

**RAPORT**  
**de activitate al Comisiei de cenzori a Societății de Asigurări Reasigurări**  
**"MOLDCARGO" S.A. pentru anul 2019**

mun. Chișinău

*01 decembrie 2020*

Raportul a fost întocmit de către dna Eremenciuc Liudmila – Președintele Comisiei de cenzori a S.A.R. "MOLDCARGO" S.A.

Pe parcursul anului 2019-2020 până în prezent, Comisia de cenzori în componența doamnelor Eremenciuc Liudmila, Gorenco Valentina, Tarnopoliscaia Liudmila au exercitat controlul asupra activității economico-financiare a societății.

Controlul comisiei de cenzori include examinarea, în baza testării, a dovezilor ce confirmă datele rapoartelor financiare și dezvăluirea informației, precum și include evaluarea principiilor contabilității utilizate și analiza estimărilor contabile considerabile precum și evaluarea rapoartelor financiare prezentate.

Răspunderea pentru pregătirea și prezentarea situațiilor financiare, inclusiv descrierile adecvate a informației o poartă conducerea societății, care include: înregistrările în registrele de evidență, organizarea controlului intern, Politica de contabilitate, asigurarea suficienței activelor și obligațiilor societății. Persoanele cu funcții de răspundere ale societății au prezentat comisiei de cenzori toate documentele necesare pentru efectuarea controlului, inclusiv au oferit explicațiile necesare.

Comisia a examinat următoarele documentele contabile privind activitatea societății pe perioada anului 2019:

1. Raportul financiar (situațiile financiare) al Societății pentru anul 2019;
2. Documentele normative ale societății (selectiv);
3. Documentele contabile și statistice ale societății pentru anul 2019.
4. Documentele de evidență primară (registre de casă, bancare, contracte de asigurare, contracte economice ș.a.) (selectiv);
5. Date despre executarea Bugetului Companiei pentru anul 2019;
6. Procesele verbale ale inventarierilor în 2019 (selectiv);
7. Raportul Auditorului "First Audit International" privind auditul situațiilor financiare a Societății pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2019;
8. Rapoartele actuarului pentru anul 2019;
9. Altele documente ale societății: procese-verbale, ordine, etc.

Analiza activității operaționale a societății pentru perioada anului 2019 a constatat majorarea primelor brute subscrise, care în perioada de referință au constituit 120 390 mii lei, ceea ce indică o creștere de 27,7% în comparație cu anul 2018 și 19,3% față de primele brute subscrise prognozate.

Profitul net în anul 2019 constituie 856,8 mii lei. În anul 2018 profitul net a înregistrat valoarea de 2 249 mii lei, iar în anul 2017 – 3 624 mii lei. Este de menționat că în bugetul de profit și pierderi pentru anul 2019 profitul net prognozat a fost de 2 639 mii lei.

La 31.12.2019 capitalul propriu al asiguratorului este de 45833,4 mii lei, fiind în creștere cu 752 mii lei în raport cu finele anului 2018.



Indicatorii economici anciar	Perioada de gestiune					
	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Capitalul social	30000,0	30000,0	30000,0	30000,0	30000,0	30000,0
Prime brute subscrise	92202,6	41694,0	80823,0	85312,6	94275,0	120390,0
Despăgubiri de asigurare	51920,9	29486,5	20313,0	26516,2	35246,0	40554,0
Rezerve de asigurare	56008,8	30036,6	54096,6	58000,8	64231,0	76574,0
<b>Profit net</b>	<b>-8856,0</b>	<b>1847,4</b>	<b>1992,1</b>	<b>3624,3</b>	<b>2249,0</b>	<b>857,0</b>
<b>Capital propriu</b>	<b>35217,0</b>	<b>36655,2</b>	<b>38967,0</b>	<b>42591,3</b>	<b>45081,0</b>	<b>45833,0</b>

La finele anului de gestiune conform bilanțului contabil activele companiei constituie 142 703 mii lei, în creștere cu 10 318 mii lei față de începutul anului.

**Activele** reprezintă următoarea structură:

- Imobilizările corporale în valoare de 16 373,6 mii lei (11,5% din total active) - sunt mijloacele fixe ale societății, din care cca 13 436,5 mii lei reprezintă valoarea clădirii oficiului central, iar din 2 937,1 mii lei cea mai mare pondere este deținută de mijloacele de transport și tehnica de calcul;

- Investițiile imobiliare în valoare de 14 252,5 mii lei (10% din total active) includ clădirea din or. Ungheni;

- Investițiile în entitățile asociate în sumă de 15 228,9 mii lei (10,7% din total active) cuprind investițiile în societățile "CARGO-Claims" S.A., "MOLDCARGO Tour" S.R.L., "TESTVEST-AUTO" S.R.L. și "PROFESIONIȘTII AUTO" S.R.L. și valoarea acestora este confirmată prin rapoarte de evaluare conform actelor normative în vigoare;

- Titlurile de capital disponibile la vânzare în sumă de 77,3 mii lei constituie acțiunile deținute la societatea "ASITO DIRECT" S.A.;

Nr.	Denumirea entității	SAR "MOLDCARGO" S.A. (%)	Valoarea lei
1.	CARGO CLAIMS S.A.	98,97	12.520.000
2.	MOLDCARGO Tour S.R.L.	100	1.431.354
3.	TESTVEST-AUTO S.R.L.	100	1.092.528
4.	PROFESIONIȘTII AUTO S.R.L.	18,50	185.000
5.	ASITO DIRECT S.A.	0,9854	77.340
	<b>TOTAL</b>		<b>15.306.222</b>

- Creanțele din asigurări directe sumează 24 838,9 mii lei (17,4% din total active), dintre care cca 22 mln sunt creanțele aferente primelor subscrise pe contracte de asigurare și cca 2 mln sunt creanțe de la reasiguratori.

- Alte împrumuturi și creanțe constituie 29 967,0 mii lei (21% din total active) și includ lichiditățile SAR "MOLDCARGO" S.A., ceea ce înseamnă depozitele bancare (19110 mii lei) și valorile mobiliare de stat (8116 mii lei). Este de menționat creșterea acestui activ de la 18 556,8 mii lei la situația din 31.12.2018 - la 29 967,0 mii lei la situația din 31.12.2019, acest fapt reprezentând un rezultat pozitiv, având în vedere că reprezintă bani numerar/lichidități ale societății.

- Creanțele privind impozitul pe profit (190,2 mii lei), impozitul amânat (651,4 mii lei) și cheltuielile de achiziție reportate (14 094,0 mii lei) - 10,5% din total active, reprezintă comisioane calculate și achitate urmare a înregistrării la venituri a primelor



brute subscribe, dar mărimea acestora se ajustează prin "amortizare" concomitent cu rezerva de primă necâștigată.

- Activele "Creanțe din Reasigurare" în valoare de 6 989,4 mii lei (5% din total active) reprezintă cota reasuratorului în rezervele tehnice, iar diminuarea acestora de la 12 244,7 mii lei la 6 989,4 mii lei comparativ cu situația din 31.12.2018 este determinată de încetarea cedării în reasigurare obligatorie, începând cu 01.07.2019, a riscurilor pe tipul de asigurare CASCO.

- Numerar și echivalente de numerar în valoare de 8 751,4 mii lei (6,1% din total active) reprezintă disponibilități bănești în casierie și pe conturile bancare curente în valută națională și străină ale societății.

- Alte active – 10 999,1 mii lei (7,7% din total active), reprezintă mijloacele bănești ale SAR "MOLDCARGO" S.A. depuse la Biroul Național al Asiguratorilor de Autovehicule cu titlu de contribuție la Fondul de garanție financiară externă, constituit la cerința Consiliului Birourilor Bruxelles.

- Stocuri - 260,6 mii lei (0,2% din total active);

- Active necorporale – 28,3 mii lei (0,02%).

În perioada de raportare activitatea de asigurări a înregistrat profit în mărime de 1349 mii lei. Acest fapt a fost influențat de dinamica crescătoare a primelor brute subscribe, cu cca 28% mai mare față de anul 2018, gestiunea eficientă a comisioanelor acordate - 28% din prima câștigată brută și cheltuielile administrative aferente – 23% din prima câștigată brută.

Activitatea de investiții a generat un rezultat financiar în mărime de 1671 mii lei.

Venitul din arenda spațiilor și a utilajelor a constituit 744,0 mii lei.

Dobânzile de la depozitele bancare și dividende (achitate de către TESTVEST AUTO S.R.L.) au constituit 1198,0 mii lei.

Venitul total din activitatea de investiții și activitatea financiară a societății a constituit 3944,0 mii lei, iar cheltuielile din investiții și cheltuielile financiare – 4138,0 mii lei, fiind generat un rezultat negativ în mărime de 194,0 mii lei. Quantumul cheltuielilor financiare a fost determinat de diferențele de curs valutar și reevaluarea investițiilor în societățile Cargo Test S.R.L. și Vatra Elita S.R.L. (2878,7 mii lei).

La situația din 31.12.2019 structura compartimentului "Pasive" al situațiilor financiare reprezintă următoarele:

Capitalul propriu – 45833,3 mii lei.

Capitalul statutar - 30000,0 mii lei.

Datoriile totale constituie 96 869,4 mii lei și includ următoarele:

- Rezerve de asigurare - 76 574,0 mii lei, sau 79% din total datorii;

- Datorii față de reasuratori – 3233,4 mii lei, sau 3,3% din total datorii;

- Datorii față de intermediarii în asigurări – 3834,2 mii lei, sau 4% din total datorii;

- Datorii față de acționari – 3000,0 mii lei, sau 3,1% din total datorii

- Altele – 10227,8 mii lei sau 10,5% din total datorii, includ avansuri primite, alte datorii curente, datorii față de personal.

## Indicatorii de performanță ai Societății



Mii lei

Indicatori	2015	2016	2017	2018	2019
<i>Profit net/Pierderi</i>	1414	1992	3624	2249	857
<i>Active</i>	87160	116798	127579	132385	142703
<i>Active nete</i>	36655	38967	42591	45080	45833
<i>Rentabilitatea capitalului propriu</i>	3,86%	5,4%	9,3%	5,3%	1,87%
<i>Rentabilitatea primelor brute subscrise</i>	3,4%	2,5%	4,3%	2,4%	1%
<i>Termenul mediu de depășire a scadenței creanțelor</i>	-	177 zile	70 zile	125 zile	112 zile
<i>Solvabilitatea</i>	155%	123%	102%	108%	93%
<i>Lichiditatea</i>	1,12	1,24	1,33	1,45	4,30
<i>Excedent/deficit de active admise în fondurile asiguraților</i>	-11888	-10181	-8197	2700	29

La situația din 31.12.2019 creanțele pe contractele de asigurare ale MOLDCARGO înregistrează 16618 mii lei. Pe parcursul anului 2020 valoarea acestora a fost diminuată cu cel puțin 1,5 mil lei. Pentru recuperarea creanțelor, pe parcursul anului 2020 s-au întreprins următoarele măsuri:

- au fost expediate cca 300 somații în sumă de cca 3,9 mln lei;
- au fost depuse 12 cereri în instanțele de judecată în sumă de cca 300 mii lei.
- au fost înaintate 6 titluri executorii în sumă de cca 133,5 mii lei.

Recuperate creanțe – cca 2,1 mln lei.

Totodată, MOLDCARGO continuă să întreprindă acțiuni pentru recuperarea creanțelor, inclusiv prin comunicare permanentă cu debitorii în vederea depunerii benevole a mijloacelor bănești și evitarea litigiilor de judecată în condițiile economice actuale de criză.

Situația creanțelor aferente primelor de asigurare cu termenul de scadență depășit rămâne a fi o un obiectiv care urmează a fi soluționat.

Rezervele tehnice de asigurare sunt formate și menținute în conformitate în conformitate cu cerințele actelor normative emise de Autoritatea de supraveghere.

Rata de solvabilitate la situația din 31.12.2019, urmare a modificărilor legislative privind înăsprirea cerințelor prudențiale față de asigurători a constituit 92,88 la sută. Acest fapt a necesitat întreprinderea măsurilor de fortificare a situației financiare pe parcursul anului 2020, inclusiv de capitalizare a societății cu 12 milioane lei prin majorarea capitalului social, impactul căreia a fost asociat cu creșterea indicatorilor de stabilitate financiară peste limitele stabilite de actele normative ale autorității de supraveghere.

Asiguratorul înregistrează coeficientul de lichiditate peste normele minime stabilite de legislație (cel puțin 1).

În perioada anului 2019 societatea a activat integral și strict în conformitate cu obiectivele stipulate în documentele de constituire.

În cadrul controlului activităților economico-financiare ale societății pentru perioada anului 2019 Comisia de cenzori a constatat următoarele:



1. Documentele de constituire ale societății în redacție la data de 31.12.2019 corespund cerințelor legislației în vigoare;
2. Organele de conducere ale societății și-au exercitat atribuțiile în conformitate cu legislația și cerințele statutare;
3. Rapoartele contabile anuale pentru anul 2019 sunt executate în conformitate cu Politica de contabilitate. Veridicitatea și autenticitatea datelor contabile sunt confirmate de compania de audit „FIRST Audit International” S.R.L. confirmată de Adunarea generală a acționarilor;
4. Datele indicate în Rezultatele financiare anuale și în alte dări de seamă contabile anuale și rapoarte specializate pot fi considerate fiabile și autentice.

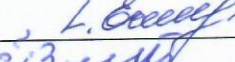
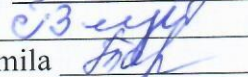

### **Concluzia generală a Comisiei de cenzori:**

Urmare a verificărilor efectuate și a exercitării controlului activității economico-financiare a societății pe perioada anului 2019, raportul Comisiei de cenzori a Societății de Asigurări Reasigurări "MOLDCARGO" S.A. confirmă autenticitatea datelor contabile indicate în Rezultatele financiare ale SAR "MOLDCARGO" S.A. și a dărilor de seamă contabile și specializate ale societății pentru anul 2019.

### **Recomandările Comisiei de cenzori:**


1. Continuarea întreprinderii măsurilor privind neadmiterea formării creanțelor cu termenul de scadență depășit;
2. Menținerea indicatorilor de stabilitate financiară precum rata de solvabilitate, suficiența activelor, nivelul capitalului propriu, conform cerințelor actelor normative ale Autorității de supraveghere, în special având în vedere declanșarea crizei epidemiologice generate de Covid-19.
3. Revizuirea politicii investiționale astfel încât rezultatele financiare din activitatea investițională să genereze profit.

### **Membrii Comisiei de cenzori a S.A.R. "MOLDCARGO" S.A.**

Eremenciuc Ludmila   
Gorenco Valentina   
Tarnopoliscaia Liudmila 

### **Cu raportul au luat cunoștință:**

Director General S.A.R. "MOLDCARGO" S.A.  
Știrbu Vladimir 

Analist economic financiar  
Lupașcu Svetlana 

Contabil șef  
Țurcan Aurica 