

Raportul Semestrial al Societății de Asigurari-Reasigurari „MOLDCARGO” S.A.

I. Date generale privind entitatea de interes public.

1. Perioada de gestiune raportată *Semestrul I 2018*

2. Denumirea completă și prescurtată a entității de interes public :

*Societate de Asigurări-Reasigurări „MOLDCARGO” Societate pe acțiuni,
S.A.R. ”MOLDCARGO” S.A.*

3. Entitatea de interes public reprezintă:

o instituție financiară,

o societate de asigurări,

o companie de leasing,

un emitent, ale cărui valori mobiliare sunt admise la tranzacționare pe o piață reglementată.

4. Sediul, nr.de telefon, fax, pagina web, e-mail al entității de interes public:

MD-2012, mun.Chișinău, str. Vasile Alecsandri 97,
tel.240272,fax.279293,

e- mail:office@moldcargo.md

pagina web:www.moldcargo.md

5. Numărul și data înregistrării de stat a entității de interes public la Camera Înregistrării de Stat

- Numărul de înregistrare (IDNO) *IDNO 1002600005819*

- Data înregistrării *30.03.2012*

6. Activitatea principală (conform CAEM) *66032, Activitate în domeniul asigurărilor (asigurări generale).*

7. Capitalul social al entității de interes public la data raportării, lei: *30 000 000 MDL.*

8. Informația privind numărul acționarilor entității de interes public la data raportării *34*

9. Lista acționarilor care la ultima zi a perioadei de gestiune dețin cel puțin 5% din numărul total de acțiuni cu drept de vot plasate, inclusiv acționarii aflați în deținere nominală și beneficiarii efectivii.

Denumirea completă a persoanelor juridice/numele prenumele persoanei fizice, numărul de înregistrare (IDNO)/codul personal al persoanei fizice (IDNP)	Numărul de acțiuni cu drept de vot		Cota deținută în numărul total de acțiuni cu drept de vot ale emitentului,%	
	Preferențiale	Ordinare	Preferențiale	Ordinare
1.Asociația Internaționala a Transportatorilor Auto din Moldova” AITA”	0	50		50

10.Informația privind societatea de registru:

- *Societatea pe Acțiuni “Grupa Financiară”, mun. Chișinău, str. Ismail 88/1, Licența nr. 0001, Conducător Bondarev Viorica, tel. 022-27-18-45, contract nr.631 din 25.04.2012*

11. Principalele caracteristici ale valorilor mobiliare emise de entitatea de interes public:

S.A.R. ”MOLDCARGO”S.A. a emis 100 acțiuni ordinare nominative cu valoarea nominală 300.000,00 lei, care oferă dreptul de vot la adunarea generală a acționarilor, dreptul de a primi dividende și alte drepturi conform legislației.

12. Persoanele cu funcții de răspundere ale entității (membrii consiliului, membrii organului executiv, membrii comisiei de cenzori, alte persoane cu funcții de răspundere).

Membrii consiliului societății: *Țimbaliuc Mihail – Președinte al Consiliului Societății;*

Draguțan Vasile - Membru al Consiliului Societății;

Maliuțco Victor - Membru al Consiliului Societății;

Pendiurin Vladimir – Membru al Consiliului Societăți

Sanduca Petru - Membru al Consiliului Societății

Membrii organului executiv: *Știrbu Vladimir – Director General*

Membrii Comisiei de cenzori: *Eremenciuc Ludmila, Gorencu Valentina, Tarnopoliscaia Liudmila*

Contabil-șef: *Plugaru Marin*

Actuar: *Popa Mihai*

Conducătorii Reprezentanțelor: Sterea Anatolie, Orioglo Nicolae, Nicolaiciuc Serghei

Pct.13-15 din prezenta Anexă se publică doar la raportul anual.

16. Demisii/modificări/angajări în organele de conducere ale entității de interes public în perioada raportată și persoanele concertate ale acestora (control, legături strânse cu entitatea de interes public, în conformitate cu art.6 din Legea nr.171 din 11 iulie 2012).

Consiliul Societății:

Țimbaliuc Mihail, Draguțan Vasile, Maliuțco Victor, Pendiurin Vladimir, Sanduța Petru.
ales prin Decizia Adunării Generale a Acționarilor din 02.07.2018

Comisia de cenzori:

Eremenciuc Ludmila, Gorenco Valentina, Tarnopoliscaia Liudmila, aleasă prin Decizia Adunării Generale a Acționarilor din 02.07.2018

17. Aprobarea completărilor la Codul de governanță corporativă prin Decizia Adunării Generale a Acționarilor din 02.07.2018.

18. Informația privind publicarea raportului anual al entității de interes public (organul de presă prevăzut în statutul entității) Ziarul Capital Market din 02.05.2018, situl Societății, mecanismul oficial de stocare a informației

II. Situațiile financiare anuale/semestriale, în componența stabilită de prevederile legale (prezentate Biroului Național de Statistică).

Situația poziției financiare conform SIRC:

Posturile bilanțului	La finele perioadei de gestiune curente, lei	La finele perioadei de gestiune precedente, lei
ACTIVE		
Active necorporale	56 079	66 262
Imobilizari corporale	15 399 188	15 646 147
Investitii imobiliare	14 813 000	14 813 000
Terenuri	-	-
Investitii in entitati asociate	17 140 818	14 986 609
Titluri de capital disponibile pentru vanzare	77 340	77 340
Creante din asigurari	25 878 245	26 494 660
Alte imprumuturi si creante	16 032 305	14 645 039
Creante privind impozitul pe profit	610 581	829 280
Impozitul amanat	519 863	519 863
Cheltuieli de achizitie reportate	11 120 808	11305 413
Active de reasigurare	10 898 951	11 711 213
Stocuri	47 208	63 004
Numerar si echivalente de numerar	6 140 279	5 556 911
Alte active	10 383 331	10 864 083
Total active	129 117 996	127 578 824
PASIVE		
Capitaluri proprii		
Capital social	30 000 000	30 000 000
Alte rezerve de capital	3 000 000	3 000 000
Rezerve din reevaluare	9 842 172	9 842 172
Rezultat reportat	(250 872)	(250 872)
Corectii ale anilor precedenti	-	-
Profit net (pierdere) al exercitiului	801 892	-
Total Capitaluri Proprii	43 393 192	42 591 300
Datorii		
Datorii asociate contractelor de asigurare	60 500 386	58 000 780
Venituri in avans	0	0
Beneficii ale angajatilor	1 366 089	1 333 633
Datorii din asigurari	18 084 082	19 084 631

Datorii comerciale	932 902	1 506 047
Impozitul amanat	1 387 000	1 387 000
Datorii fata de actionari	3 000 000	3 000 000
Datorii privind impozitul pe profit curent	-	-
Alte datorii	454 346	675 433
Total datorii	85 724 804	84 987 524
Total capitaluri proprii si datorii	129 117 996	127 578 824

Situatia rezultatului global conform SIRF:

Indicatorii	Perioada de gestiune curentă, lei	Perioada de gestiune precedentă, lei
Prime brute subscrise	43 702 900	85 312 591
Prime anulate	(851 459)	(1 916 374)
Prime cedate în reasigurare	(8 539 696)	(16 706 351)
Prima neta subscrisa	34 311 745	66 689 866
Variatia rezervei de prime nete	(405 359)	(5 135 912)
Alte venituri din prime	2 496	6 639
Venituri nete din primele de asigurare	33 908 882	61 560 593
Venituri din comisioane de deservirea contractelor	1 685 665	3 214 175
Venitul din subscrierea contractelor de asigurare	35 594 547	64 774 768
Cheltuieli nete cu cereri de despagubire	(16 100 480)	(26 516 219)
Recuperari din reasigurare a cheltuielilor cu cereri de despagub	2 014 452	4 886 964
Variatia rezervei de daune nete	(2 918 226)	(1 317 269)
Alte cheltuieli corelate cu cererile de despagubire	(68 233)	
Cheltuieli cu daunele, nete de reasigurare	(17 072 487)	(22 946 524)
Profit din subscrierea contractelor de asigurare	18 522 060	41 828 244
Venituri din subrogare si regresuri	2 381 690	2 562 395
Venituri din investitii	840 217	1 653 307
Alte venituri de exploatare	3 002 568	1 049 690
Cheltuieli de achizitie	(15 495 215)	(26 680 127)
Cheltuieli cu marketingul si administrarea	(6 849 824)	(12 824 011)
Alte cheltuieli de exploatare	(1 590 235)	(1 459 735)
Rezultate ale activitatilor de exploatare	811 261	4 129 763
Castiguri/(costuri) din finantare nete	-	-
Profit inainte de impozitare	811 261	4 129 763
Cheltuiala (economie) cu impozitul pe profit	9 369	505 452
Profit net al anului	801 892	3 624 311

17. Informații suplimentare privind profitul societății și utilizarea acestuia

Indicatorii	Perioada de gestiune curentă, lei	Perioada de gestiune precedentă, lei
1. Direcțiile de utilizare a profitului net pe parcursul perioadei de gestiune:	801 892	3 624 311
a) acoperirea pierderilor din anii precedenți		
b) rezerve stabilite de legislație;		
c) rezerve prevăzute de statut;		
d) alte rezerve;		
e) plata recompenselor membrilor consiliului societății și membrilor comisiei de cenzori;		
f) investirea în vederea dezvoltării producției;		
g) plata dividendelor;		
- la acțiunile preferențiale		
- la acțiunile ordinare		
h) alte scopuri		

2. Activele nete ale emitentului	43 393 192	42 591 300
3. Activele nete ale emitentului în raport la:		
- o obligațiune		
- o acțiune preferențială		
- o acțiune ordinară		
4. Profitul net la o acțiune ordinară a societății	8 018	36 243
5. Datoriile la dividendele anilor precedenți		
6. Dividendele anunțate la o acțiune de fiecare clasă a emitentului:		
- intermediare		
- anuale.		
7. Valoarea unei acțiuni a societății (cu indicarea sursei de informare)		
- valoarea de piață		
- valoarea estimativă		

III. Societatea de audit:

Întreprinderea Mixtă Moldo-Engleză „First Audit International” S.A. str. Mihai Kogălniceanu, 61, of.7, Mun. Chișinău, Republica Moldova, Director general Sergiu Șoimu, Licența Seria A MMII nr.027845, emisă de Camera de Licențiere a Republicii Moldova, valabilă până la 13 martie 2020, Certificat de calificare a auditorului Seria AG nr.000119 eliberat în baza deciziei Comisiei de certificare din 30 iunie 2006, contractul de audit nr.AG 28/18 din 11.07.2018.

IV. Raportul auditorului (după caz), cu indicarea datei întocmirii raportului auditorului/raportului de revizuire (publicat în raportul anual).

V. Raportul conducerii (raportul intermediar al conducerii în cazul raportului semestrial), conform pct.16 subpct.3) și pct.20 subpct.3) din Regulament.

- În perioada gestionară au fost emise 61 410 polie de asigurare, cu 20% mai mult decât în perioada similară a anului 2017.
- Primele brute subscrise au constituit 43 703 mii lei față de 34 832 mii lei în Sem. I 2017, ceea ce constituie o creștere de 126%.
- Cheltuielile de reasigurare constituie 8 540 mii lei comparativ cu 8 177 mii lei din Sem. I 2017 și sunt cauzate de micșorarea ratei de reasigurare la Casco și Bunuri.
- Cheltuielile cu despăgubirile de asigurare pentru semestrul întâi 2018 au constituit 16 100 mii lei. Volumul de despăgubiri s-a mărit față de primele șase luni 2017 cu 138%. Creșterea se explica prin asigurarea taxiurilor care sunt caracterizate e mare riscuri.
- La finele perioadei de gestiune profitul brut constituie 802 mii lei comparativ cu 426 mii lei în Sem. I 2017.
- La situația din 30.06.2018 Activele totale ale Societății au constituit 129 117 mii lei față de 127 862 mii lei la începutul anului 2018, iar Capitalul propriu (Activele nete) a constituit la sfârșitul Sem. I 2018 - 43 393 mii lei față de 42 591 mii lei la începutul anului 2018
- Rata solvabilității a constituit 100,11 % iar Coeficientul de lichiditate – 1,34 fapt ce corespunde cerințelor stabilite prin actele normative ale Autorității de supraveghere a pieței financiare nebancale.
- Principalele riscuri cu care se confruntă Societatea:
 - Imposibilitatea recuperării unor creanțe ale intermediarilor în asigurări și ale asiguraților din regrese;
 - Fraude în asigurări;
 - Riscuri financiare cauzate de fluctuații ale cursului de schimb valutar;
 - Riscuri investiționale cauzate de situația economică instabilă din țară.

VI. Declarațiile persoanelor responsabile ale entității de interes public, conform pct.16 subpct.4) și pct.20 subpct.4) din Regulament.

Directorul General și contabilul șef al Societății declară că din punctul lor de vedere, situația financiară semestrială este întocmită conform legislației în vigoare și oferă o imagine corectă asupra elementelor patrimoniale, poziției financiare și performanței financiare ale SAR”MOLDCARGO”SA; precum confirmă că, raportul conducerii prezintă corect evoluția și rezultatele activității SAR”MOLDCARGO”SA și face o descriere a principalelor riscuri și incertitudini cu care se

confruntă societatea.

VII. Informații privind evenimentele care influențează sau pot influența activitatea entității de interes public și/sau prețul valorilor mobiliare ale acesteia în conformitate cu cerințele prevăzute în Legea nr.1134-XIII din 2 aprilie 1997 și Legea nr.171 din 11 iulie 2012: .

- *Convocarea Adunării Generale Ordinare a Acționarilor din 02.07.2018.*
- *Alegerea noii componente a Consiliului Societății și Comisiei de Cenzori*
- *Aprobarea completărilor la Codul de guvernanță corporativă*

VIII. Informații privind tranzacțiile importante (cota cărora alcătuiește cel puțin 5% din acțiunile emise de către entitatea de interes public) efectuate cu acțiunile entității de interes public : *evenimentul nu a avut loc..*

IX. Semnăturile persoanelor cu funcții de răspundere și ștampila umedă a emitentului de valori mobiliare

Membrul Consiliului

Organul executiv

Contabilul-șef

