



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 guvernarea 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 guvernarea 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 governanța, 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 governanța 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 governanța, 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**