare). Cheltuielile de achiziție includ comisioane, cheltuieli variabile aferente emiterii și subscrierii de polițe, care sunt direct legate de activitatea operațională a Societății.

Daune

Daunele întâmplare cu privire la activitatea de asigurări generale includ toate daunele întâmplare în perioada exercițiului financiar, fie că sunt raportate sau nu în această perioadă.

Reasigurări cedate

Primele, daunele și cheltuielile de achiziție sunt reflectate la valoare brută; sumele cedate reasiguratorilor și recuperabile de la aceștia sunt prezentate separat.

Rezerve tehnice

Societatea constituie și menține rezerve tehnice în conformitate cu Legea Republicii Moldova „Cu privire la asigurări” nr.407 din 21 decembrie 2006, și anume:

- rezerva de prime necăștigate;
- rezerva riscurilor neexpire;
- rezerva de daune declarate, dar nesoluționate;
- rezerva de daune neavizate.

Părți afiliate

O parte este considerată afiliată, dacă aceasta fie prin deținerea de acțiuni, drepturi contractuale, relații de familie sau prin alte metode are abilitatea de a exercita o influență semnificativă sau controlul asupra politicilor financiare și de exploatare a Societății.

Contracte de asigurare/reasigurare

Contract de asigurare reprezintă un contract conform căruia o parte (asiguratorul) acceptă un risc de asigurare semnificativ de la cealaltă parte (asiguratul – deținătorul poliței de asigurare), convenind să despăgubească asiguratul dacă un eveniment viitor incert specificat (evenimentul asigurat) are un efect nefavorabil asupra acestuia din urmă.

Impozitul pe venit

Impozitul pe venit al perioadei de gestiune cuprinde impozitul curent și impozitul amânat. Impozitul pe venit se recunoaște în raportul privind rezultatele financiare cu excepția cazurilor când acesta se referă la articole recunoscute direct în capitalul propriu, caz în care impozitul se recunoaște în capitalul propriu. Drept bază pentru determinarea venitului impozabil servește rezultatul (profitul/pierderea) financiar, reflectat în raportul privind rezultatele financiare ale Societății.

Cota impozitului pe venit a fost redusă la 0% începând din data de 1 ianuarie 2008. Începând cu anul 2012 cota impozitului pe venit constituie 12%.

Cota impozitului pe venit utilizată pentru a calcula poziția de impozit amânat la data de 31 decembrie 2018 este de 12% (2017:12%; 2016:12%; 2015:12%; 2014:12%; 2013:12%; 2012:12%; 2011:0%).

5. Analiza activității economico-financiare a SAR ”MOLDCARGO” SA în anul 2019

Tabelul nr.1

Analiza structurii activelor Entității în dinamică

Indicatori	Sold 31.12.2018		Sold 31.12.2019		Devierea ponderii (+;-)	Abaterea (+;)	Ritmul creșterii (%)
	Suma, MDL	Ponderea (%)	Suma, MDL	Ponderea (%)			
Active necorporale	45 897	0,03%	28 302	0,02%	-0,01%	-17 595	0,00%
Imob.corp.in curs de exec.	545 599	0,41%	0	0,00%	-0,41%	-545 599	100,00%
Imobilizări corporale	16 101 336	12,16%	16 373 644	11,47%	-0,69%	272 308	94,34%
Investiții imobiliare	14 252 500	10,77%	14 252 500	9,99%	-0,78%	0	92,77%
Investiții în entit.asociate	17 140 818	12,95%	15 228 882	10,67%	-2,28%	-1 911 936	82,42%
Titluri de capital disponibile pentru vânzare	77 340	0,06%	77 340	0,05%	0,00%	0	92,77%
Creanțe din asigurări	29 249 721	22,09%	24 838 925	17,41%	-4,69%	-4 410 796	78,78%
Alte împrum.și creanțe	18 556 854	14,02%	29 967 005	21,00%	6,98%	11 410 151	149,81%
Creanțe priv.imp.pe profit	132 559	0,10%	190 205	0,13%	0,03%	57 646	0,00%
Impozitul amânat	617 393	0,47%	651 450	0,46%	-0,01%	34 057	97,89%
Chelt.de achiz.reportate	7 783 706	5,88%	14 094 030	9,88%	4,00%	6 310 324	167,98%
Active de reasigurare	12 244 739	9,25%	6 989 418	4,90%	-4,35%	-5 255 321	52,95%
Stocuri	173 611	0,13%	260 594	0,18%	0,05%	86 983	139,25%
Numerar și echiv.de numer.	5 782 026	4,37%	8 751 458	6,13%	1,77%	2 969 432	140,41%
Active imobil.deținute în vederea vânzării	0	0,00%	0	0,00%	0,00%	0	0,00%
Alte active	9 681 003	7,31%	10 999 080	7,71%	0,39%	1 318 077	105,40%
Total active circulante	132 385 102	100%	142 702 833	100%	0%	10 317 731	107,79%

Din datele prezentate în tabelul de mai sus, concluzionăm următoarele:

- În structura activelor prevalează alte împrumuturi și creanțe, cu o pondere de 21,00%, urmate de titluri de creanțe din asigurări, cu o pondere de 17,41%, imobilizări corporale, cu o pondere de 11,47% și investiții în părți asociate, cu o pondere de 10,67%;
- Cu referință la evoluția indicatorilor în dinamică, constatăm o creștere importantă comparativ cu perioada de gestiune precedentă la următoarele poziții ale bilanțului:
 - Alte împrumuturi și creanțe, cu 49,81% sau cu 11.410,2 mii lei;
 - Cheltuieli de achiziție reportate, cu 67,98% sau cu 6.310,3 mii lei;
 - Numerar și echivalente de numerar, cu 40,41% sau cu 2.969,4 mii lei.
- Am constatat și diminuări semnificative a pozițiilor de activ la următoarele compartimente:
 - Active de reasigurare, cu 47,05% sau cu 5.255,3 mii lei;
 - Creanțe din asigurări, cu 21,22% sau cu 4.410,8 mii lei;
 - Investiții în părți afiliate, cu 17,58% sau cu 1.911,9 mii lei.

Celelalte modificări survenite în structura activelor Entității nu au prezentat devieri semnificative.

Analiza structurii pasivelor Entității în dinamică

Tabelul nr. 2

Indicatori	Sold 31.12.2018		Sold 31.12.2019		Devierea ponderii (+;-)	Abaterea (+;-)	Ritmul creșterii (%)
	Suma, MDL	Ponderea (%)	Suma, MDL	Ponderea (%)			
Capital social	30 000 000	22,66%	30 000 000	21,02%	-1,64%	0	92,77%
Alte rezerve de capital	3 000 000	2,27%	3 000 000	2,10%	-0,16%	0	0,00%
Rezerve din reevaluare	10 082 534	7,62%	10 082 534	7,07%	-0,55%	0	100,00%
Rezultat reportat	1 997 976	1,51%	1 997 976	1,40%	-0,11%	0	92,77%
Corecții ale anilor precedenți	0	0,00%	-103 922	-0,07%	-0,07%	-103 922	0,00%
Profit (pierdere) al exercițiului	0	0,00%	856 787	0,60%	0,60%	856 787	0,00%
Total capitaluri proprii	45 080 510	34,05%	45 833 375	32,12%	-1,93%	752 865	94,32%
Datorii asociate contractelor de asigurare	64 231 169	48,52%	76 573 985	53,66%	5,14%	12 342 816	110,60%
Venituri în avans	0	0,00%	0	0,00%	0,00%	0	0,00%
Beneficii în avans	1 790 479	1,35%	1 953 904	1,37%	0,02%	163 425	101,24%
Datorii din asigurări	15 610 115	11,79%	11 896 015	8,34%	-3,46%	-3 714 100	70,70%
Datorii comerciale	1 114 173	0,84%	1 397 353	0,98%	0,14%	283 180	116,35%
Impozitul amânat	1 110 651	0,84%	1 128 979	0,79%	-0,05%	18 328	0,00%
Datorii față de acționari	3 000 000	2,27%	3 000 000	2,10%	-0,16%	0	100,00%
Datorii priv. imp. pe prof. curent	0	0,00%	0	0,00%	0,00%	0	200,00%
Alte datorii	448 005	0,34%	919 222	0,64%	0,31%	471 217	190,35%
Total datorii	87 304 592	65,95%	96 869 458	65,14%	-0,81%	9 564 866	98,77%
Total capitaluri proprii și datorii	132 385 102	100%	142 702 833	97%	-2,75%	10 317 731	97,25%

Din datele prezentate în tabelul de mai sus, concluzionăm următoarele:

- d) În structura pasivelor prevalează datorii asociate contractelor de asigurare, cu o pondere de 53,66%, urmate de capitalul social, cu o pondere de 21,02% și datorii din asigurări, cu o pondere de 8,34%;
- e) Cu referință la evoluția indicatorilor în dinamică, constatăm o creștere importantă comparativ cu perioada de gestiune precedentă la datoriile asociate contractelor de asigurare cu 10,60% sau cu 12.342,8 mii lei.
- f) Am constatat și diminuări semnificative a pozițiilor de pasiv la datorii din asigurări, cu 29,3% sau cu 3.714,1 mii lei.

Celelalte modificări survenite în structura activelor Entității nu au prezentat devieri semnificative.

Analiza Situației rezultatului global:

Tabelul nr.3

Indicatori	Anul 2018	Anul 2019	Abateri (+;-)	Ritmul creșterii, %
Prime brute subscribe	94 275 263	120 390 136	26 114 873	127,70%
Prime pe contr.anulate și reziliate	-1 856 583	-3 952 118	-2 095 535	212,87%
Prima de asigurare (-)	-18 230 610	-18 179 997	50 613	99,72%
Prima netă scrisă (2+3+4)	74 188 070	98 258 021	24 069 951	132%
Variația rezervei de prime	-2 781 046	-14 275 737	-11 494 691	513,32%
Alte venituri din prime	5 016	5 852	836	116,67%
Venituri nete din primele de asigurare	71 412 040	83 988 136	12 576 096	117,61%
Venituri din comisioane de deservire a contractelor	4 032 443	3 340 637	-691 806	82,84%
Venituri din subscrierea contractelor de asigurare	75 444 483	87 328 773	11 884 290	115,75%
Cheltuieli nete cu cereri de despăgubire	-35 245 552	-40 493 103	-5 247 551	114,89%
Recuperări din reasigurare a chelt.cu cerere de despag.	4 754 722	6 151 892	1 397 170	129,38%
Variația rezervei de daune nete	-2 927 533	-3 322 400	-394 867	113,49%
Alte cheltuieli corelate cu cererile de despăgubire	-2 158 668	-45 779	2 112 889	2,12%
Cheltuieli cu daunele, nete de reasigurare	-35 577 031	-37 709 390	-2 132 359	105,99%
Profit din subscrierea contractelor de asigurare	39 867 452	49 619 383	9 751 931	124,46%
Venituri din subrogare și regresuri	6 740 585	5 109 388	-1 631 197	75,80%
Venituri din investiții	1 407 910	2 030 057	622 147	144,19%
Alte venituri din exploatare	4 103 490	4 869 018	765 528	118,66%
Cheltuieli de achiziție	-31 677 753	-29 201 342	2 476 411	92,18%
Cheltuieli cu marketingul și administrarea	-14 835 919	-26 247 416	-11 411 497	176,92%
Alte cheltuieli din exploatare	-3 285 551	-5 024 204	-1 738 653	152,92%
Rezultate ale activităților de exploatare	2 320 214	1 154 884	-1 165 330	49,77%
Câștiguri/(costuri de) din finanțare nete	0	0	0	0,00%
Profit înainte de impozitare	2 320 214	1 154 884	-1 165 330	49,77%
Cheltuieli (economii) pe impozitul pe profit	-71 366	-298 097	-226 731	417,70%
Rezultatul global al anului	2 248 848	856 787	-1 392 061	38,10%

Din datele prezentate în tabelul de mai sus, concluzionăm următoarele evoluții comparative în perioada anilor 2018-2019:

- Venitul din subscrierea contractelor de asigurare s-a majorat cu 15,75%, sau cu 11.884,3 mii lei;
- Cheltuielile cu daunele, nete de reasigurare au crescut cu 5,99%, sau 2.132,4 mii lei;
- În rezultat, profitul din subscriere s-a majorat, comparativ anului precedent, cu 24,46% sau cu 9.751,9 mii lei;
- Rezultatele activităților de exploatare s-au diminuat cu 50,23% sau cu 1.165,3mii lei;
- În final, Rezultatul global al anului s-a diminuat cu 61,90% sau cu 1.392,1 mii lei.

Perioada de gestiune curentă a fost finalizată cu un rezultat global în valoare totală de 856.787 lei.

Indicatorul activelor nete

Tabelul nr.4
(MDL)

Indicatori	Sold 31.12.2018	Sold 31.12.2019	Abaterea absolută	Evoluția
Total active	132 385 102	142 702 833	10 317 731	107,79%
Total datorii	87 304 592	96 869 458	9 564 866	110,96%
Active nete	45 080 510	45 833 375	752 865	101,67%

Din calculele efectuate rezultă că la sfârșitul anului 2019 indicatorul activelor nete ale entității constituie 45.833,4 mii lei, comparativ cu situația lor în anul precedent, în care Entitatea a deținut active nete în valoare de 45.080,5 mii lei.

Creșterea acestui indicator este cauzată esențial de majorarea valorii total active cu 7,79% sau cu 10.317,7 mii lei, cât și de creșterea datoriilor cu 10,96% sau cu 9.564,9 mii lei.

Rata solvabilității Entității la 31 decembrie 2019 constituie 91,16%.

Astfel, Entitatea este sub minimumul necesar al ratei solvabilității.

Coeficientul de lichiditate la 31 decembrie 2019 al Entității se situează la nivelul de 4,3.

Examinarea activității de asigurare a Entității la 31 decembrie 2019 conform principiilor fundamentale și generale ale calculului actuarial a fost efectuată de expertul echipei misiunii de audit, actuarul licențiat, dl Nicolai Iliev, fiind întocmit Raportul corespunzător din 26.05.2020 (anexă la prezentul Raport al auditorului independent).

Concluziile generale ale actuarului sunt următoarele:

1. *Rezervele tehnice:*
 - 1.1. *Rezerva primei necâștigate este calculată în conformitate cu cerințele legale.*
 - 1.2. *Rezervele de daune necesită revizuirea principiilor de rezervare, ajustarea conform testelor de adecvare.*
2. *Asigurător sub limita minimă a solvabilității, ținând cont de cerințele legale în vigoare. Solvabilitatea Entității este sub limita admisibilă de 100%. În cazul în care se fac ajustări la rezervele de daune, aceasta ar genera o scădere și mai mare a ratei solvabilității, până la 83%. În acest context, recomandăm Entității să controleze foarte prudent datoriile companiei și să crească activele calitative ale Entității.*
3. *Asigurător lichid, ținând de cerințele legale în vigoare.*
4. *Entitatea a înregistrat un excedent de active în condițiile rapoartelor prezentate, însă, în cazul în care nu va fi calculată cota reasigurătorului în RPN la Carte Verde, concomitent cu efectuarea ajustărilor a rezervelor de daune conform testelor de adecvare, Entitatea va înregistra un deficit de active admise în fondul asiguraților.*

6. Note explicative la situațiile financiare

A) Active necorporale

(MDL)

	Programe informaticice	Brevete	Alte active necorporale	Total
Valoarea netă la 01.01.2018	64 724	0	1 538	66 262
Achiziții	0	0	0	0
Rata de amortizare	-19 915	0	-450	-20 365
Valoarea netă la 31.12.2018	44 808	0	1 089	45 897
Valoarea netă la 01.01.2019	44 808	0	1 089	45 897
Achiziții	0	0	5 541	5 541
Rata de amortizare	-19 915	0	-3 221	-23 136
Valoarea netă la 31.12.2019	24 893	0	3 409	28 302

- Valoarea de bilanț a activelor necorporale ale Entității la sfârșitul perioadei de gestiune s-a diminuat cu 17.595 lei, prioritar de la calculul uzurii activelor necorporale.
- Am constatat intrări de active necorporale în perioada auditată în sumă totală de 5.541 lei (Menținerea domeniului „Team Viewer”).

B) Imobilizări corporale

(MDL)

	Clădiri și construcții speciale	Mobilier, echipament, utilaje, instal.	Mijloace de transport	Alte mijloace fixe	Total
Valoarea netă la 01.01.2018	13 329 153	960 384	1 268 010	88 600	15 646 147
Surplus din reevaluare	273 138	36 260	0	0	309 398
Intrări/procurări	119 093	501 011	205 016	86 588	911 708
Reclasificare					0
Înstrăinări					0
Ieșiri din casare (inclusiv inventariere)	-737	-26 434		-2 977	-30 148
Rata de amortizare	-262 976	-307 001	-144 579	-21 213	-735 769
Valoarea netă la 31.12.2018	13 457 671	1 164 220	1 328 447	150 998	16 101 336
Valoarea netă la 01.01.2019	13 457 671	1 164 220	1 328 447	150 998	16 101 336
Surplus din reevaluare	0	0	0	0	0
Intrări/procurări	22 530	421 993	21 000	80 804	546 327
Reclasificare	592 949		138 052	690	731 691
Înstrăinări					0
Ieșiri din casare (inclusiv inventariere)	-10 395	-131 962	-137 285	-7 369	-287 011
Rata de amortizare	-273 862	-259 097	-156 303	-29 437	-718 699
Valoarea netă la 31.12.2019	13 788 893	1 195 154	1 193 911	195 686	16 373 644

- Valoarea de bilanț a imobilizărilor necorporale a crescut în perioada auditată cu 272.308 lei, fiind influențată de intrările și reclasificările mijloacelor fixe.
- Am constatat imobilizări corporale în curs de execuție în valoare de 545.599 lei la începutul perioadei auditate, care au fost trecute în totalitate în contul mijloacelor fixe.

Din cadrul imobilizărilor corporale, Societatea aplică metoda reevaluării doar pentru clădiri, care au fost reevaluate ultima dată la 31.12.2018 de către evaluatori independenți ai „Imobil Star” SRL. Evaluările au fost făcute în baza valorii de piață deschisă. Conform confirmărilor prezentate de către evaluatorul independent menționat, la data de 31.12.2018 pentru imobilizările corporale supuse evaluării la data de 31.12.2018, valoarea de piață a acestora rămâne neschimbată.

C) Investiții imobiliare

(MDL)

Indicatori	2018	2019
Valoarea netă la începutul perioadei	14 252 500	14 252 500
Ajustări la valoarea justă	0	560 500
Valoarea netă la sfârșitul perioadei	14 252 500	14 813 000

Proprietățile imobiliare au fost evaluate în mod independent de către „Imobil Star” SRL la 31 decembrie 2018 în baza determinării valorii de piață deschisă a proprietăților imobiliare de investiții. Valoarea de piață deschisă a proprietăților imobiliare a fost determinată folosindu-se prețurile recente de piață.

D) Investiții în părți asociate

(MDL)

Denumire parte asociată	Cota deținută (%)	Valoarea de cumpărare 2018	Valoarea de cumpărare 2019
Cargo Test SRL	47,40	3 079 815	0
Cargo Claims SA	100,00	5 000 000	12 520 000
Moldcargo Tour SRL	100,00	1 431 354	1 431 354
Profesioniștii Auto SRL	18,50	185 000	185 000
Test Vest-Auto SRL	100,00	5 400	1 092 528
Vatra-Elita SRL	10,27	7 439 249	0
Total investiții în entități asociate	x	17 140 818	15 228 882

Am constatat modificări în cadrul investițiilor în părți asociate, după cum urmează:

- Ieșiri de la Cargo Test SRL în valoare totală de 3.079.815 lei, inclusiv:
 - Vânzarea cotei către Cargo Claims SA în sumă de 2.347.020 lei (Contract nr. 10762 din 17.12.2019);
 - Reevaluarea valorii estimate a cotei Cargo Test SRL în sumă de 732.795 lei (Certificatul de evaluare 178 din 20.07.2019, „Evaestim” SA);
- Ieșiri de la Cargo Claims SRL în sumă de 130.000 lei;
- Intrări la Cargo Claims SRL în sumă totală de 7.650.000 lei (pv al Consiliului din 04.09.2019);
- Intrări de la reevaluarea valorii estimate Test Vest-Auto SRL în sumă de 1.087.128 lei (Certificatul de evaluare nr. 203 din 24.02.2020);

- *Ieșiri de la Vatra-Elita SRL în sumă de 7.439.249 lei (Contract de vânzare-cumpărare nr. 7642 din 24.09.2019).*

În cadrul SC „Profesioniștii Auto” SRL, asociații S.A.R. „Moldcargo” S.A. dețin 33% din capitalul social al acesteia, iar împreună cu cota parte în capital deținută de Societate în mărime de 18,50% se formează un pachet de 51,50% din capitalul social al S.C. „Profesioniștii Auto” SRL.

E) Titluri de capital disponibile pentru vânzare

Societatea deține 0,17% din capitalul Companiei Internaționale de Asigurări „ASITO” S.A. în valoare de 77.340 MDL, care a fost clasificată în cadrul activelor financiare disponibile pentru vânzare.

F) Creanțe din asigurări

	(MDL)	
Indicatori	2018	2019
Creanțe pe termen scurt ale companiilor de asigurări	459 116	0
Provizion pentru deprecierea creanțelor pe t/s ale comp.de asig.	-229 558	
Valoarea netă a creanțelor pe t/s ale companiilor de asigurări	229 558	0
Creanțe pe termen scurt privind pretențiile de regres	6 447 622	3 896 242
Provizion pentru deprecierea creanțelor pe t/s privind pretențiile de regres	-175 896	-167 847
Valoarea netă a creanțelor pe t/s privind pretențiile de regres	6 271 726	3 728 395
Creanțe pe termen scurt privind asigurarea directă	25 403 055	24 884 390
Provizion pentru deprecierea creanțelor pe t/s privind asigurarea directă	-4 043 286	-4 621 637
Valoarea netă a creanțelor pe t/s privind asigurarea directă	21 359 769	20 262 753
Creanțe pe termen scurt privind riscurile primite în reasigurare	80 807	0
Provizion pentru deprecierea creanțelor pe t/s privind risc.prim.în reasig.	-40 941	0
Valoarea netă a creanțelor pe t/s privind riscurile primite în reasigura	39 866	0
Creanțe pe termen scurt privind riscurile transmise în reasigurare	2 071 879	2 162 220
Provizion pentru deprecierea creanțelor pe t/s privind ris.transm.în reasig.	-723 077	-1 314 443
Valoarea netă a creanțelor pe t/s privind riscurile transmise în reasigu	1 348 802	847 777
Total creanțe din asigurări	29 249 721	24 838 925

- *Valoarea netă a creanțelor pe termen scurt s-a diminuat în perioada de gestiune cu 4.410,8 mii lei comparativ cu perioada anului precedent, fiind în descreștere pe toate pozițiile creanțelor din asigurări.*
- *Am efectuat proceduri de audit „Confirmări externe”, în rezultat fiind expediate în adresa noastră 9 confirmări ale soldurilor creanțelor și datoriiilor în sumă totală de 23.274.114 lei.*

Entitatea calculează provizionul pentru deprecierea creanțelor din asigurări, precum și a altor creanțe și împrumuturi conform abordării individuale, reieșind din caracteristicile individuale ale debitorului, și a abordării generale, conform căreia creanțele sunt structurate în dependență de termenul de scadență și sunt depreciate conform cotelor procentuale indicate în matricea de mai jos:

- *Nescadente, 0-60 zile: 0%;*
- *60-120 zile: 5%;*
- *120-180 zile: 10%;*

- 180-365 zile: 25%;
- 365-730 zile: 35%;
- 730-1096 zile: 40%;
- Peste 1096 zile: 50%.

Valoarea provizionului pentru depreciere calculat pentru creanțele survenite din operațiunile de asigurare constituie 5.936.080 lei, fiind trecute la cheltuieli de administrare.

G) Alte împrumuturi și creanțe

➤ Depozite bancare la termen, valori mobiliare

(MDL)

Indicatori	2018	2019
Valori mobiliare	7 566 448	8 115 800
Depozite deținute pe un termen mai mare de un an	10 510 254	19 010 306
Împrumuturi acordate	41 345	
Valoarea la sfârșitul perioadei	18 118 047	27 126 106

- Entitatea a efectuat o tranzacție de procurare a valorilor mobiliare de stat în sumă totală de 7.878.007 lei, termenul de circulație 182 zile, ordin de cumpărare Victoriabank SA din 17.09.2019.
- Am constatat contracte de depozite în perioada auditată , după cum urmează:
 - Moldincondbank, contract nr. 3(19)-C din 28.02.19, suma inițială = 100 mii lei;
 - Moldova-Agroindbank, contract nr. LD1907900132 din 20.01.19, suma inițială = 3.000 mii lei;
 - Moldova-Agroindbank, contract nr. LD1908800172 din 29.03.19, suma inițială = 3.500 mii lei;
 - Moldova-Agroindbank, contract nr. LD1936500053 din 31.12.19, suma inițială = 3.500 mii lei.

➤ Alte împrumuturi și creanțe

Indicatori	2018	2019
Creanțe pe termen scurt aferente facturilor comerciale	16 664	101 664
Provizion pentru deprecierea creanțelor pe t/s aferente facturilor comerc	0	
Valoarea netă a creanțelor pe t/s aferente facturilor comerciale	16 664	101 664
Avansuri pe termen scurt acordate	951 500	1 888 691
Provizion pentru deprecierea avansurilor pe termen scurt acordate	-808 498	0
Valoarea netă a avansurilor pe termen scurt	143 002	1 888 691
Creanțe pe termen scurt ale personalului	180 474	762 138
Corectarea la cost amortizat a creanțelor pe t/s ale personalului	0	0
Valoarea netă a creanțelor pe t/s ale personalului	180 474	762 138
Creanțe pe termen scurt privind veniturile calculate	98 667	88 406
Provizion pentru deprecierea veniturile calculate	0	0
Valoarea netă a creanțelor pe t/s privind riscurile primite în reasigura	98 667	88 406
Total alte împrumuturi și creanțe	18 556 854	29 967 005

Valoarea provizionului pentru depreciere calculat pentru creanțele survenite din activitatea operațională constituie 0 MDL (2018: 808.498 MDL), variația cărora a fost contabilizată în componența cheltuielilor de administrare.

H) Cheltuieli de achiziție reportate

Cheltuielile de achiziție reportate cuprind sumele care sunt legate în mod direct de subscrierea sau reînnoirea cu succes a contractelor de asigurare, rezultând direct din tranzacțiile contractuale, și care au fost evaluate în mărime de 14 094 030 MDL, (2018: 7 783 706 MDL).

I) Active din operațiuni de reasigurare

(MDL)

Indicatori	2018	2019
Cota reasigurătorului în RPN	8 187 254	4 825 970
Cota reasigurătorului în RDDN	2 991 438	1 996 942
Cota reasigurătorului în RDN	1 066 047	166 506
Cota reasigurătorului în RRN	0	0
Valoarea la sfârșitul perioadei	12 244 739	6 989 418

- Soldul activelor de reasigurare s-a diminuat în perioada auditată cu 5.255,3 mii lei.

J) Numerar și echivalente de numerar

(MDL)

Indicatori	2018	2019	2019-2018
Mijloace bănești în casierie	1 041 745	2 243 763	1 202 018
Conturi curente în valută națională	4 441 290	5 275 648	834 358
Conturi curente în valută străină	298 991	1 232 047	933 056
Total la sfârșitul perioadei	5 782 026	8 751 458	2 969 432

Soldul numerarului Entității este mai mare la finele anului 2019 comparativ cu perioada anului precedent, cu 2.969,4 mii lei.

K) Alte active

Conform Regulamentului privind Fondul de Compensare nr. 23/3 din 29.05.2008 publicat în Monitorul Oficial nr. 180-181/528 din 03.10.2008 și a Hotărârii adunării generale ordinare a membrilor Biroului Național al Asigurărilor de Autovehicule nr. 7 din 24 mai 2010, Societatea a fost acceptată ca membru cu drepturi depline în cadrul B.N.A.A., în contextul căreia, Societatea și-a onorat obligațiile prevăzute de statutul B.N.A.A. aferente membrilor cu drepturi depline de a achita cota de participare în Fondul de Garanție în favoarea Consiliului Birourilor. Astfel la 31.12.2019, cota de participare în fondul de Garanție în favoarea Consiliului Birourilor este de 472.223 Euro, contribuția inițială în Fondul de Compensare este de 1.125.000 MDL.

Societatea achită lunar 5% din primele de asigurare subscrise aferente asigurării obligatorii de răspundere civilă auto și primele de asigurare obligatorie de răspundere civilă auto externă Carte Verde care sunt trecute în cadrul cheltuielilor de achiziție.

L) Capitalul propriu

➤ Capital social și alte rezerve de capital

Capitalul social al Societății constituie 30 000 000 MDL format din 100 acțiuni ordinare nominative nelistate, cu valoarea nominală de 300 000 MDL, care au fost înregistrate la 24 mai 2012 de către Comisia Națională a Pieței Financiare (C.N.P.F.) în contextul schimbării formei organizatorice a Societății, din societate cu răspundere limitată (S.R.L.) în societate pe acțiuni (S.A.). Toate acțiunile emise de Societate au fost achitate integral. (MDL)

Capitalul social și alte rezerve de capital	2018	2019
Capital social	30 000 000	30 000 000
Modificări în perioadă a capitalului social	0	0
Alte rezerve de capital	3 000 000	3 000 000
Valoarea la sfârșitul perioadei	33 000 000	33 000 000

- Nu am constatat modificări în capitalul social și alte rezerve de capital ale Entității.

➤ Rezerve din reevaluare

Rezerva din reevaluarea activelor din componența capitalului conține diferența de reevaluare negativă a imobilizărilor corporale și impozitul pe venit amânat aferent acestor reevaluări. (MDL)

Rezerve din reevaluare	2018	2019
Valoarea la începutul perioadei	9 842 172	10 082 534
Modificări în perioadă	240 362	0
Valoarea la sfârșitul perioadei	10 082 534	10 082 534

➤ Profit

Profitul nerepartizat al anilor precedenți constituie suma de 1.997.976 lei.

Entitatea a obținut în perioada auditată un profit net în sumă de 856.787 lei.

M) Datorii asociate contractelor de asigurare

(MDL)

Indicatori	2018	2019	2019-2018
Rezerva primei necâștigate	38 856 159	49 770 611	10 914 452
Rezervele de daune și alte rezerve tehnice	25 375 010	26 803 374	1 428 364
Total la sfârșitul perioadei	64 231 169	76 573 985	12 342 816

- Datoriile Entității asociate contractelor de asigurare s-au majorat în perioada auditată cu 12.342,8 mii lei.

N) Beneficiile angajaților

(MDL)

Indicatori	2018	2019
Datorii față de personal privind retribuirea muncii	1 335 226	1 293 578
Datorii față de personal privind alte operații	15 190	35 042
Datorii preliminate privind primele de asigurare obligatorie	36 831	34 870
Provizioane pentru beneficiile angajaților	403 232	590 414
Total la sfârșitul perioadei	1 790 479	1 953 904

Societatea estimează provizion aferent beneficiilor angajaților care constă doar din calculul provizionului pentru concediul nefolosit de către angajați (absențe pe termen scurt compensate) la 31 decembrie al anului. Metoda de calcul a acestui provizion este metoda similară calculului, conform legislației în vigoare a Republicii Moldova, aferent concediului anual plătit de angajator.

O) Datorii din asigurări

(MDL)

Indicatori	2018	2019
Datorii pe termen scurt privind asigurarea directă	8 197 592	8 662 606
Datorii pe termen scurt privind riscurile primite în reasigurare	0	0
Datorii pe termen scurt privind riscurile transmise în reasigurare	7 412 523	3 233 409
Total la sfârșitul perioadei	15 610 115	11 896 015

P) Impozitul amânat și impozitul pe profit curent

➤ Impozitul amânat

Pe parcursul perioadei auditate impozitul amânat a fost calculat aferent:

- Imobilizărilor corporale;
- Investițiilor imobiliare;
- Provizionului aferent beneficiilor angajaților, etc.

Indicatori	2018	2019
Active - Impozit amânat	617 393	651 450
Active - Impozit amânat	132 559	190 205
Datorii - Impozit amânat	1 110 651	1 128 979

➤ Impozitul pe profit curent

- Impozitul curent este impozitul așteptat de plătit pentru venitul impozabil pentru an, utilizând rate ale impozitului ce au fost adoptate sau în mare măsură aprobate la data raportării, și orice ajustare la impozitele ce urmează a fi achitate pentru anii precedenți.
 Pe parcursul anului 2019 rata impozitului pe venit a constituit 12%.

Q) Părți afiliate

➤ *Tranzacții cu părți afiliate*

(MDL)

Partea afiliată	Tipul tranzacției	2018	2019
Fondatori	Servicii de asigurare	3 848 228	4 255 444
Aparatul executiv	Servicii de asigurare	0	0
Entități asociate	Servicii de asigurare	0	0
Entități asociate	Servicii de locațiune	209 666	206 278
Total		4 057 894	4 461 722

➤ *Procurări de produse și servicii*

(MDL)

Partea afiliată	Tipul tranzacției	2018	2019
Fondatori	Servicii de locațiune, achiziții de active	15 000	15 020
Fondatori	Despăgubiri, rezilieri	39 469	34 555
Foindatori	Servicii reparații auto	0	0
Aparatul executiv	Despăgubiri	0	0
Entități asociate	Servicii locațiune, achiziții de active, alte	12 960	0
Total		67 429	49 575

➤ *Compensarea personalului cheie din conducere*

(MDL)

Indicatori	2018	2019
Aparatul executiv	5 020 618	7 209 477
Comitetul de conducere	513 714	504 000
Alte părți afiliate	0	0
Total	5 534 332	7 713 477

Venituri și cheltuieli:

- O analiză a veniturilor nete din primele de asigurare o găsiți în tabelul de mai jos.

(MDL)

Indicatori	2018	2019	2019-2018
Prime brute subscrise din asigurarea directă	94 275 263	120 390 136	26 114 873
Prime brute subscrise din contracte primite în reasigurare	0	0	0
Total prime brute subscrise	94 275 263	120 390 136	26 114 873
Prime anulate	-1 856 583	-3 952 118	-2 095 535
Prime cedate în reasigurare	-18 230 610	-18 179 997	50 613
Prima netă subscrisă	74 188 070	98 258 021	24 069 951
Variația rezervei de prime	-2 796 574	-10 914 453	-8 117 879
Variația rezervei de prime, cedată în reasigurare	15 528	-3 361 284	-3 376 812
Variația rezervei de prime nete	-2 781 046	-14 275 737	-11 494 691
Alte venituri din prime	5 016	5 852	836
Venituri nete din primele de asigurare	71 412 040	83 988 136	12 576 096

- *Constatăm o creștere a veniturilor nete din primele de asigurare în sumă de 12.576,1 mii lei, influențate exclusiv de creșterea primei nete subscrise.*
- Veniturile din comisioane de deservirea contractelor au crescut cu 691.806 lei și constituie în perioada auditată suma de 4.032.443 lei.
- Cheltuielile cu daunele, nete de reasigurare sunt relatate în tabelul următor.

(MDL)

Indicatori	2018	2019	2019-2018
Cheltuieli cu cereri de despăgubire	-35 245 552	-40 553 819	-5 308 267
Recuperări din franșize din asigurarea directă	14 176	60 716	46 540
Recuperări din reasigurare chelt.cu cereri de despăgubire	4 740 546	6 151 892	1 411 346
Cheltuieli nete cu cereri de despăgubire	-30 490 830	-34 341 211	-3 850 381
Variația rezervei de daune	-3 445 531	-1 428 363	2 017 168
Variația rezervei de daune, pe portofoliul cedat în reasigurare	517 998	-1 894 037	-2 412 035
Variația rezervei de daune nete	-2 927 533	-3 322 400	-394 867
Alte cheltuieli corelate cu cererile de despăgubire	-2 158 668	-45 779	2 112 889
Cheltuieli cu daunele, nete de reasigurare	-35 577 031	-37 709 390	-2 132 359

- *Cheltuielile cu daunele, nete de reasigurare au crescut cu 2.132,4 mii lei, o influență semnificativă fiind de la majorarea cheltuielilor nete cu cerere de despăgubire.*
- Veniturile Entității din subrogare și regresuri au crescut cu 2.546.993 lei, constituind în perioada auditată 2.562.395 lei.
- Veniturile din investiții au crescut cu 622.147 lei, iar cifra anului 2019 constituie 2.030.057 lei.
- Entitatea a obținut în perioada auditată alte venituri din exploatare în sumă totală de 4.869.018 lei, fiind în creștere comparative anului 2018 cu 765.528 lei.

- O analiză detaliată a cheltuielilor cu marketingul și administrarea o relatăm în tabelul de mai jos. (MDL)

Indicatori	2018	2019	2019-2018
Cheltuieli privind marketingul	13 000	115 200	102 200
Alte cheltuieli legate de marketing și distribuire	106 084	972 079	865 995
Chelt.privind uzura și întreținerea imobilizărilor corporale	735 769	718 669	-17 100
Cheltuieli privind amortizarea imobilizărilor necorporale	20 365	23 136	2 771
Cheltuieli de reprezentare	147 471	292 305	144 834
Cheltuieli de deplasare	54 473	45 447	-9 026
Cheltuieli cu beneficiile angajaților	7 307 608	11 376 357	4 068 749
Cheltuieli privind chiria	1 073 321	3 487 034	2 413 713
Cheltuieli privind deservirea bancară	224 120	297 879	73 759
Cheltuieli din casarea datoriilor compromise	434 073	1 216 139	782 066
Cheltuieli privind casarea formularelor	119 423	108 912	-10 511
Impozite, taxe și plăți, cu excepția impozitului pe venit	73 236	65 698	-7 538
Cheltuieli în scopuri de binefacere și sponsorizare	16 000	5 000	-11 000
Alte cheltuieli de administrare	4 226 886	6 992 853	2 765 967
Combustibil	284 090	530 708	246 618
Total cheltuieli cu marketingul și administrarea	14 835 919	26 247 416	11 411 497

Cheltuielile cu marketingul și administrarea ale Entității au crescut cu 11.411,5 mii lei, constatând creșteri semnificative pe următoarele poziții:

- Cheltuieli cu beneficiile angajaților, cu 4.068,7 mii lei;
- Alte cheltuieli de administrare, cu 2.766 mii lei;
- Cheltuieli privind chiria, cu 2.413,7 mii lei.

- **Ajustări în conformitate cu constatările auditorului:**

Nu am emis constatări în rezultatul auditului efectuat, care să necesite ajustări atât din partea noastră, cât și din partea asiguratului.

- **Opinia cu privire la organizarea contabilității Entității cu privire la separarea surselor rezultatelor pentru asigurări de viață și asigurări generale:**

Nu am emis o astfel de opinie, dat fiind faptul că Entitatea nu a prestat servicii de asigurări de viață.

7. Continuitatea activității și evenimente ulterioare

Continuitatea activității prevede întocmirea situațiilor financiare pornind de la ipoteza că întreprinderea își va continua în mod normal funcționarea cel puțin pe o perioadă de 12 luni din data raportării, fără intenția sau necesitatea de a-și lichida sau reduce în mod semnificativ activitatea.

În cadrul unei analize, am constatat că Entitatea a efectuat majorarea activelor nete în perioada trimestrului I al anului 2020, inclusiv depozite bancare în sumă totală de 29,0 mln lei, astfel încât indicatorul solvabilității la situația din 31.03.2020 a constituit 110,52%, faptul în cauză denotă că situațiile financiare pentru exercițiul încheiat la 31.12.2019 nu sunt afectate de evenimentele ulterioare.

Concomitent, Entitatea nu a analizat și evaluat influența stării de urgență asupra poziției și performanțelor financiare viitoare ale Entității, precum și nu a evaluat influența acesteia asupra capacității Entității de a-și continua activitatea. Nu am constatat nici în notele explicative la situațiile financiare dezvăluirea aspectelor cu privire la evenimentele ulterioare și continuitatea activității în legătură cu aspectul introducerii stării de urgență.

8. Auditul anului precedent (2018)

Situațiile financiare pentru anul 2018 au fost supuse auditului de ÎM „First Audit International” S.A. Raportul auditorului independent a fost emis cu includerea unei opinii cu rezerve.

9. Confirmarea Independenței Auditorilor

Cerințe de etică și independență (așa cum sunt stabilite de IFAC, precum și reglementările naționale de independență aplicabile) (vezi și declarațiile de etică și independență din 09.10.2019).

Cu referință la SAR ”MOLDCARGO” SA confirmăm faptul că, pentru perioada acoperită de auditul nostru, precum și prin data acestei confirmări, ne-am respectat cerințele de etică relevante, inclusiv cerințele de independență aplicabile la auditarea situațiilor financiare a SAR ”MOLDCARGO” SA pentru exercițiul încheiat la 31.12.2019.

Confirmăm că noi, echipa de audit, persoanele menționate în Scrisoarea de misiune din 09.10.2019 – Sergiu Șoimu, Marianna Lungu, Igor Lîsenco, Nicolai Iliev:

- Am fost auditori independenți în sensul normelor de independență menționate anterior;
- Nu deținem informații despre orice circumstanțe care au amenințat, sau care pare să amenințe, independența noastră;
- Vom continua să luăm măsuri și să monitorizăm serviciile noastre pentru a menține conformitatea în materie de independență, cel puțin pînă la aprobarea situațiilor financiare pentru exercițiul încheiat la data de 31.12.2019 de către SAR ”MOLDCARGO” SA.

10. Semnătura auditorului independent

**În numele Întreprinderii Mixte Moldo-Engleze
„First Audit International” S.A.,
Director General, Auditor licențiat**

Sergiu Șoimu



Certificat de calificare a auditorului seria AG nr. 000119 din 30.06.2006
Certificat de calificare a auditorului seria AA Nr. 000015 din 19.12.2007
Diploma in International Financial Reporting nr. 1816719 din 2013

**Chișinău, str. M. Kogălniceanu, 61-7
19.06.2020**