

# Societatea de Asigurări-Reasigurări **MOLDCARGO SA**

## **Situații Financiare Individuale**

întocmite în conformitate cu IFRS  
pentru anul încheiat la 30 iunie 2020



**Coduri:**

IDNO: 1002600005819  
CRIO: 38978518  
CUATM: 0130

CAEM: 66032  
COCM: 7774  
CFP: 16

# Cuprins

<b>BILANȚUL .....</b>	<b>3</b>
<b>SITUAȚIA DE PROFIT ȘI PIERDERE.....</b>	<b>4</b>
<b>SITUAȚIA REZULTATULUI GLOBAL.....</b>	<b>5</b>
<b>SITUAȚIA MODIFICĂRILOR CAPITALULUI PROPRIU.....</b>	<b>6</b>
<b>SITUAȚIA FLUXURILOR DENUMERAR.....</b>	<b>7</b>
<b>NOTELE LA SITUAȚIILE FINANCIARE.....</b>	<b>8</b>
1. INFORMAȚIE GENERALĂ .....	8
2. BAZELE PREZENTĂRII .....	8
3. ACTIVE NECORPORALE .....	9
4. IMOBILIZĂRI CORPORALE .....	9
5. INVESTIȚII IMOBILIARE .....	10
6. INVESTIȚII ÎN ENTITĂȚI ASOCIATE .....	10
7. TITLURI DE CAPITAL DISPONIBILE PENTRU VÂNZARE .....	11
8. CREAȚE DIN ASIGURĂRI .....	11
9. ALTE ÎMPRUMUTURI ȘI CREAȚE .....	12
10. CHELTUIELI DE ACHIZIȚIE REPORTATE.....	13
11. ACTIVE DIN OPERAȚIUNI DE REASIGURARE.....	13
12. STOCURI .....	13
13. NUMERAR ȘI ECHIVALENTE DE NUMERAR .....	13
14. ALTE ACTIVE .....	13
15. CAPITALUL SOCIAL .....	13
16. REZERVE DIN REEVALUAREA ACTIVELORE.....	14
17. DATORII ASOCIATE CONTRACTELOR DE ASIGURARE .....	14
18. BENEFICII ALE ANGAJAȚILOR .....	15
19. DATORII DIN ASIGURĂRI.....	15
20. DATORII COMERCIALE.....	15
21. ÎMPOZITUL AMÂNAT .....	15
22. DATORII CURENTE PRIVIND ÎMPOZITUL PE PROFIT.....	15
23. ALTE DATORII.....	16
24. VENITURI NETE DIN PRIMELE DE ASIGURARE.....	17
25. VENITURI DIN COMISIOANE DE DESERVIREA CONTRACTELOR .....	17
26. CHELTUIELI CU DAUNELE, NETE DE REASIGURARE.....	17
27. VENITURI DIN SUBROGARE ȘI REGRESURI .....	17
28. VENITURI DIN INVESTIȚII.....	18
29. ALTE VENITURI DE EXPLOATARE .....	18
30. CHELTUIELI CU MARKETINGUL ȘI ADMINISTRAREA .....	18
31. REZULTATUL PE ACȚIUNE .....	19
32. EVENIMENTE CARE AU LOC DUPĂ PERIOADA DE RAPORTARE .....	19



## BILANȚ

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

	NOTE	SEM I 2020 MDL	ANUL 2019 MDL
<b>ACTIVE</b>			
ACTIVE NECORPORALE	3	24 099	28 302
IMOBILIZĂRI CORPORALE	4	16 053 485	16 373 644
INVESTIȚII IMOBILIARE	5	14 252 500	14 252 500
IMOBILIZARI CORPORALE IN CURS DE EXECUT			-
INVESTIȚII ÎN ENTITĂȚILE ASOCIATE	6	15 228 882	15 228 882
TITLURI DE CAPITAL DISPONIBILE PENTRU VÂNZARE	7	77 340	77 340
CREANȚE DIN ASIGURĂRI	8	23 756 290	24 838 925
ALTE ÎMPRUMUTURI ȘI CREANȚE	9	39 083 799	29 967 005
CREANȚE PRIVIND IMPOZITUL PE PROFIT		230 205	190 205
IMPOZITUL AMÂNAT	22	651 450	651 450
CHELTUIELILE DE ACHIZIȚIE REPORTATE	10	12 652 181	14 094 030
ACTIVE DE REASIGURARE	11	4 950 461	6 989 418
STOCURI	12	161 452	260 594
NUMERAR ȘI ECHIVALENTE DE NUMERAR	13	7 761 988	8 751 458
ACTIVE IMOBILIZATE DEȚINUTE ÎN VEDEREA VÂNZĂRII		0	0
ALTE ACTIVE	14	10 754 541	10 999 080
<b>TOTAL ACTIVE</b>		<b>145 638 673</b>	<b>142 702 833</b>
<b>PASIVE</b>			
<b>CAPITALURI PROPRII</b>			
CAPITAL SOCIAL	15	42 000 000	30 000 000
ALTE REZERVE DE CAPITAL		3 000 000	3 000 000
REZERVE DIN REEVALUARE	16	10 082 534	10 082 534
REZULTAT REPORTAT AL ANILOR PRECEDENȚI		2 854 763	2 854 763
CORECTII ALE ANILOR PRECEDENȚI		(285 015)	(103 922)
PROFITNET(PIERDERE) AL EXERCITIULUI		(3 582 207)	-
TOTAL CAPITALURI PROPRII		54 070 075	45 883 375
<b>DATORII</b>			
DATORII ASOCIATE CONTRACTELOR DE ASIGURARE	17	75 816 190	76 573 985
VENITURI ÎN AVANS		0	0
BENEFICII ALE ANGAJAȚILOR	18	2 170 163	1 953 904
DATORII DIN ASIGURĂRI	19	10 409 736	11 896 015
DATORII COMERCIALE	20	1 624 642	1 397 353
IMPOZITUL AMÂNAT	21	1 128 979	1 128 979
DATORII FAȚĂ DE ACȚIONARI		-	3 000 000
ALTE DATORII	23	418 888	919 222
TOTAL DATORII		91 568 598	96 869 458
<b>TOTAL CAPITALURI PROPRII ȘI DATORII</b>		<b>145 638 673</b>	<b>142 702 833</b>

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

	NOTE	SEM I 2020 MDL	ANUL 2019 MDL
<i>PRIME BRUTE SUBSCRISE</i>		46 118 056	120 390 136
<i>PRIME ANULATE</i>		(1 972 478)	(3 952 118)
<i>PRIME CEDATE ÎN REASIGURARE</i>		(4 5563 175)	(18 179 997)
<b>PRIMA NETĂ SUBSCRISĂ</b>		<b>39 582 403</b>	<b>98 258 021</b>
VARIAȚIA REZERVEI DE PRIME NETE		4 791 864	(14 275 737)
ALTE VENITURI DIN PRIME		1 776	5 852
<b>VENITURI NETE DIN PRIMELE DE ASIGURARE</b>	26	<b>44 376 043</b>	<b>83 988 136</b>
Venituri din comisioane de deservirea contractelor	27	462 022	3 340 637
<b><i>Venitul din subscrierea contractelor de asigurare</i></b>		<b>44 838 065</b>	<b>87 328 773</b>
Cheltuieli nete cu cereri de despăgubire		(20 864 997)	(40 493 103)
Recuperari din reasigurare a cheltuielilor cu cereri de despăgubire		1 896 781	6 151 892
Variația rezervei de daune nete		(6 073 027)	(3 322 400)
Alte cheltuieli corelate cu cererile de despăgubire		-	(45 779)
<b><i>Cheltuieli cu daunele, nete de reasigurare</i></b>	28	<b>(25 041 243)</b>	<b>(37 709 390)</b>
<b>Profit din subscriere contractelor de asigurare</b>		<b>19 796 822</b>	<b>49 619 383</b>
Venituri din subrogare și regresuri	29	1 850 913	5 109 388
Venituri din investiții	30	961 354	2 030 057
Alte venituri de exploatare	31	443 445	4 869 018
Cheltuieli de achiziție		(15 337 551)	(29 201 342)
Cheltuieli cu marketingul și administrarea	32	(10 584 798)	(26 247 416)
Alte cheltuieli de exploatare		(712 392)	(5 024 204)
<b>Rezultate ale activităților de exploatare</b>		<b>(3 582 207)</b>	<b>1 154 884</b>
Câștiguri / (costuri de) din finanțare nete		-	-
<b>Profit înainte de impozitare</b>		<b>(3 582 207)</b>	<b>1 154 884</b>
Cheltuiala (economie) cu impozitul pe profit		-	298 097
<b>Profitul net al anului</b>		<b>(3 582 207)</b>	<b>856 787</b>
Rezultatul pe acțiune pentru profitul de alocat deținătorilor de capital propriu ai Societății în decursul anului (exprimat în MDL pe parte socială)			
- de bază	37	(35 822)	8 567
- diluat	37	(35 822)	8 567

## Situația rezultatului global

	SEM I 2020 MDL	Anul 2020 MDL
<b>Profitul net al anului</b>	<b>(3 582 207)</b>	<b>856 787</b>
<b>Alte elemente ale rezultatului global</b>		
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	-	-
<b>Rezultat global al anului</b>	<b>(3 582 207)</b>	<b>856 787</b>



**Situația modificărilor capitalului propriu  
 (denumit conform IAS 1 „Prezentarea situațiilor financiare” -  
 Situația 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
<b>Sold final la 31.12.2018</b>	<b>30 000 000</b>	<b>3 000 000</b>	<b>3 000 000</b>	<b>10 082 534</b>	<b>1 997 976</b>	<b>45 080 510</b>				
Corectari 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	-	-	-	-	2 750 841	2 750 841				
<b>Sold final la 31.12.2019</b>	<b>30 000 000</b>	<b>3 000 000</b>	<b>3 000 000</b>	<b>10 082 534</b>	<b>2 750 841</b>	<b>45 833 375</b>				
Transferuri între componentele capitalurilor proprii	12 000 000	-	-	-	-	-	12 000 000			
Profit net al exercitiului	-	-	-	-	-	-				
Corectii ale anilor precedent	-	-	-	-	(181 093)	(181 093)				
Total rezultat global al anului	-	-	-	-	(3 582 207)	(3 582 207)				
<b>Sold final la 30.06.2018</b>	<b>42 000 000</b>	<b>3 000 000</b>	<b>3 000 000</b>	<b>10 082 534</b>	<b>1 012 459</b>	<b>54 070 075</b>				

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

	<u>SEM I 2020</u> MDL	<u>ANUL 2019</u> MDL
<b>Fluxuri de numerar din activități de exploatare</b>		
Încasările în numerar din primele brute	45 119 456	115 992 347
Plățile în numerar privind primele de reasigurare	3 099 060	10 355 032
Plățile în numerar privind daunele, nete de încasările de regres	20 433 912	39 911 403
Încasările în numerar privind daunele aferente reasigurării	-	9 077
Plățile în numerar către și în numele angajaților	5 302 192	13 529 980
Plățile în numerar privind comisioanele către agenți de asigurare și brokeri de asigurare	9 783 475	22 800 299
Plata impozitului pe venit	853 840	1 971 635
Alte încasări / (plăți) nete ale mijloacelor bănești	<u>(9 716 240)</u>	<u>(16 571 550)</u>
Numerar net din activități de exploatare	(4 069 263)	10 861 525
<b>Fluxuri de numerar din activități de investiții</b>		
Încasări din ieșirea activelor imobilizate corporale și necorporale	28 695	115 538
Plăți pentru procurarea imobilizărilor corporale și necorporale	-	-
Dobânzi încasate	443 562	775 491
Dividende încasate	-	173 464
Încasări / (plăți) aferente plasamentelor	(9 336 373)	(8 811 611)
Alte încasări (plăți) ale mijloacelor bănești	<u>12 000 000</u>	<u>-</u>
Numerar net folosit în activitățile de investiții	3 135 884	(7 747 118)
<b>Fluxuri de numerar din activități de finanțare</b>		
Încasări bănești sub formă de credite și împrumuturi	-	-
Plăți bănești privind creditele și împrumuturile	-	-
Plata dividendelor	-	-
Alte încasări / (plăți) ale mijloacelor bănești	<u>-</u>	<u>-</u>
Numerar net folosit în activitățile de finanțare	-	-
Creștere / (scădere) netă a numerarului în perioada	<u>(933 379)</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	(56 091)	(144 975)
<b>Numerar și a echivalentelor de numerar la sfârșitul perioadei</b>	<b><u>7 761 988</u></b>	<b><u>8 751 458</u></b>

Situații Financiare sunt aprobate la 31 iulie 2020 și semnate de către:

Stirbu Vladimir  
 Director General

Turcan Aurica  
 Contabil-șef



## Notele la situațiile financiare individuale

### 1. Informație generală

Societatea de Asigurări-Reasigurări „MOLDCARGO” S.A. (în continuare „Societatea”) a fost fondată în octombrie 1999 în conformitate cu legislația Republicii Moldova.

În temeiul Actului de transfer din 20 ianuarie 2012 și în conformitate cu Decizia Camerei Înregistrării de Stat al Republicii Moldova din 30 martie 2012, a avut loc reorganizarea Societății prin schimbarea formei juridice de organizare din Societate de Asigurări „MOLDCARGO” S.R.L, IDNO 1002600005819, în Societate de Asigurări - Reasigurări „MOLDCARGO” S.A, IDNO 1002600005819, aceasta din urmă fiind succesor al drepturilor și obligațiilor Societății de Asigurări „Moldcargo” S.R.L.

Adresa juridică a Societății este str. Vasile Alecsandri, 97, mun. Chișinău, Republica Moldova, aici fiind amplasat oficiul central.

Capitalului statutar constituie 30 000 000 lei.

Compania prestează servicii de asigurări directe și reasigurări în domeniul asigurări generale, în baza Licenței eliberate de Comisia Națională a Pieții Financiare (Seria CNPF, nr. 000687).

Principalele tipuri de asigurări oferite de Societate de Asigurări-Reasigurări „MOLDCARGO” S.A. sînt:

- Asigurarea facultativă a autovehiculelor, echipamentului suplimentar, conducătorului auto și pasagerilor de accidente (AUTO CASCO);
- Asigurarea internațională „Carte Verde”;
- Asigurarea obligatorie de răspundere civilă a deținătorilor de autovehicule și vehicule electrice urbane;
- Asigurarea facultativă de răspundere civilă pentru pagubele produse de autovehicule;
- Asigurarea obligatorie de răspundere civilă a transportatorilor față de călători (cu transportul aerian, feroviar, fluvial și auto);
- Asigurarea încărcăturilor transportate (CARGO);
- Asigurarea facultativă de răspundere civilă a transportatorilor auto (CMR);
- Asigurarea navelor aeriene (AERO CASCO);
- Asigurarea facultativă de răspundere civilă a proprietarilor de nave aeriene și transportatorilor aeriene;
- Asigurarea facultativă de garanții financiare suplimentare la transportul mărfurilor cu statut de “risc vamal sporit”;
- Asigurarea cheltuielilor de tratament medical în perioada aflării temporare peste hotare;
- Asigurarea facultativă de accidente – contractele individuale, familiale și colective din contul întreprinderii;
- Asigurarea facultativă a sănătății;
- Asigurarea facultativă a bunurilor (clădiri, construcții, utilaj, mărfuri, producție finită etc.);
- Asigurarea riscurilor financiare;
- Asigurarea responsabilității profesionale a persoanelor fizice și juridice;
- Asigurarea riscurilor de construcții – montaj, a răspunderii în fața terților la lucrările de construcții – montaj, angajamentelor de garanție după darea în exploatare;
- Asigurarea complexă a băncilor și altor instituții financiare (Bankers Blanket Bond);
- Asigurarea subvențională a riscurilor de producție în agricultură;
- Asigurarea responsabilității titularului carnet TIR;
- Asigurarea răspunderii serviciilor și proprietarilor de aeroporturi.

Licențele pe toate genurile de activitate sunt în vigoare.



## 2. Bazele prezentării

### Declarație de conformitate

În cadrul Societății, anul financiar începe de la 1 ianuarie și se încheie la 31 decembrie și include toate operațiile efectuate de Societate în această perioadă.

Toți indicatorii efectivi ce țin de activitatea Societății și care reflectă rezultatele financiare și economice ale activității Societății desfășurate pe parcursul anului financiar, sunt incluse și reflectate în rapoartele financiare ale anului financiar.

## 3. Active necorporale

	Programe informaticice	Brevete	Alte active necorporale	Total
Valoarea netă la 1 ianuarie 2019	44 808	0	1 089	45 897
Achiziții	-	-	5 541	5 541
Rata de amortizare	(19 915)	0	(3 221)	(28 302)
<b>Valoarea netă la 31 decembrie 2019</b>	<b>24 893</b>	<b>0</b>	<b>3 409</b>	<b>28 302</b>
Valoarea netă la 1 ianuarie 2020	24 893	0	3 409	28 302
Achiziții	-	-	15 000	15 000
Rata de amortizare	(9958)	0	(9 245)	(19 203)
<b>Valoarea netă la 30 iunie 2018</b>	<b>14 935</b>	<b>0</b>	<b>9 164</b>	<b>24 099</b>

## 4. Imobilizări corporale

### a. Mijloace fixe

	Clădiri și construcții speciale	Mobilier, echipament, utilaje și instalații	Mijloace de transport	Alte mijloace fixe	Total
<b>La 01 ianuarie 2019</b>					
Valoarea netă contabilă la începutul perioadei	13 457 671	1 164 220	1 328 447	150 998	16 101 336
Surplus din reevaluare	-	-	-	-	-
Intrări /procurari	22 530	421 993	21 000	80 804	546 327
Reclasificare	592 949	-	138 052	690	731 691
Înstrăinări	-	-	-	-	-
Ieșiri din casare (inclusiv inventariere)	(10 395)	(131 962)	(137 285)	(7 369)	(287 011)
Rata de amortizare	(273 862)	(259 097)	(156 303)	(29 437)	(718 699)
<b>Valoarea netă contabilă la sfârșitul perioadei 31.12.2019</b>	<b>13 788 893</b>	<b>1 195 154</b>	<b>1 193 911</b>	<b>195 686</b>	<b>16 373 644</b>
Valoarea netă contabilă la începutul perioadei	13 788 893	1 195 154	1 193 911	195 686	16 373 644
Achiziții	-	-	-	-	-
Intrări /procurari	20 169	34 214	-	3 557	57 940
Reclasificare	-	-	-	-	-
Înstrăinări	-	-	-	-	-
Ieșiri din casare (inclusiv inventariere)	(3 829)	(24 352)	-	(1 577)	(29 758)
Rata de amortizare	(138 073)	(116 967)	(78 118)	(15183)	(348 341)
<b>Valoarea netă contabilă la sfârșitul perioadei 30.06.2020</b>	<b>13 667 160</b>	<b>1 088 049</b>	<b>1 115 793</b>	<b>182 483</b>	<b>16 053 485</b>



#### 4. Imobilizări corporale - continuare

Din cadrul imobilizărilor corporale, Societatea aplică metoda reevaluării doar pentru clădiri, care au fost reevaluate ultima dată la 31.12.2018 de către evaluatori independenți ai „Imobil Star” SRL. Evaluările au fost făcute în baza valorii de piață deschisă. Conform confirmărilor prezentate de către evaluatorul independent menționat, la data de 31.12.2018 pentru imobilizările corporale supuse evaluării la data de 31.12.2018, valoarea de piață a acestora rămîne neschimbată.

##### b. Imobilizări corporale în curs

	SEM I 2020	Anul 2018
Utilaj destinat instalării	-	-
Utilaj și alte obiecte până la punerea în funcțiune	-	-
<b>Total imobilizări corporale în curs</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

#### 5. Investiții imobiliare

	SEM I 2020	Anul 2019
Valoarea netă contabilă la începutul perioadei	14 252 500	14 252 500
Ajustări la valoarea justă	-	-
<b>Valoarea netă contabilă la sfârșitul perioadei</b>	<b>14 252 500</b>	<b>14 252 500</b>

Proprietățile imobiliare au fost evaluate în mod independent de către „Imobil Star” SRL la 31 decembrie 2018 în baza determinării valorii de piață deschisă a proprietăților imobiliare de investiții. Valoarea de piață deschisă a proprietăților imobiliare a fost determinată folosindu-se prețurile recente de piață.

#### 6. Investiții în entități asociate

Denumirea entității	% Deținere	Valoarea de cumpărare 30.06.2020	Valoarea de cumpărare 31.12.2019
Cargo Test SRL	47,40	-	-
Moldcargo Tour SRL	100	1 431 354	1 431 354
Profesioniștii Auto SRL	18,50	185 000	185 000
Test Vest-Auto SRL	100	1 092 528	1 092 528
Vatra-Elita SRL	17,253	-	-
Cargo Claims	100	12 520 000	12 520 000
<b>Total investiții în entități asociate</b>		<b>15 228 882</b>	<b>15 228 882</b>

În cadrul Societății Comerciale „Profesioniștii Auto” SRL, asociații S.A.R. „Moldcargo” S.A. dețin 33% din capitalul social al acesteia, iar împreună cu cota parte în capital deținută de Societate în mărime de 18,50% se formează un pachet de 51,50% din capitalul social al S.C. „Profesioniștii Auto” SRL.



## 7. Titluri de capital disponibile pentru vânzare

Societatea deține 0,17% din capitalul Companiei Internaționale de Asigurări „ASITO” S.A. în valoare de 77 340 MDL, care a fost clasificată în cadrul activelor financiare disponibile pentru vânzare.

## 8. Creanțe din asigurări

	SEM I 2020	2019
Creanțe pe termen scurt ale companiilor de asigurări	-	-
Provizionul pentru deprecierea creanțelor pe termen scurt ale companiilor de asigurări	-	-
<b>Valoarea contabilă netă pentru creanțele pe termen scurt ale companiilor de asigurări</b>	-	-
Creanțe pe termen scurt privind pretențiile înaintate și recunoscute	-	-
Provizionul pentru deprecierea creanțelor pe termen scurt privind pretențiile înaintate și recunoscute	-	-
<b>Valoarea contabilă netă pentru creanțele pe termen scurt privind pretențiile înaintate și recunoscute</b>	-	-
Creanțe pe termen scurt privind alte operații	-	-
Provizionul pentru deprecierea creanțelor pe termen scurt privind alte operații	-	-
<b>Valoarea contabilă netă pentru creanțe pe termen scurt privind alte operații</b>	-	-
Creanțe pe termen scurt privind pretențiile de regres	3 525 944	3 896 242
Provizionul pentru deprecierea creanțelor pe termen scurt privind pretențiile de regres	(167 847)	(167 847)
<b>Valoarea contabilă netă pentru creanțele pe termen scurt privind pretențiile de regres</b>	<b>3 358 097</b>	<b>3 728 395</b>
Creanțe pe termen scurt privind asigurarea directă	22 371 624	24 884 390
Provizionul pentru deprecierea creanțelor pe termen scurt privind asigurarea directă	(4 621 637)	(4 621 637)
<b>Valoarea contabilă netă pentru creanțele pe termen scurt privind asigurarea directă</b>	<b>17 749 987</b>	<b>20 262 753</b>
Creanțe pe termen scurt privind riscurile primite în reasigurare	-	-
Provizionul pentru deprecierea creanțelor pe termen scurt privind riscurile primite în reasigurare	-	-
<b>Valoarea contabilă netă pentru creanțele pe termen scurt privind riscurile primite în reasigurare</b>	-	-
Creanțe pe termen scurt privind riscurile transmise în reasigurare	3 962 649	2 162 220
Provizionul pentru deprecierea creanțelor pe termen scurt privind riscurile transmise în reasigurare	(1 314 443)	(1 314 443)
<b>Valoarea contabilă netă pentru Creanțe pe termen scurt privind riscurile transmise în reasigurare</b>	<b>2 648 206</b>	<b>847 777</b>
<b>Total creanțe din asigurări</b>	<b>23 756 290</b>	<b>24 838 925</b>

Societatea calculează provizionul pentru deprecierea creanțelor din asigurări, precum și a altor creanțe și împrumuturi conform abordării individuale, reieșind din caracteristicile individuale ale debitorului, și a abordării generale, conform căreia creanțele sunt structurate în dependență de termenul de scadență și sunt depreciate conform cotelor procentuale indicate în matricea de mai jos:



## 8. Creanțe din asigurări - continuare

Termenul de scadență expirat, zile	Cota creanțelor compromise, %
Nescadente	0%
0-60 zile	0%
60-120 zile	5%
120-180 zile	10%
180-365 zile	25%
365-730 zile	35%
730-1096 zile	40%
peste 1096 zile	50%

## 9. Alte împrumuturi și creanțe

### a. Depozite bancare la termen

	SEM I 2020	ANUL 2019
Depozite deținute pe un termen mai mic de un an	28 352 697	19 010 306
Valori mobiliare	8 307 500	8 115 800
Împrumuturi acordate	-	-
<b>Valoarea la sfârșitul perioadei</b>	<b>36 660 197</b>	<b>27 126 106</b>

### b. Alte împrumuturi și creanțe

	SEM I 2020	Anul 2019
Creanțe pe termen scurt aferente facturilor comerciale	82 664	101 664
Provizionul pentru deprecierea creanțelor pe termen scurt aferente facturilor comerciale	-	-
<b>Valoarea contabilă netă pentru creanțele pe termen scurt aferente facturilor comerciale</b>	<b>82 664</b>	<b>101 664</b>
Avansuri pe termen scurt acordate	1 753 025	1 888 691
Provizionul pentru deprecierea avansurilor pe termen scurt acordate	(0)	(0)
<b>Valoarea contabilă netă pentru avansurile pe termen scurt acordate</b>	<b>1 753 025</b>	<b>1 888 691</b>
<b>Creanțe la bugetul de stat</b>	-	-
<b>Creanțe preliminară</b>	-	-
Creanțe pe termen scurt ale personalului	503 056	762 138
Corectarea la cost amortizat a creanțelor pe termen scurt ale personalului	-	-
<b>Valoarea contabilă netă pentru creanțele pe termen scurt ale personalului</b>	<b>503 056</b>	<b>762 138</b>
Creanțe pe termen scurt privind veniturile calculate	84 857	88 406
Provizionul pentru deprecierea creanțelor pe termen scurt privind veniturile calculate	(0)	(0)
<b>Valoarea contabilă netă pentru creanțele pe termen scurt privind veniturile calculate</b>	<b>84 857</b>	<b>88 406</b>
<b>Total alte creanțe și împrumuturi</b>	<b>39 083 799</b>	<b>29 967 005</b>

Valoarea provizionului pentru depreciere calculat pentru creanțele survenite din activitatea operațională constituie 0,0 MLD, variația cărora a fost contabilizată în componența cheltuielilor de administrare.



## 10. Cheltuieli de achiziție reportate

Cheltuielile de achiziție reportate cuprind sumele care sunt legate în mod direct de subscrierea sau reînnoirea cu succes a contractelor de asigurare, rezultând direct din tranzacțiile contractuale, și care au fost evaluate în mărime de 12 652 181 MDL, (2019: 14 094 030 MDL).

## 11. Active din operațiuni de reasigurare

	SEM I 2020	Anul 2019
Cota reasigurătorului în RPN (UPR)	3 426 116	4 825 970
Cota reasigurătorului în rezerva daunelor declarate, dar nesolutionate (avizate) (RBNS)	1 187 577	1 996 942
Cota reasigurătorului în rezerva daunelor neavizate (IBNR)	336 768	166 506
Cota reasigurătorului în rezerva riscurilor neexpire	-	-
<b>Total la sfârșitul perioadei</b>	<b>4 950 461</b>	<b>6 989 418</b>

## 12. Stocuri

	SEM I 2020	Anul 2019
Combustibil	469	41
Alte materiale	160 983	260 553
<b>Total</b>	<b>161 452</b>	<b>260 594</b>

## 13. Numerar și echivalente de numerar

	SEM I 2020	Anul 2019
Mijloacelor bănești în casierie	3 140 956	2 243 763
Conturi curente în valută națională	3 359 674	5 275 678
Conturi curente în valută străină	1 261 358	1 232 047
<b>Totala sfârșitul perioadei</b>	<b>7 761 988</b>	<b>8 751 458</b>

Numerarul și echivalentele de numerar includ mijloacele bănești în casierie deținute în lei modovenești (MDL) și numerar în conturi curente deschise în Băncile Comerciale din țară. Societatea nu deține mijloace bănești legate sau conturi curente în valută străină în bănci din afara Republicii.

## 14. Alte active

Conform Regulamentului privind Fondul de Compensare nr. 23/3 din 29.05.2008 publicat în Monitorul Oficial nr. 180-181/528 din 03.10.2008 și a Hotărârii adunării generale ordinare a membrilor Biroului Național al Asigurărilor de Autovehicule nr. 7 din 24 mai 2010, Societatea a fost acceptată ca membru cu drepturi depline în cadrul B.N.A.A., în contextul căreia, Societatea și-a onorat obligațiile prevăzute de statutul B.N.A.A. aferente membrilor cu drepturi depline de a achita cota de participare în Fondul de Garanție în favoarea Consiliului Birourilor. Astfel la 30.06.2019, cota de participare în fondul de Garanție în favoarea Consiliului Birourilor este de 472 223 Eur, contribuția inițială în Fondul de Compensare este de 1 125 000 MDL.

## 14. Alte active - continuare

Societatea achită lunar 2% din primele de asigurare subscrise aferente asigurării obligatorii de răspundere civilă auto și primele de asigurare obligatorie de răspundere civilă auto externă Carte Verde care sunt trecute în cadrul cheltuielilor de achiziție.

## 15. Capitalul social

Capitalul social al Societății constituie 42 000 000 MDL format din 140 acțiuni ordinare nominative nelistate, cu valoarea nominală de 300 000 MDL, care au fost înregistrate la 24 mai 2012 de către Comisia Națională a Pieței Financiare (C.N.P.F.) în contextul schimbării formei organizatorice a Societății, din societate cu răspundere limitată (S.R.L.) în societate pe acțiuni (S.A.). Toate acțiunile emise de Societate au fost achitate integral.

	2020	2019
Valoarea la începutul perioadei	<b>30 000 000</b>	<b>30 000 000</b>
Modificări în perioada	12 000 000	-
<b>Valoarea la sfârșitul perioadei</b>	<b>42 000 000</b>	<b>30 000 000</b>

## 16. Rezerve din reevaluarea activelor

Rezerva din reevaluarea activelor din componența capitalului conține diferența de reevaluare negativă a imobilizărilor corporale și impozitul pe venit amânat aferent acestor reevaluări.

	SEM I 2020	Anul 2019
Valoarea la începutul perioadei	<b>10 082 534</b>	<b>9 842 172</b>
Modificări în perioada	-	240 362
<b>Valoarea la sfârșitul perioadei</b>	<b>10 082 534</b>	<b>10 082 534</b>

## 17. Datorii asociate contractelor de asigurare

### *Rezerve tehnice de asigurare brute*

	SEM I 2019	Anul 2019
Rezerva primei necâștigate (UPR)	43 578 894	49 770 611
Rezervele de daune și alte rezerve tehnice	32 237 296	26 803 374
<b>Total la sfârșitul perioadei</b>	<b>75 816 190</b>	<b>76 573 985</b>



## 18. Beneficii ale angajaților

	SEM I 2020	Anul 2019
Datorii față de personal privind retribuirea muncii	1 515 675	1 293 578
Datorii față de personal privind alte operații	16 288	35 042
Datorii preliminară privind primele de asigurare obligatorie	47 786	34 870
Provizioane pentru beneficiile angajaților	590 414	590 414
<b>Total la sfârșitul perioadei</b>	<b>2 170 163</b>	<b>1 953 904</b>

## 19. Datorii din asigurări

	SEM I 2020	Anul 2019
Datorii pe termen scurt privind asigurarea directă	4 058 531	8 662 606
Datorii pe termen scurt privind riscurile primite în reasigurare	-	-
Datorii pe termen scurt privind riscurile transmise în reasigurare	6 351 205	3 233 409
<b>Total la sfârșitul perioadei</b>	<b>10 409 736</b>	<b>11 896 015</b>

## 20. Datorii comerciale

Din cadrul rulajelor datoriilor comerciale pot fi menționate următoarele tranzacții: procurări de imobilizări corporale și stocuri; achiziții de servicii de publicitate, deservire a tehnicii de birou, regularizare și servicii surveieri, asigurarea autovehiculelor proprii, reparații, servicii de întreținere și comunale, arenda, plăți în fondul de compensare, etc.

## 21. Impozitul amânat

Creanțele și datoriile privind impozitul amânat sunt evaluate la ratele de impozitare preconizate a fi aplicate pentru perioada în care activul este realizat sau datoria este decontată, pe baza ratelor de impozitare (și a legilor fiscale) care au fost promulgate sau în mare măsură adoptate până la finalul perioadei de raportare.

Evaluarea datoriilor privind impozitul amânat și a creanțelor privind impozitul amânat reflectă consecințele fiscale care ar decurge din modul în care entitatea preconizează, la finalul perioadei de raportare, că va recupera sau deconta valoarea contabilă a activelor și a datoriilor sale.

Pe parcursul perioadei care au intrat în aria prezentului raport, impozitul amânat a fost calculat aferent:

- Imobilizărilor corporale;
- Investițiilor imobiliare;
- Provizionului aferent beneficiilor angajaților, etc.

	SEM I 2020	Anul 2019
Active - Impozitul amânat	651 450	651 450
Active - Impozitul amânat	230 205	190 205
Datorii - Impozitul amânat	1 128 979	1 128 979

## 22. Datorii curente privind impozitul pe profit

Impozitul curent este impozitul așteptat de plătit pentru venitul impozabil pentru an, utilizând rate ale impozitului ce au fost adoptate sau în mare măsură aprobate la data raportării, și orice ajustare la impozitele ce

urmează a fi achitate pentru anii precedenți.

Pe parcursul anului 2020 rata impozitului pe venit a constituit 12%.

## **23. Alte datorii**

În componența altor datorii se includ datorii privind contribuțiile în fondul de asigurări sociale și medicale calculate din salariile angajaților, datorii privind taxa pe valoare adăugată, datorii privind impozitul pe venit al persoanelor fizice reținut din salariu la sursa de plată, datorii privind alte impozite și taxe, datorii privind impozitul pe venit reținut la sursa de plată, exclusiv din salariile angajaților, datorii preliminate și alte datorii pe termen scurt.

Cele din urmă includ obligațiile Societății aferente serviciilor de publicitate, deservirii tehnicii de birou, regularizării și surveierilor, asigurării autovehiculelor proprii, reparațiilor, serviciilor de întreținere și comunale, arendă, și plăți în fondul de compensare, etc.



## 24. Venituri nete din primele de asigurare

	SEM I 2020	Anul 2019
<i>Prime brute subscrise din asigurarea directă</i>	46 118 056	120 390 136
<i>Prime brute subscrise din contracte primite în reasigurare</i>	0	0
<b>Total prime brute subscrise</b>	46 118 056	120 390 136
Prime anulate	(1 972 478)	(3 952 118)
Prime cedate în reasigurare	(4 563 175)	(18 179 997)
<b>Prima netă subscrisă</b>	<b>39 582 403</b>	<b>98 258 021</b>
Variația rezervei de prime	6 191 718	(10 914 453)
Variația rezervei de prime, cedată în reasigurare	(1 399 854)	(3 361 284)
<b>Variația rezervei de prime nete</b>	<b>44 374 267</b>	<b>(14 275 737)</b>
<b>Alte venituri din prime</b>	<b>1 776</b>	<b>5 852</b>
<b>Venituri nete din primele de asigurare</b>	<b>44 376 043</b>	<b>83 988 136</b>

## 25. Venituri din comisioane de deservirea contractelor

	SEM I 2020	Anul 2019
Venituri din comision	462 022	3 340 637
Plăți regulatorii pentru deservirea contractelor	-	-
<b>Provizioane curente aferente concediilor nefolosite</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Venituri din comisioane de deservire a contractelor</b>	<b>462 022</b>	<b>3 340 637</b>

## 26. Cheltuieli cu daunele, nete de reasigurare

	SEM I 2020	Anul 2019
Cheltuieli cu cereri de despăgubire	(20 864 997)	(40 553 819)
Recompense de pagube achitate pe riscurile primite în reasigurare	-	60 716
Recuperări din reasigurare cheltuieli cu cereri de despăgubire	1 896 781	6 151 892
<b>Cheltuieli nete cu cereri de despăgubire</b>	<b>(18 968 216)</b>	<b>(34 341 211)</b>
Variația rezervei de daune	(5 433 923)	(1 428 363)
Variația rezervei de daune, pe portofoliul cedat în reasigurare	(639 104)	(1 894 037)
<b>Variația rezervei de daune nete</b>	<b>(6 073 027)</b>	<b>(3 322 400)</b>
<b>Alte Cheltuieli Corelate cu cererile de despăgubire</b>	<b>-</b>	<b>(45 779)</b>
<b>Cheltuieli cu daunele, nete de reasigurare</b>	<b>(25 041 243)</b>	<b>(37 709 930)</b>

## 27. Venituri din subrogare și regresuri

	SEM I 2020	Anul 2019
Recuperări din pretenții și regres	1 850 913	5 109 388
Alte venituri din subrogare și regres	-	-
<b>Venituri din subrogare și regresuri</b>	<b>1 850 913</b>	<b>5 109 388</b>



## 28. Venituri din investiții

	SEM I 2020	Anul 2019
Venituri din dividende	-	184 536
Venituri din dobânzi	-	1 013 284
Venituri din reevaluarea la valoarea justă a investițiilor imobiliare	-	-
Alte venituri din investitii	684 256	88 822
Venituri din realizarea activelor imobilizate	-	-
Venituri din arenda curentă	277 098	743415
Venituri rezultate în urma inventarierii	-	-
<b>Venituri din investiții</b>	<b>961 354</b>	<b>2 030 057</b>

## 29. Alte venituri de exploatare

	SEM I 2020	Anul 2019
Venituri din diferențe de curs valutar	252 276	520 745
Alte venituri de exploatare	183 089	4 161 902
Alte venituri din iesirea imobilizarilor corporale	8 079	186371
Venituri din reevaluarea valorilor mobiliare	-	-
<b>Alte venituri de exploatare</b>	<b>443 445</b>	<b>4 869 018</b>

## 30. Cheltuieli cu marketingul și administrarea

	Sem I 2020	Anul 2019
Cheltuieli privind reclama	110 601	972 079
Alte cheltuieli legate de marketing si distribuire	10 000	115 200
Cheltuieli de marketing	348 341	718 669
Cheltuieli privind uzura și întreținerea imobilizărilor corporale	19 203	23 136
Cheltuieli privind amortizarea imobilizărilor necorporale	14 845	292 305
Cheltuieli de reprezentare	-	45 447
Cheltuieli de deplasare	4 938 978	11 376 357
Cheltuieli cu beneficiile angajaților	1 211 517	3 487 034
Cheltuieli privind chiria	134 598	297 879
Cheltuieli pentru deservirea bancara	596 978	1 216 139
Cheltuieli din casarea datoriilor compromise	103 164	108 912
Cheltuieli privind casarea blanchetelor	40 422	65 698
Impozite, taxe și plăți, cu excepția impozitului pe venit	-	5 000
Cheltuieli în scopuri de binefacere și sponsorizare	2 862 179	6 992 853
Alte cheltuieli de administrare	193 972	530 708
Combustibil		
<b>Total cheltuieli cu marketingul și administrarea</b>	<b>10 584 798</b>	<b>26 247 416</b>

În cadrul altor cheltuieli de administrare se includ cheltuieli privind serviciile comunale, energie electrică, telecomunicații, internet, deservirea software, asigurarea transportului, combustibil, securitate, servicii bancare,



notariale, de expertiză, de evaluare, poștale, etc.

## 31. Rezultatul pe acțiune

### a. De bază

Rezultatul de bază pe acțiune se calculează prin împărțirea profitului distribuibil către deținătorii capitalului propriu al Societății la numărul mediu ponderat de acțiuni ordinare emise în timpul anului, cu excepția acțiunilor ordinare cumpărate de Societate și deținute ca acțiuni proprii.

	<b>30 iunie 2020</b>	<b>Anul 2019</b>
Profit distribuibil către deținătorii capitalului propriu al Societății	(3 582 207)	856 787
Numărul mediu ponderat al acțiunilor ordinare emise	100	100
<b>Rezultatul de bază pe acțiune (MDL pe acțiune)</b>	<b>(35 822)</b>	<b>8 567</b>

### b. Diluat

Rezultatul diluat pe acțiune este calculat ajustându-se numărul mediu ponderat acțiuni ordinare în circulație pentru a asuma conversia tuturor acțiunilor ordinare potențiale diluate.

Societatea deține doar acțiuni ordinare, ceea ce face ca rezultatul pe acțiune diluat să fie egal cu cel de bază.

## 32. Evenimente semnificative ale perioadei de raportare