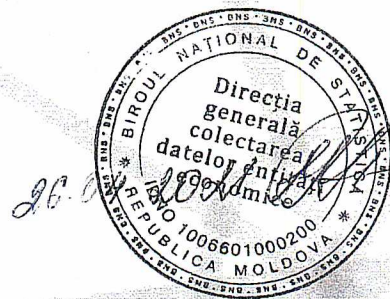


Societatea de Asigurări-Reasigurări MOLDCARGO SA

Situații Financiare Individuale

întocmite în conformitate cu IFRS
pentru anul încheiat la 31 decembrie 2020



MOLDCARGO
societate de asigurări

Coduri:

IDNO: 1002600005819
CRIO: 38978518
CUATM: 0130

CAEM: 66032
COCM: 7774
CFP: 16

Cuprins

RAPORTUL CONDUCERII	3
BILANȚUL	7
SITUAȚIA DE PROFIT ȘI PIERDERE.....	8
SITUAȚIA REZULTATULUI GLOBAL.....	9
SITUAȚIA MODIFICĂRILOR CAPITALULUI PROPRIU.....	10
SITUAȚIA FLUXURILOR DENUMERAR	11
NOTELE LA SITUAȚIILE FINANCIARE	12
1. INFORMAȚIE GENERALĂ	12
2. BAZELE PREZENTĂRII	13
3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE	13
4. ESTIMĂRI ȘI RAȚIONAMENTE CONTABILE ESENȚIALE	29
5. MANAGEMENTUL RISCURILOR	32
6. ACTIVE NECORPORALE	36
7. IMOBILIZĂRI CORPORALE	36
8. INVESTIȚII IMOBILIARE	37
9. INVESTIȚII ÎN ENTITĂȚI ASOCIATE	37
10. TITLURI DE CAPITAL DISPONIBILE PENTRU VÂNZARE	38
11. CREAȚE DIN ASIGURĂRI	38
12. ALTE ÎMPRUMUTURI ȘI CREAȚE	39
13. CHELTUIELI DE ACHIZIȚIE REPORTATE	40
14. ACTIVE DIN OPERAȚIUNI DE REASIGURARE	40
15. STOCURI	40
16. NUMERAR ȘI ECHIVALENTE DE NUMERAR	40
17. ALTE ACTIVE	40
18. CAPITALUL SOCIAL	41
19. REZERVE DIN REEVALUAREA ACTIVELOR.....	41
20. DATORII ASOCIATE CONTRACTELOR DE ASIGURARE.....	41
21. BENEFICII ALE ANGAJAȚILOR	42
22. DATORII DIN ASIGURĂRI.....	42
23. DATORII COMERCIALE.....	42
24. IMPOZITUL AMÂNAT	42
25. DATORII CURENTE PRIVIND IMPOZITUL PE PROFIT	43
26. ALTE DATORII.....	43
27. PĂRȚI AFILIATE	43
28. PRIME BRUTE SUBSCRISE	45
29. DESPĂGUBIRI ȘI ÎNDEMNIZAȚII DE ASIGURARE.....	47
30. VENITURI NETE DIN PRIMELE DE ASIGURARE	49
31. VENITURI DIN COMISIOANE DE DESERVIREA CONTRACTELOR	49
32. CHELTUIELI CU DAUNELE, NETE DE REASIGURARE.....	49
33. VENITURI DIN SUBROGARE ȘI REGRESURI	49
34. VENITURI DIN INVESTIȚII.....	50
35. ALTE VENITURI DE EXPLOATARE	50
36. CHELTUIELI CU MARKETINGUL ȘI ADMINISTRAREA	50
37. REZULTATUL PE ACȚIUNE	51
38. EVENIMENTE CARE AU LOC DUPĂ PERIOADA DE RAPORTARE	51
39. LITIGII.....	51

RAPORTUL CONDUCERII

În anul 2020 activitatea Societății de Asigurări - Reasigurări MOLDCARGO S.A. a fost marcată de efectele pandemiei, fapt ce și-a lăsat amprenta asupra volumului de prime brute subscrise precum și de producerea unor daune mari, care au avut impact asupra rezultatului financiar anual. Societatea a înregistrat prime brute subscrise în valoare de 94,1 milioane lei, în descreștere cu 21,8% față de anul precedent. Cele mai afectate linii de business au fost asigurările Carte Verde și asigurările medicale de călătorie cu valabilitate peste hotarele Republicii Moldova.

Totodată, în perioada de referință a continuat conformarea societății la noile cerințe legale, în special cu privire la diversificarea activelor admise la acoperirea fondurilor asiguraților și a 100% din marja de solvabilitate minimă, fapt ce a necesitat consolidarea eforturilor pentru menținerea stabilității și poziției pe piața de asigurări. De asemenea a fost efectuată emisiune suplimentară de acțiuni și majorat capitalul social al SAR "MOLDCARGO" S.A. până la 42.000.000 lei. Modificările aferente emisiunii suplimentare de acțiuni și amendamentelor la Statut au fost aprobate de Comisia Națională a Pieței Financiare și înregistrate la Agenția Servicii Publice, Depozitarul Central Unic și Bursa de Valori Mobiliare.

1. Principalii indicatori economico – financiari ai Societății se prezintă în tabelul de mai jos.

mii lei

Indicatorii economico-financiari	Perioada de gestiune									
	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Capitalul social	26066,4	30000,0	30000,0	30000,0	30000,0	30000,0	30000,0	30000,0	30000,0	42000,0
Prime brute subscrise	94718,2	130680,3	122418,9	92202,6	41694,0	80823,0	85312,6	94275,0	120390,0	94111,5
Despăgubiri de asigurare	22534,8	43985,4	48631,5	51920,9	29486,5	20313,0	26516,2	35246,0	40554,0	43807,2
Rezerve de asigurare	43498,7	63235,1	65834,3	56008,8	30036,6	54096,6	58000,8	64231,0	76574,0	69278,7
Profit net	12267,9	3134,2	3416,9	-8856,0	1847,4	1992,1	3624,3	2249,0	857,0	1402,0
Capital propriu	46170,0	57972,2	45813,9	35217,0	36655,2	38967,0	42591,3	45081,0	45833,0	59141,4

2. În anul 2020 au fost subscrise prime brute de asigurare în mărime 94,1 mln lei față de 120,4 mln lei în 2019, ceea ce constituie o descreștere cu 21,8%. Totodată au fost plătite despăgubiri în sumă de cca 43,8 mln lei față de 40,6 mln lei în 2019, ceea ce constituie o majorare cu 7,9%. Informația pe tipuri de asigurare se prezintă în tabelul de mai jos.

mln lei

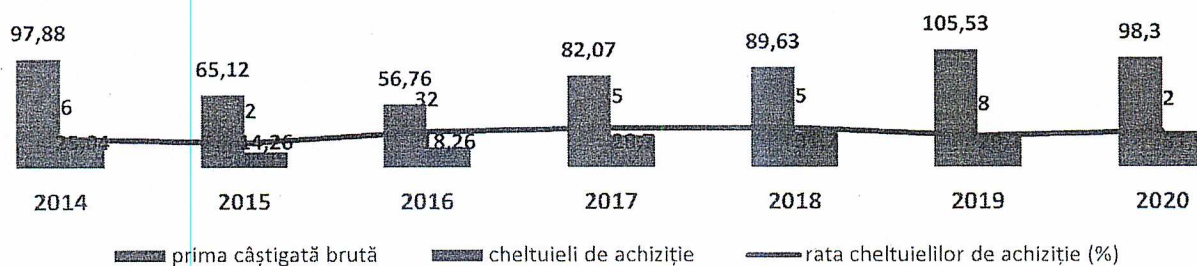
Tipuri de asigurare	Perioada de gestiune											
	2015		2016		2017		2018		2019		2020	
	Prime	Daune	Prime	Daune	Prime	Daune	Prime	Daune	Prime	Daune	Prime	Daune
Carte Verde	11,6	3,8	20,9	2,5	28,1	3,6	31,5	6,5	36,4	6,0	20,8	8,9
RCA	8,6	9,0	22,3	9,7	25,3	14,0	23,9	17,9	27,3	14,7	29,3	13,8
Casco	3,8	12,6	11,5	5,0	14,7	7,3	22,5	8,4	35,4	14,1	29,7	18,9
Carnet TIR	10,5	0,1	7,5	0,9	4,6	0,3	4,5	0	4,2	0,4	3,8	0,2
Alte tipuri	7,2	4,0	18,6	2,2	12,6	1,3	12,9	2,4	17,1	5,4	10,5	2,0
TOTAL	41,7	29,5	80,8	20,3	85,3	26,5	94,3	35,2	120,4	40,6	94,1	43,8

3. Volumul cheltuielilor de achiziție brute a constituit 31,9 mln lei, ceea ce reprezintă 32,5% față de prima câștigată brută (98,3 mln lei). Mărimea comisioanelor rămâne a fi dictată de concurența în piața asigurărilor și de intermediarii în asigurări. Rata cheltuielilor de achiziție brute a crescut nesemnificativ comparativ cu anul 2019 și este cauzată de vânzările prin intermediul brokerilor și agenților de asigurare, care, comparativ cu anul 2019, au activat pe segmentul asigurărilor RCA și Carte Verde întreaga perioadă de raportare.

Dinamica ponderii cheltuielilor de achiziție față de prima câștigată brută pe perioada ultimilor 7 ani este reprezentată în tabelul și graficul ce urmează.

Perioada de gestiune													
2014		2015		2016		2017		2018		2019		2020	
ChAch mln lei	%	ChAch mln lei	%	ChAch mln lei	%	ChAch mln lei	%	ChAch mln lei	%	ChAch mln lei	%	ChAch mln lei	%
25,04	26	14,3	22	18,3	32	28,7	35	31,7	35	29,2	28	31,9	32,5

Cheltuielile de achiziție anii 2014-2020



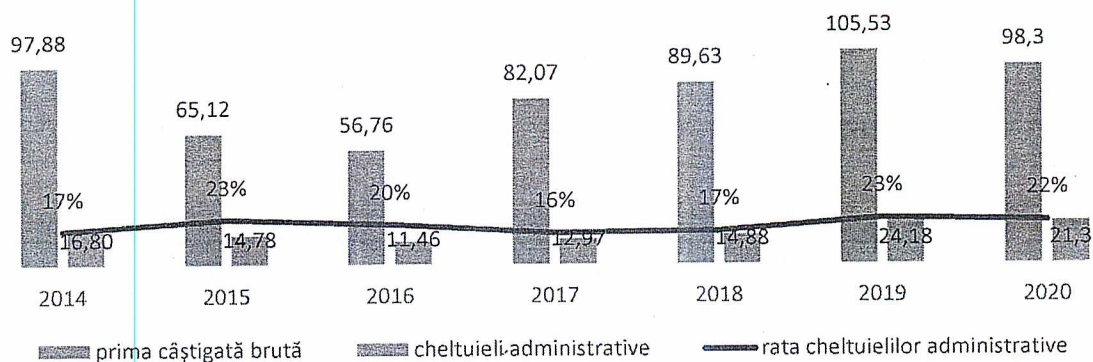
4. Cheltuielile administrative brute au constituit 21,3 mln lei, ceea ce reprezintă 21,7% față de prima câștigată brută și se constată la un nivel mai scăzut comparativ cu anul 2019, ca urmare a revenirii la modelul

de business aplicat pînă în anul 2019, cu intermedierea asigurărilor RCA și Carte Verde prin brokerii și agenții de asigurare.

Dinamica ponderii cheltuielilor administrative în raport cu prima câștigată brută pe perioada din 2014 - prezent, este reprezentată în tabelul și graficul ce urmează.

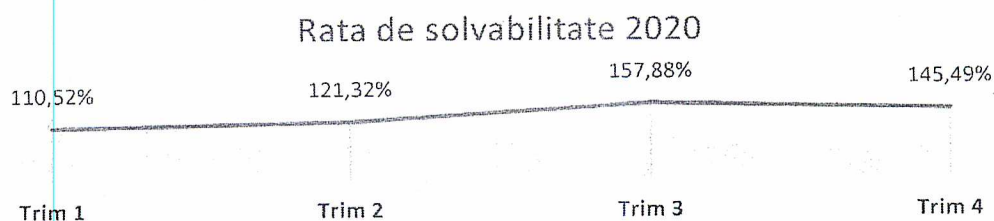
Perioada de gestiune													
2014		2015		2016		2017		2018		2019		2020	
Ch	%	Ch	%	Ch	%	Ch	%	Ch	%	Ch	%	Ch	%
Admin		Admin		Admin		Admin		Admin		Admin		Admin	
mln lei		mln lei		mln lei		mln lei		mln lei		mln lei		mln lei	
16,8	17	14,8	23	11,5	20	13	16	14,9	17	24,2	23	21,3	21,7

Cheltuielile administrative anii 2014-2020



5. La situația din 31.12.2020 Activele totale ale Societății constituie 144,8 mln lei față de 142,7 mln lei la finele anului 2019, iar Capitalul propriu/Activele nete constituie 59,1 mln lei, fiind în creștere cu 13,3 mln lei comparativ cu anul precedent.

6. Rata de solvabilitate la finele anului 2020 a constituit 145,5%. Evoluția ratei de solvabilitate pe parcursul anului 2020 este prezentată în figura de mai jos.



7. Pentru anul 2021, Societatea de Asigurări - Reasigurări MOLDCARGO S.A. prognozează un volum de prime brute subscrise de circa 105,0 mln lei. Profitul prognozat constituie 4,7 mln lei.

8. Guvernanța corporativă

Codul de guvernanță corporativă al Societății de Asigurări Reasigurări "MOLDCARGO" S.A. a fost aprobat prin Hotărârea Adunării Generale a Acționarilor din 30.06.2017 și actualizat în conformitate cu dispozițiile Hotărârii CNPF nr.14/1 din 19.03.2018 prin Decizia Adunării Generale a Acționarilor din 02.07.2018.

Este publicat pe pagina web a societății, www.moldcargo.md.

Societatea de Asigurări Reasigurări "Moldcargo" S.A. respectă sistemul integrat de valori, principii și reguli care asigură gestiunea și funcționarea societății într-un mod responsabil, transparent și specific conform celor mai bune practici în domeniu.

Sistemul de control intern reprezintă procese de lucru bine organizate, gestiunea adecvată a riscurilor societății, guvernată de Organul executiv și Consiliul Societății, bazată pe următoarele principii:

- desfășurarea activității în conformitate cu actele normative interne ale societății, actele normative emise de Autoritatea de supraveghere și alte organe de reglementare de stat, prevenirea, identificarea și minimizarea riscurilor operaționale, financiare, de piață, valutare și altor riscuri aferente activității de asigurare,
- evidența contabilă și sistemul de raportare al societății se efectuează în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară;
- activitatea societății se supune unui audit anual extern efectuat de către o societate de audit, controlul veridicității rapoartelor contabile și activității economico - financiare este efectuat și de către comisia de cenzori;
- activitatea societății a fost supusă auditului în scop de supraveghere privind adecvarea și implementarea politicilor și procedurilor interne ale asigurătorului în domeniul de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului, precum și analiza efectuării tranzacțiilor, în conformitate cu actele normative.

Acționari care dețin participație calificată în capitalul social al SAR "MOLDCARGO" S.A. – Asociația Internațională a Transportatorilor Auto cu cota de 64,2857%.

Restricții cu privire la drepturile de vot ale deținătorilor de valori mobiliare nu sunt.

Competența consiliului și ale organului executiv, împuternicirile și drepturile organelor de conducere, ale acționarilor, structura, modul de funcționare și componența organelor de conducere și ale comitetelor sunt stabilite prin Statutul Societății.

Organele de conducere ale societății de Asigurări Reasigurări "MOLDCARGO" S.A. sunt:

1. Adunarea Generală a Acționarilor
2. Consiliul Societății
3. Organul Executiv
4. Comisia de Cenzori
5. Comitetul de Audit

1. Adunarea Generală ordinară a Acționarilor a fost convocată la data de 23.02.2021.
2. Consiliul Societății este format din 5 persoane și pe parcursul anului 2020 s-a întrunit în 10 ședințe.
3. Organul executiv al societății este unipersonal, reprezentat de Directorul General, care a asigurat administrarea și activitatea curentă a Societății. Organul executiv a prezentat rezultatele activității pe perioada anului 2019 Adunării Generale a Acționarilor din 23.02.2021, trimestrial a prezentat rapoarte Consiliului societății și Autorității de supraveghere.
4. Comisia de cenzori este formată din 3 persoane și a exercitat controlul activității economico-financiare a societății.
5. Comitetul de audit este constituit din 3 persoane și a monitorizat procesul de raportare financiară, eficiența sistemului de control intern, a examinat rezultatele auditului și contribuțiile acestuia la integritatea raportării financiare a societății.

BILANȚ

(DENUMIT CONFORM IAS 1 „PREZENTAREA SITUAȚIILOR FINANCIARE” - SITUAȚIA POZIȚIEI FINANCIARE)

	NOTE	2020 MDL	2019 MDL
ACTIVE			
ACTIVE NECORPORALE	6	6 416	28 302
IMOBILIZĂRI CORPORALE IN CURS DE EXECUTIE		272 289	0
IMOBILIZĂRI CORPORALE	7	15 787 291	16 373 644
INVESTIȚII IMOBILIARE	8	14 252 500	14 252 500
INVESTIȚII ÎN ENTITĂȚILE ASOCIATE	9	15 098 882	15 228 882
TITLURI DE CAPITAL DISPONIBILE PENTRU VÂNZARE	10	77 340	77 340
CREANȚE DIN ASIGURĂRI	11	24 343 474	24 838 925
DEPOZITE, VMS ȘI ALTE CREANȚE	12	37 814 118	29 967 005
CREANȚE PRIVIND IMPOZITUL PE PROFIT		103 950	190 205
IMPOZITUL AMÂNAT	24	712 469	651 450
CHELTUIELILE DE ACHIZIȚIE REPORTATE	13	12 444 585	14 094 030
ACTIVE DE REASIGURARE	14	3 027 156	6 989 418
STOCURI	15	166 689	260 594
NUMERAR ȘI ECHIVALENTE DE NUMERAR	16	7 856 982	8 751 458
ALTE ACTIVE	17	12 849 186	10 999 080
TOTAL ACTIVE		144 813 327	142 702 833
PASIVE			
CAPITALURI PROPRII			
CAPITAL SOCIAL	18	42 000 000	30 000 000
ALTE REZERVE DE CAPITAL		3 000 000	3 000 000
REZERVE DIN REEVALUARE	19	10 082 534	10 082 534
REZULTAT REPORTAT		2 854 763	1 997 976
CORECTII ALE ANILOR PRECEDENTI		(288 746)	(103 922)
PROFIT NET(PIERDERE) AL EXERCITIULUI		1 401 941	856 787
TOTAL CAPITALURI PROPRII		59 050 492	45 833 375
DATORII			
DATORII ASOCIATE CONTRACTELOR DE ASIGURARE	20	69 278 728	76 573 985
BENEFICII ALE ANGAJAȚILOR	21	2 550 200	1 953 904
DATORII DIN ASIGURĂRI	22	10 815 495	11 896 015
DATORII COMERCIALE	23	1 360 833	1 397 353
IMPOZITUL AMÂNAT	24	1 079 675	1 128 979
DATORII FAȚĂ DE ACȚIONARI		-	3 000 000
DATORII PRIVIND IMPOZITUL PE PROFIT CURENT		-	-
ALTE DATORII	26	677 904	919 222
TOTAL DATORII		85 762 835	96 869 458
TOTAL CAPITALURI PROPRII ȘI DATORII		144 813 327	142 702 833



SITUAȚIA DE PROFIT ȘI PIERDERE (DENUMIT CONFORM IAS 1 „PREZENTAREA SITUAȚIILOR FINANCIARE” - SITUAȚIA DE PROFIT SAU PIERDERE)

	NOTE	2020 MDL	2019 MDL
<i>PRIME BRUTE SUBSCRISE</i>		94 111 480	120 390 136
<i>PRIME ANULATE</i>		(3 111 780)	(3 952 118)
<i>PRIME CEDATE ÎN REASIGURARE</i>		(8 529 835)	(18 179 997)
PRIMA NETĂ SUBSCRISĂ		82 469 865	98 258 021
VARIAȚIA REZERVEI DE PRIME NETE		.4 682 462	(14 275 737)
ALTE VENITURI DIN PRIME		3 577	5 852
VENITURI NETE DIN PRIMELE DE ASIGURARE	30	87 155 904	83 988 136
Venituri din comisioane de deservire a contractelor	31	1 311 030	3 340 637
<i>Venitul din subscrierea contractelor de asigurare</i>		88 466 934	87 328 773
Cheltuieli nete cu cereri de despăgubire		(43 748 799)	(40 493 103)
Recuperari din reasigurare a cheltuielilor cu cereri de despăgubire		1 665 961	6 151 892
Variația rezervei de daune nete		(1 349 467)	(3 322 400)
Alte cheltuieli corelate cu cererile de despăgubire		-	(45 779)
<i>Cheltuieli cu daunele, nete de reasigurare</i>	32	(43 432 305)	(37 709 390)
Profit din subscriere contractelor de asigurare		45 034 629	49 619 383
Venituri din subrogare și regresuri	33	5 624 405	5 109 388
Venituri din investiții	34	2 889 064	2 030 057
Alte venituri de exploatare	35	3 114 337	4 869 018
Cheltuieli de achiziție		(31 927 640)	(29 201 342)
Cheltuieli cu marketingul și administrarea	36	(21 534 488)	(26 247 416)
Alte cheltuieli de exploatare		(1 707 434)	(5 024 204)
Rezultate ale activităților de exploatare		1 492 873	1 154 884
Câștiguri / (costuri de) din finanțare nete		-	-
Profit înainte de impozitare		1 492 873	1 154 884
Cheltuiala (economie) cu impozitul pe profit		90 932	298 097
Profitul net al anului		1 401 941	856 787
Rezultatul pe acțiuni pentru profitul de alocat deținătorilor de capital propriu ai Societății în decursul anului (exprimat în MDL pe parte socială)			
- de bază	37	10 014	8 567
- diluat	37	10 014	8 567



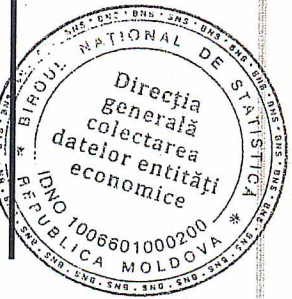
Situația rezultatului global

	2020 MDL	2019 MDL
Profitul net al anului	1 401 941	856 787
Alte elemente ale rezultatului global		
Câștiguri din valoarea justă a imobilizărilor corporale	-	-
Impozit pe venit amânat aferent altor elemente a rezultatului global	-	-
Alte elemente ale rezultatului global aferente anului, fără impozit	-	-
Rezultat global al anului	1 401 941	856 787



Situatia modificărilor capitalului propriu
(denumit conform IAS 1 „Prezentarea situațiilor financiare” -
Situatia modificărilor capitalurilor proprii)

	Capitalul social		Capital de rezervă		Rezerva din reevaluare a activelor		Rezultat reportat		Total	
	MDL	MDL	MDL	MDL	MDL	MDL	MDL	MDL	MDL	MDL
Sold inițial la 01.01.2019	30 000 000	3 000 000	3 000 000	10 082 534	1 997 976	45 080 510				
Corectii ale anilor precedenti	-	-	-	-	(103 922)	(103 922)				
Profit net al exercitiului	-	-	-	-	856 787	856 787				
Transferuri între componentele capitalurilor proprii	-	-	-	-	-	-				
Total rezultat global al anului	-	-	-	-	856 787	856 787				
Sold final la 31.12.2019	30 000 000	3 000 000	3 000 000	10 082 534	2 750 841	45 833 375				
Corectii ale anilor precedenti	-	-	-	-	(184 824)	(184 824)				
Transferuri între componentele capitalurilor proprii	12 000 000	-	-	-	-	-				
Profit net al exercitiului	-	-	-	-	1 401 941	1 401 941				
Total rezultat global al anului	-	-	-	-	1 401 941	1 401 941				
Sold final la 31.12.2020	42 000 000	3 000 000	3 000 000	10 082 534	3 967 958	59 050 492				

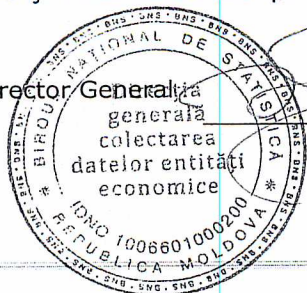


Situația fluxurilor de numerar (denumit conform IAS 1 „Prezentarea situațiilor financiare” - Situația fluxurilor de trezorerie)

	2020 MDL	2019 MDL
Fluxuri de numerar din activități de exploatare		
Încasările în numerar din primele brute	92 027 573	115 992 347
Plățile în numerar privind primele de reasigurare	6 339 136	10 355 032
Plățile în numerar privind daunele, nete de încasările de regres	45 026 031	39 911 403
Încasările în numerar privind daunele aferente reasigurării	949 537	9 077
Plățile în numerar către și în numele angajaților	11 415 125	13 529 980
Plățile în numerar privind comisioanele către agenți de asigurare și brokeri de asigurare	20 893 922	22 800 299
Plata impozitului pe venit	1 637 001	1 971 635
Alte încasări / (plăți) nete ale mijloacelor bănești	<u>(14 762 826)</u>	<u>(16 571 550)</u>
Numerar net din activități de exploatare	(7 096 931)	10 861 525
Fluxuri de numerar din activități de investiții		
Încasări din ieșirea activelor imobilizate corporale și necorporale	30 695	115 538
Plăți pentru procurarea imobilizărilor corporale și necorporale	0	0
Dobânzi încasate	846 682	775 491
Dividende încasate	0	173 464
Încasări / (plăți) aferente plasamentelor	(6 678 460)	(8 811 611)
Alte încasări (plăți) ale mijloacelor bănești	<u>12 000 000</u>	<u>-</u>
Numerar net folosit în activitățile de investiții	6 198 917	(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	0	0
Plata dividendelor	0	0
Alte încasări / (plăți) ale mijloacelor bănești	<u>0</u>	<u>0</u>
Numerar net folosit în activitățile de finanțare	0	0
Creștere / (scădere) netă a numerarului în perioada	<u>(898 014)</u>	<u>3 114 407</u>
Numerar și a echivalentelor de numerar la începutul perioadei	8 751 458	5 782 026
Câștiguri / (pierderi) din cursul de schimb aferente numerarului	3 538	(144 975)
Numerar și a echivalentelor de numerar la sfârșitul perioadei	<u>7 869 982</u>	<u>8 751 458</u>

Situații Financiare sunt aprobate la 31 martie 2021 și semnate de către:

Director General
 generală
 colectarea
 datelor entități
 economice



Contabil-șef