

Raport Anual de Activitate
al Comitetului de audit la Societății de Asigurări Reasigurări "MOLDCARGO"
Societate pe Acțiuni

Mun. Chișinău

din 14 iulie 2020

S.A.R. „MOLDCARGO” S.A. a fost înregistrată în Registrul de stat al persoanelor juridice cu numărul de identificare de stat – codul fiscal 1002600005819 la 30.03.2012, ultimul extras actualizat din registrul de stat al persoanelor juridice nr. 440733 din 14.05.2020.

Capitalul social al S.A.R. „MOLDCARGO” S.A. în sumă de 42.000.000 lei este divizat în 140 acțiuni ordinare nominative cu valoarea nominală de 300.000 lei fiecare.

Numărul acționarilor al Societății constituie la moment 35 de acționari cu dreptul să participe la Adunarea generală anuală ordinară a acționarilor S.A.R. „MOLDCARGO” S.A.. Lista acționarilor este ținută de către Depozitarul Central Unic.

Pe parcursul perioadei de gestiune Societatea a desfășurat activitate de antreprenariat privind prestarea serviciilor de asigurări directe și reasigurări (asigurări generale), Societatea deține licența de activitate în domeniul asigurărilor (asigurărilor generale) pe termen nelimitat seria CNPF nr. 000687 din 30.05.2011

Adresa juridică a Societății este: str. Vasile Alecsandri, 97, mun. Chișinău, Republica Moldova.

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

Societatea a fost înregistrată ca operator de date cu caracter personal la 11.04.2019 prin deciziile cu nr. DD-1554970248843, DA-1554971707534, DD-1554973363581, DA-1554977193473, DA-1554977953498, DA-1554978742393, DD-1554979589818, DD-1554981008213, DD-1554982225971, DD-1554984475356, DD-1554985496811, DD-1554986198521 emise de către Centrul național pentru protecția datelor cu caracter personal.

Prin Ordinul Directorului General al S.A.R. „MOLDCARGO” S.A. nr.63 din 31.12.2018, a fost aprobată Politica de contabilitate a Societății pentru anul 2019, fiind adoptată 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.

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

Capitalul propriu al S.A.R. „MOLDCARGO” S.A. la situația de 31.12.2019 este în mărime de 45833 mii lei.

Valoarea activelor nete ale S.A.R. „MOLDCARGO” S.A. la situația de 31.12.2019 este mai mare decât mărimea capitalului social cu suma de 15833 mii lei.

Profitul net al Societății pe anul 2019 constituie sumă de 856,8 mii lei lei. În perioada de gestiune de către Consiliul Societății nu au fost anunțate și achitate dividende acționarilor S.A.R. „MOLDCARGO” S.A.

Raportul de activitate al Comitetului de audit al S.A.R. „MOLDCARGO” S.A. este întocmit în conformitate cu cerințele art.45 alin.(1) lit.g) din Legea nr.271/2017 privind auditul situațiilor financiare și urmează a fi prezentat Adunării generale a acționarilor.

Conform Hotărârii Adunării Generale a Acționarilor Societății din 26.07.2019, pentru efectuarea auditului privind exercițiul financiar încheiat la 31.12.2019, a fost aprobată Societatea de audit „FIRST Audit International” S.A..

- **Monitorizarea procesului de raportare financiară**

În perioada raportată Societatea a prezentat în termene legale rapoartele financiare și rapoartele specializate către organele competente. Datele sunt corecte și fiabile.

- **Monitorizarea eficienței sistemului de control intern și de management al riscurilor din cadrul Societății de interes public**

În cadrul Societății este implementat un sistem de control intern eficient, care asigură Societății o credibilitate adecvată asupra realizării obiectivelor sale. Toate subdiviziunile î-și exercită atribuțiile în conformitate cu regulamentele proprii de activitate. Conducerea Societății efectuează o monitorizare continuă asupra sistemului de control intern, inclusiv prin analize sistematice ale rezultatelor activității desfășurate, verificări ale rezultatelor realizării unor operațiuni aparte, evaluări permanente a documentației decizionale interne.

Sistemul intern de management al riscurilor al S.A.R. „MOLDCARGO” S.A. în anul 2019 s-a efectuat pentru promovarea intereselor Societății prin calitatea produselor și serviciilor prestate, prin menținerea stabilității financiare, prin examinarea adecvată a conflictelor de interese, prin îndeplinirea responsabilităților de serviciu în condiții de calitate, prin soluționarea petițiilor și reclamațiilor clienților.

Pe domeniul de combatere a spălării banilor și finanțării terorismului procesul de management al riscurilor a fost efectuat în conformitate cu cerințele actelor normative în vigoare și Regulamentul privind prevenirea combaterii și spălării banilor, aprobat prin Ordinul Directorului General nr.17/1a din 30.06.2019.

Raportul privind rezultatele evaluării riscurilor de spălare a banilor și finanțării terorismului la situația din 31.12.2019 a fost întocmit și prezentat Autorității de supraveghere pentru informare.

- **Monitorizarea auditului situațiilor financiare individuale și al situațiilor financiare consolidate**

Auditul situațiilor financiare la situația din 31.12.2018, cât și auditul situațiilor financiare la situația din 31.12.2019 au fost efectuate de către Societatea de audit „FIRST Audit International” S.A..

Conform opiniei de audit, situațiile financiare ale S.A.R. "MOLDCARGO" S.A. pentru exercițiul financiar încheiat la 31.12.2018 sunt întocmite din toate punctele de vedere semnificative în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară.

Aspectele cheie ale auditului comunicate în raportul de audit au fost următoarele:

- *O parte semnificativă a investițiilor Societății* constituie investițiile în părți afiliate – 8079815 lei, inclusiv Cargo Test SRL – 3079815 lei, Cargo Claims SRL – 5000000 lei, care constituie o pondere semnificativă atât din investițiile totale ale Societății – 17140818 lei, cât și din valoarea totală a activelor. Se menționează că Societatea pe parcursul ultimilor doi ani nu a obținut venituri sub formă de dividende de la părțile afiliate.
- *Rezervele tehnice de asigurare ale Societății.* În conformitate cu actele normative ale autorității de supraveghere Societatea creează și menține rezerve tehnice de asigurare. Rezervele tehnice 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 obținute conform raționamentului actuarului.

Este de menționat că potrivit investițiilor S.A.R. "MOLDCARGO" S.A. în societățile „CARGO TEST” S.R.L. (47,40 %) și „CARGO CLAIMS” S.R.L. (100 %), Societatea întreprinde măsuri suficiente pentru aprobarea strategiilor de dezvoltare și business planurilor de activitate ale acestora.

În partea ce ține de formarea rezervelor de asigurare, Moldcargo respectă întocmai exigențele de formare și menținere a acestora în quantum suficient, astfel încât să se garanteze acoperirea tuturor obligațiilor prezente și viitoare asumate în baza contractelor de asigurare.

În corespundere cu dispozițiile art.46 din Legea nr.271/2017, în vigoare din 01.01.2019, Societatea de audit a prezentat concomitent cu raportul auditorului pentru situațiile financiare 2019 și Raportul către comitetul de audit, care cuprinde toate aspectele stabilite de legislație.

- **Verificarea și monitorizarea independenței auditorilor/Societății de audit care efectuează auditul situațiilor financiare și/sau prestează servicii care nu sânt de audit Societății de interes public.**

Membrii echipei Societatea de audit „FIRST Audit International” S.A., care au efectuat misiunile de audit pentru anul 2019, întrunesc cumulativ exigențele stabilite de actele normative în tot ce ține de experiență, competență și bună reputație.

Auditorii Societatea de audit au depus declarațiile privind respectarea cerințelor de etică și independență.

- **Recomandarea Societății de audit care urmează a fi confirmată pentru efectuarea auditului în conformitate cu art.27 și monitorizează procedura de selectare a acesteia.**

Societățile de audit, propuse Adunării generale ordinare a acționarilor Societății din 02.02.2021, pentru a fi aprobată în calitate de Societate de audit pentru efectuarea auditului pentru a. 2020 al Societății de Asigurări Reasigurări "MOLDCARGO" S.A., sunt incluse în lista entităților de audit eligibile ținută de Autoritatea de Supraveghere, în conformitate cu Regulamentul cu privire la auditul asigurătorilor.

Comitetului de audit S.A.R. "MOLDCARGO" S.A.

Președinte

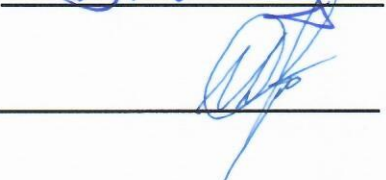


Olga BOTNARI

Membrii:



Oleg MUNTEAN



Vasile DRAGUȚAN

DECLARAȚIE
privind respectarea cerinței de independență

Subsemnata **Olga BOTNARI**, în calitate de Președinte al Comitetului de Audit al Societății de Asigurări Reasigurări "MOLDCARGO" S.A. în procesul exercitării atribuțiilor stabilite de legislație (art.45 din Legea nr.271/2017 privind auditul situațiilor financiare),

declar ne propria răspundere următoarele:

1. Nu mă voi asocia în mod conștient, cu rapoarte, declarații, comunicate sau alte informații, care:
 - conțin o declarație în mod semnificativ falsă sau eronată;
 - conțin declarații sau informații întocmite neglijent;
 - omit sau ascund informații necesare a fi incluse în cazul în care o astfel de omisiune sau ascundere ar induce în eroare.
2. Voi fi obiectiv în toate activitățile aferente, nu voi compromite raționamentul profesional din cauza subiectivismului, conflictelor de interese sau influenței nejustificate ale altor persoane.
3. Voi asigura menținerea cunoștințelor și aptitudinilor profesionale la nivelul necesar care sa asigure executarea atribuțiilor profesionale competente. Voi acționa cu conștiinciozitate în conformitate cu atribuțiile legale.
4. Voi respecta întocmai principiul confidențialității, prin care mă oblig să mă abțin de la:
 - dezvăluiri de informații confidențiale în afara Societății de Asigurări Reasigurări "MOLDCARGO" S.A. în legătură cu exercitarea competențelor de membru al comitetului de audit, ca urmare a unei relații profesionale sau de afaceri, în lipsa unei autorizări adecvate și specifice sau cu excepția cazului în care există o obligație sau o sarcină legală sau profesională de a face publice aceste informații;
 - folosirea în avantajul meu personal sau în avantajul unor terțe părți, a informațiilor confidențiale dobândite în urma relațiilor profesionale din cadrul deținerii calității de membru al Comitetului de audit.
5. Mă oblig să acționez conform cadrului legal relevant și să evit orice acțiuni, care pot discredita calitatea de membru al Comitetului de audit. Voi asigura un comportament loial și nu voi:
 - face revendicări exagerate referitoare la exercitarea funcțiilor, la calificările pe care le posed și la experiența acumulată;
 - oferi referințe compromițătoare sau comparații lipsite de fundament privind munca desfășurată de alți angajați.
6. Nu am conflicte de interese, în acest context atât eu cât și rudele mele de gradul I și II în legătură cu Societatea.
7. Nu accept bunuri și servicii în calitate de cadouri sau cordialități și ospitalități exagerate din partea Societății.
8. Sunt conștient de înțelegerea faptului că am obligația de a notifica imediat, în termen de până la emiterea raportului anual de activitate al Comitetului de audit în cazul în care vor interveni orice modificări în legătură cu prezenta declarație, cauzate de schimbări ale situației mele personale sau ale Societății.

Data : „14” iulie 2020


Olga BOTNARI
Președintele Comitetului de audit

DECLARAȚIE
privind respectarea cerinței de independență

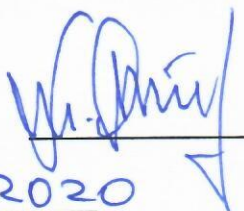
Subsemnatul **Oleg MUNTEAN**, în calitate de Membru al Comitetului de Audit al Societății de Asigurări Reasigurări "MOLDCARGO" S.A. în procesul exercitării atribuțiilor stabilite de legislație (art.45 din Legea nr.271/2017 privind auditul situațiilor financiare),

declar ne propria răspundere următoarele:

1. Nu mă voi asocia în mod conștient, cu rapoarte, declarații, comunicate sau alte informații, care:
 - conțin o declarație în mod semnificativ falsă sau eronată;
 - conțin declarații sau informații întocmite neglijent;
 - omit sau ascund informații necesare a fi incluse în cazul în care o astfel de omisiune sau ascundere ar induce în eroare.
2. Voi fi obiectiv în toate activitățile aferente, nu voi compromite raționamentul profesional din cauza subiectivismului, conflictelor de interese sau influenței nejustificate ale altor persoane.
3. Voi asigura menținerea cunoștințelor și aptitudinilor profesionale la nivelul necesar care sa asigure executarea atribuțiilor profesionale competente. Voi acționa cu conștiinciozitate în conformitate cu atribuțiile legale.
4. Voi respecta întocmai principiul confidențialității, prin care mă oblig să mă abțin de la:
 - dezvăluiri de informații confidențiale în afara Societății de Asigurări Reasigurări "MOLDCARGO" S.A. în legătură cu exercitarea competențelor de membru al comitetului de audit, ca urmare a unei relații profesionale sau de afaceri, în lipsa unei autorizări adecvate și specifice sau cu excepția cazului în care există o obligație sau o sarcină legală sau profesională de a face publice aceste informații;
 - folosirea în avantajul meu personal sau în avantajul unor terțe părți, a informațiilor confidențiale dobândite în urma relațiilor profesionale din cadrul deținerii calității de membru al Comitetului de audit.
5. Mă oblig să acționez conform cadrului legal relevant și să evit orice acțiuni, care pot discredita calitatea de membru al Comitetului de audit. Voi asigura un comportament loial și nu voi:
 - face revendicări exagerate referitoare la exercitarea funcțiilor, la calificările pe care le posed și la experiența acumulată;
 - oferi referințe compromițătoare sau comparații lipsite de fundament privind munca desfășurată de alți angajați.
6. Nu am conflicte de interese, în acest context atât eu cât și rudele mele de gradul I și II în legătură cu Societatea.
7. Nu accept bunuri și servicii în calitate de cadouri sau cordialități și ospitalități exagerate din partea Societății.
8. Sunt conștient de înțelegerea faptului că am obligația de a notifica imediat, în termen de până la emiterea raportului anual de activitate al Comitetului de audit în cazul în care vor interveni orice modificări în legătură cu prezenta declarație, cauzate de schimbări ale situației mele personale sau ale Societății.

Data : „14”

07.2020



Oleg MUNTEAN
Membrul Comitetului de audit

DECLARAȚIE
privind respectarea cerinței de independență

Subsemnatul **Vasile DRAGUȚAN**, în calitate de Membru al Comitetului de Audit al Societății de Asigurări Reasigurări "MOLDCARGO" S.A. în procesul exercitării atribuțiilor stabilite de legislație (art.45 din Legea nr.271/2017 privind auditul situațiilor financiare),

declar ne propria răspundere următoarele:

1. Nu mă voi asocia în mod conștient, cu rapoarte, declarații, comunicate sau alte informații, care:
 - conțin o declarație în mod semnificativ falsă sau eronată;
 - conțin declarații sau informații întocmite neglijent;
 - omit sau ascund informații necesare a fi incluse în cazul în care o astfel de omisiune sau ascundere ar induce în eroare.
2. Voi fi obiectiv în toate activitățile aferente, nu voi compromite raționamentul profesional din cauza subiectivismului, conflictelor de interese sau influenței nejustificate ale altor persoane.
3. Voi asigura menținerea cunoștințelor și aptitudinilor profesionale la nivelul necesar care sa asigure executarea atribuțiilor profesionale competente. Voi acționa cu conștiinciozitate în conformitate cu atribuțiile legale.
4. Voi respecta întocmai principiul confidențialității, prin care mă oblig să mă abțin de la:
 - dezvăluiri de informații confidențiale în afara Societății de Asigurări Reasigurări "MOLDCARGO" S.A. în legătură cu exercitarea competențelor de membru al comitetului de audit, ca urmare a unei relații profesionale sau de afaceri, în lipsa unei autorizări adecvate și specifice sau cu excepția cazului în care există o obligație sau o sarcină legală sau profesională de a face publice aceste informații;
 - folosirea în avantajul meu personal sau în avantajul unor terțe părți, a informațiilor confidențiale dobândite în urma relațiilor profesionale din cadrul deținerii calității de membru al Comitetului de audit.
5. Mă oblig să acționez conform cadrului legal relevant și să evit orice acțiuni, care pot discredita calitatea de membru al Comitetului de audit. Voi asigura un comportament loial și nu voi:
 - face revendicări exagerate referitoare la exercitarea funcțiilor, la calificările pe care le posed și la experiența acumulată;
 - oferi referințe compromițătoare sau comparații lipsite de fundament privind munca desfășurată de alți angajați.
6. Nu am conflicte de interese, în acest context atât eu cât și rudele mele de gradul I și II în legătură cu Societatea.
7. Nu accept bunuri și servicii în calitate de cadouri sau cordialități și ospitalități exagerate din partea Societății.
8. Sunt conștient de înțelegerea faptului că am obligația de a notifica imediat, în termen de până la emiterea raportului anual de activitate al Comitetului de audit în cazul în care vor interveni orice modificări în legătură cu prezenta declarație, cauzate de schimbări ale situației mele personale sau ale Societății.

Vasile DRAGUȚAN
Membrul Comitetului de audit

Data : „ 14 ” 04. 2020