

**SAR MOLDCARGO SA
SITUAȚII FINANCIARE INDIVIDUALE PENTRU EXERCITIUL
ÎNCHEIAT LA 31.12.2021**

Str. Mateevici 84/1,
MD-2012, Chişinău, Moldova
Tel (+3732) 23-25-50 / 23-25-51,
Fax (+3732) 23-25-54
E-mail: office@molddauditing.md
www.molddauditing.md

RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT

CĂTRE CONDUCEREA SAR MOLDCARGO SA 28.04.2022

OPINIE

Noi am auditat situațiile financiare individuale ale SAR MOLDCARGO SA (în continuare Societate) la data de 31.12.2021 care cuprind situația individuală a poziției financiare, situația individuală a profitului global, situația individuală a modificărilor capitalului propriu, situația individuală a fluxurilor de numerar, și notele la situațiile financiare individuale, inclusiv un sumar al politicilor contabile semnificative.

În opinia noastră, situațiile financiare individuale anexate prezintă fidel, sub toate aspectele semnificative poziția financiară a SAR MOLDCARGO SA la data de 31.12.2021 și performanța sa financiară, situația modificărilor capitalului propriu, situația fluxurilor de numerar pentru exercițiul încheiat la data respectivă, în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară (SIRF);

BAZĂ 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 *Responsabilității auditorului într-un audit al situațiilor financiare* din raportul nostru. Suntem independenți față de SAR MOLDCARGO SA, conform *Codului Etic al Profesioniștilor Contabili (Codul IESBA)* emis de Consiliul pentru Standarde Internaționale de Etică pentru Contabili, coroborat cu cerințele etice relevante pentru efectuarea auditului 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.

EVIDENȚIEREA UNOR ASPECTE

Fără a califica opinia, atragem atenția asupra Notei 38 "Evenimente care au loc după perioada de raportare", care descrie că la situația din 31 decembrie 2021:

- Societatea a înregistrat un deficit de active în fondul asiguraților în mărime de 12,3 mln. MDL;
- Rata solvabilității a constituit 62,3%, fiind sub limita minim admisibilă;

La Ședința Consiliului SAR "MOLDCARGO" S.A. nr.2 din 24.03.2022 a fost aprobat Planul de redresare financiară al Societății pentru anul 2022.

ASPECTE CHEIE

Aspectele cheie de audit sunt acele aspecte care, în baza raționamentului nostru profesional, au avut cea mai mare importanță pentru auditul situațiilor financiare individuale în perioada curentă. Aceste aspecte au fost abordate în contextul auditului situațiilor financiare individuale în ansamblu și în formarea opiniei noastre asupra acestora și nu emitem o opinie separată cu privire la aceste aspecte.

Pentru fiecare aspect de mai jos am prezentat o descrierea a modului în care a fost abordat auditul nostru, în acel context.

Am îndeplinit responsabilitățile descrise în secțiunea Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare din raportul nostru, inclusiv în legătură cu aceste aspecte cheie. În consecință, auditul nostru a inclus efectuarea procedurilor gândite să răspundă evaluării noastre privind riscul de erori semnificative în cadrul situațiilor financiare. Rezultatele procedurilor noastre de audit, inclusiv ale procedurilor efectuate pentru a aborda aspectele de mai jos, constituie baza pentru opinia noastră de audit asupra situațiilor financiare individuale.

Aspecte cheie ale auditului

Modul de abordare în cadrul misiunii de audit

Venituri din primemele de asigurare

Așa cum este prezentat în Nota 28. "Prime brute subscribe" la situațiile financiare individuale anexate, Societatea înregistrează venituri din prime brute subscribe în valoare de 114 mln. MDL. Valoarea totală a acestor venituri este semnificativă în totalul veniturilor înregistrate de Societate la această dată.

Datorită semnificației și complexității acestor venituri, considerăm că acesta este un aspect cheie de audit.

Procedurile realizate pentru a obține o asigurare rezonabilă cu privire la recunoașterea veniturilor au fost următoarele:

- înțelegerea detaliată a procesului de subscriere și reînnoire a polițelor de asigurare;
- testarea eficacității proiectării și funcționării controalelor automate și manuale relevante, inclusiv testarea unui eșantion de polițe și verificarea procesului de subscriere, a detaliilor de pe poliță cu cele din bazele de date operaționale și contabile, inclusiv valoarea primelor de asigurare încasate;
- inspectarea documentelor justificative relevante și efectuarea de proceduri analitice și de detaliu;
- analiza tranzacțiilor și estimărilor înregistrate de Societate la finalul exercițiului financiar auditat pentru a reflecta veniturile în perioada la care ele se referă;
- analiza informațiilor prezentate în situațiile financiare individuale ale Societății aferente primelor brute subscribe.

Rezerva de daune

Societatea constituie și înregistrează rezerve pentru daunele declarate dar nesoluționate (RDDN) și pentru daunele întâmplare dar neavizate (RDN) așa cum este prezentat în Nota 20 "Datorii asociate contractelor de asigurare".

Având în vedere ponderea semnificativă a rezervelor de daune în totalul datoriilor Societății, a impactului potențial în rezultatele Societății și a nivelului de judecată profesională necesar în estimarea suficienței acestor rezerve, considerăm că adecvarea rezervelor de daune este un aspect cheie de audit.

Procedurile realizate pentru a obține o asigurare rezonabilă cu privire la adecvarea rezervelor de daune avizate și neavizate pentru asigurațiile generale au fost următoarele:

- înțelegerea detaliată a modului de calcul a rezervelor de daune și a procesului de rezervare;
- testarea eficacității proiectării și funcționării controalelor automate și manuale relevante, inclusiv testarea unui eșantion de dosare de daună și verificarea procesului de administrare a daunei, completitudinea dosarului de daună și constituirea rezervei de daune în mod adecvat cu cele mai recente informații și documente primite, precum și efectuarea plății daunei în conformitate cu competențele de aprobare existente;
- inspectarea documentelor justificative relevante și efectuarea de proceduri analitice și de detaliu,
- analiza plăților de daună care au fost efectuate în ianuarie 2022 pentru a putea identifica daunele neînregistrate în perioada de gestiune;
- analiza testelor run off pentru a ne asigura de adecvarea rezervelor de daune (RDDN și RDN);
- analiza informațiilor prezentate la situațiile financiare individuale ale Societății aferente rezervelor de daune.

RAPORTARE ASUPRA UNOR INFORMAȚII, ALTELE DECÂT SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

Raportul conducerii

Conducerea Societății este responsabilă pentru întocmirea și prezentarea Raportului conducerii în conformitate cu Legea contabilității și raportării financiare Nr.287 din 15.12.2017 și pentru acel control intern pe care administratorii îl considera necesar pentru a permite întocmirea și prezentarea Raportului conducerii care să nu conțină denaturări semnificative, datorate fraudei sau erorii.

Raportul conducerii este anexat la prezentul raport și nu face parte din situațiile financiare individuale. Opinia noastră cu privire la situațiile financiare individuale nu acoperă Raportul conducerii.

În legătură cu auditul situațiilor financiare individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021, responsabilitatea noastră este să citim Raportul conducerii și, în acest sens, să apreciem dacă există neconcordanțe semnificative între Raportul conducerii și situațiile financiare individuale, dacă Raportul conducerii include, în toate aspectele semnificative, informațiile cerute de Legea contabilității și raportării financiare Nr.287 din 15.12.2017 și, dacă în baza cunoștințelor și înțelegerii noastre dobândite în cursul auditului situațiilor financiare individuale cu privire la Societate și la mediul acesteia, informațiile incluse în Raportul conducerii sunt eronate semnificativ. Ni se solicită să raportăm cu privire la aceste aspecte.

În baza activității desfășurate, raportăm că:

- a) În Raportul conducerii nu am identificat informații care să nu fie în concordanță, în toate aspectele semnificative, cu informațiile prezentate în situațiile financiare individuale anexate;
- b) Raportul conducerii identificat mai sus include, în toate aspectele semnificative, informațiile cerute de Legea contabilității și raportării financiare Nr.287 din 15.12.2017. În plus, în baza cunoștințelor și înțelegerii noastre dobândite în cursul auditului situațiilor financiare individuale pentru exercițiul financiar încheiat la data de 31 decembrie 2021 cu privire la Societate și la mediul acesteia, nu am identificat informații incluse în Raportul conducerii care să fie eronate semnificativ.

Situații financiare specializate

Conducerea Societății este responsabilă pentru întocmirea și prezentarea *Situațiilor financiare specializate* în conformitate cu Regulamentul privind situațiile financiare specializate ale entităților care desfășoară activitatea de asigurare și/sau reasigurare, aprobat prin Hotărârea Comisiei Naționale a Pieței Financiare nr.15/1 din 7 aprilie 2020 și pentru acel control intern pe care administratorii îl considera necesar pentru a permite întocmirea și prezentarea *Situațiilor financiare specializate* care să nu conțină denaturări semnificative, datorate fraudei sau erorii.

Situațiile financiare specializate sunt anexate la prezentul raport și nu face parte din situațiile financiare individuale. Opinia noastră de audit asupra situațiilor financiare individuale nu acoperă *Situațiile financiare specializate* și nu vom exprima nicio formă de concluzie de asigurare asupra acestora.

În legătură cu auditul efectuat de noi asupra situațiilor financiare individuale, responsabilitatea noastră este a citi *Situațiile financiare specializate*, de a analiza dacă acestea sunt în concordanță, în mod semnificativ cu situațiile financiare individuale și dacă acestea conțin erori semnificative. Dacă, în baza activității desfășurate, ajungem la concluzia că există erori semnificative cu privire la Situațiile specializate, noi trebuie să raportăm acest lucru. Nu avem nimic de raportat în acest sens.

RESPONSABILITĂȚILE CONDUCERII ȘI ALE PERSOANELOR RESPONSABILE CU GUVERNANȚA PENTRU SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

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

În întocmirea situațiilor financiare individuale, conducerea este responsabilă pentru aprecierea capacității SAR MOLDCARGO SA 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 SAR MOLDCARGO SA sau să oprească operațiunile, fie nu are nici o altă alternativă realistă în afara acestora.

Persoanele responsabile cu guvernanta sunt responsabile pentru supravegherea procesului de raportare financiară al SAR MOLDCARGO SA.

RESPONSABILITĂȚILE AUDITORULUI ÎNTR-UN AUDIT AL SITUAȚIILOR FINANCIARE INDIVIDUALE

Obiectivele noastre constau în obținerea unei asigurări rezonabile privind măsura în care situațiile financiare individuale, în ansamblu, sunt lipsite de denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare, precum și în emiterea un 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 Standardele Internaționale de Audit (SIA) va detecta întotdeauna o denaturare semnificativă, dacă aceasta 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 individuale.

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

- Identificăm și evaluăm riscurile de denaturare semnificativă a situațiilor financiare individuale, 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 SAR MOLDCARGO SA.
- 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 SAR MOLDCARGO SA 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 individuale 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 SAR MOLDCARGO SA să nu își mai desfășoare activitatea în baza principiului continuității activității.

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.

DIRECTOR GENERAL
„MOLDAUDITING” S.R.L.,
DOCTOR ÎN ECONOMIE
AUDITOR CERTIFICAT
ÎNREGISTRAT LA MINISTERUL FINANTELOR
REPUBLICII MOLDOVA
CU NUMĂRUL # 000006

PAVEL BODAREV



AUDITOR
AUDITOR CERTIFICAT
ÎNREGISTRAT LA COMISIA NAȚIONALĂ
A PIETEI FINANCIARE
CU NUMĂRUL # 0000091
Membru ACCA

DANIELA PLUGARU