

Report anual 2017 al SA " ACORD GRUP " S.A.
întocmit în conformitate cu art.120 și art.121 din Legea nr.171 din 11 iulie 2012,

I. Date generale privind entitatea de interes public.

1. Perioada de gestiune raportată **Anual 2018**
2. Denumirea completă și prescurtată a entității de interes public **Societate de Asigurari „ ACORD GRUP „ Societate pe Actiuni**
3. Entitatea de interes public reprezintă:
societate de asigurări,
4. Sediul, **MD-2038 , bd., Decebal 80/1, mun.Chisinau, republica Moldova, tel 022264444, fax 022264427, acordgrup.md, office@acordgrup.md**
5. Numărul și data înregistrării de stat a entității de interes public la Camera Înregistrării de Stat
- Numărul de înregistrare (IDNO) **1002600007813**
- Data înregistrării **20.03.2012**
6. Activitatea principală (conform CAEM) **6512 Activitatea in domeniul asigurarilor (asiguari generale)**
7. Capitalul social al entității de interes public la data raportării, lei **37 000 075**
8. Informația privind numărul acționarilor entității de interes public la data raportării **2 (doi)**
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 efectivi.

Nr. d/o	Denumirea persoanei juridice / numele, prenumele persoanei fizice	Adresa juridică / domiciliul	Acțiuni deținute				
			Data dobândirii	Numărul acțiunilor	Valoarea nominală	Valoarea totală	Cota deținută în capitalul social (%)
1	Î.M. BELLE VUE SRL	bd.Dacia 60/13, mun.Chisinau RM	20.03.2012	83 125	85,00	7 065 625	19,096
2	Î.M. Valan Internațional Cargo SRL	bd.Dacia 60/13, mun.Chisinau RM	20.03.2012	352 170	85,00	29 934 450	80,904

10. Informația privind societatea de registru:

Registratorul Independent "GRUPA FINANCIARĂ" S.A. MD – 2001 mun. Chisinau str. Ismaul 88/1 . Director dna Bondarev Viorica, contract nr. 630 din 22.03.2012 tel.022271845

11. Principalele caracteristici ale valorilor mobiliare emise de SA „ Acord Grup „ SA – acțiuni ordinare nominale fiecare în valoare nominală de 85 (optzeci cinci) lei

12. Persoanele cu funcții de răspundere ale entității:

- Organul executiv : Gaiciuc Victor – președinte
- Comisia de cenzori: Grițcan Gheorghe – președinte , Zagrebelinîi Serghei – membru , Cabac Andrian – membru.

- Alte persoane cu funcții de răspundere: Roșca Natalia –Director Departament Financiar/contabil-șef, Zagrebelnîi Igor- Director Departament asigurări/reasigurări riscuri avia, Cobzari Ion – Director Departament marketing, Rusanovschi Marcel – Director Departament dezvoltare regională, Popovschi Alexei – Director Departament regularizare daune, Matcovschi Nina – director Reprezentanta Bălți

13. – 15 Persoane care acționează în mod concertat în conformitate cu art.6 din Legea nr.171 din 11 iulie 2012

1. Grițcan Nina,
2. Zagrebelnîi Alexandru
3. Grițcan-Albtoosh Cristina,
4. Suvorova Tamara,
5. Milheeva Inna

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) pe parcursul perioadei de raportare nu au avut loc.

17. Statutul „ Acord Grup „ SRL înregistrat la Camera Înregistrării de Stat 05.11.2002, modificari inregistrate din 20.03.2012 „ Acord Grup SA.

18. Conform Statutului Societatii nu este prevazut publicarea raportului anual in ziar.

II. Situațiile financiare anul 2017.

Situația poziției financiare

	Note	2016 MDL	2017 MDL
ACTIVE			
Active imobilizate			
Active necorporale	6	176 122	151 044
Imobilizări corporale	7	6 725 099	6 227 722
Avansuri acordate pe termen lung	8	0	0
Creante privind impozitul amânat	25	271 109	307 552
Active de reasigurare	9	16 040 662	29 764 063
Participare in fond comun si garantii financiare externe	16	10 383 671	10 573 370
Total active imobilizate		33 596 663	47 023 751
Active curente			
Investiții păstrate pînă la scadență	11	7 989 320	26 527 454
Creanțe din asigurări	10	8 024 887	5 310 834
Creanțe din asigurări preliminate	10	11 491 014	6 958 737
Alte imprumuturi si creanțe	12	24 827 473	25 131 976
Stocuri	14	55 996	76 798
Cheltuielile de achiziție amânate	13	3 260 474	3 464 333
Numerar și echivalente de numerar	15	15 009 714	7 039 811
Total active curente		70 658 878	74 509 943
Total active		104 255 541	121 533 694
PASIVE			
Capital propriu			
Capital social emis	17	37 000 075	37 000 075
Alte rezerve de capital	18	1 989 436	2 310 554
Rezultat reportat		6 422 358	7 983 494
Total capital propriu		45 411 869	47 294 123
Datorii pe termen lung			
Rezerva primei necîștigate	19	27 836 770	24 424 504
Rezerve de daune	19	18 680 145	38 264 111
Datorii privind impozitul amînat		0	0
Total datorii pe termen lung		46 516 915	62 688 615
Datorii curente			
Datorii asociate contractelor de asigurare	21	1 536 239	1 521 226
Datorii asociate contractelor de reasigurare	22	6 949 917	109 505
Datorii preliminate contractelor de reasigurare	22		4 198 764
Avansuri primite		0	0
Datorii privind furnizorii și alte datorii	23	2 483 969	3 330 046
Datorii privind impozite curente	27	488 394	281 561
Provizioane pentru cheltuieli si plăți preliminate		868 238	2 109 854
Total datorii curente		12 326 757	11 550 956
Total capital propriu și datorii		104 255 541	121 533 694

Contul de profit sau pierdere si situația altor elemente ale rezultatului global pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2017

	Note	2016 MDL	2017 MDL
<i>Prime de asigurare brute subscrise</i>	29	76 886 050	85 725 313
<i>Prime anulate</i>		(2 127 733)	(2 562 229)
<i>Prime de asigurare cedate în reasigurare</i>		(24 267 481)	(26 373 167)
Prima netă subscrisă	31	50 490 836	56 789 917
Modificarea netă a rezervelor de asigurare (+,-)	32	(7 387 749)	(2 448 299)
Venituri nete din prime de asigurare		43 103 087	54 341 618
Venituri din comisioane de deservire contracte	33	1 030 670	535 628
Alte venituri din activitatea de asigurare	34	2 200 517	3 367 945
Venitul din subscrierea contractelor de asigurare		46 334 274	58 245 191
Venituri nete din investiții (+,-)	36	2 440 899	1 798 636
Venituri nete din finanțare (+,-)	37	618 252	(5 771 482)
Alte venituri din exploatare		1 361 946	511 521
			54 783 866
Venituri		50 755 371	
Cheltuieli cu cereri de despăgubire	30	26 212 397	17 770 494
Recuperări despăgubiri de la reasigurători		(13 557 244)	(5 502 238)
Cheltuieli nete cu cereri de despăgubire	35	12 655 153	12 268 256
Cheltuieli de achiziție privind comisioane	38	11 068 015	17 971 498
Alte cheltuieli din activitatea de asigurare	39	6 385 106	6 798 732
Cheltuieli cu marketingul	40	5 150 583	276 448
Cheltuieli de administrare	41	7 852 717	8 200 516
Alte cheltuieli de exploatare	42	346 968	337 471
Cheltuieli de achizitie, generale și administrative		30 803 389	35 584 665
Cheltuieli de exploatare		43 458 542	45 852 921
Profit (pierdere) înainte de impozitare		7 296 829	8 930 945
Cheltuiala cu impozitul pe profit	25	874 471	947 451
Profitul (pierdere) net al anului		6 422 358	7 983 494
	Note	2016 MDL	2017 MDL
Profitul net al anului		6 422 358	7 983 494
Alte elemente ale rezultatului global			
Impozit pe venit amânat aferent altor elemente a rezultatului global			
Alte elemente ale rezultatului global aferente anului, fără impozit			
Rezultat global al anului		6 422 358	7 983 494

Situația fluxurilor de trezorerie

Note	2016 MDL	2017 MDL
Fluxuri de numerar din activități de exploatare		
Încasări bănești din prime de asigurare, de reasigurare primite și coasigurare	71 687 996	86 414 232
Plățile bănești privind prime de reasigurare cedate și coasigurare	(19 182 372)	(24 856 200)
Plăți bănești asigurătorilor (daune nete de încasările de regres, prime returnate aferent contracte reziliate)	(26 427 206)	(18 033 592)
Încasările bănești din partea reasigurătorilor (recuperări procentuale daune, prime returnate aferent contracte reziliate)	9 716 718	6 555 901
Încasări bănești din recuperări de daune (recuperări din încasările de regres)	1 134 289	2 487 624
Plăți comisioane achitate intermediarilor în asigurare	(7 950 174)	(11 718 911)
Plăți bănești salariaților și în numele salariaților (SAL, CNAS, CNAM, ImpVSAL)	(12 763 695)	(12 445 772)
Plata impozitului pe venit	(596 333)	(1 269 734)
Alte încasări / (plăți) nete ale mijloacelor bănești	(4 460 263)	(8 100 932)
Numerar net din activități de exploatare	11 158 960	19 032 616
Fluxuri de numerar din activități de investiții		
Încasări din ieșirea activelor imobilizate corporale și necorporale	5 200	0
Plăți pentru procurarea imobilizărilor corporale și necorporale	(239 565)	(252 040)
Dobânzi încasate	935 134	723 718
Dividende încasate	0	
Alte încasări (plăți) ale mijloacelor bănești	(4 730 392)	(21 023 592)
Numerar net folosit în activitățile de investiții	(4 029 623)	(20 551 914)
Fluxuri de numerar din activități de finanțare		
Încasări bănești privind creditele și împrumuturile	103 731	80 000
Plăți bănești privind creditele și împrumuturile	(100 000)	0
Plata dividendelor	(3 594 901)	(5 131 464)
Încasările bănești din emisiunile de acțiuni proprii		
Plăți bănești privind răscumpărarea acțiunilor proprii		
Alte încasări / (plăți) ale mijloacelor bănești	0	0
Numerar net folosit în activitățile de finanțare	(3 591 170)	(5 051 464)
Fluxul net al mijloacelor bănești din activitatea economico-financiară	3 538 167	(6 570 762)
Încasări (plăți) excepționale ale mijloacelor bănești	0	0
Creștere / (scădere) netă a numerarului în perioada	3 538 167	(6 570 762)
Numerar și a echivalentelor de numerar la începutul perioadei	11 428 154	15 009 714
Câștiguri / (pierderi) din cursul de schimb aferente numerarului	43 393	(1 399 141)
Numerar și a echivalentelor de numerar la sfârșitul perioadei	15 009 714	7 039 811

III. Societatea de audit:

Firma de Audit „OptimAudit” S.R.L. contract nr.0306/18 din 06.03.2018
Numărul de identificare de stat și codul fiscal: 1003600124397
Licența A MMII 029679 din 11 aprilie 2005 valabila pina la 11.04.2020
MD-2012 mun.Chișinău, str.Mitropolitul Varlaam 65, oficiul 319, Republica Moldova
Veaceslav Ciobanu
Auditor – Certificat de calificare auditor AA 000014 din 08 februarie 2008
Administrator, tel. 022270103

IV. Raportul auditorului pentru situatiile financiare 2017 – a fost întocmit la data de 26.04.2018 , se anexează la prezentul raport și este publicat pe pagina web a Societății: www.acordgrup.md

V. RAPORTUL CONDUCERII

În rezultatul activității de asigurare din anul 2017, Societatea de Asigurare ACORD GRUP, a înregistrat un volum total de prime brute subscrise – 85,7 mln. lei, totodată, înregistrând cheltuieli cu titlul de despăgubire de asigurare – 17,7 mln. lei. La momentul actual, compania se poziționează pe locul 8 din totalul celor 15 companii de asigurare, după ponderea volumului de prime de asigurare subscrise anual.

Societatea de Asigurare ACORD GRUP rămâne a fi o companie financiar stabilă, care dispune de rata de solvabilitate sporită – 179,2% și coeficient de lichiditate ridicat – 4,84. Un factor important ce denota o subscriere calitativa a riscurilor de asigurare este rata daunei scăzuta, la nivel de companie – 40%. Totodată, pentru a reduce posibilitatea dezechilibrării procesului de dezvoltare și extindere a Societății de Asigurare ACORD GRUP S.A., compania si-a menținut strategia de reasigurare prudentă a riscurilor mari, astfel încât, în 2017 primele transmise in reasigurare au însumat 28,6 mil. lei. Evoluția rezervelor de asigurare a atins cota 62,6 mil. lei. Nu sunt deloc de ignorat nici aspectele privind numărul angajaților și cel al filialelor. Astfel, dacă în anul 2011 compania avea două filiale și 21 angajați, în anul 2013 cu 15 reprezentanțe, 77 angajați; 2017 – 17 reprezentanțe, 200 angajați.

Aționarii societății de asigurare Acord Grup sunt două companii locale cu capital autohton: Valan International Cargo Charter SRL (80,9%) și Belle Vue SRL (19,1%).

În cadrul procesului de activitate, Acord Grup abordează principii și practici transparente, oneste și echitabile. Astfel, în anul 2018 avem trasate câteva obiective, printre care sunt:

- Concentrarea unui personal calificat si competent, care ar permite o modelare eficienta de dezvoltate si extindere a companiei
- Menținerea unui grad scăzut a nivelului daunălității, prin subscriere prudentă și reasigurare calitativă.
- Ridicarea atractivității produselor de asigurare, prin onorarea la timp si in volum necesar a obligațiunilor contractuale.
- Deschiderea noilor parteneriate strategice.
- Diversificarea portofoliului de asigurare.
- Sporirea eficientizării activelor companiei.

Președinte „ACORD GRUP” S.A.
Gaiciuc Victor

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

Denumirea unitatii : SA „ Acord Grup „ S.A.

Adresa:bd.Decebal 80/1 mun.Chisinau Republica Moldova

Cod fiscal 1002600007813

DECLARATIE

In conformitate cu prevederile pct.20 subpct.4) din Regulamentul cu privire la dezvaluirea informatiei de catre emitentii de valori mobiliare aprobat de Comisia nationala a Pietei Financiare prin Hotarirea nr.7/11 din 12.02.2016 declar ca-mi asum raspunderea pentru intocmirea situatiilor financiare aferente anului 2017 si confirm ca :

- a) politicile contabile utilizate la intocmirea situatiilor financiare semestriale sunt in conformitate cu reglementarile contabile aplicabile la 31.12.2017
- b) situatiile financiare ofera o imagine fidela a pozitiei financiare, performantei financiare si a celorlalte informatii referitoare la activitatea desfasurata;
- c) persoana juridica isi desfasoara activitatea in conditii de continuitate.

Data : 26.04.2018

Nume: Gaiciuc Victor
Calitate : Presedinte
Semnatura



Denumirea unitatii : SA „ Acord Grup „ S.A.

Adresa:bd.Decebal 80/1 mun.Chisinau Republica Moldova

Cod fiscal 1002600007813

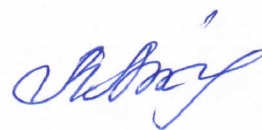
DECLARATIE

In conformitate cu prevederile pct.20 subpct.4) din Regulamentul cu privire la dezvaluirea informatiei de catre emitentii de valori mobiliare aprobat de Comisia nationala a Pietei Financiare prin Hotarirea nr.7/11 din 12.02.2016 declar ca-mi asum raspunderea pentru intocmirea situatiilor financiare aferente anului 2017 si confirm ca :

- a) politicile contabile utilizate la intocmirea situatiilor financiare semestriale sunt in conformitate cu reglementarile contabile aplicabile la 31.12.2017
- b) situatiile financiare ofera o imagine fidela a pozitiei financiare, performantei financiare si a celorlalte informatii referitoare la activitatea desfasurata;
- c) persoana juridica isi desfasoara activitatea in conditii de continuitate.

Data : 26.04.2018

Nume: Roşca Natalia
Calitate : Contabil-şef
Semnatura



VII. Informația privind evenimentele care influențează sau pot influența activitatea entității de interes public și/sau prețul valorilor mobiliare ale acesteia

Nr. d/o	Denumirea evenimentului	Data producerii evenimentului	Organul de conducere autorizat care a luat decizia corespunzătoare	Data adoptării deciziei corespunzătoare	Sursa unde s-a publicat decizia organului de conducere	Data publicării deciziei	Sursa în care s-a publicat comunicatul privind deciziile aprobate	Data publicării comunicatului	Data prezentării raportului financiar la organul de statistică	Suma veniturilor calculate pentru anul de gestiune/perioada raportată, lei
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Convocarea adunării generale ordinare anuale	13.06.17	Organul executiv	13.05.17					27.04.18	X
2	Aprobarea hotărârii privind plata veniturilor pe valorile mobiliare, inclusiv:	13.06.17	Adunarea generala						X	X
	a) Acțiuni ordinare								X	5 459 004
	b) Acțiuni preferențiale								X	
	c) Obligațiuni								X	

VIII. Pe parcursul perioadei de gestiune n- a avut loc tranzacțiile importante (cota cărora alcătuiește cel puțin 5% din acțiunile emise de către entitatea de interes public) efectuate cu acțiunile entității.

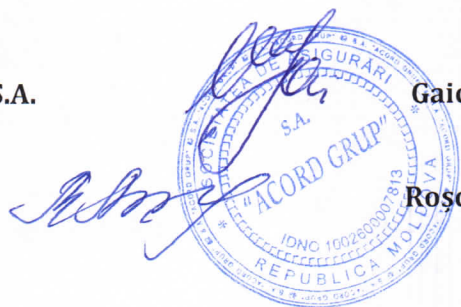
IX. Semnături

Președinte SA „ Acord Grup „ S.A.

Gaiuc Victor

Contabil-șef

Roșca Natalia



Compania de Audit
"Optim Audit" S.R.L.
Chişinău, str. Mitropolit Varlaam 65
MD-2012, of. 319, 317
Tel./fax: (373 22) 27-01-03, 22-49-37
Tel.: (373 22) 27-20-86
GSM: 069138197
E-mail: vciobanu@contabilsef.md
Cod fiscal: 1003600124397
Contul bancar №
2224710SV11880037100
BC "Mobiasbanca-Groupe Societe
Generale" S.A.
C/b: MOBBMD22



Audit company
"Optim Audit" S.R.L.
Chisinau, 65, Mitropolit Varlaam str.
MD-2012, of. 319, 317
Tel./fax: (373 22) 27-01-03, 22-49-37
Tel.: (373 22) 27-20-86
GSM: 069138197
E-mail: vciobanu@contabilsef.md
Fiscal code: 1003600124397
Bank account №
2224710SV11880037100
BC "Mobiasbanca-Groupe Societe
Generale" S.A.
C/b: MOBBMD22

RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT

Către Acționarii și Conducerea Societății de Asigurări "ACORD GRUP" S.A.

bd. Decebal 80/1, mun. Chişinău, Republica Moldova

Numărul de identificare de stat și codul fiscal 1002600007813

Opinie

Am auditat situațiile financiare ale Societății de Asigurări "ACORD GRUP" S.A. (Societatea), care cuprind situația poziției financiare la 31.12.2017 și situația rezultatului global, situația modificărilor în capitalurile proprii și situația fluxurilor de trezorerie aferente exercițiului încheiat la data respectivă, și notele la situațiile financiare, inclusiv un sumar al politicilor contabile semnificative.

În opinia noastră situațiile financiare anexate prezintă fidel, sub toate aspectele semnificative, poziția financiară a Societății la data de 31 decembrie 2017 și performanța sa financiară și fluxurile sale de trezorerie aferente exercițiului încheiat la data respectivă, în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară (IFRS-uri) și legislația în vigoare a Republicii Moldova.

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 *Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare* din raportul nostru. Suntem independenți față de Societate, 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.

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 noastre asupra acestora și nu oferim o opinie separată cu privire la aceste aspecte.

Estimări și raționamente contabile esențiale

Pregătirea situațiilor financiare individuale în conformitate cu IFRS presupune utilizarea din partea conducerii a unor estimări, judecăți și ipoteze ce afectează aplicarea politicilor contabile precum și valoarea raportată a activelor, datoriilor, veniturilor și cheltuielilor. Estimările și ipotezele asociate acestor estimări sunt bazate pe experiența istorică precum și pe alți factori considerați rezonabili în contextul acestor estimări. Rezultatele acestor estimări formează baza judecăților referitoare la valorile contabile ale activelor și datoriilor care nu pot fi obținute din alte surse de informații. Rezultatele obținute pot fi diferite de valorile estimărilor.

Estimările și ipotezele ce stau la baza lor sunt revizuite periodic. Revizuirile estimărilor contabile sunt recunoscute în perioada în care estimarea este revizuită, dacă revizuirea afectează doar acea perioadă, sau în perioada în care estimarea este revizuită și perioadele viitoare, dacă revizuirea afectează atât perioada curentă cât și perioadele viitoare.

Principalele componente ale prezentelor situații financiare individuale la care se referă aceste estimări sunt:

- Cheltuielile de achiziție;
- Datoriile provenite din operațiuni de asigurare / reasigurare;
- Primele cedate;
- Rezervele tehnice;
- Clasificarea activelor și datoriilor financiare;
- Estimarea deprecierei activelor financiare;
- Estimarea impozitului amânat pe profit;
- Provizioane pentru beneficiile angajaților.

Structura rezultatului financiar, rata daunei, rata cheltuielilor de achiziție

În perioada de raportare Societatea a obținut un profit până la impozitare în sumă de 8 930 945 lei, inclusiv din alte activități decât cea de asigurare: venit net (profit) din investiții (activitate investițională legată de plasarea mijloacelor financiare disponibile în conturi bancare de depozit și procurarea valorilor mobiliare de stat (VMS)) - 1 798 636 lei; pierderi din activitatea financiară (diferențe de curs valutar negative) - (5 771 482) lei; venit net din alte activități operaționale - 511 521 lei.

Valoarea daunelor înregistrate și a cheltuielilor legate de soluționare nete de reasigurare a constituit 12 268 256 lei, ceea ce constituie aproximativ 22 % din primele subscrise nete de reasigurare, inclusiv în raport la unele produse de asigurare rata daunei netă de reasigurare constituie: Aero CASCO – aproximativ 18%; răspunderea civilă a conducătorilor unităților de transport față de terțe părți (RCA) – aproximativ 44%; asigurare asistență medicală peste hotare – 80%.

Valoarea cheltuielilor de achiziție nete a constituit 17 517 803 lei, rata medie a cheltuielilor de achiziție la prima câștigată netă de de reasigurare a constituit aproximativ 30%.

Prezentarea informației și confirmarea decontărilor cu reasiguratorii

Așa cum este prezentat în Nota 4, primele subscrise cedate în reasigurare constituie 26 373 167 lei, ceea ce constituie aproximativ 34% din valoarea primelor de asigurare brute subscrise în perioada de raportare. În raport la unele produse de asigurare primele cedate în reasigurare constituie: AERO CASCO – 11 499 062 lei, ceea ce constituie aproximativ 60% din primele brute subscrise; răspundere civilă AERO – 6 913 216 lei (60%), Auto CASCO – 1 293 153 lei (37%). Monitorizarea permanentă de către Societate a activității reasiguratorilor, situațiilor financiare prezentate, reputației, ratingului acestora este importantă pentru a asigura îndeplinirea obligațiilor contractuale de către reasiguratorii privind riscurile transmise în reasigurare. După părerea noastră, această informație este semnificativă pentru audit.

Luând în considerație metodologiile diferite aplicate de către Societate și reasiguratorii privind evidența decontărilor reciproce în cadrul contractelor de reasigurare, elaborarea unei proceduri de confirmare trimestrială, acceptabilă de ambele părți, a situației decontărilor financiare reciproce are o importanță semnificativă pentru activitatea Societății.

Prezentarea informației privind părțile afiliate

Prezentarea informațiilor privind părțile afiliate este semnificativă pentru Societate în conformitate cu IFRS. Informația privind părțile afiliate este prezentată în Nota 26. Societatea a înregistrat în perioada de raportare diverse operațiuni economice cu persoanele afiliate: servicii de asigurare, procurarea de produse și servicii, achitarea comisioanelor pentru servicii de intermediere în asigurări. Acționarului majoritar al Societății – întreprinderea Valan International Cargo Charter SRL i-au fost acordate servicii de asigurare în calitate de persoană asigurată în cadrul contractelor de asigurare CASCO a navelor de zbor, de asigurare a răspunderii civile față de terțe părți a deținătorilor navelor de zbor, de asigurare a personalului de zbor de accidente. Valoarea primelor de asigurare subscrise de la întreprinderea Valan International Cargo Charter SRL constituie 25 674 683 lei, ceea ce constituie 30% din valoarea primelor subscrise de Societate în perioada de raportare. Suma despăgubirilor de asigurare și suma achitată în legătură cu rezilierea contractelor de asigurare în care în calitate de persoană asigurată este acționarul majoritar întreprinderea Valan International Cargo Charter SRL a constituit 5 295 065 lei.

Pentru Societate este de o importanță semnificativă îmbunătățirea controlului intern privind evidența, înregistrarea, prezentarea informației și autorizarea tranzacțiilor cu părțile afiliate.

Rezerva de daune declarate, dar nesoluționate

La data de 31.12.2017 rezerva de daune declarate, dar nesoluționate (RDDN) are valoarea de 29 781 298 lei (cota reasiguratorului - 21 898 216 lei). RDDN se creează și se actualizează separat pentru fiecare contract de asigurare la care s-a notificat producerea cazului asigurat, pornindu-se de la cheltuielile previzibile care vor fi efectuate în viitor cu soluționarea daunelor și/sau beneficiilor, determinate în baza rapoartelor de daune și/sau avizelor recepționate de către asigurător pe parcursul perioadei de gestiune, în orice formă, indiferent dacă este sau nu determinată valoarea finală a daunelor și/sau beneficiilor, dar care nu au fost plătite sau au fost plătite parțial la data calculării RDDN, astfel încât fondul creat aferent RDDN să fie suficient pentru acoperirea acestor daune și/sau beneficii.

Beneficii angajaților

Prin decizia adunării-generale a acționarilor societății, în baza rezultatelor activității pentru anul 2016, personalului de conducere i-au fost calculate și achitate prime din contul profitului anului

2016. În evidența contabilă cheltuielile legate de plată acestor prime în sumă de 642 236 lei (prime, contribuții de asigurări sociale de stat și prime de asistență medicală obligatorii) au fost reflectate ca fiind calculate din contul profitului nerepartizat al anului 2016.

În lipsa provizionului format în anul 2016 în aceste scopuri, cheltuielile privind achitarea acestei prime angajaților urmau să fie reflectate în conturile de profit sau pierdere ale perioadei de raportare.

Responsabilitățile conducerii și ale persoanelor responsabile cu guvernanta pentru situațiile financiare

Conducerea este responsabilă pentru întocmirea și prezentarea fidelă a situațiilor financiare în conformitate cu IFRS-urile 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 Societății de a-și continua activitatea, prezentând, dacă este cazul, aspectele referitoare la continuitatea activității, cu excepția cazului în care conducerea fie intenționează să lichideze Societatea sau să oprească operațiunile, fie nu are nicio altă alternativă realistă în afara acestora.

Persoanele însărcinate cu guvernanta sunt responsabile pentru supravegherea procesului de raportare financiară a Societății.

Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare

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 o garanție a faptului că un audit desfășurat în conformitate ISA-urile va detecta întotdeauna o denaturare semnificativă, dacă aceasta 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, cauzate 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 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 Societății.
- 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 Societății 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 Societatea 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 aferente.

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 interesului public să fie depășite de consecințele negative ale acestei comunicări.

Veaceslav Ciobanu



Auditor – Certificat de calificare auditor AG 000094 din 08 februarie 2008

Firma de Audit „OptimAudit” S.R.L.

Numărul de identificare de stat și codul fiscal 1003600124397

Licența A MMII 029679 din 11 aprilie 2005

str. Mitropolitul Varlaam 65, of. 317, 319

Chișinău, Republica Moldova

26 aprilie 2018

