



**Model-tip al raportului anual/semestrial al entității de interes public  
(întocmit în conformitate cu prevederile art.120 și art.121 din Legea nr.171/ 2012,  
Secțiunea 2 și Secțiunea 3 din Capitolul II al Regulamentului)**

**I. Date generale privind entitatea de interes public.**

1. Perioada de raportare - 2018
2. Denumirea completă a entității de interes public - **Compania „Intact Asigurări Generale” SA**
3. Entitatea de interes public reprezintă:
  - o bancă,
  - 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 oficială, e-mail- - **adresa juridică: str. Albișoara 23/1, mun. Chișinău, MD 2005, 022-26-01-26, 022-26-01-01, www. intact.md, office@intact.md**
6. Activitatea principală (conform CAEM) - **activitatea în domeniul asigurărilor(asigurări generale)**
7. Capitalul social al entității de interes public la ultima zi a perioadei de raportare lei - **21 100 000 lei;**
8. Numărul total de valori mobiliare emise de emitent, tipul si clasa valorilor mobiliare, principalele caracteristici, cu indicarea valorii nominale (fixate) și a codului ISIN - **21 100 000 acțiuni, acțiuni ordinare nominative de aceeași clasă, cu aceleași drepturi și obligațiuni, cu aceeași valoare nominală de 1 leu o acțiune, MDI4INTAIOO9.**
9. Informația privind numărul acționarilor la ultima zi a perioadei de raportare –

1.	<b>„Tomtact Grup” S.R.L.</b> deține cota de ce deține cota de 85,67% din capitalul social al Societății ceea ce reprezintă 18 076 026 acțiuni cu valoare nominală de 1(unu) leu;
2.	<b>Tomuleț Călin</b> , deține cota de 7,66% din capitalul social al Societății ceea ce reprezintă 1 563 000 acțiuni cu valoare nominală de 1(unu) leu;
3.	<b>Colun Ion</b> , deține cota de 2,50% din capitalul social al Societății ceea ce reprezintă 510.974 acțiuni cu valoare nominală de 1(unu) leu;
4.	<b>Colun Tudor</b> , deține cota de 4,65% din capitalul social al Societății ceea ce reprezintă 950.000 acțiuni cu valoare nominală de 1(unu) leu.

**10.** 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 acțiunile transmise în custodie, și beneficiarii efectivi, cu specificarea numărului și cotei acțiunilor deținute –

1. **„Tomtact Grup” S.R.L. deține cota de 85,67% ceea ce reprezintă 18 076 026 acțiuni cu valoare nominală de 1(unu) leu;**
2. **Tomuleț Călin, deține cota de 7,41% ceea ce reprezintă 1 563 000 acțiuni cu valoare nominală de 1(unu) leu;**

**11.** Informația privind entitatea care asigură ținerea registrului acționarilor:

Denumirea completă, sediul, nr. telefon/fax, nr. licenței, numele, prenumele conducătorului, data și numărul contractului – **Societate de registru”Registru IND”S.A, MD-2005, mun. Chișinău, bd. Grigore Vieru, 22/1, of.60, Licența pentru activitatea de ținere a registrului nr. 0005 din 14/01/2015-14/01/2020; Director: Bujor Oxana, tel: 022-22-49-63. Contract nr.08/16 din 07.12.2016.**



12. Lista persoanelor care acționează în mod concertat cu emitentul, la ultima zi a perioadei de raportare în conformitate cu art.6 din Legea nr.171/ 2012 - se prezintă exclusiv în cadrul raportului anual al entității, separat pe categorii și subcategorii de persoane, în succesiunea și astfel precum sunt structurate în **Formularul nr.1** din Regulament (**fără coloanele 2 și 3**), cu concretizarea criteriului de afiliere a entității cu aceste persoane (ex: Președinte/membru al Consiliului; soț/frate/soră/alte rude ale persoanelor cu funcții de răspundere ale emitentului; deținerea controlului a \_\_\_% din acțiunile/participațiunile societății comerciale (de specificat mărimea concretă) este controlată în limita a \_\_\_% din acțiunile cu drept de vot emise (de specificat mărimea concretă), etc.

**Colun Tudor, președinte al Consiliului ce deține cota de 100% în capitalul SRL „Optim Cleaning”; 12,4% în capitalul SRL ”Tomtact Grup”; Colun Valentina-soția președintelui Consiliului, care deține 50% în capitalul Casei de Schimb Valutar ”Valtix Schimb” SRL, Colun Andreea- fiică președintelui Consiliului, Colun Adelina- fiică președintelui Consiliului, Colun Smaranda- fiică președintelui Consiliului, Colun Iacob-tata președintelui Consiliului, Colun Nadejda-mama președintelui Consiliului, Colun Ion-fratele președintelui Consiliului, care deține cota de 63,5% în capitalul SRL ”Tomtact Grup”; 100 % în capitalul social al CSV ”Valtion”SRL; 58,1% în capitalul social al CSV ”Avada Invest”SRL ;**

**Colun Ion, membru al Consiliului ce deține 63,50% în capitalul SRL ”Tomtact Grup” ; cota de 100% în capitalul CSV ”Valtion Co” SRL; cota de 58,1% în capitalul CSV ”Avada Invest”SRL ; Colun Irina- soția lui Colun Ion, membru al Consiliului care deține cota de 41,8% în capitalul CSV ”Avada Invest ” SRL , Colun Alexandru - fiul lui Colun Ion, membru al Consiliului, Colun Cezar, -fiul lui Colun Ion, membru al Consiliului; Colun Tudor - fratele lui Colun Ion membru al Consiliului; Colun Iacob - tata lui Colun Ion, membru al Consiliului, Colun Nadejda - mama lui Colun Ion, membru al Consiliului.**

**Lupașcu Boris, membru al Consiliului ce deține 15% din capitalul SRL „Tomtact Grup”; Lupașcu Claudia-soția lui Lupașcu Boris, membrul Consiliului, Lupașcu Virginia-fiică lui Lupașcu Boris, membrul Consiliului, Lupașcu Carolina-fiică lui Lupașcu Boris, membrul Consiliului;**

**Tomuleț Călin - Director General, care deține cota de 100 % în capitalul SRL ”Agromidor”; cota de 50% în capitalul SRL ”Testare Nord ”; cota de 50% în capitalul Casei de schimb Valutar ”Valtix Schimb” SRL; Vacarenco Iulia - soția Directorului general, Tomuleț Mihaela-fiică Directorului general, Tomuleț Teodor-fiul Directorului general, Tomuleț Larisa-mama Directorului general, Tomuleț Aurel- fratele Directorului general;**

**Terzi Dumitru cenzor; Terzi Ecaterina - soția cenzorului Terzi Dmitri, Terzi Dmitri-fiul cenzorului Terzi Dmitri, Terzi Uliana-fiică cenzorului Terzi Dmitri;**

**Hangan Elena cenzor; Hangan Fiodor - tata lui Hangan Elena, cenzor, Hangan Ana-mama lui Hangan Elena, cenzor, Hangan Iulian - fratele lui Hangan Elena, cenzor;**

**Lupașcu Claudia cenzor; Lupașcu Boris-soțul lui Lupașcu Claudia, cenzor, Lupașcu Virginia-fiică lui Lupașcu Claudia, cenzor, Lupașcu Carolina-fiică lui Lupașcu Claudia, cenzor.**

**Leontieva Evghenia, contabil șef.**

13. Lista persoanelor cu funcții de răspundere ale entității (membrii consiliului, membrii organului executiv, membrii comisiei de cenzori, alte persoane cu funcții de răspundere) - se prezintă doar în cadrul raportului semestrial al entității, cu indicarea numelui, prenumelui, a funcției și datei numirii/alegerii în funcția respectivă.

14. Modificări în lista persoanelor cu funcții de răspundere ale emitentului, precum și în lista persoanelor cu care acestea acționează în mod concertat **în perioada raportată** - se prezintă exclusiv în cadrul raportului semestrial al entității, în formatul prenotat în **Formularul nr.2** din Regulament (**fără coloanele 3 și 7**).

15. Statutul entității de interes public /modificări la statut (data înregistrării la organul înregistrării de stat) - **la 19.07.2018 a fost aprobat statutul Companiei în redacție nouă.**



16. Informația privind dezvăluirea publică a raportului anual/semestrial al entității, cu indicarea surselor și datei unde/când acesta a fost dezvăluit public (prin MSI, pe propria pagină web oficială) și, după caz, indicarea denumirii și datei ediției/lor periodice, prevăzute în statutul entității, în care a fost publicat comunicatul privind disponibilitatea raportului anual/semianual al entității. -

Prin prezenta se confirmă că raportul anual al Companiei „Intact Asigurări Generale”SA a fost publicat prin portalul emitenților la data de 26.04.2019 și pe pagina web: [www.intact.md](http://www.intact.md) la data de 26.04.2018. La fel se confirmă că raportul semestrial a fost publicat prin portalul emitenților la data de 24.08.2018 și pe pagina web la data de 24.08.2018.

II. Situațiile financiare anuale (prezentate Biroului Național de Statistică) / semestriale (întocmite conform prevederilor pct.19 din Regulament).

**Situația individuală a poziției financiare la data de 31 decembrie 2018**

	Nota	31.12.2018	31.12.2017
		MDL	MDL
<b>Active</b>			
Numerar și echivalente de numerar	N16	449 656	659 912
Stocuri	N15	116 844	86 507
Creanțe din asigurări	N18	1 950 670	347 137
Active financiare disponibile în vederea vânzării		-	-
Investiții păstrate până la scadență	N14	12 120 771	11 621 186
Alte creanțe	N19	913 753	564 642
Active aminate privind impoz. Pe venit	N19	3 917	-
Cheltuieli anticipate	N20	23 890	14 627
Cota reasiguratorului		-	-
Imobilizări necorporale (active nemateriale)	N13	110 104	136 127
Mijloace fixe	N12	1 051 888	1 033 896
Imobilizări corporale	N12	6 213 491	2 615 403
Alte active	N17	2 882 177	134 309
<b>Total active</b>		<b>25 837 161</b>	<b>17 213 746</b>
<b>Capital propriu</b>			
Capital social emis		21 100 000	18 700 000
Capital suplimentar			
Capital de rezerva		-	-
Rezultat reportat		(5 586 467)	(4 154 477)
Diferențe din reevaluare		2 769 828	772 919
<b>Total capital propriu</b>		<b>18 283 361</b>	<b>15 318 442</b>
<b>Pasive</b>			
Datorii privind asigurarea	N22	460 902	130 216
Datorii privind riscurile transferate în reasigurare	N22	16 964	45 907
Rezerve de asigurare	N21	6 539 109	1 621 901
- Rezerva primei necăștigate	N21	5 814 952	1 615 597
- Rezerva daunelor	N21	711 055	6 304
- Rezerva riscurilor neexpire	N21	13 102	-
Taxe și datorii aminate	N23	9 043	807
Provizioane	N24	337 104	41 220
Alte datorii pe termen scurt	N23	190 678	55 253
<b>Total datorii</b>		<b>7 773 800</b>	<b>1 895 304</b>
<b>Total capital propriu și datorii</b>		<b>25 837 161</b>	<b>17 213 746</b>



**Situația individuală a rezultatului global la data de 31 decembrie 2018**

	Nota	01.01.2018-31.12.2018	01.01.2017-31.12.2017
Venituri din primele de asigurare	N1	12 085 161	21 87 615.A.
Prime de asigurare, cedate reasigurătorilor	N5	(553 232)	(166 904)
<b>Venituri nete din primele de asigurare</b>		<b>11 531 929</b>	<b>2 020 711</b>
Venituri nete pe riscurile primite în reasigurare	N2	61 372	73 357
Recompensa procentuală a pagubelor pe riscurile transmise în reasigurare	N3	543 228	-
Alte venituri din exploatare	N4	68 534	139 668
<b>Venit net</b>		<b>12 205 063</b>	<b>2 233 736</b>
Cheltuieli cu cereri de despăgubire și pierderile din asigurări	N5	2 763 871	9 981
Cheltuieli de exploatare ale activității de asigurări	N5,6	8 379 175	431 509
Cheltuieli comerciale	N 8	347 094	263 690
Cheltuieli generale și de administratie	N 7	2 183 614	1 349 211
Alte cheltuieli din exploatare	N 8	938 493	2 696 020
<b>Cheltuieli</b>		<b>14 612 247</b>	<b>4 750 411</b>
<b>Rezultat al activitatilor de exploatare</b>		<b>(2 407 184)</b>	<b>(2 516 675)</b>
Cistiguri din investitii	N 9	945 140	263 340
Costuri de finantare	N11	-	-
Cistiguri din diferente de curs	N11	25 329	(2 274 816)
<b>Profit/(pierdere) înainte de impozitare</b>		<b>(1 436 715)</b>	<b>(4 528 151)</b>
Cheltuiala cu impozitul pe profit		(4724)	23
<b>Profitul anului (pierdere anului)</b>		<b>(1 431 991)</b>	<b>(4 528 174)</b>
<b>Rezultatul global total aferent anului</b>		<b>(1 431 991)</b>	<b>(4 528 174)</b>

## Situația individuală a modificărilor capitalurilor proprii la data de 31 decembrie 2018

	Capital social și suplimentar	Rezerve stabilite de legislație	Rezerve din revaluare activelor	Rezultat reportat	Total capitaluri proprii
<b>Sold la 01 ianuarie 2017</b>	<b>17.376.026</b>		<b>0</b>	<b>1.172.739</b>	<b>18.548.765</b>
<b>Rezultatul global aferent anului</b>				<b>1.172.739</b>	<b>18.548.765</b>
Profit net a anului					
Alte elemente ale rezultatului global				(4 528 174)	(4 528 174)
<b>Total alte elemente ale rezultatului global</b>	<b>1 323 974</b>		<b>772 919</b>	<b>(799 042)</b>	<b>1 297 851</b>
<b>Rezultatul global aferent anului</b>					
Tranzacții cu acționarii, înregistrate direct în capitalurile proprii					
Transferuri la/din capital de rezervă					
<b>Sold la 31 decembrie 2017</b>	<b>18.700.000</b>		<b>772.919</b>	<b>(4.154.477)</b>	<b>15.318.442</b>
<b>Rezultatul global aferent anului</b>					
Profit net a anului					
Alte elemente ale rezultatului global				(1.431.991)	(1.431.991)
<b>Total alte elemente ale rezultatului global</b>			<b>1 996 909</b>		<b>1 996 909</b>
<b>Rezultatul global aferent anului</b>					
Tranzacții cu acționarii, înregistrate direct în capitalurile proprii	<b>2 400 000</b>				<b>2 400 000</b>
Transferuri la/din capital de rezervă					
<b>Sold la 31 decembrie 2018</b>	<b>21.100.000</b>		<b>2.769.828</b>	<b>(5.586.468)</b>	<b>18.283.360</b>

Tomuleț Călin  
**Administrator**



## Situatia individuala a fluxurilor de trezorerie la data de 31 decembrie 2018

	01.01.2018- 31.12.2018	01.01.2017- 31.12.2017
<b>Fluxuri de trezorerie din activitatea de exploatare</b>		
Incasări din realizarea polițelor de asigurare, din operații de reasigurare	9 074 377	1 767 057
Plăți efectuate asigurătorilor, inclusiv despăgubiri	2 070 643	7 681
Plăți efectuate salariaților și contrib. Pentru asigurările sociale, medicale	1 027 249	586 652
Plăți impozit pe venit		901 043
Alte incasări	3 506 415	7 335 649
Alte plăți	9 361 885	6 270 940
<b>Flux net de trezorerie utilizat in activitatea de exploatare</b>	<b>121 015</b>	<b>1 336 390</b>
<b>Flux de trezorerie din activitatea de investitii</b>		
Incasări din ieșirea activelor pe termen lung	-	-
Dividende	-	-
Plăți pentru achizitii de imobilizari necorporale	-	-
Plăți pentru achizitii de imobilizari corporale	-	-
Plăți pentru achizitii de investiții	-	-
Incasări din dobândă	142 987	280 115
Alte incasări (plăți)	(477 127)	(15 032 942)
<b>Flux net de trezorerie utilizat in activitatea de investitii</b>	<b>(334 140)</b>	<b>(14 752 827)</b>
<b>Flux de trezorerie din activitatea financiară</b>		
Incasări privind împrumuturile si credite	-	1 250 000
Plăți privind împrumuturile si credite	-	1 070 575
Alte incasări (plăți)	-	13 991 928
Plăți dividende	-	-
<b>Flux net de trezorerie utilizat in activitatea financiară</b>	<b>0</b>	<b>14 171 353</b>
<b>Cresterea/(descresterea) neta a numerarului si a echivalentelor de numerar</b>	<b>(213 125)</b>	<b>754 916</b>
<b>Numerar si echivalente de numerar la inceputul perioadei</b>	<b>659 912</b>	<b>19 480</b>
<b>Efectul variatiei cursului de schimb valutar asupra numerarului</b>	<b>2 869</b>	<b>(114 484)</b>
<b>Numerar si echivalente de numerar la 31 decembrie 2018</b>	<b>449 656</b>	<b>659 912</b>



Tomulet Calin  
Administrator

### III. Entitatea de audit:

Compania de Audit "AFEX SERVICE" SRL, cod fiscal nr. 1006600012116, Chişinău, str. Buiucani, 6, ap.37, 022-22-74-20; 022-21-22-08, Director General: Negara Ghenadie, contract din 19.03.2019, Seria A MMII nr.051440 din 25.04.2006-25.04.2011. Înregistrat în Registrul public al entităţilor de audit la data de 09.04.2019 cu numărul individual 1904066.

Certificat de calificare a auditorului pentru auditul general Seria AG nr. 000156 de la 08 februarie 2008, Certificat de calificare a auditorului participanţilor profesionişti la piaţa financiară nebanară Seria APFN nr. 0000086 din 26 februarie 2014

### IV. Raportul integral al auditorului asupra situaţiilor financiare anuale cu indicarea datei întocmirii raportului.

#### RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT

Către Conducerea INTACT ASIGURĂRI GENERALE SA

#### RAPORT ASUPRA AUDITULUI SITUAŢIILOR FINANCIARE INDIVIDUALE

#### OPINIE

[1] Noi am exercitat auditul Situaţiilor financiare individuale ale **INTACT ASIGURĂRI GENERALE SA** (denumită în continuare „Entitate”) care cuprind situaţia individuală a poziţiei financiare la data de 31 decembrie 2018, situaţiile individuale ale profitului sau pierderii şi a altor elemente ale rezultatului global, modificărilor capitalurilor proprii şi fluxurilor de trezorerie pentru exerciţiul încheiat la această dată, precum şi un sumar al politicilor contabile semnificative şi alte note explicative.

[2] În opinia noastră, Situaţiile financiare individuale anexate prezintă fidel, în toate aspectele semnificative, poziţia financiară neconsolidată a Entităţii la data de 31 decembrie 2018, precum şi performanţa sa financiară neconsolidată şi fluxurile sale de trezorerie neconsolidate pentru exerciţiul încheiat la 31 decembrie 2018, în conformitate cu Standardele Internaţionale de Raportare Financiară.

#### BAZA PENTRU OPINIE

[3] Am desfăşurat auditul în conformitate cu Standardele Internaţionale de Audit (ISA). Responsabilităţile noastre conform acestor standarde sunt descrise detaliat în secţiunea **RESPONSABILITATEA AUDITORULUI PENTRU AUDITUL SITUAŢIILOR FINANCIARE INDIVIDUALE** din prezentul raport.

[4] Suntem independenţi faţă de **Entitate**, conform Standardelor Internaţionale de Etică (IESBA Code) şi ne-am îndeplinit responsabilităţile noastre etice în conformitate cu IESBA Code.

[5] Considerăm că probele de audit pe care le-am obţinut sunt suficiente şi adecvate pentru a furniza o bază pentru opinia noastră de audit cu rezerve.

#### ASPECTE CHEIE ALE AUDITULUI

[6] Aspecte cheie ale auditului sunt acele aspecte care, conform raţionamentului nostru profesional, au fost cele mai semnificative în auditarea Situaţiilor financiare individuale ale exerciţiului curent. Aceste aspecte au fost abordate în contextul auditului nostru al Situaţiilor financiare individuale privite în ansamblu şi pentru exprimarea unei opinii asupra acestora, respectiv nu emitem o opinie separată asupra acestor aspecte.

#### REZERVE TEHNICE

Aspecte cheie de audit	Modul în care aspectul a fost tratat în decursul auditului
Entitatea trebuie să formeze şi să menţină la fiecare dată de raportare rezerve tehnice în conformitate cu normele prudenţiale aprobate de regulator. Entitatea este o companie care înregistrează date statistice în activitatea sa de 5 trimestre, din aceste considerente rezerva de daune neavizate a fost calculată doar la tipurile de asigurare unde aceasta are esenţă economică şi statistică, inclusiv asigurarea de călătorie în străinătate, asigurare CASCO şi asigurarea RCA internă.	Procedurile de audit efectuate de noi includ: - Am utilizat propriile raţionamente profesionale în materie de recunoaştere şi evaluare a rezervelor tehnice pentru a evalua ipotezele şi judecăţile conducerii. În acest sens am analizat rapoartele specializate puse la dispoziţie. - Am utilizat rezultatele lucrărilor actuarului extern antrenat în misiunea de audit, aşa cum prevede Legea cu privire la asigurări 407/ 2006.

Procedurile noastre în legătură cu aceste aspecte au fost realizate în cadrul auditului situațiilor financiare individuale în ansamblu, și nu pentru a exprima o opinie asupra conturilor individuale sau a declarațiilor conducerii. Totodată, opinia noastră nu a fost modificată de către aspectul descris mai sus.

## RESPONSABILITĂȚILE CONDUCERII ȘI CELOR ÎNSĂRCINAȚI CU GUVERNANȚA PENTRU SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

[7] Conducerea **Entității** este responsabilă pentru întocmirea și prezentarea fidelă a Situațiilor financiare individuale în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară, și pentru controlul intern pe care conducerea îl consideră necesar pentru a permite întocmirea Situațiilor financiare individuale fără denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare. Responsabilitatea pentru documentele primare și centralizatoare, conturile și registrele contabile prezentate o poartă conducerea **Entității**.

[8] La întocmirea Situațiilor financiare individuale, conducerea este responsabilă pentru evaluarea capacității **Entității** de a-și continua activitatea în viitorul previzibil, dezvăluind, după caz, aspectele legate de incapacitatea continuării activității, cu excepția cazurilor în care conducerea intenționează fie să lichideze **Entitatea**, fie să înceteze activitatea **Entității**, fie nu are nici o altă alternativă realistă decât să procedeze în așa mod.

[9] Persoanele însărcinate cu guvernarea sunt responsabile de supravegherea procesului de raportare financiară al **Entității**.

## RESPONSABILITATEA AUDITORULUI PENTRU AUDITUL SITUAȚIILOR FINANCIARE INDIVIDUALE

[10] Responsabilitatea noastră este de a exprima o opinie asupra Situațiilor financiare individuale în baza auditului efectuat.

[11] Obiectivele noastre sunt de a obține o asigurare rezonabilă că Situațiile financiare individuale sunt lipsite de denaturări semnificative, cauzate fie de fraude, fie de erori, precum și să emitem un raport de audit care să includă opinia noastră. Asigurarea rezonabilă reprezintă un nivel ridicat de asigurare, dar nu este o garanție a faptului că un audit desfășurat în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit (ISA) va detecta întotdeauna o denaturare semnificativă, atunci când aceasta există.

[12] Denaturările pot apărea în urma fraudelor sau erorilor și sunt considerate semnificative dacă, individual sau în ansamblu, acestea în mod rezonabil ar influența deciziile economice ale utilizatorilor luate pe baza acestor Situații financiare individuale.

[13] Ca parte a unui audit desfășurat în conformitate cu ISA, exercităm raționamentul profesional și menținem scepticismul profesional pe parcursul auditului. De asemenea:

- Am identificat și evaluat riscurile de denaturare semnificativă a Situațiilor financiare individuale, cauzate fie de fraudă, fie de eroare, am planificat și executat procedurile de audit ca răspuns la respectivele riscuri, am obținut probe de audit suficiente și adecvate pentru a servi ca 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 poate implica complicitate sau fals, omisiuni intenționate, interpretări greșite sau evitarea controlului intern.
- Obținerea și înțelegerea controlului intern relevant pentru audit, în vederea planificării procedurilor de audit adecvate circumstanțelor date, dar fără a avea scopul de a exprima o opinie asupra eficienței controlului intern al **Entității**.
- Evaluarea gradului de adecvare a politicilor contabile utilizate și a caracterului rezonabil al estimărilor contabile și al prezentărilor aferente de informații realizate de către conducerea **Entității**.
- Formularea concluziei cu privire la gradul de adecvare a utilizării de către conducere a contabilității bazate pe principiul continuității activității și, bazându-ne pe probele de audit obținute, dacă există incertitudini semnificative cu privire la evenimente sau condiții care ar putea genera îndoieli semnificative privind capacitatea **Entității** de a-și continua activitatea. În cazul în care concluzionăm că există o incertitudine semnificativă, suntem obligați să atragem atenția în raportul de audit asupra prezentărilor aferente din Situațiile financiare individuale sau, în cazul în care aceste prezentări sunt neadecvate, să modificăm opinia noastră. Constatările noastre se bazează pe probele de audit obținute până la data raportului de



audit. Cu toate acestea, evenimente sau condiții viitoare pot determina **Entitatea** să nu își mai desfășoare activitatea în baza principiului continuității activității.

- Evaluarea prezentării generale, structurii și conținutului Situațiilor financiare individuale, inclusiv al prezentărilor de informații, și măsura în care Situațiile financiare individuale reflectă tranzacțiile și evenimentele care stau la baza acestora, într-o manieră care să ofere o prezentare fidelă.

[14] Am comunicat cu conducerea **Entității**, printre alte aspecte, aria planificată și termenii de audit, precum și principalele constatări ale auditului, pe care le identificăm pe parcursul auditului.

[15] De asemenea, punem la dispoziția celor însărcinați cu governanța o declarație prin care confirmăm respectarea cerințelor etice aplicabile în ceea ce privește independența, și comunicăm acestora toate relațiile și alte aspecte care pot fi considerate în mod rezonabil a ne afecta independența și, dacă este cazul, măsurile de siguranță corespunzătoare.

#### ALTE ASPECTE

[16] Acest raport este întocmit și destinat conducerii **INTACT ASIGURĂRI GENERALE SA**. Auditul nostru a fost efectuat pentru a putea raporta acționarilor Entității acele aspecte pe care trebuie să le raportăm într-un raport de audit financiar și nu în alte scopuri. În măsura permisă de lege, nu acceptăm și nu ne asumăm responsabilitatea decât în fața de entitate și de acționarii acesteia, în ansamblu, pentru auditul nostru, pentru acest raport sau pentru opinia formată.

Auditor Licențiat (Certificat de calificare a auditorului pentru auditul general Seria AG nr. 000156 de la 08 februarie 2008, Certificat de calificare a auditorului participanților profesioniști la piața financiară nebancaară Seria APFN nr. 0000086 din 26 februarie 2014)

**Data întocmirii raportului de audit 25 aprilie 2019**

În numele Companiei de Audit „AFEX Service” S.R.L.

Negara Ghenadie



#### V. Raportul anual al conducerii, întocmit conform Legii nr.287/2017 și pct.15 sbp.3) din Regulament.

Compania „Intact Asigurări Generale” SA este o societate de asigurări, înregistrată în Registrul de Stat al persoanelor juridice la data de 24.07.1997. Este licențiată de către Comisia Națională a Pieții Financiare pentru desfășurarea activității de asigurări din data de 30.06.2017. Din momentul licențierii a reușit să-și consolideze și dezvolte o rețea proprie de vânzări acordând o gamă de produse de asigurări. Politica Societății cu privire la dividende este constituită în conformitate cu prevederile Legii privind societățile pe acțiuni și prevederilor actelor normative din domeniul asigurărilor.

Pentru perioada de referință Adunarea generală a acționarilor Compania „Intact Asigurări Generale” SA nu a luat nici o decizie în partea ce ține de repartizarea dividendelor.

Principalele riscuri cu care se confruntă Societatea, inclusiv măsurile întreprinse pentru evitarea acestora, sunt descrise în Situațiile Financiare la data de 31.12.2018, publicate pe pagina web a Societății.

Cu privire la mediul înconjurător și oportunitățile profesionale ale angajaților, Societatea este de părere că situația critică a pieței asigurărilor, se datorează acțiunilor de concurență neloială, practicilor incorecte și gradului scăzut de satisfacție al consumatorilor. Pentru a face față acestor provocări, Societatea favorizează prin diverse mijloace creșterea calității și nivelului profesional al angajaților. Astfel, Societatea a inițiat seminare și proiecte de formare profesională continuă a angajaților, creând posibilitatea de a ridica nivelul de pregătire profesională. Mizăm pe faptul că această tendință va spori calitatea serviciilor de asigurare.

Pe parcursul anului 2018 a avut loc două tranzacții de subscriere a pachetului de acțiuni în mărime de 2.400.000 acțiuni la valoarea nominală de un leu ca urmare a emisiunii III-a și a IV-a a valorilor mobiliare subscrise de acționarii persoane fizice, Tomuleț Călin, Colun Ion și Colun Tudor înregistrată la 05.06.2018 și acționarul persoană juridică SRL „Tomtact Grup” SRL înregistrată la data de 19.11.2018.

La moment Societatea nu are înregistrate careva reprezentanțe sau filiale.

Activitatea Consiliului Companiei „Intact Asigurări Generale” SA este orientată spre realizarea obiectivelor strategice ale Societății, precum și direcțiile principale de activitate. În anul 2018 au avut loc 8 ședințe ale Consiliului Societății. Organul executiv unipersonal al Societății, efectuează gestionarea activității curente în

vederea realizării obiectivelor Societății și planului de afaceri pentru anul 2018. Organul executiv raportează semestrial Consiliului Societății asupra problemelor ce țin de primele subscris și încasate, dezvoltarea și consolidarea propriei rețele de vânzări și eficientizării procedurilor de regularizare a dosarelor de daune.

Situațiile financiare se întocmesc în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară (IFRS), emise de Consiliul pentru Standardele Internaționale de Contabilitate și oferă o imagine corectă asupra componentelor patrimoniale, poziției financiare și performanței financiare al Companiei „Intact Asigurări Generale” SA. În perioada de raportare s-au efectuat investiții și cheltuieli de gestiune în scopul dezvoltării activității.

În rezultatul dezvoltării Societății prin diversificarea portofoliului de asigurări (subscrierea riscurilor) și creșterii volumelor de subscrieri (a polițelor de asigurare) și efectuării previziunilor financiare și actuariale pentru anul 2018-2019, a apărut necesitatea de acoperire a rezultatului economico-financiar negativ care ar putea surveni în urma creșterii rezervelor tehnice de asigurare ale societății, respectiv apare necesitatea acoperirii acestor rezerve cu active financiare nete.

Ca rezultat, creșterea activelor proprii ale Societății a generat competitivitatea și stabilitatea financiară a acesteia, astfel în ultimul timp în cadrul licitațiilor publice pentru prezentarea ofertelor de asigurări, autoritățile acordă un interes sporit vizavi de mărimea capitalului social al companiilor de asigurări participante. Ținând cont de acestea, Adunările Generale Extraordinare din 26.03.2018 și 10.09.2018 au decis de a aproba Hotărîrea privind emisiunea suplimentară a III-a și respectiv a IV-a închise a acțiunilor Companiei „Intact Asigurări Generale” SA în mărime de 2.400.000,00 (două milioane patru sute mii) lei;

Pentru anul 2018, Compania își propune deschiderea mai multor oficii teritoriale, diversificarea produselor de asigurări și efectuarea acțiunilor necesare în vederea menținerii stabilității financiare a companiei.

Unul dintre obiectivele-cheie ale **Companiei “Intact Asigurări Generale” SA** este de a atinge cele mai înalte standarde internaționale în guvernarea corporativă. Procesele și procedurile de gestionare a Companiei sunt structurate în așa fel încât să asigure conformitatea cu toate legile, regulile și reglementările și să creeze condiții optime pentru adoptarea deciziilor ulterioare și responsabile.

## **VI. Declarațiile persoanelor responsabile ale entității de interes public (conform pct.15 sbp.4) din Regulament).**

**Compania „Intact Asigurări Generale” SA**  
**str. Albișoara 21/3, mun. Chișinău**  
**c/f 1003600062730**

### **DECLARAȚIE**

În conformitate cu prevederile pct.15 sbp.4 din Regulamentul cu privire la dezvăluirea informației de către emitenții de valori mobiliare aprobat de Comisia Națională a Pieței Financiare prin Hotărârea nr.7/1 din 18.02.2019 declar că-mi asum răspunderea pentru întocmirea situațiilor financiare anuale și confirm că:

- situațiile financiare anuale sunt întocmite în conformitate cu legislația;
- oferă o imagine corectă asupra elementelor patrimoniale, poziției financiare și performanței financiare ale ale Companiei ”Intact Asigurări Generale”SA;
- raportul conducerii prezintă corect evoluția și rezultatele activității entității de interes public;



Nume: Tomuleț Călin  
Calitate : Director General  
Data : 26.04.2018  
Semnătura

**Compania „Intact Asigurări Generale” SA**  
**str. Albișoara 21/3, mun. Chișinău**  
**c/f 1003600062730**

## DECLARAȚIE

În conformitate cu prevederile pct.15 sbp.4 din Regulamentul cu privire la dezvăluirea informației de către emitenții de valori mobiliare aprobat de Comisia Națională a Pieței Financiare prin Hotărârea nr.7/1 din 18.02.2019 declar că-mi asum răspunderea pentru întocmirea situațiilor financiare anuale și confirm că :

- situațiile financiare anuale sunt întocmite în conformitate cu legislația;
- oferă o imagine corectă asupra elementelor patrimoniale, poziției financiare și performanței financiare ale ale Companiei "Intact Asigurări Generale"SA;
- raportul conducerii prezintă corect evoluția și rezultatele activității entității de interes public;



Nume: Leontieva Evghenia  
Calitate : Contabil Șef  
Data : 26.04.2018  
Semnătura

**VII. Informații privind evenimentele importante, care au avut loc pe parcursul perioadei de raportare** - se întocmește în conformitate cu prevederile **pct.28** și forma prescrisă în **Formularul nr.3** din Regulament.

### IX. Semnarea

Colun Tudor, Președinte al Consiliului

Tomuleț Călin, Director General

Leontieva Evghenia, Contabil-șef

