



RAPORT AL AUDITORULUI

Seria nr. AA 18/15

pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2015

***Societatea de Asigurări-Reasigurări
„Moldcargo” S.A.***

- *Licența Seria A MMII nr.027845, emisă de Camera de Licențiere a Republicii Moldova, valabilă până la 13 martie 2020*
- *Certificatul de calificare a auditorului Seria AG Nr.000119 eliberat în baza deciziei Comisiei de certificare din 30 iunie 2006*

CHIȘINĂU 2016



R. Moldova, mun. Chișinău, str. M. Kogălniceanu, 61 of.7
tel: 21-34-52, fax: 60-58-72

E-mail: office@fai.md; sergiu.soimu@fai.md
<http://www.fai.md/>

Cod fiscal / TVA 1003600060677 / 0207022

Societatea de Asigurări-Reasigurări „Moldcargo” S.A.
str. Vasile Alecsandri 97, mun. Chișinău, Republica Moldova

Raportul Auditorului Independent

1. Auditul

În conformitate cu auditul situațiilor financiare a Societății de Asigurări-Reasigurări „Moldcargo” S.A. („Societatea”) pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2015, remitem în adresa Dvs Raportul Auditorului Independent.

2. Domeniul de aplicare a auditului

Auditul a fost efectuat în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit (ISA-uri) emise de către Federația Internațională a Contabililor (IFAC). Raportul Auditorului Independent este întocmit în conformitate cu ISA 700 „Formarea unei opinii și raportarea cu privire la situațiile financiare”. Auditul a fost efectuat, de asemenea, în conformitate cu Legea cu privire la activitatea de audit a Republicii Moldova, nr.61-XVI din 16.03.2007 cu modificările și completările ulterioare.

3. Raportul Auditorului Independent (în conformitate cu ISA 700)

Am auditat situațiile financiare însoțitoare a Societății de Asigurări-Reasigurări „Moldcargo” S.A., IDNO 1002600005819, care cuprind bilanțul la data de 31 decembrie 2015, situația de profit și pierdere, situația modificărilor capitalurilor proprii și situația fluxurilor de trezorerie aferente perioadei de gestiune menționate, precum și un sumar al politicilor contabile semnificative și alte informații explicative.

Responsabilitățile conducerii pentru situațiile financiare

Conducerea este responsabilă de întocmirea acestor situații financiare în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară („IFRS”), și pentru acel control intern pe care conducerea îl consideră necesar pentru a permite întocmirea de situații financiare care sunt lipsite de denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare.

Responsabilitatea auditorului

Responsabilitatea noastră este de a exprima o opinie cu privire la aceste situații financiare pe baza auditului nostru. Am desfășurat auditul în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit. Aceste Standarde prevăd conformitatea cu cerințele etice și planificarea și desfășurarea auditului în vederea obținerii asigurării rezonabile cu privire la măsura în care situațiile financiare sunt lipsite de denaturări semnificative.



R. Moldova, mun. Chișinău, str. M. Kogălniceanu, 61 of. 7

tel: 21-34-52, fax: 60-58-72

E-mail: office@fai.md; sergiu.soimu@fai.md

<http://www.fai.md/>

Cod fiscal / TVA 1003600060677 / 0207022

Un audit implică desfășurarea de proceduri în vederea obținerii de probe de audit cu privire la valorile și prezentările din situațiile financiare. Procedurile selectate depind de raționamentul auditorului, inclusiv de evaluarea riscurilor de denaturare semnificativă a situațiilor financiare, cauzată fie de fraudă, fie de eroare. În efectuarea acestor evaluări a riscului, auditorul ia în considerare controlul intern relevant pentru întocmirea de către Societate a situațiilor financiare în vederea conceperii de proceduri de audit care să fie adecvate circumstanțelor, dar nu cu scopul exprimării unei opinii cu privire la eficiența controlului intern al Societății. Un audit include, de asemenea, evaluarea gradului de adecvare a politicilor contabile și a caracterului rezonabil al estimărilor contabile efectuate de către conducere, precum și evaluarea prezentării situațiilor financiare.

Credem că probele de audit pe care le-am obținut sunt suficiente și adecvate pentru a furniza o bază pentru opinia noastră de audit.

Opinie

În opinia noastră, situațiile financiare a Societății de Asigurări-Reasigurări „Moldcargo” S.A. pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2015 sunt întocmite, din toate punctele de vedere semnificative, în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară.

Alte aspecte

Acest raport este întocmit și destinat acționarilor și conducerii Societății de Asigurări-Reasigurări „Moldcargo” S.A., precum și terțelor părți, cu acordul organelor de conducere a Societății.

Director general
„First Audit International” S.A.,
Auditor licențiat



Sergiu Șoimu

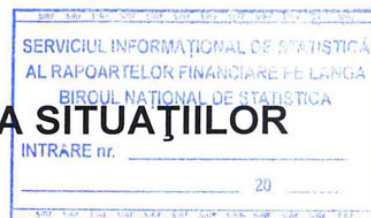
L.Ș.

22 aprilie 2016

Întreprinderea Mixtă Moldo-Engleză
„First Audit International” S.A.
str. Mihai Kogălniceanu, 61, of. 7,
mun. Chișinău, Republica Moldova

BILANȚ

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



	NOTE	2015 MDL	2014 MDL
ACTIVE			
ACTIVE NECORPORALE	6	111 297	134 514
IMOBILIZĂRI CORPORALE	7	16 770 402	18 491 296
INVESTIȚII IMOBILIARE	8	14 950 478	15 065 000
INVESTIȚII ÎN ENTITĂȚILE ASOCIATE	9	14 981 051	14 981 051
TITLURI DE CAPITAL DISPONIBILE PENTRU VÂNZARE	10	77 340	77 340
CREANȚE DIN ASIGURĂRI	11	14 107 172	27 535 469
ALTE ÎMPRUMUTURI ȘI CREANȚE	12	3 717 669	8 854 070
CREANȚE PRIVIND IMPOZITUL PE PROFIT		869 591	869 591
IMPOZITUL AMÂNAT	24	1 305 755	1 489 146
CHELTUIELILE DE ACHIZIȚIE REPORTATE	13	4 717 331	7 910 496
ACTIVE DE REASIGURARE	14	2 167 718	8 203 753
STOCURI	15	5 235	120 887
NUMERAR ȘI ECHIVALENTE DE NUMERAR	16	1 580 813	1 525 377
ACTIVE IMOBILIZATE DEȚINUTE ÎN VEDEREA VÂNZĂRII		0	0
ALTE ACTIVE	17	11 798 896	10 185 878
TOTAL ACTIVE		87 160 748	115 443 868
PASIVE			
CAPITALURI PROPRII			
CAPITAL SOCIAL	18	30 000 000	30 000 000
ALTE REZERVE DE CAPITAL		3 000 000	3 000 000
REZERVE DIN REEVALUARE	19	9 956 165	9 931 726
REZULTAT REPORTAT		(7 714 717)	1 676 093
TRANSFERURI ÎNTE COMPO. CAPITAL. PROPRII		-	(534 582)
PROFIT NET (PIERDERE) AL EXERCITIULUI		1 413 722	(8 856 227)
TOTAL CAPITALURI PROPRII		36 655 170	35 217 009
DATORII			
DATORII ASOCIATE CONTRACTELOR DE ASIGURARE	20	30 036 614	56 008 820
VENITURI ÎN AVANS		52 109	52 109
BENEFICII ALE ANGAJAȚILOR	21	1 390 516	1 527 720
DATORII DIN ASIGURĂRI	22	13 260 640	20 220 029
DATORII COMERCIALE	23	1 136 004	753 077
IMPOZITUL AMÂNAT	24	1 398 552	1 381 980
DATORII FAȚĂ DE ACȚIONARI		3 000 000	-
DATORII PRIVIND IMPOZITUL PE PROFIT CURENT		-	-
ALTE DATORII	26	231 143	283 123
TOTAL DATORII		50 505 578	80 226 859
TOTAL CAPITALURI PROPRII ȘI DATORII		87 160 748	115 443 868



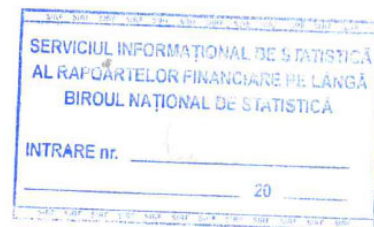
**SITUAȚIA DE PROFIT ȘI PIERDERE
(DENUMIT CONFORM IAS 1 „PREZENTAREA SITUAȚIILOR
FINANCIARE” -
SITUAȚIA DE PROFIT SAU PIERDERE)**



	NOTE	2015 MDL	2014 MDL
<i>PRIME BRUTE SUBSCRISE</i>		41693982	92 202 606
<i>PRIME ANULATE</i>		(1 438389)	(1 513 528)
<i>PRIME CEDATE ÎN REASIGURARE</i>		(7 637 751)	(19 302 063)
PRIMA NETĂ SUBSCRISĂ		32 617 842	71 387 015
VARIAȚIA REZERVEI DE PRIME NETE		18 616 615	6 281 212
ALTE VENITURI DIN PRIME		2908	
VENITURI NETE DIN PRIMELE DE ASIGURARE	30	51 237 365	77 668 227
Venituri din comisioane de deservirea contractelor	31	453 030	575 154
Venitul din subscrierea contractelor de asigurare		51 690 395	78 243 381
Cheltuieli nete cu cereri de despăgubire		(29 227 490)	(51 209 021)
Variația rezervei de daune nete		1 197 697	2 230 751
Cheltuieli cu daunele, nete de reasigurare	32	(28029793)	(48 978 270)
Profit din subscriere contractelor de asigurare		23 660 602	29 265 112
Venituri din subrogare și regresuri	33	3 068 325	1 869 040
Venituri din investiții	34	2 583 320	1 455 619
Alte venituri de exploatare	35	5 261 278	2 542 173
Cheltuieli de achiziție		(14 264 279)	(25 041 605)
Cheltuieli cu marketingul și administrarea	36	(11 685 148)	(17 302 585)
Alte cheltuieli de exploatare		(6 978 941)	(2 625 351)
Rezultate ale activităților de exploatare		1 645 157	(9 837 598)
Câștiguri / (costuri de) din finanțare nete		-	-
Profit înainte de impozitare		1 645 157	(9 837 598)
Cheltuiala (economie) cu impozitul pe profit		231 435	(981 371)
Profitul net al anului		1 413 722	(8 856 227)
Rezultatul pe acțiuni pentru profitul de alocat deținătorilor de capital propriu ai Societății în decursul anului (exprimat în MDL pe parte socială)			
- de bază	37	14 137	(88 562)
- diluat	37	14 137	(88 562)

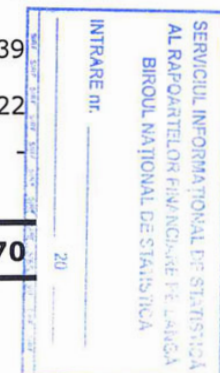
Situația rezultatului global

	2015	2014
	MDL	MDL
Profitul net al anului	1 413 722	(8 856 227)
Alte elemente ale rezultatului global		
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	-	-
Rezultat global al anului	1 413 722	(8 856 227)




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
Sold inițial la 01.01.2014	30 000 000	2 465 418	9 952 031	1 676 093	44 093 542
Dividende	-	-	-	-	-
Profit net al exercitiului	-	-	-	(8 856 227)	(8 856 227)
Transferuri între componentele capitalurilor proprii	-	534 582	(20 305)	(534 582)	(20 305)
Total rezultat global al anului	-	-	-	-	(8 876 532)
Sold final la 31.12.2014	30 000 000	3 000 000	9 931 726	(7714 717)	35 217 009
Dividende	-	-	-	-	-
Transferuri între componentele capitalurilor proprii	-	-	24439	-	24439
Profit net al exercitiului	-	-	-	1413722	1413722
Total rezultat global al anului	-	-	-	-	-
Sold final la 31.12.2015	30 000 000	3 000 000	9 956 165	(6300 995)	36 655 170



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



	2015 MDL	2014 MDL
Fluxuri de numerar din activități de exploatare		
Încasările în numerar din primele brute	54 579 325	99 404 610
Plățile în numerar privind primele de reasigurare	19 566 255	18 710 421
Plățile în numerar privind daunele, nete de încasările de regres	28 032 108	31 545 711
Încasările în numerar privind daunele aferente reasigurării	397 130	2 134 325
Plățile în numerar către și în numele angajaților	7 718 170	10 546 800
Plățile în numerar privind comisioanele către agenți de asigurare și brokeri de asigurare	7 408 922	14 044 049
Plata impozitului pe venit	724 253	1 160 853
Alte încasări / (plăți) nete ale mijloacelor bănești	4 172 368	(27 217 424)
Numerar net din activități de exploatare	(4 301 423)	(1 686 324)
Fluxuri de numerar din activități de investiții		
Încasări din ieșirea activelor imobilizate corporale și necorporale	806 429	334 292
Plăți pentru procurarea imobilizărilor corporale și necorporale	0	78 490
Dobânzi încasate	177 926	403 330
Dividende încasate	241 740	241 740
Încasări / (plăți) aferente plasamentelor	-	(445 705)
Alte încasări (plăți) ale mijloacelor bănești	477 606	(1 326 727)
Numerar net folosit în activitățile de investiții	1 703 701	(871 559)
Fluxuri de numerar din activități de finanțare		
Încasări bănești sub formă de credite și împrumuturi	3 890 000	103 532
Plăți bănești privind creditele și împrumuturile	890 000	50 000
Plata dividendelor	0	801 943
Alte încasări / (plăți) ale mijloacelor bănești	0	0
Numerar net folosit în activitățile de finanțare	3 000 000	(748 411)
Creștere / (scădere) netă a numerarului în perioada	402 278	(3 306 295)
Numerar și a echivalentelor de numerar la începutul perioadei	1 525 377	5 036 738
Câștiguri / (pierderi) din cursul de schimb aferente numerarului	(346 842)	(206 067)
Numerar și a echivalentelor de numerar la sfârșitul perioadei	1 580 813	1 525 377

Situații Financiare sunt aprobate la 25 martie 2016 și semnate de către:

Stirbu Vladimir

Director General



Plugaru Marin

Contabil-șef

