



RAPORTUL PRIVIND
SOLVABILITATEA ȘI
STABILITATEA FINANCIARĂ

2024

Cuprins

SINTEZĂ	3
A. ACTIVITATEA ȘI PERFORMANȚA.....	4
B. SISTEMUL DE GUVERNANȚĂ.....	17
C. PROFILUL DE RISC	32
D. EVALUAREA DIN PUNCTUL DE VEDERE AL SOLVABILITĂȚII	49
E. GESTIUNEA CAPITALULUI.....	64
F. MACHETE CANTITATIVE ANUALE.....	68

SINTEZĂ

Societatea de Asigurări „ACORD GRUP” a fost fondată la 05 noiembrie 2002 sub forma de societate cu răspundere limitată. Prin Decizia Camerei Înregistrării de Stat a Republicii Moldova din 20 martie 2012 a fost înregistrată modificarea formei juridice de organizare în societate pe acțiuni cu denumirea Societate de Asigurări „ACORD GRUP” S.A., IDNO 1002600007813 (în continuare ACORD GRUP sau Societate).

Capitalul social al Societății este 100% autohton, iar acțiunile sunt listate pe piața reglementată de capital prin Bursa de Valori a Moldovei.

Societatea a întocmit acest document în conformitate cu prevederile Legii nr.92 din 07.04.2022 cu privire la activitatea de asigurare sau de reasigurare și Regulamentul cu privire la întocmirea și publicarea Raportului privind solvabilitatea și stabilitatea financiară de către societățile de asigurare sau de reasigurare, aprobat prin Hotărârea Băncii Naționale a Moldovei nr.124 din 28 mai 2025.

Raportul privind Solvabilitatea și Stabilitatea Financiară cuprinde:

- descrierea activității și a rezultatelor;
- descrierea sistemului de guvernare și aprecierile cu privire la adecvarea sa la profilul de risc;
- descrierea profilului de risc, pentru fiecare categorie de riscuri și evaluările lor din punct de vedere al expunerii, concentrării, reducerii și al sensibilității la risc;
- descrierea evaluării din punct de vedere al solvabilității și descrierea pentru active și pasive a bazelor și metodelor de evaluare utilizate și explicarea diferențelor;
- descrierea modalității prin care este gestionat și evaluat capitalul.

Raportul este valabil pentru data de referință 31.12.2024 și este exprimat în lei moldovenești.

Principalii indicatori	2023	2024
Cota de piață, asigurări generale	8%	7%
Prime brute subscrise	238 170 657 lei	208 688 048 lei
Despăgubiri plătite	45 963 278 lei	77 157 075 lei
Rata solvabilității	174,0%	194,1%
Coeficientul de lichiditate	4,31	3,46
Excedentul de active după acoperirea rezervelor tehnice și cerinței de capital minim	92 696 109 lei	69 070 196 lei
Profit net	33 940 262 lei	11 179 067 lei

În anul 2024 Societatea a activat în domeniul asigurărilor generale și a înregistrat un volum de prime brute subscrise de 208 688 048 lei, cu 12% mai mic decât în anul 2023, când volumul acestora a fost de 238 170 657 lei.

Activitatea rămâne dominantă pe clasele de răspundere civilă auto și asigurări avia, iar activitatea de subscriere derulată de societate în anul 2024 comparativ cu anul 2023 are următoarea structură:

Clasa de asigurări	MDL	
	2023	2024
Asigurări de accidente și sănătate (clasa 1+2)	3 602 248	4 234 491
Asigurări CASCO Auto (clasa 3)	11 706 255	14 695 678
Asigurări AVIA (clasa 5+11)	51 756 272	30 286 344
Asigurări CARGO (clasa 7)	73 811	253 743
Asigurări bunuri (clasa 8+9)	729 847	948 047
Asigurări de răspundere civilă auto (clasa 10)	169 984 244	157 987 940
Asigurări de răspundere civilă generală (clasa 13)	317 980	281 805
Total	238 170 657	208 688 048

În anul 2024 ACORD GRUP a instituit sistemul de guvernanță și profilul de risc în conformitate cu reglementările în vigoare. Informația detaliată este cuprinsă în capitole separate ale raportului.

La situația din 31.12.2024 fondurile proprii în scop de solvabilitate ale Societății constituie 95 027 807 lei și acoperă marja de solvabilitate minimă (MSM) în proporție de 194%. Cerința de capital minim (MCR) la 31.12.2024 constituie 29 208 511 lei și este calculată prin metoda standard.

Performanța Societății, activele, rezervele tehnice și alte pasive, capitalul, nu au suferit modificări semnificative comparativ cu anul 2023.

Prezentul Raport privind Solvabilitatea și Stabilitatea Financiară este aprobat de Consiliul Societății și publicat pe pagina web oficială www.acordgrup.md și pe pagina web <https://emitent-msi.market.md> administrată de organul de presă Capital Market și care este mecanismul oficial de stocare a informațiilor reglementate.

A. ACTIVITATEA ȘI PERFORMANȚA

A.1 Activitatea

A.1.1 Denumirea și forma juridică a societății

Societatea de Asigurări ACORD GRUP S.A. desfășoară activitatea de asigurare din 05 noiembrie 2002, având inițial statut de societate cu răspundere limitată, iar din 20 martie 2012, statut de societate pe acțiuni.

Adresa juridică a Societății este bd. Decebal 80/1, mun. Chișinău, Republica Moldova.

În primii 10 ani Societatea a subscris preponderent riscuri avia, iar începând cu anul 2011 acționarii au decis diversificarea portofoliului de asigurare. Din anul 2015, ACORD GRUP a devenit membru al Biroului Național al Asigurătorilor de Autovehicule, obținând dreptul de a emite și polițe de asigurare Carte Verde.

Obiectul de activitate îl constituie activitatea de asigurare, care, în conformitate cu Legea nr.92/2022, reprezintă, în principal oferirea, negocierea, încheierea de contracte de asigurare și reasigurare, încasarea de prime, lichidarea de daune, activitatea de regres și recuperare, precum și investirea sau fructificarea fondurilor proprii și atrase prin activitatea desfășurată.

A.1.2 Autoritatea de supraveghere competentă

Începând cu 01.07.2023 autoritatea competentă pentru supravegherea Societății este Banca Națională a Moldovei (BNM) a cărei pagină oficială web este www.bnm.md.

A.1.3 Auditorul extern al societății

Entitatea de audit extern a ACORD GRUP, începând cu anul 2024, este AUDIT CONCRET S.A., care oferă servicii de contabilitate, audit și consultanță fiscală, cu o experiență de peste 25 ani în Republica Moldova. Din 2010, compania este membră a Asociației Contabililor și Auditorilor Profesioniști din Republica Moldova (ACAP), care la rândul său este membră a Federației Internaționale a Contabililor (IFAC), iar din anul 2011 compania este membră a Camerei de Comerț și Industrie al Republicii Moldova.

Datele de contact ale entității de audit:

Sediul: str. Banulescu-Bodoni 45, or. Chișinău, Republica Moldova.

IDNO: 1003600096960

Tel: +37369123314

E-mail: auditconcret@yahoo.com

web: www.audit-concret.md

A.1.4 Acționarii societății

Deținătorul participației calificate în capitalul social al ACORD GRUP și respectiv acționar unic este Compania Aeriană VALAN INTERNATIONAL CARGO CHARTER S.R.L., cu adresa MD-2026, Bd. Dacia 60/13, mun. Chișinău, Republica Moldova, Tel. (+373) 22 84 33 99.

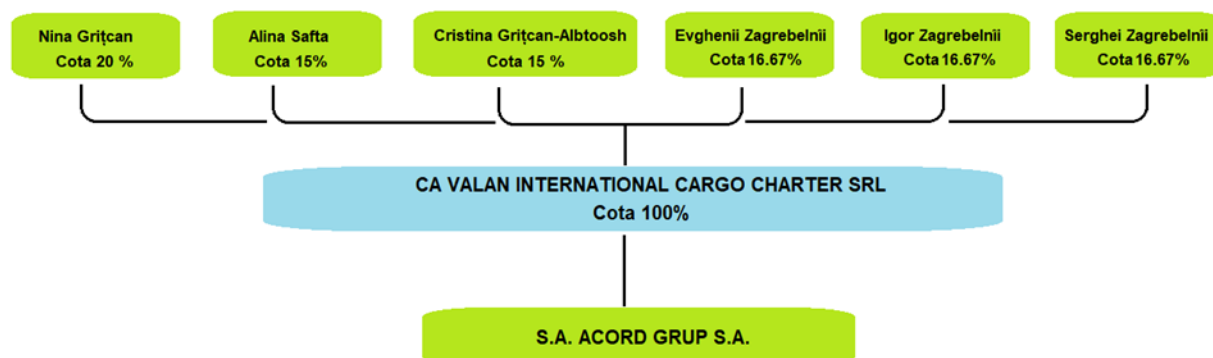
Compania aeriană este specializată în transportul aerian de mărfuri și personal de serviciu al clienților corporativi cu aeronave de tip elicopter în conformitate cu cerințele autorităților aeronautice naționale și internaționale.

Restricții cu privire la dreptul de vot al deținătorilor de acțiuni nu sunt.

Informația cu privire la numărul de acțiuni și valoarea capitalului social al Societății la 31.12.2024 se prezintă mai jos:

Acționari	Capital social (MDL)	Procent	Nr. Acțiuni
VALAN INTERNATIONAL CARGO CHARTER S.R.L.	37.000.075	100	435 295
Total	37.000.075	100	435 295

ACORD GRUP este afiliată cu societatea VALAN INTERNATIONAL CARGO CHARTER S.R.L., care are ca fondatori 6 persoane fizice. Aceste persoane au calitatea de deținători indirecti de participații calificate în capitalul social al ACORD GRUP precum și de beneficiari efectivi ai Societății. Structura acționariatului este prezentată mai jos:



A.1.5 Apartenența la grup

Societatea nu aparține unui grup.

A.1.6 Clase/tipuri de asigurare și zonele geografice semnificative

ACORD GRUP prestează servicii de asigurări generale și reasigurări în baza Licenței Seria CNPF nr.000683, eliberată de Comisia Națională a Pieței Financiare (autoritatea de supraveghere până la 01.07.2023).

Principalele tipuri de asigurări oferite de ACORD GRUP sunt:

- Asigurarea navelor aeriene (AERO CASCO);
- Asigurarea facultativă de răspundere civilă a proprietarilor de nave aeriene și transportatorilor aerieni;
- Asigurarea facultativă a autovehiculelor, echipamentului suplimentar, conducătorului auto și pasagerilor de accidente (AUTO CASCO);
- Asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto;

Activitatea de distribuție a asigurărilor este realizată prin oficiul central, subdiviziunile teritoriale și partenerii de distribuție în persoana brokerilor și agenților de asigurare autorizați. La finele anului 2024 Societatea dispune de 39 subdiviziuni teritoriale, dislocate în mun. Chișinău – 8 subdiviziuni, mun. Bălți – 1, raioanele Anenii-Noi - 1, Briceni – 6, Cahul – 4, Căușeni – 1, Comrat – 1, Hîncești – 3, Ocnița – 1, Orhei – 1, Otaci -2, Rîșcani – 1, Soroca – 4, Strășeni – 1, Ungheni – 4. În context, zona geografică semnificativă de desfășurare a activității de către ACORD GRUP este Republica Moldova.

În perioada de raportare nu au avut loc activități sau evenimente care să aibă impact semnificativ asupra Societății.

A.2 Performanța de subscriere

A.2.1 Elemente de evaluare generală pentru exercițiul financiar 2024

Informația privind rezultatele generale ale anului 2024 au ca sursă situațiile financiare elaborate în conformitate cu Regulamentul privind situațiile financiare specializate ale societăților de asigurare sau de reasigurare, aprobat prin Hotărârea CNPF nr.30/13 din 13.06.2023 și raportările întocmite conform Regulamentului privind fondurile proprii, evaluarea activelor și pasivelor, activele admise pentru acoperirea rezervelor tehnice și cerinței de capital minim, solvabilitatea și lichiditatea societății de asigurare sau de reasigurare, aprobat prin Hotărârea Comitetului

executiv al BNM nr.328 din 19 decembrie 2024. Rezultatele generale sunt prezentate în cele ce urmează:

	<u>MDL</u> 2024
Profit brut	13 722 285
Profit net	11 179 067
Total active	321 386 914
Total active (bilanț prudențial)	301 419 858
Rata de solvabilitate (Fonduri proprii eligibile/Max(MCR MSM))	194,1%

	<u>2023</u>	<u>MDL</u> 2024
Contul tehnic:	17 209 041	1 155 391
asigurări generale	17 209 041	1 155 391
asigurări de viață		
Venituri din investiții:	26 396 109	14 758 517
din obligațiuni și alte valori mobiliare	20 800 795	11 318 969
din depozite la bănci licențiate	2 151 131	875 155
profituri din reajustări ale investițiilor	3 444 183	2 564 393
Cheltuieli cu investițiile:	4 248 756	2 260 955
pierderi din reajustări ale investițiilor	4 248 756	2 260 955
Alte venituri din exploatare	0	69 332
Profit/pierdere din activitatea operațională	39 356 394	13 722 285
Profit/pierdere până la impozitare	39 356 394	13 722 285
Cheltuieli privind impozitul pe venit	5 416 132	2 543 218
Profit net/pierdere netă	33 940 262	11 179 067

Contul tehnic pentru asigurări generale
detaaliat

	<u>2023</u>	<u>2024</u>
I. Prime nete câștigate:	166 986 790	183 600 248
Prime brute subscrise	238 170 657	208 688 048
Prime restituite pe contracte rezoluționate și anulate	10 542 783	2 769 661
Prime cedate în reasigurare	41 775 295	29 072 303
Variația rezervei primei necâștigate	19 305 363	(7 989 218)
Variația rezervei primei necâștigate, cedate în reasigurare	439 574	(1 235 054)
II. Alte venituri tehnice nete din activitatea de asigurare	105 644	100 763
III. Daune apărute nete:	62 781 099	85 890 025
Daune brute plătite	45 963 278	77 157 075
Costuri de instrumentare a cererilor de despăgubire	375 476	518 091
Cuantumul daunelor plătite de reasigurator	2 339 211	3 588 577
Variația rezervelor de daune avizate și neavizate, brute	(18 368 437)	8 358 157

Variația rezervelor de daune avizate și neavizate, cedate în reasigurare	(38 706 311)	(8 964 904)
Recuperările provenite din regres sau subrogații	1 556 318	5 519 625
IV. Variația altor rezerve tehnice	(2 440 434)	1 479 186
V. Cheltuieli nete pentru beneficii și reduceri	0	0
VI. Cheltuieli operaționale nete:	89 542 728	95 176 409
Cheltuieli de achiziție	63 139 910	57 268 692
Variația sumei cheltuielilor de achiziție reportate	6 602 744	(3 543 593)
Comisionul de reasigurare	1 398 353	(3 593)
Cheltuieli administrative	28 105 508	29 527 964
Alte cheltuieli operaționale	6 298 407	4 832 567
VII. Alte cheltuieli tehnice, nete de reasigurare	0	0
VIII. Cota din venitul net din investiții	0	0
IX. Rezultatul tehnic	17 209 041	1 155 391

Încadrarea în indicatorii specifici aplicabili conform Regulamentului privind fondurile proprii, evaluarea activelor și pasivelor, activele admise pentru acoperirea rezervelor tehnice și cerinței de capital minim, solvabilitatea și lichiditatea societății de asigurare sau de reasigurare aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al BNM nr. 328 din 19 decembrie 2024, se prezintă astfel:

Indicator		31.12.2024
1	Fonduri proprii eligibile (FPE), lei	95 027 807
2	Cerința de capital minim (MCR), lei	29 208 511
3	Marja de solvabilitate minimă (MSM), lei	48 957 039
4	Excedentul de active pentru acoperirea MCR, lei	46 592 370
5	Excedentul de active după acoperirea rezervelor tehnice și MCR, lei	28 633 658
6	Rata solvabilității (FPE/MSM), %	194%
7	Rata de acoperire MCR (FPE/MCR), %	325%
8	Coeficientul de lichiditate	3,46

Strategia generală de afaceri acoperă viziunea strategică a conducerii Societății, pe termen scurt și mediu, de atingere a obiectivelor trasate. Obiectivele de afaceri pe termen scurt și mediu (3-5 ani) ale Societății vizează creșterea cifrei de afaceri și a rentabilității afacerii. Creșterea cifrei de afaceri urmează a fi realizată ca urmare a creșterii numărului de polițe emise. Măsurile întreprinse în acest sens sunt cercetarea pieței, evaluarea competitorilor, identificarea segmentelor cheie, diversificarea produselor, modelul de pricing competitiv și dinamic, diversificarea canalelor de distribuție. Rentabilitatea urmează a fi atinsă prin optimizarea costurilor de administrare și distribuție, precum și prin depunerea eforturilor pentru gestionarea eficientă a daunelor.

Strategia de afaceri a Societății are în vedere un model de afaceri adecvat capitalului și profilului de risc aprobat, cu produse și riscuri de asigurare înțelese bine, acoperite printr-o reasigurare adecvată, obținându-se profituri mai scăzute, dar stabile, cu un apetit conservator pentru risc.

În concluzie, Societatea a demonstrat reziliență și adaptabilitate într-un context dificil, menținând creștere pe anumite linii de business și profitabilitate per general. Managementul prudential și politica de risc echilibrată sunt atuuri solide. Totuși, presiunile existente impun o consolidare a instrumentelor de guvernare și de gestionare a riscurilor, precum și investiții susținute în digitalizare și capital uman.

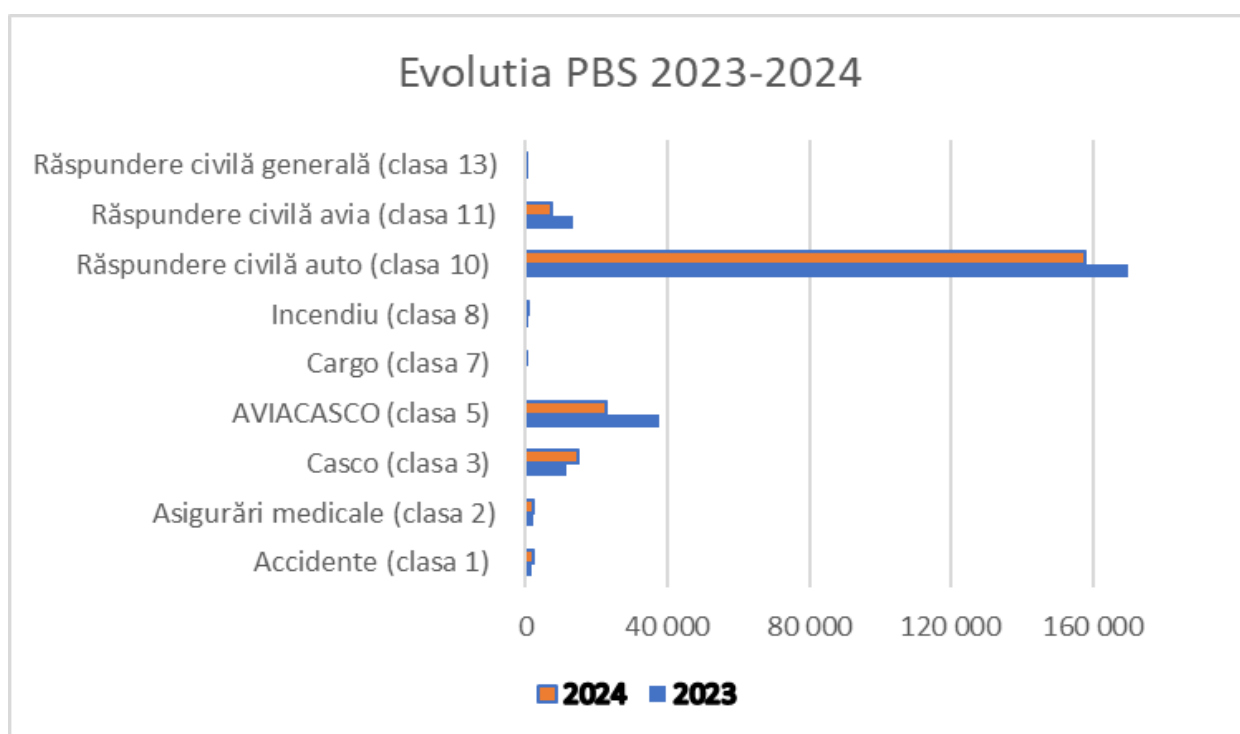
A.2.2 Activitatea de subscriere, prime brute subscrise

Societatea promovează și respectă principiile unui management viabil și eficace al riscurilor fără a promova riscurile excesive.

Activitatea de subscriere, respectiv veniturile din prime brute subscrise în anul 2024 sunt în valoare absolută de 208 688 048 lei, în scădere față de anul 2023 cu 12%, cu următoarea structură pe clase de asigurări:

Nr. crt	Clase de asigurare	2023, lei	% în total	2024, lei	% în total	2024 / 2023
0	1	2	3	4	5	6
1	Accidente (clasa 1)	1 549 471	1	2 032 757	1	131
2	Asigurări medicale (clasa 2)	2 052 777	1	2 201 734	1	107
3	CASCO AUTO (clasa 3)	11 706 255	5	14 695 678	7	126
4	CASCO AVIA (clasa 5)	37 505 829	16	22 907 623	11	61
5	Cargo (clasa 7)	73 811	0	253 742	0	344
6	Incendiu (clasa 8)	729 847	0	948 047	0	130
7	Răspundere civilă auto (clasa 10)	169 984 244	71	157 987 940	76	93
8	Răspundere civilă avia (clasa 11)	13 630 097	6	7 358 713	4	54
9	Răspundere civilă generală (clasa 13)	938 326	0	301 814	0	32
	TOTAL	238 170 657	100	208 688 048	100	88

Evoluția primelor brute subscrise pe clase de asigurări în anul 2024 comparativ cu anul 2023 este prezentată în graficul de mai jos:



Pe parcursul a 12 luni ale anului 2024, potrivit Raportului privind activitatea de bază, ACORD GRUP a emis 137,2 mii polițe de asigurare (cu 12,7 mii mai puțin decât în aceeași perioadă a anului 2023), din care asigurări Carte Verde – 66,5 mii (74,3 mii în 2023), asigurări RCA – 54,6 mii (57,9 mii în 2023), CASCO – 750 unități (668 în 2023), CMR - 35 unități (126 în 2023), asigurări medicale – 13,9 mii (15,7 mii în 2023), Accidente – 1121 unități (854 în 2023), Bunuri – 167 unități (220 în 2023), asigurări CASCO și răspundere civilă avia – 26 unități (60 în 2023), alte tipuri – 102 unități (130 în 2023).

Cota asigurărilor non - avia în totalul primelor subscrise a constituit 84% (175,9 mil lei), respectiv cota asigurărilor avia – 16% (32,8 mil lei).

Repartizarea primelor brute subscrise după direcțiile de activitate ale Societății pentru ultimii 3 ani este prezentată în tabelul de mai jos.

	2024		2023		2022		Abatere 2024/2023	
	mil. lei	%	mil. lei	%	mil. lei	%	mil. lei	%
Non Avia	175,9	84	184,8	78	138,5	75	-8,9	95
Avia	32,8	16	53,4	22	46,7	25	-20,6	61
Total	208,7	100	238,2	100	185,2	100	-29,5	88

Anul 2024 s-au caracterizat prin descreșterea volumului de prime brute subscrise din activitatea pe domeniul avia cu 20,6 mil lei. Scăderea este cauzată de schimbarea modelului de business la unii clienți corporativi.

În cadrul asigurărilor de tip non-avia Societatea a înregistrat o scădere a vânzărilor în anul 2024 față de anul 2023 cu 8,9 mil lei sau cu 5%.

Structura asigurărilor non-avia după tipurile de asigurare

	2024		2023		2022		Abatere 2024/2023	
	mil. lei	%	mil. lei	%	mil. lei	%	mil. lei	%
Carte Verde	65,2	37,1	76,15	41,2	71,52	51,6	-10,95	86
RCA	92,5	52,6	93,2	50,5	51,65	37,3	-0,7	99
CASCO	14,7	8,4	11,71	6,3	5,8	4,2	+2,99	126
CMR	0,2	0,1	0,55	0,3	0,81	0,6	-0,05	36
CARGO	0,25	0,1	0,07	0,1	0,49	0,4	+0,1	344
RC fata de calatori	0,08	0,0	0,08	0,0	0,05	0,0	0,0	100
Bunuri	0,95	0,5	0,73	0,4	0,72	0,5	+0,22	130
RC generală	0,21	0,1	0,17	0,1	3,23	2,3	+0,03	119
RC pericol sporit	0,08	0,0	0,15	0,1	0,09	0,1	-0,07	53
Medicala	1,41	0,8	1,56	0,8	3,83	2,8	-0,15	90
Sănătate	0,15	0,1	0,21	0,1	0,1	0,1	-0,07	69
Accidente	0,13	0,1	0,1	0,1	0,19	0,1	+0,03	125
Total	175,9	100	184,8	100%	138,5	100	-8,9	95

Astfel, scăderea volumului de prime vine din asigurile de tip Carte Verde cu 10,9 mil lei și de tip RCA cu 0,7 mil lei, totodată a fost înregistrată creștere pe CASCO cu 3 mil lei. Pentru restul tipurilor de asigurare non-avia abaterea este nesemnificativă. Descreșterea volumului de prime subscrise este cauzată de diminuarea pentru intermediari a comisioanelor în trimestrul patru ca urmare a analizei privind rata combinată pentru asigurile RCA și Carte Verde. Analiza efectuată a scos în evidență sporirea ratei daunei, în special la asigurile Carte Verde.

A.2.3 Reasigurare

Reasigurarea are un rol important în activitatea Societății și oferă protecție, securitate și lichiditate în cazul apariției evenimentelor majore. ACORD GRUP urmărește prin reasigurare protecția continuă a portofoliului său, programul de reasigurare fiind reînnoit anual astfel încât să răspundă cât mai bine nevoilor Societății. Programul aferent anului 2024 a fost evaluat de către societate pentru a asigura un transfer optim al expunerii la riscurile asumate prin contractele de asigurare încheiate. La selecția reasiguratorilor s-a menținut condiția de rating minim A. Partenerii de reasigurare au fost monitorizați periodic din punct de vedere al indicatorilor de stabilitate financiară.

În anul 2024 ACORD GRUP a colaborat cu Brokerul de Asigurare „MALAKUT” (Emiratele Arabe Unite) totodată a cedat riscurile către Compania de Asigurări PVI INSURANCE CORPORATION (Vietnam) Rating A- (Excellent) A.M. Best și Compania de Asigurări „ASTERRA GRUP” S.A. (Republica Moldova). De asemenea ACORD GRUP participă la programul de reasigurare de tip excedent de daună la nivel național prin Biroul Național al Asiguratorilor de Autovehicule, care limitează reținerea proprie în asigurile de tip Carte Verde la 250 mii Euro.

Impactul reasigurării în activitatea de subscriere pe primele 3 clase importante este prezentat în tabelul de mai jos:

Lei

2023	Prime brute subscrise	Variația rezervei de primă brută	Prime brute cuenite	Prime cedate în reasigurare	Variația rezervei de prime, cedată în reasigurare	Prime nete cedate	Prime nete cuenite
Total din care:	221 120 170	-19 924 240	201 195 930	42 038 338	-2 272 687	39 765 651	161 430 279
<i>Răspundere civilă auto (clasa 10)</i>	<i>169 984 244</i>	<i>-16 193 434</i>	<i>153 790 810</i>	<i>7 493 522</i>	<i>139 043</i>	<i>7 632 565</i>	<i>146 158 245</i>
<i>AVIACASCO (clasa 5)</i>	<i>37 505 829</i>	<i>-3 422 554</i>	<i>34 083 275</i>	<i>23 448 245</i>	<i>-1 838 248</i>	<i>21 609 997</i>	<i>12 473 278</i>
<i>Răspundere civilă avia (clasa 11)</i>	<i>13 630 097</i>	<i>-308 252</i>	<i>13 321 845</i>	<i>11 096 571</i>	<i>-573 482</i>	<i>10 523 089</i>	<i>2 798 756</i>

2024	Prime brute subscrise	Variația rezervei de primă brută	Prime brute cuenite	Prime cedate în reasigurare	Variația rezervei de prime, cedată în reasigurare	Prime nete cedate	Prime nete cuenite
Total din care:	188 254 276	8 869 675	197 123 951	28 931 706	-541 270	28 390 436	168 733 515
<i>Răspundere civilă auto (clasa 10)</i>	<i>157 987 940</i>	<i>9 804 169</i>	<i>167 792 109</i>	<i>6 405 000</i>	<i>324</i>	<i>6 405 324</i>	<i>161 386 785</i>
<i>AVIACASCO (clasa 5)</i>	<i>22 907 623</i>	<i>-675 661</i>	<i>22 231 962</i>	<i>16 063 673</i>	<i>-250 691</i>	<i>15 812 982</i>	<i>6 418 980</i>
<i>Răspundere civilă avia (clasa 11)</i>	<i>7 358 713</i>	<i>-258 833</i>	<i>7 099 880</i>	<i>6 463 033</i>	<i>-290 903</i>	<i>6 172 130</i>	<i>927 750</i>

A.2.4 Indemnizații brute plătite

În anul 2024 Societatea a fost avizată în cazul a 3155 daune sau cu 816 mai multe decât în anul 2023, când au fost avizate 2339 cazuri. Repartizarea pe tipurile de asigurare este după cum urmează: asigurările RCA – 2504 cazuri (în 2023 – 1809), Carte Verde – 220 (în 2023 – 247), CASCO – 404 (în 2023 – 260), medicale – 26 (în 2023 – 18), CMR – 1 caz (în 2023 – 4), accidente - zero cazuri (1 caz în 2023).

Despăgubirile de asigurare plătite în anul 2024 au constituit 77,1 mil lei, din care 2 mil lei pentru asigurările de accidente și medicale avia, iar 75,1 mil lei pentru asigurările non-avia. Pentru comparație, daunele plătite în anul 2023 au constituit 46 mil lei din asigurările non-avia, pentru asigurările avia fiind plătite 1871 lei. Informația privind repartizarea despăgubirilor de asigurare plătite pe tipurile de asigurări și rata daunei nete se prezintă în tabelul de mai jos.

Despăgubirile de asigurare plătite pe asigurările non-avia și rata daunei netă

	2024				2023			
	PBS mil. lei	Daune Plătite Brute, mil lei	Rata daunei netă pe bază anuală, %		PBS mil. lei	Daune Plătite Brute, mil lei	Rata daunei netă pe bază anuală, %	
Carte Verde	65,2	20,9	46,1		76,1 5	15,6	39,6	
RCA	92,5	46,4	54,8		93,2	25,5	45,9	
CASCO	14,7	7,7	33,9		11,7 1	3,2	32,4	
CMR	0,2	0,03			0,55	1,5		
CARGO	0,25				0,07			
RC calatori	0,08				0,08			
Bunuri	0,95				0,73			
RC generală	0,21				0,17			
RC pericol sporit	0,08				0,15			
Medicală	1,41	0,1			1,56	0,2	17,9	
Sănătate	0,15				0,21			
Accidente	0,13				0,1			
Total	175,9	75,1	49,1		184,8	46,0	41,4	

Asupra volumului de despăgubiri plătite au influențat cererile de despăgubire din asigurările Carte Verde și RCA.

Astfel în anul 2024, în asigurările Carte Verde, doar pentru 6 dosare de daună a fost plătită suma de 8,3 mil lei. De menționat că plățile în cauză sunt în baza polițelor de asigurare emise în anii 2018 (un caz), 2021 (2 cazuri), 2023 (3 cazuri). Urmare a analizei efectuate, se constată că portofoliul de contracte pentru anii 2021 și 2023 s-a dovedit a fi cu o frecvență a daunelor severe mai mare decât în alți ani, fapt ce influențează și asupra indicatorului privind rata combinată dar și asupra rezultatului financiar. Drept urmare, a fost luată decizia de optimizare, începând cu 01.10.2024, a comisioanelor pentru distribuția asigurărilor Carte Verde prin intermediarii de asigurări.

În asigurările RCA, deși nu au fost înregistrate daune majore, asupra volumului despăgubirilor au influențat:

- a) creșterea daunei medii plătite de la 17 mii lei în 2023 la 19 mii lei în 2024, adică cu 12%;
- b) gradul de conștientizare de către conducătorii auto a modului de documentare a accidentului rutier prin constat amiabil, respectiv majorarea numărului de cereri de despăgubire pe constat amiabil (anterior accidentele minore se regularizau amiabil între participanții la accident).

Drept urmare, similar asigurărilor Carte Verde, a fost luată decizia de optimizare, începând cu 01.10.2024, a cheltuielilor privind distribuția asigurărilor RCA prin intermediarii de asigurări până la punerea în aplicare a modelului de business pe baza prețurilor liberalizate.

În continuare este dezvăluită informația privind impactul reasigurării asupra cheltuielilor cu daunele pentru anii 2024 și 2023.

MDL

2023	Daune brute plătite	Daune cedate în reasigurare	Variația rezervei de daună	Variația rezervei de daună cedată în reasigurare	Cheltuieli daune nete de reasigurare
Total din care:	45 750 017	2 339 211	-19 142 458	-1 593 077	64 146 341
<i>Răspundere civilă auto (clasa 10)</i>	<i>42 516 131</i>	<i>676 368</i>	<i>-19 187 221</i>	<i>-1 104 441</i>	<i>62 131 425</i>
<i>Casco (clasa 3)</i>	<i>3 230 586</i>	<i>1 662 843</i>	<i>-876 384</i>	<i>336 042</i>	<i>2 108 085</i>
<i>Accidente (clasa 1)</i>	<i>3 300</i>	<i>0</i>	<i>921 147</i>	<i>-824 678</i>	<i>-93 169</i>

2024	Daune brute plătite	Daune cedate în reasigurare	Variația rezervei de daună	Variația rezervei de daună cedată în reasigurare	Cheltuieli daune nete de reasigurare
Total din care:	76 969 268	3 588 577	-15 004 425	-2 357 409	90 742 525
<i>Răspundere civilă auto (clasa 10)</i>	<i>67 346 145</i>	<i>0</i>	<i>-17 285 114</i>	<i>-49 829</i>	<i>84 681 088</i>
<i>Casco (clasa 3)</i>	<i>7 695 383</i>	<i>1 992 220</i>	<i>358 522</i>	<i>-558 038</i>	<i>5 902 679</i>
<i>Accidente (clasa 1)</i>	<i>1 927 740</i>	<i>1 596 357</i>	<i>1 922 167</i>	<i>-1 749 542</i>	<i>158 758</i>

A.3 Performanța investițiilor

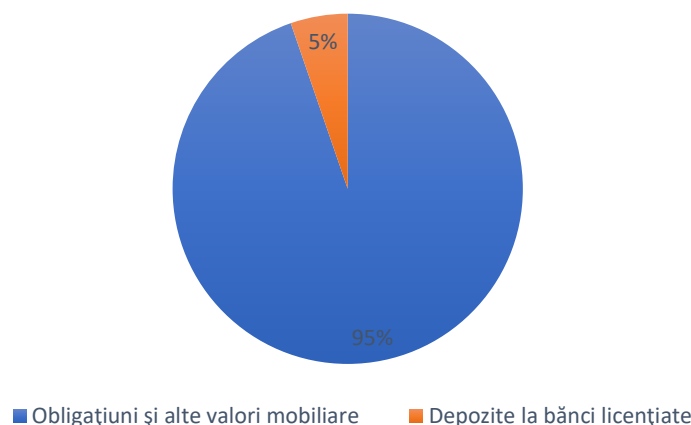
A.3.1 Venituri și cheltuieli din investiții

La situația din 31.12.2024 ACORD GRUP a înregistrat în activitatea de plasamente suma de 211 032 432 lei față de 204 396 974 lei la situația din 31.12.2023. Activitatea de investiții are la bază o abordare conservatoare. Societatea investește în lei, în depozite pe termen scurt la instituții financiare și în titluri de stat. Investițiile făcute de Societate sunt cu risc scăzut și includ investiții pentru care s-au analizat riscul de piață și limitele de expunere stabilite în profilul de risc. Societatea urmărește ca plasamentele în active să fie adecvate acoperirii permanente a datoriilor către asigurați.

Plasamente	2023, lei	2024, lei	2024/2023
Total din care:	204 396 974	211 032 432	103%
<i>Valori mobiliare de stat</i>	<i>186 784 354</i>	<i>199 901 432</i>	<i>107%</i>
<i>Depozite la bănci licențiate</i>	<i>17 612 620</i>	<i>11 131 000</i>	<i>63%</i>

Portofoliul de plasamente în structură în anul 2024 se prezintă astfel:

Portofoliu plasamente ACORD GRUP SA 2024



Principala metodă de investiție a disponibilităților societății au fost titlurile de stat, în special datorită raportului optim între gradul de siguranță, lichiditate și rentabilitate pe care acest tip de plasament îl reprezintă. Investițiile în plasamente financiare au avut randamente cuprinse între 3% și 14,4% pe an.

Structura profitului brut din activitatea investițională și financiară se prezintă după cum urmează:

- 1) venit din dobânzi de la depozite bancare – 0,9 mil lei (2,1 mil în 2023);
- 2) venit din dobânzi de la Valori Mobiliare de Stat – 11,3 mil lei (20,8 mil în 2023).

A.3.2 Profituri și pierderi direct în capitaluri proprii și investiții în poziții de securizare

Societatea nu a înregistrat profituri și pierderi direct la capitaluri proprii precum și investiții în poziții din securizare.

A.4 Performanța altor activități

În continuare sunt prezentați indicatorii din Contul de Profit și Pierdere al Societății pentru 2024. Astfel, pe lângă indicatorii privind primele brute subscrise și despăgubirile de asigurare plătite, care au fost analizați mai sus, urmează a fi menționat că în anul 2024 Societatea a suportat cheltuieli de la rezoluțiunea contractelor de asigurare în mărime de 2,8 mil lei, din care 2,6 mil lei pentru asigurările non-avia și 0,2 mil lei pentru asigurările avia.

Cheltuielile privind comisioanele nete pentru distribuția asigurărilor în anul 2024 au constituit 60,8 mil lei, inclusiv pentru asigurările non-avia – 59,9 mil lei și asigurările avia – 0,9 mil lei. În anul 2023 comisioanele nete au constituit 55,1 mil lei, din care pentru asigurările non-avia – 51,8 mil lei, iar asigurările avia – 3,3 mil lei. Creșterea în valoare absolută a comisioanelor pentru asigurările non-avia este cauzată de lipsa compensării din reasigurare a comisionului pe asigurările CASCO (acest tip de asigurare nu a fost cedat în reasigurare în 2024 comparativ cu 2023), dar și ca urmare a diminuării comisionului amânat pe fonul scăderii primelor brute subscrise.

Cheltuielile generale și administrative ale asigurătorului în anul 2024 au constituit 22,3 mil lei contra la 19,5 mil lei în anul 2023, sau cu 14% mai mult. Asupra creșterii cheltuielilor au influențat mai multe situații care anterior nu au fost și anume:

- a) majorarea provizionului pentru creanțele dubioase - 1 mil lei;

- b) stimularea personalului din contul cheltuielilor curente în loc de profitul anului 2023 (potrivit hotărârii adunării generale a acționarilor) – 1 mil lei (cheltuieli deductibile, economie pentru impozitul pe venit 12% - 120 mii lei);
- c) cheltuieli privind guvernanta corporativă (salarii) – 614 mii lei;
- d) consultanță pentru instituirea funcției de audit intern și pentru primul test Solvency II solicitat de BNM – 190 mii lei;
- e) setarea sistemului informațional ACTUO utilizat la raportarea pentru testul Solvency II – 225 mii lei;
- f) majorarea prețului la serviciile de audit (a fost schimbată societatea la cerința BNM) – 100 mii lei.

Alte cheltuieli ale asiguratorului sunt după cum urmează:

- a) plățile regulatorii către CNPF și contribuțiile către BNAA care sunt reglementate și se calculează proporțional volumului de vânzări - 3,9 mil lei (în 2023 – 4,9 mil lei);
- b) plățile și contribuțiile pentru angajații rețelei de vânzări, altele decât comisioanele – 5,7 mil lei (în 2023 – 6,3 mil lei).

Mai jos sunt dezvăluite veniturile din comisioane de reasigurare și din recuperări și regrese după cum urmează:

		<u>MDL</u>
	2023	2024
Venituri din comisioane reasigurare	1 398 353	-3 593
Venituri din recuperări și regrese	1 544 085	5 186 496
Alte venituri	117 877	433 892
Total	3 060 315	5 616 795

În anul 2024 Societatea nu a înregistrat venituri din comisioane de reasigurare comparativ cu anul 2023 întrucât cedările au fost efectuate la prime de reasigurare nete.

Veniturile din recuperări și regrese în anul 2024 au înregistrat creștere față de anul 2023 ca urmare a modificării în politica de contabilizare a regreselor. Din 5 186 496 lei spre recuperare, 1 537 731 lei sunt din asigurările CASCO AUTO, iar 3 648 765 lei din asigurările de răspundere civilă auto.

A.5 Alte informații

În afara informațiilor prezentate legate de afacere sau performanță nu există alte informații.

B. SISTEMUL DE GUVERNANȚĂ

B.1 Informații generale privind sistemul de guvernanță

ACORD GRUP dispune de un sistem de guvernanță bine structurat, care îmbină mecanisme eficiente de conducere, control și gestionare a riscurilor. Prin acest cadru, societatea își desfășoară activitatea în mod transparent și responsabil, asigurând stabilitatea operațională și protejând interesele acționarilor, clienților și partenerilor săi.

Structurile organizatorice și procedurile interne sunt concepute pentru a susține decizii prudente, aliniate la obiectivele strategice și la cerințele de reglementare, consolidând totodată dezvoltarea durabilă a societății.

B.1.1 Structura organizatorică

În conformitate cu Statutul Societății și legislația în vigoare, sistemul de guvernanță este constituit astfel încât să asigure un management prudent, transparent și eficient, bazat pe principiile guvernanței corporative, administrarea riscurilor și continuitatea activității.

Sistemul de guvernanță include:

- organele de conducere ale Societății (Adunarea Generală a Acționarilor, Consiliul Societății, organul executiv – Directorul General, Directorul sucursalei);
- comitetul specializat instituit (Comitetul de Audit);
- funcțiile-cheie.

Adunarea Generală a Acționarilor

Adunarea Generală a Acționarilor constituie organul suprem de conducere al Societății, iar hotărârile sale sunt obligatorii pentru toate organele de conducere și persoanele cu funcții de răspundere din cadrul Societății.

Principalele atribuții ale acestui organ de conducere sunt:

1. aprobarea și modificarea statutului Societății, precum și a codului guvernanței corporative;
2. aprobarea direcțiilor prioritare de dezvoltare și a strategiei Societății;
3. alegerea și revocarea membrilor Consiliului Societății și ai Comitetului de Audit, precum și stabilirea remunerației acestora;
4. examinarea și aprobarea rapoartelor Consiliului Societății, ale Comisiei de cenzori și ale organului executiv, precum și a situațiilor financiare anuale;
5. aprobarea rapoartelor trimestriale și anuale prezentate de conducerea executivă;
6. adoptarea hotărârilor privind emisiunea de acțiuni suplimentare, stabilirea prețului de plasare, precum și aprobarea raportului privind rezultatele emisiunii și modificarea Statutului în consecință;
7. aprobarea emisiunii obligațiunilor și a raportului privind rezultatele acesteia, inclusiv adoptarea hotărârilor privind obligațiunile convertibile;
8. hotărârea privind repartizarea profitului net anual, plata dividendelor sau acoperirea pierderilor;
9. aprobarea normativelor de repartizare a profitului net și constituirea fondurilor speciale;
10. decizii privind utilizarea capitalului de rezervă și a fondurilor speciale;
11. aprobarea reorganizării, dizolvării Societății și a bilanțurilor aferente (predare-primire, divizare, lichidare);

12. hotărâri privind înstrăinarea acțiunilor de tezaur;
13. desemnarea entității de audit extern și aprobarea remunerației acesteia.

Consiliul Societății

Consiliul Societății reprezintă interesele acționarilor între adunările generale și exercită conducerea generală și supravegherea activității. Mandatele actuale ale membrilor Consiliului sunt valabile până la 24.10.2026, fiind aprobate de autoritatea de supraveghere conform legislației în vigoare.

Componența Consiliului Societății:

1. Lozan Alexandru – Președinte
 - Data numirii/alegerii: 24.10.2022
 - Data aprobării de către CNPF: 24.02.2022
 - Data expirării împuternicirilor: 24.10.2026
2. Grițcan-Albtoosh Cristina – Membru
 - Data numirii/alegerii: 24.10.2022
 - Data aprobării de către CNPF: 10.02.2022
 - Data expirării împuternicirilor: 24.10.2026
3. Zagrebelnii Evghenii – Membru
 - Data numirii/alegerii: 24.10.2022
 - Data aprobării de către CNPF: 10.02.2022
 - Data expirării împuternicirilor: 24.10.2026

Principalele atribuții ale Consiliului:

1. exercită supravegherea efectivă și eficientă a organului executiv și a funcțiilor-cheie;
2. raportează cel puțin o dată pe an Adunării Generale a Acționarilor cu privire la activitatea de supraveghere desfășurată;
3. analizează și dezbate în mod critic propunerile și informațiile furnizate de organul executiv, având posibilitatea de a se opune deciziilor acestuia;
4. monitorizează și evaluează periodic eficacitatea activității Societății și principiile sale de guvernanță, adoptând măsuri pentru remedierea deficiențelor;
5. decide asupra instituirii funcțiilor-cheie și a comitetelor specializate prevăzute de lege și reglementările BNM;
6. adoptă și revizuieste anual principiile generale ale politicii de remunerare și supraveghează implementarea acesteia;
7. aprobă planul de redresare, planul de finanțare și planul de rezoluție, care sunt ulterior supuse aprobării la Adunarea generală a Acționarilor conform legislației;
8. aprobă regulamentele, politicile și procedurile interne esențiale ale Societății;
9. stabilește nivelul apetitului la risc și supraveghează funcționarea sistemului de management al riscurilor și al controlului intern;
10. decide convocarea Adunării Generale a Acționarilor și formulează propuneri asupra repartizării profitului net;
11. asigură conformarea activității cu cerințele legale, reglementările BNM și bunele practici de guvernanță;

12. exercită orice alte atribuții stabilite de cadrul normativ, Statut și Regulamentul Consiliului Societății.

Organul executiv unipersonal

Organul executiv al Societății este unipersonal, fiind reprezentat de Directorul General, care potrivit statutului este ales pentru un mandat de 5 ani.

Componența organului executiv (situația pentru anul 2024):

Știrbu Vladimir – Director General

- Data numirii/alegerii: 25.02.2022
- Data aprobării de către CNPF: 17.02.2022
- Data expirării împuternicirilor: 25.02.2027

Atribuțiile Directorului General:

1. Implementează obiectivele de activitate și hotărârile Adunării Generale a Acționarilor și ale Consiliului Societății.
2. Asigură o structură organizatorică adecvată și transparentă, cu separarea și coordonarea clară a responsabilităților.
3. Monitorizează personalul din subordine și exercită controlul asupra subdiviziunilor și sucursalelor Societății.
4. Adoptă decizii privind anularea, emiterea, vânzarea, răscumpărarea și convertirea acțiunilor nou-emise, în condițiile prevăzute de lege.
5. Aprobă reglementările interne privind condițiile de asigurare, constatarea și lichidarea daunelor, precum și formarea și menținerea rezervelor tehnice.
6. Gestionează patrimoniul Societății în limitele stabilite de Statut și legislația aplicabilă.
7. Elaborează și aprobă reglementări interne secundare (instrucțiuni, proceduri, ghiduri, manuale) necesare implementării deciziilor Consiliului Societății.
8. Informează periodic Consiliul Societății, cel puțin cu privire la:
9. situațiile care pot influența strategia și/sau administrarea activității;
10. performanța financiară a Societății;
11. încălcarea limitelor de risc sau a regulilor de conformare;
12. deficiențele sistemului de control intern.

Sucursala

În anul 2024 Societatea a deținut o sucursală în municipiul Bălți, administrată de Matcovschi Nina, în calitate de Conducător al Sucursalei (numită la 02.12.2013).

Comitetul de Audit

Comitetul de Audit al Societății este constituit din trei membri, desemnați de Adunarea Generală a Acționarilor, pentru un mandat de 3 ani.

Componența Comitetului de Audit:

1. Cabac Andrian – Președinte
- Data numirii/alegerii: 30.08.2023
 - Data aprobării de către CNPF: 20.09.2023
 - Data expirării împuternicirilor: 30.08.2026

2. Grițcan Gheorghe – Membru

- Data numirii/alegerii: 30.08.2023
- Data aprobării de către CNPF: 20.09.2023
- Data expirării împuternicirilor: 30.08.2026

3. Zagrebelnii Serghei – Membru

- Data numirii/alegerii: 30.08.2023
- Data aprobării de către CNPF: 20.09.2023
- Data expirării împuternicirilor: 30.08.2026

Atribuții principale:

1. Raportare financiară – monitorizează procesul de raportare financiară și conformitatea cu standardele contabile și de audit;
2. Control intern și riscuri – evaluează eficiența sistemelor de control intern și de management al riscurilor, formulând recomandări pentru remedierea deficiențelor;
3. Audit intern – supraveghează activitatea auditului intern, avizează planul anual de audit și rapoartele de activitate, asigurând respectarea independenței;
4. Audit extern – analizează independența și competența auditorului extern, monitorizează selecția și raportările acestuia, verifică respectarea cerințelor CNPF și BNM;
5. Raportare către organele de conducere – informează periodic Consiliul și raportează anual adunării generale a acționarilor cu privire la activitatea desfășurată, deficiențele identificate și măsurile propuse.

Funcțiile-cheie

În cadrul Societății funcțiile-cheie sunt exercitate în mod independent și au un rol esențial în consolidarea sistemului de guvernanță și control intern. Persoanele desemnate în aceste funcții au fost aprobate de către autoritatea de supraveghere, în conformitate cu cerințele legale, și dispun de competența, integritatea și resursele necesare pentru îndeplinirea responsabilităților. Toate funcțiile-cheie sunt reglementate prin politici scrise aprobate de Consiliul Societății, care asigură cadrul adecvat de exercitare a atribuțiilor.

Componenta funcțiilor-cheie:

1. Funcția actuarială – Popa Mihail (numit 25.06.2012, aprobat de CNPF 25.06.2012);
2. Funcția de audit intern – Brașoveanu Doina (numită 02.09.2024, aprobată de BNM 16.05.2024);
3. Funcția de management al riscului – Cabac Andrian (numit 02.09.2024, aprobat de BNM 04.06.2024);
4. Funcția de conformitate – Matcovschi Cristina (numită 28.10.2024, aprobată de BNM 24.10.2024);
5. Contabil-șef – Luca Mariana (numită 01.04.2022, aprobată de CNPF 29.03.2022);
6. Șef Serviciu Daune – Pleșca Sergiu (numit 02.09.2024, aprobat de BNM 30.07.2024).

Atribuții generale ale funcțiilor-cheie:

1. Supraveghează domeniile esențiale de guvernanță: managementul riscurilor, conformitatea, auditul intern, actuarial și evidența financiar-contabilă;

2. Raportează direct Consiliului Societății sau, după caz, organului executiv, asigurând transparența și obiectivitatea procesului decizional;
3. Monitorizează și evaluează eficiența controalelor interne și respectarea cadrului legal și prudential;
4. Identifică, analizează și gestionează riscurile, propunând măsuri preventive și corective;
5. Își exercită atribuțiile în condiții de independență, beneficiind de acces liber la toate documentele și informațiile relevante;
6. Contribuie la menținerea stabilității financiare și la desfășurarea prudentă și eficientă a activității Societății.

B.1.2 Modificări semnificative aduse sistemului de guvernanță

În anul 2024, sistemul de guvernanță al Societății a fost completat prin desemnarea și aprobarea de către autoritatea de supraveghere a unor noi funcții-cheie, în conformitate cu prevederile Legii nr.92/2022.

De asemenea, Societatea a continuat implementarea prevederilor legale privind sistemul de guvernanță în acest sens a elaborat mai multe politici și proceduri.

B.1.3 Politica și practicile de remunerare

În anul 2024, ACORD GRUP a aplicat Politica de remunerare aprobată la nivelul Consiliului Societății, care constituie un document esențial în asigurarea transparenței și echității procesului de compensare. Politica este aliniată obiectivelor strategice ale Societății și urmărește atragerea, motivarea și asigurarea continuității personalului, sprijinirea performanței și crearea unui mediu de lucru sănătos și productiv.

Principiile de bază ale politicii:

1. Echitate – remunerarea se stabilește proporțional cu responsabilitățile și contribuțiile fiecărui angajat;
2. Competitivitate – structura de remunerare este aliniată practicilor pieței, pentru a asigura atragerea și menținerea personalului cu înaltă calificare;
3. Performanță – remunerarea este corelată cu rezultatele individuale, de echipă și ale Societății, fiind fundamentată pe criterii obiective și indicatori de performanță bine definiți.
4. Transparență – angajații beneficiază de acces la informații clare și complete privind structura remunerației și criteriile utilizate în procesul de evaluare.

Structura remunerației

1. Salariul de bază – stabilit pentru fiecare poziție în funcție de nivelul de responsabilitate, complexitatea atribuțiilor, cerințele de experiență și competențele necesare exercitării funcției.
2. Componenta variabilă (bonificații) – acordată în funcție de performanță, atât la nivel individual, cât și la nivel de echipă. Aceasta poate include bonusuri anuale, prime pentru realizarea obiectivelor stabilite sau recompense pentru contribuții deosebite.
3. Beneficii suplimentare – constau în facilități destinate sprijinirii bunăstării și dezvoltării profesionale a angajaților, precum asigurări de sănătate, planuri de pensii, concedii plătite, programe de formare și perfecționare.

Societatea nu acordă opțiuni pe acțiuni, alte forme de participare la capital sau scheme speciale de pensii/pensionare anticipată pentru membrii organelor de conducere și persoanele cu funcții-cheie.

Criterii de performanță:

În anul 2024, componenta variabilă a remunerației s-a bazat pe criterii generale de performanță individuală, de echipă și ale Societății. Începând cu anul 2025, politica de remunerare revizuită detaliază criterii de performanță financiare și non-financiare, aplicabile diferențiat pentru personal și funcțiile-cheie.

Plăți la încetarea contractului:

În anul 2024 Politica de remunerare nu a prevăzut plăți suplimentare la încetarea contractelor pentru membrii organelor de conducere și persoanele cu funcții-cheie, altele decât cele stabilite de legislația muncii. Începând cu anul 2025, politica revizuită prevede expres condițiile și limitele în care pot fi acordate asemenea plăți compensatorii, respectiv doar în cazuri neimputabile și în limite clar determinate.

B.1.4 Tranzacții semnificative cu acționari, cu persoane care exercită o influență semnificativă asupra societății și cu membri ai organelor de conducere ale societății

Părțile afiliate, persoane fizice și juridice cu care Societatea a întreținut relații comerciale pe parcursul anului sunt după cum urmează:

Acționar unic: VALAN INTERNATIONAL CARGO CHARTER S.R.L.

Organul executiv, consiliul societății și comitetul de audit: Știrbu Vladimir, Lozan Alexandru, Grițcan-Albtoosh Cristina, Zagrebelnîi Evghenii, Grițcan Gheorghe, Cabac Andrian, Zagrebelnîi Serghei.

Alte părți afiliate: Zagrebelnîi Igor, Albtoosh Hamza, Safta Alina, Grițcan Nina, Zagrebelnaia Ecaterina.

În anul 2024, comparativ cu anul 2023, au fost înregistrate următoarele tipuri de tranzacții cu VALAN INTERNATIONAL CARGO CHARTER S.R.L.:

TIP VENIT/CHELTUIALĂ	2023	2024
Venituri din prime brute subscrise, lei	10 881 102	10 241 962
Daune plătite, lei	4 297 226	69 190
Dividende achitate, lei	0	20 000 000

În anul 2024 nu au existat tranzacții cu influență semnificativă asupra Societății derulate cu membri ai organului administrativ sau de conducere.

Soldul creanțelor din asigurări ale VALAN INTERNATIONAL CARGO CHARTER S.R.L. la 31.12.2024 este de 5 803 295 lei. Creanțele sunt cu scadență în anul 2025.

Soldul Rezervei de daune avizate din polițe emise pentru VALAN INTERNATIONAL CARGO CHARTER S.R.L. la 31.12.2024 este de 1 305 239 lei.

Cu celelalte persoane fizice legate nu s-au înregistrat tranzacții semnificative în cursul anului 2024.

B.2 Cerințe de competență și onorabilitate

În conformitate cu dispozițiile art.35 și art.36 din Legea nr. 92/2022 privind activitatea de asigurare și de reasigurare, precum și cu Regulamentul CNPF nr. 26/2 din 23.05.2023 privind cerințele față de persoanele cu funcție de conducere, membrii comitetului de audit și persoanele care dețin funcții-cheie în cadrul asigurătorului sau al reasiguratorului, conducătorii sucursalei unui asigurător sau a unui reasigurator din statul terț și față de lichidatorul asigurătorului sau al reasiguratorului în proces de lichidare, ACORD GRUP desemnează în funcții de conducere și funcții-cheie exclusiv persoane care întrunesc condițiile legale de cunoștințe, aptitudini, experiență și bună reputație.

Procesul de numire și aprobare se realizează pe baza rapoartelor de evaluare întocmite de Societate și aprobate de Consiliul societății, care sunt ulterior transmise autorității de supraveghere pentru obținerea avizului prealabil. Evaluările acoperă atât competența profesională (studii, experiență, aptitudini manageriale), cât și integritatea și onorabilitatea (reputație, lipsa sancțiunilor și a antecedentelor), în deplină concordanță cu cerințele cadrului normativ.

Cerințe aplicabile

Evaluarea adecvării se bazează pe următoarele criterii principale:

1. Reputația și integritatea – lipsa antecedentelor penale, absența sancțiunilor aplicabile în domeniul financiar, respectarea cadrului normativ și a standardelor etice, precum și menținerea unei bune reputații profesionale.
2. Cunoștințele – studii superioare de specialitate (economice, juridice, actuariale sau în domenii conexe) și pregătire profesională corespunzătoare naturii și complexității activității de asigurare.
3. Aptitudinile – capacitatea de analiză și luare a deciziilor, competențe manageriale, abilități de comunicare și de coordonare, exercitate în condiții de independență și profesionalism.
4. Experiența – experiență practică relevantă, dobândită în ultimii 5 ani, adecvată naturii, amplitudinii și complexității activității Societății și responsabilităților încredințate, evaluată în funcție de pozițiile deținute anterior, durata exercitării acestora, atribuțiile asumate, nivelul de decizie și complexitatea activităților efectuate.

Proceduri de evaluare

În anul 2024, pentru persoanele desemnate în funcțiile-cheie de audit intern, management al riscului, conformitate și șef serviciu daune, Societatea a întocmit rapoarte individuale de evaluare în conformitate cu Regulamentul CNPF nr.26/2/2023. Aceste rapoarte au fost aprobate de Consiliul Societății și transmise BNM, în vederea obținerii aprobării prealabile. Evaluările au avut în vedere toate criteriile de competență profesională, dar și de reputație și integritate, conform cadrului legal aplicabil.

Pentru membrii Consiliului Societății, evaluarea colectivă a adecvării este planificată pentru anul 2025. De asemenea, Societatea asigură monitorizarea permanentă a respectării cerințelor de competență și onorabilitate, în conformitate cu prevederile cadrului legal aplicabil.

Concluzii

Evaluările efectuate în anul 2024 au confirmat că persoanele desemnate în funcțiile-cheie corespund cerințelor de reputație, cunoștințe, aptitudini și experiență stabilite de Legea nr.92/2022 și Regulamentul CNPF nr.26/2/2023, exercitându-și atribuțiile în mod independent, prudent și conform normelor prudențiale.

B.3 Sistemul de management al riscurilor, inclusiv evaluarea internă a riscurilor și a solvabilității

B.3.1 Sistemul de management al riscurilor în cadrul Societății

ACORD GRUP are implementat un sistem de management al riscurilor robust și proporțional cu dimensiunea și complexitatea activității sale. Societatea cunoaște și monitorizează expunerile la riscuri rezultate atât din operațiunile curente de asigurare, cât și din obiectivele strategice stabilite de Consiliul Societății.

Strategia Societății privind administrarea riscurilor semnificative definește cadrul pentru identificarea, măsurarea, monitorizarea, controlul și raportarea riscurilor, atât individual, cât și la nivel agregat, incluzând interdependențele dintre acestea. Scopul final este menținerea expunerilor la niveluri acceptabile, în concordanță cu apetitul la risc și cu capacitatea Societății de a absorbi riscurile prin fonduri proprii și mecanisme de transfer (inclusiv reasigurare).

Modelul celor „trei linii de apărare”

În conformitate cu bunele practici de guvernare și cerințele Regulamentului BNM nr. 241/2024 privind sistemul de guvernare, Societatea aplică modelul celor trei linii de apărare:

1. Prima linie de apărare – subdiviziunile operaționale (subscriere, daune, juridic, contabilitate, administrativ) care au responsabilitatea directă pentru gestionarea riscurilor zilnice și implementarea măsurilor de control/autocontrol.
2. A doua linie de apărare – Funcțiile-cheie: Managementul Riscurilor, Conformitatea, Controlul Intern și Actuarul, care supraveghează eficacitatea măsurilor din prima linie, furnizează suport și consiliere, asigură monitorizarea și raportarea independentă.
3. A treia linie de apărare – Auditul Intern, funcție independentă care raportează direct Consiliului Societății și Comitetului de Audit, verificând obiectiv eficiența sistemului de management al riscurilor și independența controalelor.

Strategia de risc și integrarea în afaceri

Strategia de risc a Societății este parte integrantă a strategiei de afaceri și este revizuită anual în cadrul procesului de Evaluare internă a riscurilor și a solvabilității (ORSA), conform Regulamentului BNM nr.243/2024. Strategia stabilește obiective precum:

- profitabilitate durabilă și indicatori economici pozitivi;
- menținerea gradului de solvabilitate la nivel optim inclusiv în condiții de stres;
- dezvoltarea portofoliului și accesarea piețelor externe prin reasigurare;
- lichiditate suficientă pentru respectarea obligațiilor contractuale;
- optimizarea proceselor și a eficienței operaționale.

Obiectivele și procesele de management al riscurilor

Sistemul de management al riscurilor al Societății are ca obiectiv protejarea stabilității financiare și a intereselor asiguraților, prin:

- identificarea, evaluarea și monitorizarea continuă a riscurilor semnificative (subscriere, piață, credit, lichiditate, operațional, strategic, reputațional, conformitate);
- stabilirea unui profil de risc și actualizarea acestuia anual sau ori de câte ori intervin schimbări majore;

- definirea apetitului și toleranței la risc, exprimate calitativ și cantitativ;
- aplicarea unor limite interne de expunere și monitorizarea respectării acestora;
- efectuarea periodică a testelor de stres și analizelor de scenarii, inclusiv pe linii complexe (avia, medicale de călătorie, RCA), pentru a evalua capacitatea Societății de a rezista la șocuri adverse;
- implementarea unui proces continuu de raportare internă către Consiliul Societății, Comitetul de Audit și funcțiile-cheie, precum și externă către autoritatea de supraveghere conform Regulamentului BNM nr. 124/2024.

Politici și metodologii suport

Implementarea strategiei de risc este realizată prin politici și metodologii după cum urmează:

- Politica de management al riscurilor – document cadru pentru definirea, clasificarea și tratamentul riscurilor.
- Politica de conformitate – asigură respectarea cadrului normative intern și reglementărilor naționale.
- Politica de control intern – asigură monitorizarea permanentă a activităților Societății.
- Politica ORSA – asigură evaluarea internă a riscurilor proprii și a solvabilității în concordanță cu cadrul legal și a profilului de risc al Societății.
- Politica de subscriere – stabilește principiile și criteriile de asumare a riscurilor de asigurare.
- Strategia și programul de reasigurare – instrumente cheie de transfer și limitare a expunerilor.
- Metodologia de determinare a reținerii proprii – definește nivelurile maxime pentru riscurile de asigurare acceptate.

B.3.2 Sistemul de management al riscurilor, modul de integrare în societate

ACORD GRUP are implementat un sistem de management al riscurilor în conformitate cu prevederile Legii nr.92/2022 privind activitatea de asigurare și reasigurare și ale Regulamentului BNM nr.241/2024 privind sistemul de guvernanță. Acest sistem este proporțional cu natura, volumul și complexitatea activităților Societății și are la bază principiile transparenței, obiectivității și proporționalității.

Responsabilitatea finală pentru sistemul de management al riscurilor revine Consiliului Societății, în timp ce organul executiv are rolul de a implementa strategiile aprobate și de a asigura respectarea politicilor de risc la nivel operațional.

Managementul riscurilor include ansamblul de strategii, politici, metode și procese prin care se realizează identificarea, analiza, evaluarea, monitorizarea, controlul și raportarea riscurilor, atât pe termen scurt, cât și pe termen lung. Acest proces nu este unul static, ci recursiv și iterativ, fiind integrat în planificarea strategică și operațională a Societății.

Consiliul Societății

Consiliul Societății este responsabil pentru:

- asigurarea existenței unui cadru eficient de administrare a riscurilor;
- aprobarea Politicii de Management al Riscurilor, a Strategiei de reasigurare și a altor documente de guvernanță;
- definirea apetitului la risc și a nivelurilor de toleranță la risc;
- monitorizarea respectării profilului de risc și integrarea rezultatelor procesului ORSA în deciziile de business.

Organul Executiv

Directorul General are obligația de a:

- implementa strategiile aprobate de Consiliul Societății și a le comunica personalului;
- menține limitele de expunere la risc în conformitate cu profilul și situația financiară a Societății;
- asigura eficiența sistemului de control intern și integrarea funcțiilor de risc în toate activitățile;
- asigura formarea personalului și corelarea politicilor de remunerare cu strategia de risc.
- monitoriza expunerile la risc și informa Consiliului Societății asupra oricăror schimbări semnificative în profilul de risc;
- defini limitele interne de expunere și aproba excepțiile;
- analiza oportunitățile de extindere a activității pe baza evaluării riscurilor asociate;
- supraveghea procesul de raportare a riscurilor către Consiliu și autoritatea de supraveghere.

Funcția de Management al Riscurilor

Funcția de Management al Riscurilor raportează direct Consiliului Societății și are următoarele atribuții:

- elaborarea și actualizarea politicilor de risc și a procedurilor de control;
- monitorizarea permanentă a sistemului de management al riscurilor și a respectării profilului de risc aprobat;
- implementarea politicilor și procedurilor de risc la nivelul tuturor activităților;
- coordonarea elaborării și actualizării procedurilor operaționale de risc;
- întocmirea rapoartelor periodice către Consiliul Societății și Comitetul de Audit;
- propunerea de măsuri de mitigare atunci când expunerile depășesc limitele aprobate;
- evaluarea periodică a adecvării metodologiilor de evaluare și control al riscurilor;
- efectuarea de teste de stres și analize de scenarii, cel puțin anual și ori de câte ori este necesar;
- implicarea directă în procesele de subscriere, reasigurare, alocare de active și dezvoltare de produse, în cooperare cu funcția actuarială;
- consilierea conducerii în ceea ce privește strategia de risc și deciziile de investiții.

Tipuri de riscuri identificate

În conformitate cu Politica de management al riscurilor și Regulamentul BNM nr.124/2024, ACORD GRUP identifică următoarele categorii de risc:

- Riscuri de subscriere – asociate cu stabilirea tarifelor și rezervelor tehnice.
- Riscuri de piață – generate de fluctuații ale prețurilor activelor și obligațiilor.
- Riscuri de credit – asociate cu neîndeplinirea obligațiilor de către reasiguratori, intermediari sau debitori.
- Riscuri operaționale – pierderi rezultate din procese interne inadecvate, erori sau sisteme IT.
- Riscuri de lichiditate – incapacitatea de a onora obligațiile la scadență.
- Riscuri de concentrare – expuneri majore pe linii, portofolii sau contrapartide.
- Riscuri strategice – legate de deciziile de business și dezvoltarea portofoliului.
- Riscuri reputaționale – deteriorarea imaginii și a încrederii clienților.
- Riscuri de conduită – legate de tratamentul clienților și respectarea principiilor de echitate.

Obiectivele strategiei de risc

Strategia de risc urmărește:

- identificarea și controlul riscurilor semnificative printr-un cadru robust de politici și proceduri;
- dezvoltarea unei hărți a riscurilor la nivel de activitate, produs și portofoliu;

- stabilirea nivelurilor de risc acceptat pentru fiecare categorie;
- promovarea unei culturi organizaționale orientate spre risc;
- integrarea riscurilor în deciziile de business și planificare strategică;
- monitorizarea riscurilor în concordanță cu nivelul de toleranță.

Principii generale de asumare și administrare a riscurilor

- Societatea încheie relații de afaceri doar cu un profil de risc înțeles și acceptat.
- Toate procesele și sistemele sunt structurate pentru a asigura eficiență, prudență și conformitate.
- Riscurile sunt monitorizate la nivelul activităților semnificative: subscriere, daune, reasigurare, investiții, financiar-contabil, control și conformitate.
- Sunt identificate și gestionate conflictele de interese prin separarea atribuțiilor și controale interne adecvate.
- Toți angajații sunt responsabili pentru înțelegerea riscurilor și participă la consolidarea culturii de risc.

B.3.3 Evaluarea proprie a riscurilor și a solvabilității (ORSA)

Evaluarea proprie a riscurilor și a solvabilității (ORSA) reprezintă un proces fundamental al sistemului de management al riscurilor din cadrul ACORD GRUP. Acesta este reglementat de Regulamentul BNM nr. 243/2024 privind evaluarea riscurilor proprii și a solvabilității și efectuarea testelor de stres și constituie parte integrantă a Raportului SCFR conform Regulamentului BNM nr.124/2024.

Procesul ORSA este utilizat pentru a evalua, pe baze prospective, capacitatea Societății de a-și susține planul de afaceri și profilul de risc cu fondurile proprii existente și anticipate, atât în condiții normale, cât și în scenarii de stres.

Obiectivele procesului ORSA

- determinarea nevoilor interne de solvabilitate pe baza profilului de risc al Societății;
- evaluarea adecvării și calității fondurilor proprii pentru absorbția pierderilor;
- integrarea riscurilor semnificative în procesul decizional și în strategia de afaceri;
- efectuarea de teste de stres și analize de scenarii relevante pentru activitatea Societății;
- furnizarea de concluzii Consiliului Societății și autorității de supraveghere privind reziliența financiară a Societății.

Procese care compun ORSA

Conform cadrului normativ și Politicii ORSA, procesul include:

1. Planificarea financiară și de afaceri – elaborarea proiecțiilor situațiilor financiare și a indicatorilor de solvabilitate pe un orizont de 3 ani, folosind date furnizate de departamentele de subscriere, daune, financiar-contabil, investiții și reasigurare.
2. Determinarea necesarului de capital – evaluarea cantitativă a capitalului necesar pentru acoperirea riscurilor semnificative, în corelare cu Metodologia reținerii proprii și Programul de reasigurare.
3. Evaluarea riscurilor – analiză calitativă și cantitativă a tuturor riscurilor semnificative (subscriere, piață, credit, operațional, lichiditate, concentrare, strategic, reputațional, de conduită, de contagiune).

4. Teste de stres și analize de scenarii – simulări efectuate cel puțin anual și ad-hoc, menite să evidențieze impactul unor șocuri adverse (ex.: creșterea daunalității pe liniile aviatice, întârzieri ale reasurătorilor, deprecierea activelor financiare).
5. Evaluarea strategiei la risc – analiza coerenței dintre profilul de risc și obiectivele strategice, inclusiv impactul planului de dezvoltare a produselor și extinderea pe piețe.
6. Raportarea și comunicarea rezultatelor – redactarea Raportului ORSA, aprobat de Consiliul Societății și transmis autorității de supraveghere, precum și comunicarea internă a concluziilor pentru a sprijini implementarea măsurilor necesare.

Responsabilități în cadrul ORSA

- Consiliul Societății: are responsabilitatea finală pentru ORSA, aprobă Raportul și integrează concluziile în strategia de afaceri și deciziile de capital.
- Funcția de Management al Riscurilor: coordonează procesul ORSA, elaborează raportul, efectuează testele de stres, monitorizează aplicarea politicii ORSA și raportează rezultatele Consiliului Societății și autorității de supraveghere.
- Funcția actuarială: participă la calculul rezervelor tehnice și la evaluarea capitalului necesar, asigurând robustețea metodologiilor și ipotezelor.
- Funcțiile de conformitate și control intern: verifică respectarea cadrului normativ și asigură calitatea și integritatea datelor utilizate.
- Structurile operaționale: furnizează datele de intrare necesare pentru proiecții și scenarii (subscriere, daune, contabilitate, reasigurare, investiții).

Frecvența și declanșatorii ORSA

Conform Politicii ORSA și Regulamentului BNM nr.243/2024:

- evaluarea prospectivă are loc cel puțin o dată pe an;
- procesul se repetă ori de câte ori apar modificări semnificative ale profilului de risc (introducerea de produse noi, modificări în programul de reasigurare, schimbări majore în structura acționariatului, pierderi semnificative sau șocuri macroeconomice);
- Raportul ORSA anual și ad-hoc este transmis autorității de supraveghere, conform termenelor reglementate.

Documentarea și raportarea

Raportul ORSA cuprinde, cel puțin:

- ipotezele și metodologiile utilizate;
- rezultatele testelor de stres și scenariilor aplicate;
- analiza calității fondurilor proprii;
- concluziile privind nivelul de solvabilitate și lichiditate în condiții normale și de stres;
- recomandări pentru ajustarea strategiei sau a politicilor de risc.

Rezultatele ORSA sunt comunicate către Consiliul Societății, Organul Executiv și personalul implicat, asigurându-se integrarea lor în planificarea strategică și deciziile operaționale.

B.4 Sistemul de control intern

B.4.1 Descrierea sistemului de control intern utilizat

ACORD GRUP dispune de un sistem de control intern formalizat prin Politica privind controlul intern, aprobată de Consiliul Societății la 27 decembrie 2023. Documentul definește principiile și cadrul general al controlului intern, având ca obiectiv desfășurarea activităților în condiții de corectitudine, prudență și eficiență, respectarea legislației aplicabile, protejarea intereselor asiguraților și terților păgubiți, precum și garantarea fiabilității informațiilor financiare și nefinanciare.

Sistemul de control intern reprezintă un element central al guvernantei corporative și al cadrului de gestionare a riscurilor. Acesta are rolul de a preveni și identifica eventualele neconformități, de a monitoriza respectarea procedurilor, de a sprijini aplicarea măsurilor corective și de a contribui la îmbunătățirea continuă a activităților societății. În acest fel, controlul intern susține stabilitatea financiară și reputațională a Societății.

În cadrul sistemului de control intern sunt implicate toate structurile de conducere și funcțiile-cheie:

- Consiliul Societății – exercită supravegherea generală a eficienței sistemului și analizează rapoartele primite de la funcțiile-cheie și de la Directorul General;
- Directorul General – asigură implementarea politicilor aprobate, coordonează fluxul informațional și informează Consiliul asupra deficiențelor majore identificate;
- Funcțiile-cheie (audit intern, managementul riscului, conformitate și actuarială) – implementează și monitorizează măsurile de control, fiecare în domeniul său de responsabilitate;
- Conducătorii departamentelor – exercită controlul ierarhic operativ asupra activităților desfășurate în ariile pe care le coordonează.

Așa cum Regulamentul BNM nr.241 din 26.09.2024 privind sistemul de guvernanță al societăților de asigurare sau de reasigurare a intrat în vigoare la 31.12.2024, anul de raportare a reprezentat pentru Societate o etapă de tranziție și consolidare, orientată spre alinierea cadrului intern la noile cerințe prudențiale.

Activitatea de control intern din 2024 a vizat în principal aprobarea funcțiilor-cheie și clarificarea responsabilităților aferente, constituind o etapă de organizare la nivelul Societății, fără desfășurarea unor misiuni extinse de control. În decembrie 2024, Consiliul Societății a aprobat planurile de activitate, iar în ianuarie 2025 au fost prezentate raportările aferente lunii decembrie 2024 de către funcțiile-cheie de management al riscului și conformitate.

Începând cu 2025, sistemul de control intern trece la o etapă efectiv operațională, prin desfășurarea primelor misiuni de audit intern și intensificarea activității funcțiilor-cheie. Totodată, cadrul normativ intern a fost consolidat prin adoptarea unor politici noi și prin revizuirea celor existente, în conformitate cu cerințele Regulamentului BNM nr. 241/2024.

B.4.2 Descrierea funcției de asigurare a conformității

Funcția de conformitate este una dintre cele patru funcții-cheie prevăzute de cadrul de guvernanță al Societății. Aceasta este exercitată de dna Cristina Matcovschi, conducător al funcției, aprobată de Banca Națională a Moldovei la data de 24 octombrie 2024. Rolul conducătorului funcției este de a asigura conformitatea permanentă a activităților societății cu

legislația aplicabilă, reglementările emise de autoritatea de supraveghere, politicile și procedurile interne, precum și de a monitoriza și raporta riscurile de conformitate.

În anul 2024, funcția de conformitate s-a aflat într-o etapă de organizare și integrare în sistemul de governanță al Societății.

La data de 3 decembrie 2024, Consiliul Societății a aprobat Planul de conformitate aferent lunii decembrie 2024, care a stabilit direcțiile inițiale de acțiune.

Prima raportare a fost prezentată Consiliului în cadrul ședinței din 25 februarie 2025, cu privire la activitatea desfășurată în luna decembrie 2024.

Activitatea funcției, în această etapă de început, s-a concentrat pe:

- identificarea cadrului normativ aplicabil și analiza documentației interne;
- elaborarea unui Checklist Normativ pentru evaluarea și prioritizarea documentelor ce necesită actualizare;
- definirea atribuțiilor și responsabilităților specifice și stabilirea mecanismelor de raportare;
- inițierea colaborării cu funcțiile de management al riscurilor, audit intern și juridic, pentru asigurarea unei abordări integrate;
- transmiterea către Consiliul Societății a unor note de serviciu privind cerințele reglementare și obligațiile față de Banca Națională a Moldovei.

Această etapă a pus bazele necesare pentru funcționarea eficientă a funcției și a evidențiat necesitatea consolidării cadrului normativ și a mecanismelor de raportare, obiective dezvoltate în anul 2025.

Funcția de conformitate, exercitată independent și sub supravegherea Consiliului, constituie un pilon esențial al guvernancei Societății. Etapa de organizare din 2024 a asigurat premisele integrării funcției, iar începând cu 2025 aceasta a intrat într-o etapă de implementare efectivă, cu accent pe consolidarea cadrului normativ, îmbunătățirea proceselor de control și menținerea conformității cu cerințele reglementare.

B.5 Funcția de audit intern

Auditul Intern este parte integrantă a sistemului de control intern organizat și menținut de către Societate conform prevederilor legislației. Misiunea Funcției de Audit Intern este de a oferi servicii de consultanță independente, obiective, scopul cărora este de a spori valoarea și îmbunătăți activitatea Societății. El ajută Societatea să atingă scopurile, abordând sistematic și disciplinat metode de evaluare și îmbunătățire a eficacității managementului riscului, proceselor de control și management. Funcția de bază al Auditului Intern constă în dirijarea controlului primar, exercitat în mod zilnic în cadrul subdiviziunilor interne ale Societății și supravegherea procedeeleor acestuia. Funcția de audit intern colaborează cu toate subdiviziunile structurii organizatorice în vederea îndeplinirii mandatului sau și raportează Consiliului Societății. Funcția de audit intern este obiectivă și independentă de funcțiile operaționale. Funcția de audit intern nu este cumulată cu niciuna dintre celelalte funcții-cheie. Principiile organizării și desfășurării activității de audit intern sunt:

- Onestitatea
- Obiectivitatea
- Integritatea profesională;
- Competența profesională
- Confidențialitatea;
- Comportamentul profesional;

- Respectarea standardelor profesionale tehnice

Planul de audit este întocmit în concordanță cu prioritățile Societății, este bazat pe risc, acoperind toate ariile operaționale ale activității Societății și este aprobat de Consiliu. Auditorul intern efectuează misiuni de audit intern conform planului de audit aprobat, furnizează o asigurare rezonabilă, în forma unei opinii independente, cu privire la adecvarea, eficiența, eficacitatea sistemului de control intern al Societății. Pentru fiecare misiune de audit intern efectuată, întocmește un raport de audit intern și urmărește modul de implementare a recomandărilor formulate în raportul de audit și le raportează Consiliului Societății.

Comitetul de audit intern se asigură că la nivelul Consiliului au fost adoptate toate măsurile necesare în vederea remedierii deficiențelor constatate de auditorul intern sau auditorul financiar extern, monitorizează procesul de raportare financiară, monitorizează auditul statutar al situațiilor financiare anuale.

B.6 Funcția actuarială

Funcția actuarială în cadrul Societății este organizată în conformitate cu prevederile Legii nr.92/2022 cu privire la activitatea de asigurare și reasigurare și a Regulamentelor privind activitatea de actuariat nr.50/2 din 27.10.2020 și cu privire la Raportul actuarial al asigurătorului (reasiguratorului) nr.55/1 din 17.12.2018.

În cadrul Societății funcția actuarială este îndeplinită de persoana care deține cunoștințe adecvate de matematici actuariale, matematici financiare și experiență relevantă, atât în raport cu standardele profesionale, cât și cu celelalte standarde aplicabile.

În cadrul Societății, funcția actuarială are următoarele responsabilități:

- a) Coordonează procesul de calcul al rezervelor tehnice;
- b) Elaborează tariful de prime;
- c) Contribuie la implementarea eficace a sistemului de gestionare a riscurilor utilizat de Societate, asigurându-se că sunt respectate în permanență cerințele privind calculul rezervelor tehnice, și prin identificarea riscurilor care ar putea fi generate de incertitudinile aferente calculului respectiv;
- d) Colaborează cu subdiviziunile interne implicate în implementarea legislației la modelarea riscurilor care stau la baza calculării cerinței de capital și ORSA (riscul de subscriere, riscul de catastrofă etc);
- e) Analizează gradul de adecvare a capitalurilor și solvabilității Societății.

B.7 Externalizarea

ACORD GRUP dispune de o Politică de externalizare, aprobată de Consiliul Societății la data de 27 decembrie 2023, care stabilește principiile și cadrul general de reglementare în acest domeniu. Documentul definește obiectivele externalizării (optimizarea resurselor, accesul la expertiză specializată, flexibilitate operațională), principiile de bază (evaluarea riscurilor, conformitatea cu legislația, transparența și menținerea controlului asupra activităților externalizate) și mecanismele de selecție, monitorizare și evaluare a furnizorilor de servicii.

Așa cum Regulamentul BNM nr.242/2024 privind externalizarea funcțiilor și activităților legate de activitatea de asigurare sau de reasigurare a intrat în vigoare la 3 octombrie 2024, anul de raportare a reprezentat pentru Societate o etapă pregătitoare, axată pe analiza domeniilor cu potențial de externalizare.

În anul 2024, nu au fost externalizate activități legate de activitatea de asigurare. Analizele au vizat cu precădere funcția tehnologii informaționale, pentru care Societatea evaluează oportunitatea unei eventuale externalizări, în limitele și termenele stabilite de cadrul normativ aplicabil.

Începând cu anul 2025, acest subiect beneficiază de o atenție sporită, prin aprofundarea analizei și evaluarea mai detaliată a opțiunilor disponibile, astfel încât decizia finală să fie fundamentată și aliniată cerințelor prudențiale.

B.8 Alte informații

Sistemul de guvernanta al Societății este organizat în așa fel încât să corespundă naturii, amplitudinii și complexității riscurilor care apar în activitatea de asigurare. Structura de conducere, comitetele specializate și funcțiile-cheie sunt organizate corespunzător și asigură un cadru clar pentru luarea deciziilor, supraveghere și control.

Având în vedere natura activității, societatea se confruntă cu riscuri specifice pieței de asigurări, ceea ce necesită mecanisme de monitorizare și raportare continuă. Acestea sunt asigurate prin separarea responsabilităților și prin independența funcțiilor-cheie, care raportează direct Consiliului Societății.

Amploarea portofoliului și volumul activității sunt gestionate prin politici și proceduri aprobate la nivelul organelor de conducere, astfel încât expunerea la risc să fie în echilibru cu resursele disponibile și cu capacitatea de control.

Complexitatea operațiunilor și a cerințelor de reglementare este acoperită printr-un cadru intern bine definit, prin control intern și prin colaborarea între funcțiile-cheie, ceea ce permite identificarea și corectarea rapidă a eventualelor deficiențe.

În concluzie, sistemul de guvernanta al Societății este adecvat și proporțional cu profilul său de risc, contribuind la menținerea unui nivel corespunzător de solvabilitate, la stabilitatea financiară și la protejarea intereselor asiguraților și acționarilor.

În afara informațiilor deja prezentate la capitolul B, nu există alte informații semnificative care ar trebui menționate.

C. PROFILUL DE RISC

În vederea protejării Societății împotriva riscurilor generate de activitățile desfășurate, ACORD GRUP operează un sistem de management al riscurilor implementat proporțional cu natura, amploarea și complexitatea activității, în linie cu reglementările în vigoare și cerințele sistemului de guvernanta. Cadrul este integrat cu planificarea strategică și procesul ORSA intern, definind apetitul/toleranțele la risc, limitele și mecanismele de control și raportare pe fiecare categorie de risc.

Riscurile semnificative ale Societății sunt: riscul de subscriere, riscul de piață, riscul de credit/contrapartidă, riscul de lichiditate, riscul operațional, riscul de concentrare, alte riscuri (riscul strategic, riscul reputațional și riscul de conduită). Acestea sunt identificate, evaluate (cantitativ și/sau calitativ), monitorizate și raportate periodic de către funcția de management al riscurilor, cu proceduri de escaladare și urmărire a planurilor de diminuare.

C.1 Riscul de subscriere

Riscul de subscriere reprezintă principalul risc la care ACORD GRUP este expusă, dat fiind specificul său de societate de asigurare generală, incluzând linii cu grad înalt de complexitate și volatilitate (ex. asigurări avia, răspundere civilă, accidente și sănătate). Conform cadrului de

reglementare și practicilor de guvernanță, acest risc este definit ca probabilitatea de pierdere sau de variație nefavorabilă a valorii obligațiilor Societății, generată de estimări inadecvate privind frecvența, severitatea daunelor, nivelul primelor, dimensiunea rezervelor tehnice sau cheltuielile aferente activității de subscriere.

Având în vedere caracterul său structural, riscul de subscriere este gestionat în mod prudent, prin politici, proceduri și mecanisme de control adaptate la specificul liniilor de business, în concordanță cu apetitul la risc și cu profilul de risc al Societății.

Strategia și programul de reasigurare sunt utilizate ca tehnică principală de atenuare a riscurilor de subscriere și sunt aliniate cadrului legal național (Legea nr. 92/2022 și regulamentele BNM), cu obiective de stabilitate financiară și optimizare a reținerii proprii.

C.1.1 Procesul de management al riscului de subscriere

Procesul de management al riscului de subscriere la nivelul Societății se desfășoară pe baza unei metodologii structurate în patru etape fundamentale:

1. Identificarea riscurilor de subscriere – prin analiza condițiilor de piață, a caracteristicilor portofoliului și a evenimentelor generatoare de pierderi. În acest sens, Societatea monitorizează permanent:

- posibile neconcordanțe între primele încasate și daunele viitoare (risc de tarificare);
- abateri privind nivelul rezervelor tehnice (risc de rezervă);
- expunerea la catastrofe naturale (cutremur, inundații) și la riscuri catastrofale (accidente aviatice majore);
- riscul de reziliere sau neplată a polițelor (lapse risk);
- evoluția cheltuielilor operaționale versus ipotezele utilizate la tarificare.

2. Evaluarea și măsurarea riscului de subscriere – prin aplicarea metodelor cantitative (formulă standard Solvency II, teste de stres, analize de scenariu) și calitative (evaluările deținătorilor de risc, matrice de risc - probabilitate/severitate). În cadrul procesului ORSA, expunerile sunt analizate prospectiv pe un orizont de 3–5 ani, luând în considerare planurile strategice și posibile evoluții adverse ale mediului extern.

3. Monitorizarea și raportarea riscurilor – indicatorii tehnici (rata daunei, rata combinată, volumul expunerilor pe linii de business, gradul de retenție, indicatorii de concentrare) sunt urmăriți periodic. Raportările funcției de management al riscurilor sunt adresate organului executiv și Consiliului Societății, iar orice abatere semnificativă de la limitele aprobate declanșează proceduri de escaladare și adoptarea de măsuri corective.

4. Controlul și diminuarea riscurilor – Societatea utilizează un ansamblu de tehnici de diminuare descrise mai jos.

C.1.2 Principalele surse de risc de subscriere

La nivelul ACORD GRUP riscurile de subscriere se manifestă predominant sub următoarele forme:

- Riscul de primă și rezervă – apare din eventuale erori în stabilirea tarifelor sau din subdimensionarea rezervelor tehnice. Acesta este controlat prin:
 - o respectarea principiului prudențialității la constituirea rezervelor;
 - o reevaluări periodice efectuate de funcția actuarială;
 - o teste de adecvare a tarifelor, comparând dauna medie și rata daunalității cu ipotezele de tarificare.

- Riscul de catastrofă – relevant în special pentru liniile auto, proprietăți și aviație. Societatea recurge la reasigurare pentru a diviza expunerile, cu tratate proporționale și neproporționale, adaptate fiecărei linii. Pentru riscurile de catastrofă naturală (cutremur, inundații), Societatea se aliniază standardelor de piață și își calibrează programul conform zonei CRESTA și analizei PML (Probable Maximum Loss).
- Riscul de reziliere/lapse – determinat de comportamentul asiguraților, poate conduce la pierderea de portofoliu și la scăderea volumului de prime. Acesta este monitorizat prin indicatori de retenție și prin analize asupra cauzelor de anulare (preț, servicii, schimbări de piață).
- Riscuri specifice liniilor aviatice – volatilitate ridicată a daunelor, posibilitatea producerii unor evenimente cu severitate extremă și interdependențe internaționale (reglementare, leasing, companii aeriene). Acestea sunt abordate prin reasigurare facultativă pe fiecare risc, selecție riguroasă a reasiguratorilor și limite clare de acceptare.

C.1.3 Tehnici utilizate pentru diminuarea riscului și monitorizarea eficacității lor

1. Selecția riguroasă a riscurilor
 - Efectuarea inspecțiilor la fața locului pentru a evalua corect riscul.
 - Stabilirea unor criterii de eligibilitate pentru clienți și excluderea riscurilor cu potențial foarte ridicat.
 - Solicitarea de documente suplimentare.
2. Diversificarea portofoliului
 - Evitarea concentrării riscului într-o singură zonă geografică, industrie sau tip de produs.
 - Distribuirea subscrisorilor între mai multe linii de asigurare (auto, bunuri, răspundere civilă, sănătate etc.).
 - Monitorizarea periodică a gradului de expunere pentru a preveni acumulările de risc.
3. Utilizarea reasigurării
 - Transferul unei părți din risc către reasiguratorii pentru a limita pierderile potențiale.
 - Alegerea tipului de reasigurare potrivit: proporțională (quota share, surplus) sau neproporțională (excedent de daună, stop-loss).
 - Negocierea unor programe de reasigurare adaptate la profilul Societății și al portofoliului.
 - Lista reasiguratorilor agreeți este actualizată periodic, în baza monitorizării situației financiare a partenerilor și a rating-urilor acordate de agenții internaționale.
4. Stabilirea tarifelor corecte
 - Aplicarea unor modele actuariale și statistice pentru calculul primelor.
 - Ajustarea periodică a tarifelor în funcție de experiența reală a daunelor.
5. Politici stricte de subscriere
 - Stabilirea de limite maxime de răspundere per client, locație sau categorie de risc.
 - Introducerea unor proceduri de aprobare suplimentară pentru riscurile mari sau neobișnuite.
6. Tehnici de management al daunelor
 - Controlul fraudei prin sisteme de detectare a daunelor suspecte.
7. Monitorizarea continuă a portofoliului
 - Analiza periodică a indicatorilor cheie (daunalitate, frecvența și severitatea daunelor).

C.1.4 Evaluarea cantitativă a riscului de subscriere

Riscul de subscriere constituie cel mai important element al profilului de risc al Societății. O evaluare cantitativă a riscului de subscriere pentru stabilirea cerinței de capital de solvabilitate se efectuează în conformitate cu modul stabilit de legislație.

C.1.5 Evaluarea calitativă a riscului de subscriere

Riscul de subscriere este evaluat ca ridicat pe termen scurt și mediu, dată fiind natura portofoliului și expunerea pe linii volatile, dar este gestionabil prin controale interne, reasigurare și investiții prudente. Nivelul de toleranță stabilit permite absorbția șocurilor rezonabile și susține continuitatea activității.

C.1.6 Sensibilitatea la riscul de subscriere

Sensibilitatea la riscul de subscriere a fost analizată luând în considerare principalii factori de risc la care poate fi expusă Societatea. Astfel, în raport cu profilul de risc, analizele de sensibilitate au avut în vedere riscurile de prime și rezerve aferente liniilor de business considerate cu o pondere ridicată.

Analiza sensibilității riscului de subscriere

2024

Categorie de asigurări	Baza de calcul pentru scenariul de test				Modificarea variabilei (%)	Impact în rata daunei (%)	Impact în valoarea daunelor întâmplătoare, lei
	Frecvența (%)	Dauna Medie, lei	Prima Medie, lei	Rata Daunei (%)			
RCA internă	5,30%	19 188	1 695	50,16%	+/-10%	5,02%	4 637 808
Carte Verde	0,55%	107 914	981	32,09%	+/-10%	3,21%	2 093 528
CASCO	58,80%	21 141	19 594	52,36%	+/-10%	5,24%	769 538
Altele	0,15%	93 406	2 353	5,92%	+/-10%	0,59%	214 833
Total	2,73%	25 736	1 521	36,97%	+/-10%	3,70%	7 715 708

2023

Categorie de asigurări	Baza de calcul pentru scenariul de test				Modificarea variabilei (%)	Impact în rata daunei (%)	Impact în valoarea daunelor întâmplare, lei
	Frecvența (%)	Dauna Medie, lei	Prima Medie, lei	Rata Daunei (%)			
RCA internă	3,41%	17 005	1 610	27,33%	+/-10%	2,73%	2 547 418
Carte Verde	0,43%	80 721	1 025	20,46%	+/-10%	2,05%	1 557 908
CASCO	41,02%	13 985	17 524	27,60%	+/-10%	2,76%	323 059
Altele	0,22%	119 960	3 346	2,94%	+/-10%	0,29%	167 943
Total	1,74%	23 741	1 589	19,30%	+/-10%	1,93%	4 596 328

Daunele efective comparativ cu estimările precedente (milioane Lei)

Tip de asigurare	Despăgubiri directe brute (Estimare 2024)	Despăgubiri directe brute (Realizat 2024)	Diferența	
			Absolută	%
RCAI	39,8	46,4	6,6	16,6
CARTE VERDE	20,2	20,9	0,7	3,5
AUTO CASCO	5,8	7,7	1,9	32,8
Altele	1,1	2,1	1	90,9
TOTAL	66,9	77,1	10,2	15,2

Daunele efective totale înregistrate pentru anul 2024 sunt cu 10,2 mil lei mai mari decât estimările pentru anul respectiv. 70% din această diferență revin daunelor survenite din asigurările RCAI. Printre principalii factori de influență sunt creșterea daunei medii plătite de la 17 mii lei în 2023 la 19 mii lei în 2024, adică mai mult cu 12% și gradul de conștientizare de către consumatori a modului de documentare a accidentelor rutiere minore prin constat amiabil.

C.2 Riscul de piață

Riscul de piață este definit ca o posibilitate ca valoarea activelor, pasivelor sau a fluxurilor financiare ale Societății să sufere o variație nefavorabilă ca urmare a fluctuațiilor factorilor de piață: ratele dobânzilor, cursul valutar, prețurile acțiunilor, valorile proprietăților imobiliare sau variația credit spread-urilor.

La nivelul ACORD GRUP, riscul de piață ocupă o pondere importantă în profilul general de risc. Expunerea derivă atât din natura plasamentelor financiare și a activelor deținute, cât și din corelarea acestora cu obligațiile contractuale asumate.

Gestionarea riscului de piață este guvernată de principiul „persoanei prudente”, astfel încât toate investițiile se efectuează:

- exclusiv în interesul deținătorilor de polițe și beneficiarilor;

- în active și instrumente care pot fi identificate, măsurate, monitorizate și controlate în mod adecvat;
- cu respectarea limitelor de expunere și a regulilor de diversificare stabilite prin politica investițională a Societății.

C.2.1 Surse principale de risc de piață

1. Riscul ratei dobânzii

- Se referă la pierderile potențiale cauzate de variația nivelului sau a volatilității ratelor dobânzilor, cu impact asupra valorii instrumentelor cu venit fix și a obligațiilor viitoare.
- Societatea monitorizează periodic curbele de randament pentru simulări de sensibilitate asupra portofoliului de valori mobiliare de stat (VMS) și asupra obligațiilor contractuale.

2. Riscul valutar

- Apare din deținerile și tranzacțiile denominate în monede străine (în special EUR și USD).
- Societatea limitează expunerea prin politica de „matching” între active și obligații în aceeași monedă și prin monitorizarea zilnică a cursului valutar.

3. Riscul de proprietate

- Constă în riscul de depreciere a valorii imobilizărilor corporale și a proprietăților imobiliare aflate în portofoliu.
- Monitorizarea se face prin reevaluări periodice, luând în calcul criterii de piață (preț, locație, lichiditate).

4. Riscul de concentrare a portofoliului

- Se referă la expunerile excesive pe o singură clasă de active, un singur emitent sau o singură piață.
- Limitele interne prevăd diversificarea portofoliului și monitorizarea gradului de concentrare.

C.2.2 Tehnici utilizate pentru diminuarea riscului și monitorizarea eficacității lor

- Politicile investiționale ale Societății stabilesc criteriile de selecție a activelor, tipurile de instrumente permise, limitele de expunere pe clase de active și pe contrapartide.
- Metodologia de alocare a activelor definește principiile de corelare activ–pasiv, ținând cont de scadențele obligațiilor și de necesarul de lichiditate.
- Testele de stres și scenariile adverse analizează impactul unor șocuri pe ratele dobânzilor, pe cursul valutar, pe prețul acțiunilor și pe valorile imobiliare asupra fondurilor proprii și indicatorilor de solvabilitate.
- Diversificarea portofoliului – plasamentele sunt structurate astfel încât să reducă dependența de un singur factor de piață.
- Investițiile sunt guvernate de principiul „persoanei prudente”, ceea ce implică:
 - corelarea structurii și maturității activelor cu profilul obligațiilor asumate prin contracte;
 - plasamente realizate exclusiv în active cu risc identificabil, măsurabil și controlabil;
 - prioritizarea titlurilor de stat, plasamentelor bancare și a altor instrumente cu risc redus și lichiditate ridicată;

- diversificarea portofoliului investițional pentru a preveni concentrarea și a menține un echilibru între randament și risc;
- monitorizarea periodică a adecvării portofoliului prin raportare la obligații, limite de risc și necesarul de lichiditate.

C.2.3 Evaluarea cantitativă

O evaluare cantitativă a riscului de piață pentru stabilirea cerinței de capital de solvabilitate se efectuează în conformitate cu modul stabilit de legislație.

C.2.4 Evaluarea calitativă

Riscul de piață este evaluat de Societate ca fiind mediu-ridicat, reflectând echilibrul între:

- o politică investițională prudentă (preponderent titluri de stat, depozite bancare cu rating bun), și
- nevoia de a susține randamentul portofoliului prin diversificarea moderată.

La situația din 31 decembrie 2024 și 31 decembrie 2023 Societatea nu are datorii purtătoare de dobânzi, însă deține un volum semnificativ de active care generează venituri din dobânzi. Societatea nu utilizează instrumente financiare derivate pentru a se proteja de fluctuațiile ratei dobânzii.

Expunerea Societății la riscul de rată a dobânzii:

2024	Valoarea contabilă	< 1 an	> 1 an	Fără risc de dobândă
Numerar și echivalente de numerar, lei	1 906 958			1 906 958
Active financiare deținute până la scadență, lei	217 286 810	199 901 432	17 385 378	
Total	219 193 768	199 901 432	17 385 378	1 906 958

2023	Valoarea contabilă	< 1 an	> 1 an	Fără risc de dobândă
Numerar și echivalente de numerar, lei	3 265 584			3 265 584
Active financiare deținute până la scadență, lei	215 805 593	188 524 974	27 280 619	
Total	219 071 177	188 524 974	27 280 619	3 265 584

Societatea nu are împrumuturi sau alte datorii sensibile la rata dobânzii.

Monitorizarea și controlul riscului de concentrare a portofoliului constituie una din preocupările importante în cadrul sistemului de gestiune a riscurilor, urmărind ca Societatea să aibă capacitatea de a face față unei potențiale acumulări a sumelor cu titlu de despăgubire.

Concentrarea datoriilor asociate contractelor de asigurare ale Societății după tipuri de asigurare la data de 31.12.2024:

MDL

	Brut	Cota reasuratorului	Net
Asigurări de accidente	1 941 969	1 435 592	506 377
Asigurări de sănătate, din care:	1 796 593	0	1 796 593
cu valabilitate în Republica Moldova	29 854	0	29 854
cu valabilitate în afara Republicii Moldova	1 766 740	0	1 766 740
Asigurări de vehicule terestre (CASCO)	8 559 574	180 507	8 379 067
Asigurări de nave aeriene	18 093 217	13 939 361	4 153 856
Asigurări de bunuri în tranzit	10 471	0	10 471
Asigurări de incendiu și alte calamități naturale, din care asigurarea:	487 114	95 007	392 107
construcțiilor (locuințe, oficii etc.)	232 604	18 351	214 253
altor proprietăți și bunuri	254 510	76 656	177 853
Asigurări de răspundere civilă auto, din care:	133 509 351	323 019	133 186 333
RCA internă	72 065 609	0	72 065 609
Carte Verde	60 537 446	0	60 537 446
CMR	867 528	323 019	544 509
Transportatori față de călători	38 768	0	38 768
Asigurări de răspundere civilă generală	111 371	0	111 371
Asigurări de răspundere civilă avia	6 802 045	5 958 700	843 346
Total asigurări generale, inclusiv:	171 311 705	21 932 185	149 379 520

Concentrarea datoriilor asociate contractelor de asigurare ale Societății după tipuri de asigurare la data de 31.12.2023

MDL

	Brut	Cota reasuratorului	Net
Asigurări de accidente	3 831 751	3 303 502	528 249
Asigurări de sănătate, din care:	1 439 625	0	1 439 625
cu valabilitate în Republica Moldova	24 201	0	24 201
cu valabilitate în afara Republicii Moldova	1 415 424	0	1 415 424
Asigurări de vehicule terestre (CASCO)	7 816 981	2 189 436	5 627 545
Asigurări de nave aeriene	23 369 504	19 333 498	4 036 006
Asigurări de bunuri în tranzit	0	0	0
Asigurări de incendiu și alte calamități naturale, din care asigurarea:	413 395	22 725	390 670
construcțiilor (locuințe, oficii etc.)	220 888	0	220 888
altor proprietăți și bunuri	192 507	22 725	169 782
Asigurări de răspundere civilă auto, din care:	124 584 695	373 171	124 211 524
RCA internă	66 596 552	0	66 596 552
Carte Verde	56 699 345	0	56 699 345
CMR	1 234 319	373 171	861 147
Transportatori față de călători	54 480	0	54 480
Asigurări de răspundere civilă generală	501 944	279 641	222 303
Asigurări de răspundere civilă avia	7 505 684	6 630 171	875 513
Total asigurări generale, inclusiv:	169 463 579	32 132 143	137 331 436

C.3 Riscul de credit

Riscul de credit/contrapartidă constituie un element central în profilul de risc al ACORD GRUP, reflectând posibilitatea ca anumite contrapartide să nu își îndeplinească obligațiile contractuale, generând pierderi sau diminuând profitabilitatea așteptată.

Acest risc apare atât din activitățile de bază, în special din creanțele provenite din primele de asigurare și relațiile cu intermediarii, cât și din operațiunile de reasigurare și plasamentele efectuate în instituții financiare.

C.3.1 Surse principale de expunere

1. Reasiguratorii – creanțele datorate de reasiguratorii pentru despăgubiri, recuperări sau participări la profit.
2. Instituții financiare – expuneri prin depozite, conturi curente și alte plasamente financiare.
3. Intermediarii de asigurare – primele colectate de la clienți și nedecontate încă către Societate.
4. Asigurați – tranșele restante din prime sau sumele aferente regreselor.
5. Alți debitori – creanțe diverse, litigii și penalități aflate în curs de soluționare sau executare.

C.3.2 Tehnici utilizate pentru diminuarea riscului și monitorizarea eficacității lor

Societatea aplică o serie de măsuri menite să reducă expunerea la riscul de credit și să mențină solvabilitatea:

- selectarea riguroasă a reasiguratorilor și băncilor partenere, pe baza ratingurilor internaționale și a bonității financiare;
- monitorizarea constantă a calității și bonității instituțiilor financiare partenere;
- proceduri stricte de urmărire și colectare a creanțelor din prime, inclusiv clauze contractuale de denunțare automată în caz de neplată;
- monitorizarea permanentă a creanțelor de la intermediarii și aplicarea de măsuri corective atunci când apar întârzieri;
- efectuarea periodică de teste de stres și scenarii adverse, prin care se simulează neplata unui reasigurator, default-ul unei bănci sau insolvența unui intermediar semnificativ.

C.3.3 Evaluarea cantitativă

O evaluare cantitativă a riscului de credit pentru stabilirea cerinței de capital de solvabilitate se efectuează în conformitate cu modul stabilit de legislație.

C.3.4 Evaluarea calitativă

La nivelul Societății, riscul de credit este clasificat ca mediu, în principal din cauza dependenței structurale de creanțele provenite din prime și din relațiile contractuale cu intermediarii.

- Expunerile pe reasiguratorii sunt considerate bine controlate, datorită diversificării și a selecției prudente.
- Expunerile pe bănci sunt menținute la un nivel moderat și prudent, orientându-se către instituții cu bonitate și stabilitate financiară ridicată.
- Creanțele din prime rămân zona de sensibilitate principală, dar sunt gestionate prin proceduri clare și monitorizare atentă.

Concentrările de risc pentru activele Societății:

ACTIVE MONETARE	Suma, lei 31.12.2024	Pondere 31.12.2024	Suma, lei 31.12.2023	Pondere 31.12.2023
Investiții financiare	206 155 810	74%	198 192 973	69%
Împrumuturi și creanțe, inclusiv creanțe din asigurări	50 303 888	18%	54 651 376	19%
Active de reasigurare	21 932 185	8%	32 132 143	11%
Numerar și echivalente de numerar	1 906 958	1%	3 265 584	1%
Total	280 298 841	100%	288 242 076	100%

C.4 Riscul de lichiditate

Riscul de lichiditate reprezintă posibilitatea ca asiguratorului să nu dispună de suficiente resurse financiare lichide pentru a-și onora obligațiile contractuale și operaționale la scadență. Acest risc are o relevanță aparte pentru o societate de asigurări, întrucât obligațiile financiare pot apărea brusc și la valori semnificative, în special în cazul producerii unor daune de amploare sau a unor evenimente catastrofale.

În practica Societății, lichiditatea este considerată un pilon fundamental pentru menținerea stabilității financiare și a încrederii clienților și partenerilor.

C.4.1 Surse potențiale de risc:

1. Creșterea neașteptată a ratei daunalității – producerea unui volum mare de daune într-o perioadă scurtă poate solicita lichidități suplimentare.
2. Anularea masivă a polițelor – determină reducerea fluxurilor de numerar planificate și poate afecta stabilitatea operațională.
3. Neîncasarea la timp a primelor – întârzieri în colectarea creanțelor de la intermediari sau clienți.
4. Întârzierea recuperării sumelor de la reasiguratorii – în cazul unor daune majore, decalajul dintre plata indemnizațiilor către asigurați și rambursarea de către reasiguratorii poate genera tensiuni de lichiditate.
5. Obligații fiscale și administrative – scadențe necorelate cu fluxurile de numerar din activitatea de bază.

C.4.2 Tehnici utilizate pentru diminuarea riscului și monitorizarea eficacității lor

Societatea a instituit un cadru formalizat de management al lichidității, aliniat la Politica de management al riscurilor, care include:

- monitorizarea zilnică a lichidităților pe fiecare monedă relevantă (MDL, EUR, USD);
- proiecții periodice a fluxului de numerar, corelate cu maturitatea depozitelor, scadențele obligațiilor și estimările de daune;
- menținerea unui nivel minim de lichiditate în conturile curente și depozite pe termen scurt, care să permită acoperirea cheltuielilor operaționale și a daunelor curente;
- plasamente prudente, cu prioritate pe titluri de stat și instrumente cu lichiditate ridicată;

- menținerea plase de siguranță pentru situații de urgență, ce pot fi activate imediat prin desființarea unor depozite sau prin vânzarea unor active lichide;
- monitorizarea și raportarea abaterilor de la limitele de lichiditate stabilite în Profilul de risc;
- testarea periodică a rezilienței prin scenarii de stres (creșterea semnificativă a daunelor combinate cu scăderea încasărilor).

C.4.3 Evaluarea cantitativă

O evaluare cantitativă a riscului de lichiditate pentru stabilirea cerinței de capital de solvabilitate se efectuează în conformitate cu modul stabilit de legislație.

C.4.4 Evaluarea calitativă

Pe baza monitorizării permanente și a testelor efectuate, nivelul de expunere al Societății la riscul de lichiditate este evaluat ca fiind scăzut spre mediu. Politica prudentă de plasamente, concentrarea în instrumente lichide și raportarea regulată către Consiliul Societății au contribuit la menținerea acestui risc sub control. Scenariile extreme simulate, cum ar fi o combinație între creșterea peste normal a ratei daunalității și anularea accelerată a portofoliului, au demonstrat că Societatea dispune de resurse suficiente pentru a-și onora obligațiile, chiar și în condiții nefavorabile.

Maturitatea activelor și datoriilor financiare nederivate în funcție de scadența contractuală rămasă la data de 31.12.2024

<u>MDL</u>			
ACTIVE MONETARE	Valoarea de bilanț	Curente	Pe termen lung
Investiții financiare	206 155 810	199 901 432	6 254 378
Împrumuturi și creanțe, inclusiv creanțe din asigurări	50 303 888	39 172 888	11 131 000
Cheltuieli de achiziție reportate	19 221 128	19 221 128	
Active de reasigurare	21 932 185	21 932 185	
Numerar și echivalente de numerar	1 906 958	1 906 958	
Total active financiare	299 519 969	282 134 591	17 385 378
DATORII MONETARE	Valoarea de bilanț	Curente	Pe termen lung
Rezerve tehnice	171 311 705	171 311 705	
Datorii asociate contractelor de asigurare și reasigurare	24 110 415	24 110 415	
Provizioane pentru alte datorii și cheltuieli	4 066 224	4 066 224	
Datorii comerciale	5 837 489	5 837 489	
Datorii privind impozitul amânat	639 404		639 404
Datorii privind impozitele curente	413 922	413 922	
Alte datorii	12 898	12 898	
Total datorii financiare	206 392 057	205 752 653	639 404
Poziția de lichiditate netă la 31.12.2024	93 127 912	76 381 938	16 745 974

Maturitatea activelor și datoriilor financiare nederivate în funcție de scadența contractuală rămasă la data de 31.12.2023

			MDL
ACTIVE MONETARE	Valoarea de bilanț	Curente	Pe termen lung
Investiții financiare	198 192 973	186 784 354	11 408 619
Împrumuturi și creanțe, inclusiv creanțe din asigurări	54 651 376	38 779 376	15 872 000
Cheltuieli de achiziție reportate	22 781 373	22 781 373	
Active de reasigurare	32 132 143	32 132 143	
Numerar și echivalente de numerar	3 265 584	3 265 584	
Total active financiare	311 023 449	283 742 830	27 280 619
DATORII MONETARE	Valoarea de bilanț	Curente	Pe termen lung
Rezerve tehnice	169 463 579	169 463 579	
Datorii asociate contractelor de asigurare și reasigurare	26 379 930	26 379 930	
Provizioane pentru alte datorii și cheltuieli	5 013 129	5 013 129	
Datorii comerciale	5 525 602	5 525 602	
Datorii privind impozitul amânat			
Datorii privind impozitele curente	2 113 412	2 113 412	
Alte datorii	0	0	
Total datorii financiare	208 495 652	208 495 652	0
Poziția de lichiditate netă la 31.12.2023	102 527 797	75 247 178	27 280 619

C. 5 Riscul operațional

Riscul operațional reprezintă riscul de pierdere, directă sau indirectă, rezultat din procese interne inadecvate sau defectuoase, din erori umane, din deficiențe ale sistemelor informaționale sau ca urmare a unor evenimente externe. În cadrul ACORD GRUP, riscul operațional este tratat ca o categorie de risc transversală, întrucât se manifestă în toate activitățile societății și poate afecta semnificativ stabilitatea financiară și reputațională.

C.5.1 Surse principale ale riscului operațional:

1. Procese interne

lipsa sau neaplicarea procedurilor documentate;
procese manuale cu potențial ridicat de eroare;
segregarea insuficientă a atribuțiilor.

2. Resursa umană

erori umane neintenționate în activitățile de subscriere, daune sau contabilitate;
lipsa instruirii periodice;
posibile fraude interne sau conflicte de interese.

3. Sisteme IT

defecțiuni ale sistemelor informatice sau indisponibilitatea temporară a platformelor critice;
riscuri cibernetice (atacuri, breșe de securitate, pierderi de date);
backup insuficient sau vulnerabilități în recuperarea datelor.

4. Evenimente externe

modificări legislative bruște;
riscuri naturale (cutremure, inundații, incendii);
disfuncționalități la nivelul partenerilor externi (intermediari, furnizori, reasigurători).

C.5.2 Tehnici utilizate pentru diminuarea riscului și monitorizarea eficacității lor

Societatea aplică un cadru integrat de management al riscului operațional, în linie cu cerințele Regulamentului BNM nr. 241/2024 privind sistemul de guvernanță și cu Politica de control intern:

- sistemul celor trei linii de apărare – cu responsabilități clare pentru personalul operațional, funcțiile-cheie și auditul intern;
- proceduri interne – elaborate și actualizate periodic pentru toate procesele critice;
- segregarea sarcinilor – separarea funcțiilor de autorizare, înregistrare și control pentru prevenirea erorilor și fraudelor;
- controale automate – introducerea de validări și limite în sistemele informatice (ex. la subscriere, calculul rezervelor, plata daunelor);
- planuri de continuitate și planuri de recuperare în caz de dezastru;
- politica de externalizare – cu monitorizare permanentă a partenerilor și evaluarea riscurilor aferente contractelor externalizate;
- instruire periodică pentru angajați privind conformitatea, etica și securitatea cibernetică.

C.5.3 Evaluarea cantitativă

O evaluare cantitativă a riscului operațional pentru stabilirea cerinței de capital de solvabilitate se efectuează în conformitate cu modul stabilit de legislație.

C.5.4 Evaluarea calitativă

Analizele realizate au arătat că expunerea generală a Societății la riscul operațional este moderată, cu variații în funcție de domeniul de activitate:

- subscriere și daune – riscuri moderate, controlate prin proceduri și verificări în două etape („patru ochi”);
- IT și securitate cibernetică – risc în creștere, gestionat prin investiții în sisteme de protecție, monitorizare permanentă și backup-uri externe;
- resurse umane – riscuri reduse, dar permanent monitorizate prin instruiți, coduri de etică și politici clare de conformitate.

C.6 Riscul de concentrare

Riscul de concentrare reprezintă posibilitatea ca expunerea la un număr limitat de contrapartide, linii de business, segmente geografice sau tipuri de active să genereze pierderi semnificative pentru Societate, amenințând solvabilitatea și stabilitatea financiară. ACORD GRUP identifică, evaluează și monitorizează riscul de concentrare ca parte integrantă a profilului său de risc.

C.6.1 Surse ale riscului de concentrare

1. Portofoliul de asigurări

pondere ridicată a polițelor auto (RCA internă și externă și CASCO), reflectând structura pieței naționale;

riscul de concentrare geografică, în special în zone cu densitate mare a expunerilor și vulnerabile la riscuri naturale (cutremure, inundații).

2. Investiții

concentrarea portofoliului investițional în valori mobiliare de stat și depozite bancare, cu expuneri ridicate pe un număr limitat de instituții financiare;

lipsa unei diversificări semnificative în instrumente financiare alternative.

3. Reasigurare și contrapartide

concentrarea pe un număr limitat de reasiguratorii, chiar dacă aceștia au rating internațional ridicat;

dependența de parteneri externi în acoperirea riscurilor catastrofale.

C.6.2 Tehnici utilizate pentru diminuarea riscului și monitorizarea eficacității lor

Societatea aplică o serie de instrumente pentru limitarea și monitorizarea riscului de concentrare:

- Strategia de reasigurare – urmărește diversificarea reasiguratorilor și menținerea unui echilibru între reținerile proprii și capacitatea de transfer a riscurilor;
- Limite interne de expunere – definite prin profilul de risc și validate prin testele ORSA, acestea stabilesc praguri maxime de concentrare pe produse, linii de business, contrapartide și instituții financiare;
- Monitorizarea geografică a expunerilor – analiza concentrațiilor la nivel de regiuni și zone pentru riscurile catastrofale;
- Politica investițională – orientată către principiul „persoanei prudente”, urmărește dispersia plasamentelor între diferite categorii de active și instituții financiare;
- Scenarii și teste de stres – evaluări periodice pentru a identifica impactul unei posibile materializări a riscului de concentrare asupra capitalului și lichidității.

C.6.3 Evaluarea cantitativă

O evaluare cantitativă a riscului de concentrare pentru stabilirea cerinței de capital de solvabilitate se efectuează în conformitate cu modul stabilit de legislație.

C.6.4 Evaluarea calitativă

Pe baza evaluărilor interne și a procesului ORSA, expunerea Societății la riscul de concentrare este considerată mare, cu tendințe de diminuare pe termen mediu datorită măsurilor de diversificare implementate.

- Portofoliul de subscriere: concentrarea pe segmentul auto este recunoscută, dar gestionată prin ajustări tarifare prudente și prin reasigurare catastrofală.
 - Portofoliul investițional: deși dominat de VMS și depozite bancare, riscul este redus datorită calității ridicate a contrapartidelor și a monitorizării permanente.
 - Reasigurare: concentrarea pe câțiva reasiguratorii mari rămâne un factor de risc, dar este atenuată prin selecția riguroasă și monitorizarea ratingurilor.
- Concentrarea datoriilor asociate contractelor de asigurare ale Societății după tipuri de asigurare la data de 31.12.2024:

MDL

	Brut	Cota reasuratorului	Net
Asigurări de accidente	1 941 969	1 435 592	506 377
Asigurări de sănătate, din care:	1 796 593	0	1 796 593
cu valabilitate în Republica Moldova	29 854	0	29 854
cu valabilitate în afara Republicii Moldova	1 766 740	0	1 766 740
Asigurări de vehicule terestre (CASCO)	8 559 574	180 507	8 379 067
Asigurări de nave aeriene	18 093 217	13 939 361	4 153 856
Asigurări de bunuri în tranzit	10 471	0	10 471
Asigurări de incendiu și alte calamități naturale, din care asigurarea:	487 114	95 007	392 107
construcțiilor (locuințe, oficii etc.)	232 604	18 351	214 253
altor proprietăți și bunuri	254 510	76 656	177 853
Asigurări de răspundere civilă auto, din care:	133 509 351	323 019	133 186 333
RCA internă	72 065 609	0	72 065 609
Carte Verde	60 537 446	0	60 537 446
CMR	867 528	323 019	544 509
Transportatori față de călători	38 768	0	38 768
Asigurări de răspundere civilă generală	111 371	0	111 371
Asigurări de răspundere civilă avia	6 802 045	5 958 700	843 346
Total asigurări generale, inclusiv:	171 311 705	21 932 185	149 379 520

Concentrarea datoriilor asociate contractelor de asigurare ale Societății după tipuri de asigurare la data de 31.12.2023

MDL

	Brut	Cota reasuratorului	Net
Asigurări de accidente	3 831 751	3 303 502	528 249
Asigurări de sănătate, din care:	1 439 625	0	1 439 625
cu valabilitate în Republica Moldova	24 201	0	24 201
cu valabilitate în afara Republicii Moldova	1 415 424	0	1 415 424
Asigurări de vehicule terestre (CASCO)	7 816 981	2 189 436	5 627 545
Asigurări de nave aeriene	23 369 504	19 333 498	4 036 006
Asigurări de bunuri în tranzit	0	0	0
Asigurări de incendiu și alte calamități naturale, din care asigurarea:	413 395	22 725	390 670
construcțiilor (locuințe, oficii etc.)	220 888	0	220 888
altor proprietăți și bunuri	192 507	22 725	169 782
Asigurări de răspundere civilă auto, din care:	124 584 695	373 171	124 211 524
RCA internă	66 596 552	0	66 596 552
Carte Verde	56 699 345	0	56 699 345
CMR	1 234 319	373 171	861 147
Transportatori față de călători	54 480	0	54 480
Asigurări de răspundere civilă generală	501 944	279 641	222 303
Asigurări de răspundere civilă avia	7 505 684	6 630 171	875 513
Total asigurări generale, inclusiv:	169 463 579	32 132 143	137 331 436

C.7 Alte riscuri semnificative

În afara informațiilor prezentate în cadrul acestui capitol, Societatea nu a identificat alte informații semnificative. Alte riscuri identificate în activitatea desfășurată de ACORD GRUP sunt riscul strategic, riscul reputațional, riscul de conduită și riscul ratei dobânzii. Aceste riscuri sunt evaluate calitativ în cadrul procesului ORSA și sunt incluse în profilul general de risc al Societății.

C.7.1 Riscul strategic

Riscul strategic se referă la posibilitatea ca deciziile de management, modificările mediului economic sau reglementar, sau lipsa adaptării la schimbările pieței să genereze pierderi sau să afecteze capacitatea Societății de a-și atinge obiectivele.

Surse principale:

- dependența ridicată de segmentul auto (CASCO și RCA), care limitează diversificarea;
- modificări legislative (ex. schimbări în regimul RCA, noi cerințe prudențiale sau de guvernanță);
- intensificarea concurenței pe piața asigurărilor generale;
- schimbări tehnologice (digitalizare, automatizare) și necesitatea adaptării proceselor interne.

Tehnici utilizate pentru diminuarea riscului și monitorizarea eficacității lor:

- elaborarea și actualizarea anuală a planului strategic de afaceri, corelat cu profilul de risc;
- scenarii de tip „what-if” pentru modificări legislative sau macroeconomice;
- monitorizarea trimestrială a indicatorilor de piață și de performanță;
- diversificarea treptată a portofoliului prin dezvoltarea altor linii de business.

C.7.2 Riscul reputațional

Riscul reputațional vizează potențialele pierderi rezultate din deteriorarea imaginii publice a Societății.

Factori declanșatori:

- neîndeplinirea obligațiilor contractuale față de asigurați;
- un număr ridicat de reclamații și petiții adresate CNPF sau publicului larg;
- mediatizarea negativă a unor cazuri de daună sau litigii;
- breșe de securitate a datelor sau divulgarea neautorizată a informațiilor confidențiale.

Tehnici utilizate pentru diminuarea riscului și monitorizarea eficacității lor:

- implementarea unei politici de comunicare proactive și transparente;
- monitorizarea permanentă a feedback-ului clienților;
- analiza periodică a indicatorilor privind reclamațiile și soluționarea rapidă a acestora;
- politici stricte de protecție a datelor și instruirea personalului privind confidențialitatea.

C.7.3 Riscul de conduită

Acest risc derivă din comportamentul angajaților, intermediarilor și partenerilor de distribuție, care poate genera prejudicii financiare sau reputaționale.

Exemple de manifestare:

- comercializarea inadecvată a produselor (mis-selling);
- lipsa de transparență față de clienți;

- neconformități etice în relația cu partenerii.

Tehnici utilizate pentru diminuarea riscului și monitorizarea eficacității lor:

- instruirea periodică a personalului și intermediarilor privind reglementările de conduită;
- monitorizarea procesului de distribuție prin controale interne și audit;
- aplicarea principiului „tratamente corecte față de clienți” (Treating Customers Fairly – TCF).

Evaluarea cantitativă

O evaluare cantitativă a riscurilor menționate pentru stabilirea cerinței de capital de solvabilitate se efectuează în conformitate cu modul stabilit de legislație.

Evaluarea calitativă

Pe baza politicilor interne, riscurile menționate mai sus sunt clasificate de către Societate la un nivel scăzut spre mediu, cu potențial de creștere în funcție de evoluțiile pieței și de cadrul de reglementare.

C.8 Alte informații

În afara informațiilor prezentate în cadrul acestui capitol, societatea nu a identificat alte informații semnificative.

C.8.1 Analiza sensibilității la riscuri și evenimente semnificative

Analiza sensibilității este un instrument important al procesului ORSA, prin care Societatea evaluează impactul potențial al unor scenarii adverse asupra profilului de risc și asupra adecvării capitalului.

La etapa de implementare a sistemului de management al riscurilor Societatea utilizează metoda analizei unifactoriale (sensibilitate simplă) care prevede modificarea izolată a unui parametru și măsurarea impactului asupra cerinței de capital și a fondurilor proprii, pornind de la ipoteze precum orizontul de timp (de regulă un an), menținerea constantă a structurii portofoliului, folosirea formulei standard (nu sunt elaborate modele interne).

Exemple de scenarii analizate pentru testele de stres:

- scenarii de piață: variații semnificative ale ratei dobânzii, deprecieri valutare, scăderea valorii VMS sau a altor plasamente;
- scenarii de subscriere: creșterea frecvenței și severității daunelor pe liniile auto, evenimente catastrofale (cutremur, inundații);
- scenarii de lichiditate: scăderea încasărilor din prime, rata ridicată de anulare a polițelor;
- scenarii operaționale: disfuncționalități IT, creșterea numărului de incidente de fraudă, încălcări de reglementări.

Rezultatele generale ale testelor:

- Societatea demonstrează reziliență la scenariile testate, având capacitatea de a-și menține indicatorii de solvabilitate peste nivelul minim reglementat;
- nivelul fondurilor proprii de rang 1 asigură o plasă de siguranță suficientă pentru absorbția pierderilor;

- analizele evidențiază necesitatea monitorizării continue asupra riscului de subscriere auto, a riscului de piață și a riscului de credit/contrapartidă, care rămân cele mai sensibile la șocuri externe.

C.8.2 Integrarea în procesul decizional

Rezultatele analizelor de sensibilitate și ale testelor de stres sunt prezentate Consiliului Societății și utilizate în:

- revizuirea anuală a planului de afaceri;
- stabilirea apetitului la risc și a limitelor de toleranță;
- deciziile privind structura programului de reasigurare;
- prioritizarea investițiilor în sisteme IT și securitate cibernetică.

D. EVALUAREA DIN PUNCTUL DE VEDERE AL SOLVABILITĂȚII

Capitolul privind evaluarea din punctul de vedere al solvabilității prezintă informații privind natura, baza de evaluare și ipotezele utilizate pentru fiecare element semnificativ de activ și obligație al bilanțului contabil, conform prevederilor Hotărârii BNM nr.328 din 19.12.2024.

Capitolul include o descriere succintă a diferențelor semnificative dintre bazele, metodele și principalele ipoteze utilizate de societate pentru evaluarea activelor la valoarea la care ar putea fi tranzacționate în scop de solvabilitate (valoarea prudentțială) și cele evaluate conform Standardelor Internaționale de Raportare Financiară (IFRS) reflectate în situațiile financiare specializate. Evaluarea activelor se bazează pe evaluarea la valoarea justă. Descrierea acestora și a metodelor de evaluare este inclusă în secțiunea D.1.

În acest capitolul se includ și toate informațiile cu privire la evaluarea rezervelor tehnice ale societății: valoarea lor, bazele, metodele și principalele ipoteze utilizate de societate pentru evaluarea acestora, incertitudini asociate cu estimările folosite, explicarea cantitativă și calitativă a eventualelor diferențe semnificative dintre rezultatele testelor de adecvare a rezervelor tehnice realizate de societate și metodele utilizate pentru evaluarea acestora în situațiile financiare specializate, analiza cauzelor diferențelor negative sistematice sau insuficienței de rezerve tehnice identificate și măsurile întreprinse. Descrierea acestora și a metodelor de evaluare este inclusă în secțiunea D.2.

Capitolul include o descriere succintă a diferențelor semnificative dintre bazele, metodele și principalele ipoteze utilizate de societate pentru evaluarea obligațiilor la valoarea la care ar putea fi tranzacționate în scop de solvabilitate (valoarea prudentțială) și cele evaluate conform Standardelor Internaționale de Raportare Financiară (IFRS) reflectate în situațiile financiare specializate. Descrierea acestora și a metodelor de evaluare este inclusă în secțiunea D3.

Principiul de bază al evaluării economice este stabilirea sumei la care un activ ar putea fi schimbat sau a unui pasiv transferat sau decontat între contrapartide în cadrul unei tranzacții în condiții obiective.

În scopuri prudentțiale, respectând principiul proporționalității, societatea de asigurare își evaluează activele și pasivele, altele decât rezervele tehnice, pe baza ipotezei că societatea își va continua activitatea în condiții normale și recunoaște un activ sau un pasiv pe baza metodei de evaluare pe care o utilizează pentru întocmirea situațiilor financiare specializate.

Societatea aplică tehnicile de evaluare în mod consecvent, ținând cont de caracteristicile activului sau ale pasivului în cazurile în care participanții pe piață ar ține cont de acele caracteristici atunci când determină valoarea activului la data evaluării, inclusiv de forma și de locul activului sau al pasivului și, dacă este cazul, de restricțiile privind vânzarea sau utilizarea activului.

D.1 Active

Tabelul următor prezintă principalele clase de active și evaluarea acestora în bilanțul contabil la 31 decembrie 2024. Toate sumele sunt prezentate în lei, moneda funcțională și de prezentare a Societății.

MDL

31.12.2024	Valoarea contabilă	Valoarea prudențială	Diferențe	Note explicative
	1	2	3=2-1	4
Active				
Imobilizări necorporale	892 159	0	-892 159	1
Investiții financiare:	217 286 810	217 286 810	0	
<i>Obligațiuni și alte valori mobiliare</i>	<i>199 901 432</i>	<i>199 901 432</i>	<i>0</i>	
<i>Părți în fonduri colective de investiții</i>	<i>6 254 378</i>	<i>6 254 378</i>	<i>0</i>	
<i>Depozite la bănci licențiate</i>	<i>11 131 000</i>	<i>11 131 000</i>	<i>0</i>	
Cota reasigurătorului în rezervele tehnice aferentă contractelor cedate în reasigurare la asigurări generale:	21 932 185	21 932 185	0	
<i>Cota reasigurătorului în rezerva de prime necâștigate</i>	<i>15 407 804</i>	<i>15 407 804</i>	<i>0</i>	
<i>Cota reasigurătorului în rezerva de daune declarate, dar nesoluționate</i>	<i>1 589 584</i>	<i>1 589 584</i>	<i>0</i>	
<i>Cota reasigurătorului în rezerva de daune neavizată</i>	<i>4 934 797</i>	<i>4 934 797</i>	<i>0</i>	
Creanțe provenite din operațiuni de asigurare directă	33 681 894	33 681 894	0	
Creanțe provenite din operațiuni de reasigurare	1 464 516	1 464 516	0	
Alte creanțe	3 974 108	3 974 108	0	
Imobilizări corporale și stocuri	20 774 993	20 774 993	0	
Numerar și echivalente de numerar	1 906 958	1 906 958	0	
Cheltuieli de achiziție reportate	19 074 897	0	-19 074 897	2
Alte active neincluse în pozițiile anterioare	398 394	398 394	0	
Total active	321 386 914	301 419 858	-19 967 056	

Valoarea prudentțială totală a activelor din Bilanțul contabil este mai mică decât valoarea contabilă a acestora, iar diferențele sunt prezentate în secțiunea D.1.2 conform notelor explicative din coloana 4 a tabelului.

D.1.1 Valoarea activelor și descrierea metodelor utilizate pentru evaluare

- Imobilizările necorporale sunt reprezentate de licențele pentru aplicațiile informatice achiziționate pentru utilizare de către Societate. Acestea sunt recunoscute la momentul achiziției și sunt amortizate liniar pe durata de viață utilă conform cu politica contabilă statutară. Având în vedere imposibilitatea evaluării la valoare justă a acestora, activele necorporale ale Societății sunt evaluate la zero în scop de solvabilitate.
- Elementele de imobilizări necorporale și corporale care sunt casate, sunt eliminate din bilanț împreună cu amortizarea cumulată corespunzătoare. Profitul sau pierderea rezultată dintr-o asemenea operațiune se determină ca diferență între suma obținută și valoarea contabilă netă și sunt incluse în profitul din exploatare al perioadei.
- Obligațiunile guvernamentale reprezintă investiții în titluri de stat emise de Guvernul Republicii Moldova. Conform politicii contabile acestea sunt recunoscute la costul de achiziție și ulterior la costul amortizat și eventuale ajustări de depreciere. Societatea nu a contabilizat nicio ajustare de depreciere la 31 decembrie 2024.
- Părți în fonduri colective de investiții reprezintă cuantumul garanției financiare externe constituie de către Biroul Național al Asigurătorilor de Autovehicule (BNAA) în favoarea Consiliului Birourilor, pentru acoperirea pagubelor neplătite de către asigurătorii RCA, în baza contractelor de asigurare obligatorie RCA externă încheiate și care decurg din propriile retenții de risc. Tot aici se include contribuția inițială în Fondul de compensare, cu titlu de garanție în caz de neonorare de către asigurătorul căruia i-a fost suspendată sau retrasă licența ori care se află în procedură de remediere financiară a obligațiilor privind plata despăgubirilor de asigurare obligatorie de răspundere civilă auto externă în termenul stabilit sau în caz de neachitare a plăților ce rezultă din calitatea lui de membru al BNAA. Conform politicii contabile acestea sunt recunoscute la costul de achiziție și ulterior la costul amortizat și eventuale ajustări de depreciere.
- Depozite bancare reprezintă plasamente în instrumente ale pieței monetare reprezentate de depozite la bănci și cuprind sumele care nu pot fi retrase decât după un anumit termen. Acestea sunt evaluate la cost amortizat.
- Sumele de recuperat din reasigurare reprezintă rezervele cedate conform contractelor cu reasiguratorii. Cuprinde valoarea cu care societatea de reasigurare participă în rezervele tehnice brute ale societății de asigurare, respectiv, sumele efective sau estimate care, conform angajamentelor contractuale de reasigurare, sunt deduse din sumele brute ale rezervelor tehnice. Cota reasiguratorului în rezervele tehnice se calculează în conformitate cu actele normative ale autorității de supraveghere. Cea mai mare parte din valoarea statutară de 15 407 804 lei este aferentă rezervei de primă cedată, restul fiind rezerva de daună avizată și neavizată cedată.
- Creanțele provenite din operațiuni de asigurare directă reprezintă sumele aferente primelor de asigurare de încasat conform contractelor în vigoare de la asigurați, intermediari în asigurări, precum și sumele de recuperat de la alți debitori din regrese. Societatea aplică o politică de constituire de ajustări din depreciere pentru creanțele cu scadența depășită în urma analizei vechimii acestora.

- Creanțele provenite din operațiuni de reasigurare reprezintă sumele de primit de la reasiguratori conform deconturilor înregistrate în baza clauzelor contractelor de reasigurare. Pe parcursul anului 2024, ACORD GRUP a colaborat cu parteneri interni și externi de reasigurare, cedând o parte de riscuri și prime pe tipurile de asigurare CASCO AVIA, Răspundere civilă AVIA, Cargo, Bunuri și Accidente. Principalii parteneri de reasigurare sunt Compania de Asigurări PVI INSURANCE CORPORATION (Vietnam) Rating A- (Excellent) A.M. Best, Brokerul de Asigurare "MALAKUT" (Emiratele Arabe Unite), Broker Skala Specialty Brokers LLC (Uzbekistan), Compania de Asigurări „ASTERRA GRUP” S.A. (Republica Moldova).
- Alte creanțe cuprind elementele de active neevidențiate la alte poziții din bilanț, cum ar fi: creanțe comerciale pe termen lung și curente, aferente facturilor comerciale, avansuri acordate, datoriile bugetului față de entitate, datoriile personalului față de entitate pentru împrumuturi, avansuri, datoriile persoanelor fizice sau juridice pentru arendă, locațiune, etc.
- Creanțele provenite din operațiuni de asigurare directă și reasigurare, precum și alte creanțe, se evaluează în funcție de termenul de scadență a acestora cu ajustarea valorii contabile, prin constituirea provizioanelor de depreciere, bazate pe matricea de provizion proprie, reieșind din experiența bazei de clienți.
- Imobilizările corporale și stocuri sunt reprezentate de clădiri, echipamente și instalații, autoturisme, mobilier, birotică, etc. Acestea reprezintă baza materială utilizată de Societate în desfășurarea activității proprii. Clădirile sunt evaluate statutar utilizând metoda costului reevaluat (la valoarea justă), Societatea asigurând evaluarea acestora periodică de către un evaluator autorizat. Celelalte elemente ale imobilizărilor corporale sunt recunoscute la costul de achiziție ajustat cu amortizarea și eventuala depreciere. Amortizarea mijloacelor fixe se face utilizând metoda liniară aplicată la durata de viață utilă.
- Numerarul și echivalentele de numerar includ mijloacele bănești în casierie deținute în lei moldovenești (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 Moldova. Nu există nicio diferență între metodele de evaluare prudentiale și statutare.
- Cheltuielile de achiziție reportate: acestea sunt recunoscute și evaluate conform politicii contabile a Societății și reprezintă partea din comisioanele de achiziție și alte costuri incluse în baza cheltuielilor de achiziție care este amânată din perspectiva recunoașterii în contul de rezultat pe durata contractului de asigurare care le-a generat. Societatea calculează și înregistrează cheltuieli de achiziție reportate pentru activitatea de asigurări generale folosind baza similară cu cea pentru calculul rezervei de prime necâștigate. Conform reglementărilor BNM în vigoare, cheltuielile de achiziție reportate nu sunt capitalizate, acestea fiind evaluate la zero în bilanțul prudential.

Alte active neincluse în pozițiile anterioare includ alte cheltuieli înregistrate în avans și alte active.

D.1.2 Explicarea cantitativă și calitativă a eventualelor diferențe semnificative

Diferențele semnificative între valorile recunoscute în bilanțul statutar și cele din bilanțul economic sunt explicate mai jos, urmând notele din coloana 4 a tabelului din secțiunea anterioară:

Activele intangibile sunt evaluate la zero în bilanțul prudential deoarece acestea nu pot fi evaluate la valoarea de piață, or nu au o valoare de piață, așa cum este aceasta definită în cadrul

HBN328/2024, având în vedere că reprezintă licențe achiziționate pentru uzul propriu al Societății în derularea obiectului specific de activitate, respectiv ele nu pot fi vândute separat și Societatea nu poate demonstra că există pentru aceleași active sau pentru active similare o valoare obținută cu ajutorul prețurilor de piață cotate pe piețele active.

Conform reglementărilor BNM în vigoare cheltuielile de achiziție reportate sunt recunoscute în bilanțul prudential la nivelul zero. Astfel, diferența între totalul activelor statutar și conform bilanțului economic pentru acest element este întreaga valoare statutară a cheltuielilor de achiziție reportate de 19 074 897 lei.

D.2 Rezerve tehnice

Societatea constituie și menține rezerve tehnice în conformitate cu Legea nr.92 din 07.04.2022 privind activitatea de asigurare sau de reasigurare și Regulamentul privind rezervele tehnice de asigurare, aprobat prin Hotărârea CNPF nr.30/10 din 13.06.2023, precum și Regulamentul intern privind constituirea și menținerea rezervelor tehnice.

D.2.1 Valoarea rezervelor tehnice și descrierea metodelor utilizate pentru evaluare

La data de 31.12.2024 Societatea a format și a reflectat în evidența contabilă următoarele rezerve tehnice:

- Rezerva de prime necâștigate (RPN);
- Rezerva de daune declarate, dar nesoluționate (RDDN);
- Rezerva de daune neavizate (RDN);
- Rezerva riscurilor neexpirate (RRN).

1. Rezerva de prime necâștigate (RPN).

Rezerva de prime necâștigate se calculează lunar, prin aplicarea metodei “pro rata temporis”, ceea ce înseamnă însumarea cotelor-părți din primele brute subscrise aferente perioadelor neexpirate ale contractelor de asigurare, în vigoare la sfârșitul perioadei de gestiune.

În cazul rezervelor insuficiente formate în urma testului de adecvare (LAT), suplimentar se calculează rezerva riscurilor neexpirate (RRN).

MDL

Clase de asigurări	RPN la 31.12.2024	RPN la 31.12.2023	Modificarea RPN
Total asigurări generale, inclusiv:	80 993 498	88 982 716	-7 989 218
Asigurări de accidente	324 844	292 714	32 130
Asigurări de sănătate, din care:	261 989	219 203	42 786
<i>cu valabilitate în Republica Moldova</i>	<i>26 456</i>	<i>21 937</i>	<i>4 519</i>
<i>cu valabilitate în afara Republicii Moldova</i>	<i>235 533</i>	<i>197 266</i>	<i>38 267</i>
Asigurări de vehicule terestre (CASCO)	7 238 754	6 137 640	1 101 114
Asigurări de vehicule de cale ferată			

Asigurări de nave aeriene	13 513 433	12 837 772	675 661
Asigurări de nave maritime, lacustre și fluviale			
Asigurări de bunuri în tranzit	5 354	0	5 354
Asigurări de incendiu și alte calamități naturale, din care asigurarea:	459 074	384 989	74 085
<i>construcțiilor (locuințe, oficii etc.)</i>	<i>228 855</i>	<i>220 888</i>	<i>7 967</i>
<i>animalelor</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>culturilor agricole</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>altor proprietăți și bunuri</i>	<i>230 219</i>	<i>164 101</i>	<i>66 118</i>
Alte asigurări de bunuri, din care asigurarea	0	0	0
<i>construcțiilor (locuințe, oficii etc.)</i>			<i>0</i>
<i>animalelor</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>culturilor agricole</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>altor proprietăți și bunuri</i>			<i>0</i>
Asigurări de răspundere civilă auto, din care:	52 502 990	62 307 159	-9 804 169
<i>RCA internă</i>	<i>42 457 534</i>	<i>48 204 847</i>	<i>-5 747 313</i>
<i>Carte Verde</i>	<i>9 956 919</i>	<i>13 812 755</i>	<i>-3 855 836</i>
<i>Carnet TIR</i>			
<i>Carnet CMR</i>	<i>51 600</i>	<i>235 077</i>	<i>-183 477</i>
<i>Transportatori față de călători</i>	<i>36 937</i>	<i>54 480</i>	<i>-17 543</i>
<i>Alte tipuri de asigurări RCA</i>			
Asigurări de răspundere civilă avia	6 582 659	6 323 826	258 833
Asigurări de răspundere civilă maritimă, lacustră și fluvială			
Asigurări de răspundere civilă generală	104 400	479 413	-375 013

2. Rezerva de daune declarate, dar nesoluționate (RDDN).

Rezerva de daune declarate, dar nesoluționate se formează în baza estimărilor pentru avizările de daune primite de asigurător, astfel încât fondul creat să fie suficient pentru acoperirea plății acestor daune.

Rezerva de daune declarate, dar nesoluționate se constituie pentru daunele raportate și în curs de lichidare și se calculează pentru fiecare contract de asigurare la care s-a notificat producerea evenimentului asigurat, pornindu-se de la cheltuielile previzibile care vor fi efectuate în viitor pentru lichidarea acestor daune. Rezerva de daune declarate, dar nesoluționate care trebuie constituită se obține prin însumarea valorilor rezervei de daune declarate, dar nesoluționate calculate pentru fiecare dosar de daune.

Astfel, societatea de asigurări în calculul rezervei de daune declarate, dar nesoluționate include următoarele valori:

- Sumele estimate pentru daune;

- Costurile aferente serviciilor de administrare și estimare a daunelor, care la rândul său vor include valoarea de 3% din suma daunelor nesoluționate constatate la sfârșitul perioadei de gestiune.

MDL

Clase de asigurări	RDDN la 31.12.2024	RDDN la 31.12.2023	Modificarea RDDN
Total asigurări generale, inclusiv:	46 506 222	36 349 301	10 156 921
Asigurări de accidente	1 344 396	3 059 908	-1 715 512
Asigurări de sănătate, din care:	1 298 321	994 260	304 061
<i>cu valabilitate în Republica Moldova</i>	726	872	-146
<i>cu valabilitate în afara Republicii Moldova</i>	1 297 595	993 387	304 208
Asigurări de vehicule terestre (CASCO)	1 170 940	1 258 242	-87 302
Asigurări de vehicule de cale ferată			0
Asigurări de nave aeriene			0
Asigurări de nave maritime, lacustre și fluviale			0
Asigurări de bunuri în tranzit			0
Asigurări de incendiu și alte calamități naturale, din care asigurarea:	20 389	20 389	0
<i>construcțiilor (locuințe, oficii etc.)</i>			0
<i>animalelor</i>			0
<i>culturilor agricole</i>			0
<i>altor proprietăți și bunuri</i>	20 389	20 389	0
Alte asigurări de bunuri, din care asigurarea			0
<i>construcțiilor (locuințe, oficii etc.)</i>			0
<i>animalelor</i>			0
<i>culturilor agricole</i>			0
<i>altor proprietăți și bunuri</i>			0
Asigurări de răspundere civilă auto, din care:	42 672 175	30 657 934	12 014 241
<i>RCA internă</i>	15 394 686	10 001 080	5 393 606
<i>Carte Verde</i>	26 725 049	20 003 713	6 721 336
<i>Carnet TIR</i>			0
<i>Carnet CMR</i>	552 440	653 141	-100 701
<i>Transportatori față de călători</i>			0
<i>Alte tipuri de asigurări RCA</i>			0
Asigurări de răspundere civilă avia	0	358 568	-358 568
Asigurări de răspundere civilă maritimă, lacustră și fluvială			0

Asigurări de răspundere civilă generală			0
---	--	--	---

3. Rezerva de daune neavizate (RDN).

Rezerva de daune neavizate (RDN) se calculează pe fiecare clasă de asigurări, în baza celor mai bune estimări ale asigurătorului, prin metode actuariale, folosind date statistice rezonabile. Această rezervă se creează și se menține pentru daunele întâmplare, dar neavizate până la sfârșitul perioadei de gestiune și se calculează trimestrial la o dată de raportare.

La determinarea Rezervei de daune neavizate se aplică metoda triunghiului de dezvoltare (metoda Chain Ladder), metoda Bornhuetter-Ferguson, metoda costului mediu per daună, metoda ratei daunei.

În procesul de calcul al Rezervei de daune neavizate se utilizează informația statistică trimestrială, pentru cel puțin ultimele douăzeci trimestre anterioare perioadei de gestiune, aferentă daunelor plătite și rezervelor de daune declarate, dar nesoluționate (daune apărute).

Din informația statistică utilizată la calculul rezervei de daune neavizate se exclude, dacă există, valoarea regreselor și recuperărilor, precum și a daunelor pentru care asigurătorul a prezentat dovada legală de respingere a acestora la plată.

Daunele cu valori foarte mari se exclud sau se ajustează prin prisma coeficienților de dezvoltare a daunelor.

MDL

Clase de asigurări	RDN la 31.12.2024	RDN la 31.12.2023	Modificarea RDN
Total asigurări generale, inclusiv:	42 331 147	44 129 910	-1 798 763
Asigurări de accidente	272 474	479 129	-206 655
Asigurări de sănătate, din care:	199 409	224 510	-25 101
<i>cu valabilitate în Republica Moldova</i>	<i>2 672</i>	<i>1 391</i>	<i>1 281</i>
<i>cu valabilitate în afara Republicii Moldova</i>	<i>196 737</i>	<i>223 119</i>	<i>-26 382</i>
Asigurări de vehicule terestre (CASCO)	149 880	421 100	-271 220
Asigurări de vehicule de cale ferată			0
Asigurări de nave aeriene	4 579 784	10 531 732	-5 951 948
Asigurări de nave maritime, lacustre și fluviale			0
Asigurări de bunuri în tranzit	5 117	0	5 117
Asigurări de incendiu și alte calamități naturale, din care asigurarea:	7 651	8 017	-366
<i>construcțiilor (locuințe, oficii etc.)</i>	<i>3 749</i>	<i>0</i>	<i>3 749</i>
<i>animalelor</i>			<i>0</i>

<i>culturilor agricole</i>			0
<i>altor proprietăți și bunuri</i>	3 902	8 017	-4 115
Alte asigurări de bunuri, din care asigurarea			0
<i>construcțiilor (locuințe, oficii etc.)</i>			0
<i>animalelor</i>			0
<i>culturilor agricole</i>			0
<i>altor proprietăți și bunuri</i>			0
Asigurări de răspundere civilă auto, din care:	36 890 475	31 619 602	5 270 873
<i>RCA internă</i>	12 769 679	8 390 625	4 379 054
<i>Carte Verde</i>	23 855 478	22 882 877	972 601
<i>Carnet TIR</i>			0
<i>Carnet CMR</i>	263 487	346 100	-82 613
<i>Transportatori față de călători</i>	1 831	0	1 831
<i>Alte tipuri de asigurări RCA</i>			0
Asigurări de răspundere civilă avia	219 386	823 290	-603 904
Asigurări de răspundere civilă maritimă, lacustră și fluvială			0
Asigurări de răspundere civilă generală	6 971	22 530	-15 559

4. Rezerva riscurilor neexpirate (RRN).

Rezerva riscurilor neexpirate pentru fiecare clasă de asigurare se calculează, utilizând rata operațională combinată, care reprezintă profitabilitatea produselor de asigurare.

MDL

Clase de asigurări	RRN la 31.12.2024	RRN la 31.12.2023	Modificarea RRN
Total asigurări generale, inclusiv:	1 480 838	1 652	1 479 186
Asigurări de accidente	254		254
Asigurări de sănătate, din care:	36 874	1 652	35 222
<i>cu valabilitate în Republica Moldova</i>			0
<i>cu valabilitate în afara Republicii Moldova</i>	36 874	1 652	35 222
Asigurări de răspundere civilă auto, din care:	1 443 710	0	1 443 710

5. Informații despre metode și abordări aplicate în evaluarea cotei reasiguratorului în rezervele de asigurare (sumele recuperabile din contracte de reasigurare).

Limita maximă a răspunderii asigurătorului sau reasiguratorului pentru un risc unic asigurat sau preluat în reasigurare nu poate depăși 10% din valoarea capitalului propriu conform celor mai recente date contabile.

Acoperirea prin reasigurare a Societății constă într-un program obligatoriu de reasigurare proporțională. Toate tratatele de reasigurare încheiate cu reasiguratorii interni sau externi corespund prevederilor legislației, precum și principiilor stabilite de programul de reasigurare. Evaluarea cotei reasiguratorilor în RDDN se efectuează pentru fiecare daună conform condițiilor de reasigurare.

Cota reasiguratorului în rezerva de prime necăștigate brută aferentă contractelor cedate în reasigurare se calculează conform metodelor pentru calculul rezervelor de prime necăștigate.

Cota reasiguratorului în rezerva de daune neavizate brută aferentă contractelor cedate în reasigurare se calculează pe fiecare clasă de asigurare, aplicând ponderea daunelor recuperate de la reasigurator față de totalul despăgubirilor plătite înmulțită la rezerva de daune neavizate brută.

În Tabelele de mai jos se reflectă cota reasiguratorului în rezervele tehnice în anul 2024 în comparație cu anul 2023:

MDL

Clase de asigurări	RPN RE la 31.12.2024	RPN RE la 31.12.2023	Modificarea RPN RE
Total asigurări generale, inclusiv:	15 407 804	16 642 858	-1 235 054
Asigurări de accidente	0	118 368	-118 368
Asigurări de sănătate, din care:	0	0	0
<i>cu valabilitate în Republica Moldova</i>	0	0	0
<i>cu valabilitate în afara Republicii Moldova</i>			0
Asigurări de vehicule terestre (CASCO)	0	1 450 890	-1 450 890
Asigurări de vehicule de cale ferată			0
Asigurări de nave aeriene	9 595 893	9 345 203	250 690
Asigurări de nave maritime, lacustre și fluviale			0
Asigurări de bunuri în tranzit	0	0	0
Asigurări de incendiu și alte calamități naturale, din care asigurarea:	72 575	0	72 575
<i>construcțiilor (locuințe, oficii etc.)</i>	15 352	0	15 352
<i>animalelor</i>			0
<i>culturilor agricole</i>			0
<i>altor proprietăți și bunuri</i>	57 223	0	57 223
Alte asigurări de bunuri, din care asigurarea	0	0	0
<i>construcțiilor (locuințe, oficii etc.)</i>			0
<i>animalelor</i>	0	0	0

<i>culturilor agricole</i>			0
<i>altor proprietăți și bunuri</i>			0
Asigurări de răspundere civilă auto, din care:		324	-324
<i>RCA internă</i>			0
<i>Carte Verde</i>			0
<i>Carnet TIR</i>			0
<i>Carnet CMR</i>	0	324	-324
<i>Transportatori față de călători</i>			0
<i>Alte tipuri de asigurări RCA</i>			0
Asigurări de răspundere civilă avia	5 739 336	5 448 432	290 904
Asigurări de răspundere civilă maritimă, lacustră și fluvială			0
Asigurări de răspundere civilă generală	0	279 641	-279 641

Clase de asigurări	RDDN RE la 31.12.2024	RDDN RE la 31.12.2023	Modificarea RDDN RE
Total asigurări generale, inclusiv:	1 589 584	3 863 384	-2 273 800
Asigurări de accidente	1 209 957	2 753 917	-1 543 960
Asigurări de sănătate, din care:			0
<i>cu valabilitate în Republica Moldova</i>			0
<i>cu valabilitate în afara Republicii Moldova</i>			0
Asigurări de vehicule terestre (CASCO)	144 610	521 797	-377 187
Asigurări de vehicule de cale ferată			0
Asigurări de nave aeriene			0
Asigurări de nave maritime, lacustre și fluviale			0
Asigurări de bunuri în tranzit			0
Asigurări de incendiu și alte calamități naturale, din care asigurarea:	16 311	16 311	0
<i>construcțiilor (locuințe, oficii etc.)</i>			0
<i>animalelor</i>			0
<i>culturilor agricole</i>			0
<i>altor proprietăți și bunuri</i>	16 311	16 311	0
Alte asigurări de bunuri, din care asigurarea			0
<i>construcțiilor (locuințe, oficii etc.)</i>			0
<i>animalelor</i>			0

<i>culturilor agricole</i>			0
<i>altor proprietăți și bunuri</i>			0
Asigurări de răspundere civilă auto, din care:	218 706	212 827	5 879
<i>RCA internă</i>			0
<i>Carte Verde</i>			0
<i>Carnet TIR</i>			0
<i>Carnet CMR</i>	218 706	212 827	5 879
<i>Transportatori față de călători</i>			0
<i>Alte tipuri de asigurări RCA</i>			0
Asigurări de răspundere civilă avia	0	358 532	-358 532
Asigurări de răspundere civilă maritimă, lacustră și fluvială			0
Asigurări de răspundere civilă generală			0

Clase de asigurări	RDN RE la 31.12.2024	RDN RE la 31.12.2023	Modificarea RDN RE
Total asigurări generale, inclusiv:	4 934 797	11 625 901	-6 691 104
Asigurări de accidente	225 635	431 216	-205 581
Asigurări de sănătate, din care:			0
<i>cu valabilitate în Republica Moldova</i>			0
<i>cu valabilitate în afara Republicii Moldova</i>			0
Asigurări de vehicule terestre (CASCO)	35 897	216 748	-180 851
Asigurări de vehicule de cale ferată			0
Asigurări de nave aeriene	4 343 468	9 988 295	-5 644 827
Asigurări de nave maritime, lacustre și fluviale			0
Asigurări de bunuri în tranzit			0
Asigurări de incendiu și alte calamități naturale, din care asigurarea:	6 121	6 414	-293
<i>construcțiilor (locuințe, oficii etc.)</i>	2 999	0	2 999
<i>animalelor</i>			0
<i>culturilor agricole</i>			0
<i>altor proprietăți și bunuri</i>	3 122	6 414	-3 292
Alte asigurări de bunuri, din care asigurarea			0
<i>construcțiilor (locuințe, oficii etc.)</i>			0
<i>animalelor</i>			0

<i>culturilor agricole</i>			0
<i>altor proprietăți și bunuri</i>			0
Asigurări de răspundere civilă auto, din care:	104 312	160 021	-55 709
<i>RCA internă</i>			0
<i>Carte Verde</i>			0
<i>Carnet TIR</i>			0
<i>Carnet CMR</i>	104 312	160 021	-55 709
<i>Transportatori față de călători</i>			0
<i>Alte tipuri de asigurări RCA</i>			0
Asigurări de răspundere civilă avia	219 364	823 207	-603 843
Asigurări de răspundere civilă maritimă, lacustră și fluvială			0
Asigurări de răspundere civilă generală			0

D.2.2 Nivelul de incertitudine asociat

Calculul celei mai bune estimări este bazat pe informații adecvate și ipoteze realiste. Toate informațiile cantitative sunt validate conform procedurilor de calcul formalizate de Societate pentru fiecare element prezentat în secțiunea anterioară.

Societatea utilizează procesul de validare pentru toate datele de intrare în modulele de calcul.

Ipotezele sunt evaluate periodic prin compararea rezultatelor actuale cu cele estimate și calibrarea acestora unde este necesar.

Calcululele sunt efectuate utilizând metode actuariale și statistice aplicabile specificului contractelor de asigurare în vigoare și istoricului Societății. Astfel, rata combinată a daunei, rata cheltuielilor de achiziție, rata de anulare a contractelor sunt estimări specifice Societății și se bazează pe o informație istorică. Acestea pot avea însă evoluții ulterioare diferite de istoric, lucru care ar aduce modificări în calculul celei mai bune estimări.

D.2.3 Explicarea cantitativă și calitativă a eventualelor diferențe semnificative

Actuarul realizează, trimestrial și prezintă autorității de supraveghere, concomitent cu rapoartele specializate, rezultatele testelor de adecvare a rezervelor tehnice.

Testele de adecvare se realizează în baza:

- 1) experiențelor anterioare (testul run-off) – pentru rezervele de daune declarate, dar nesoluționate și neavizate, separat, pentru fiecare clasă și tip de asigurare și
- 2) estimărilor actualizate ale fluxurilor de numerar viitoare (LAT – liability adequacy test) – pentru rezerva de prime necâștigate, pe total clase de asigurări și în dependență de specificul riscurilor, pe tipuri de asigurări.

În cazul în care, ca rezultat al testelor de adecvare realizate:

- 1) se identifică o diferență negativă sistematică a rezervelor de daune totale (cel puțin 2 trimestre în ultimele 12 luni anterioare perioadei de gestiune), societatea de asigurare analizează și argumentează sursa acestei diferențe și efectuează ajustările necesare ale metodelor de calculare

a rezervelor utilizate și actuarul suplinește rezervele de daune în cuantumul diferenței negative înregistrate, prin majorarea rezervei de daune neavizate.

2) se identifică o insuficiență/un deficit de rezerve tehnice, actuarul calculează o rezervă de riscuri neexpirate suplimentară, cel puțin în limita cuantumului insuficienței/deficitului identificat. La sfârșitul anului s-a constituit rezervă de riscuri neexpirate la asigurarea medicala peste hotare în valoare de 36 874 lei , la asigurarea de accidente în valoare de 254 lei și asigurarea RCA în valoare de 1 443 710 lei.

Rezultatul testului de adecvare agregat pentru toate Rezervele de daune în anul 2024

MDL

Clasele de asigurari	RD la începutul perioadei de gestiune	Total daune achitate în anul curent, dar întâmplare în perioadele precedente	RD la sfârșitul perioadei aferente daunelor întâmplare în perioadele precedente	RD la sfârșitul perioadei de gestiune pentru daunele apărute până la începutul perioadei de gestiune	Rezultatul testului Run-off
Asigurări de accidente	3 539 037	1 927 740	1 616 870	-5 573	0%
Asigurări de sănătate cu valabilitatea în RM	2 263	1 829	57	377	17%
Asigurări de sănătate cu valabilitatea în afara RM	1 216 506	148 035	972 915	95 556	8%
Asigurări de vehicule terestre (CASCO)	1 679 342	1 186 527	244 707	248 108	15%
Asigurări de nave aeriene	10 531 732	0	4 579 784	5 951 948	57%
RCA internă	18 391 705	8 377 467	5 129 168	4 885 070	27%
Carte Verde	42 886 590	15 719 410	20 611 659	6 555 521	15%
Asigurări de bunuri	28 406	0	28 041	365	1%
CMR	999 241	24 809	815 927	158 505	16%
Asigurări de răspundere civilă avia	1 181 858	0	219 386	962 472	81%
Asigurări de răspundere civilă generală	22 530	0	6 971	15 559	69%
Transportatori față de călători	0	0	0	0	0%

D.3 Alte pasive

Tabelul de mai jos prezintă structura altor pasive comparativ valorile contabile și prudențiale la 31 decembrie 2024. Sumele sunt prezentate în lei, moneda funcțională și de prezentare a Societății.

31.12.2024	Valoarea contabilă	Valoarea prudențială	Diferențe	Note explicative
	1	2	3=2-1	4
Alte pasive				
Alte provizioane	4 066 224	4 066 224	0	
Datorie cu impozit pe profit amânat	639 404	639 404	0	
Datorii provenite din operațiuni de asigurare directă	6 224 240	6 224 240	0	
Datorii provenite din operațiuni de reasigurare	17 886 175	17 886 175	0	
Datorii față de furnizori, creditor, personal	2 404 980	2 404 980	0	
Alte datorii neincluse în pozițiile anterioare	3 859 329	3 859 329	0	
Total alte pasive	35 080 352	35 080 352	0	

D.3.1 Valoarea obligațiilor de alt tip și descrierea metodelor utilizate pentru evaluare

• Provizioanele sunt destinate să acopere pierderile sau datoriile ale căror natură este clar definită și care, la data bilanțului contabil, sunt fie probabile să apară, fie certe în ceea ce privește existența lor, dar, incerte în ceea ce privește data la care vor apărea. Provizioanele nu pot fi folosite pentru ajustarea valorilor activelor. Societatea formează următoarele categorii de provizioane conformitate cu IAS 37:

- provizion pentru obligațiile rezultate din litigiile în care Societatea are calitatea de intimat;
- provizion pentru concediu nefolosit;
- alte provizioane, după caz.

Datorie cu impozit pe profit amânat – Societatea a recunoscut acest element în bilanțul contabil după calculul efectuat pe diferențele temporare între valoarea contabilă și valoarea fiscală a elementelor din bilanț.

• Datorii provenite din operațiuni de asigurare directă - Societatea a recunoscut acest element ca obligații actuale ale entității ce decurg din contractele de asigurare încheiate, rezoluționate, reperfectate și prin stingerea (decontarea) cărora se așteaptă să rezulte o ieșire (diminuare) de resurse care încorporează beneficii economice.

• Datorii provenite din operațiuni de reasigurare - Societatea a recunoscut acest element ca obligații actuale ale entității ce decurg din contractele de reasigurare încheiate, rezoluționate, reperfectate și prin stingerea (decontarea) cărora se așteaptă să rezulte o ieșire (diminuare) de resurse care încorporează beneficii economice.

• Datorii față de furnizori, creditor, personal – aici sunt incluse în principal datoriile privind facturile comerciale, retribuirea muncii, față de personal și alte datorii comerciale.

- Alte datorii neincluse în pozițiile anterioare – sunt incluse datoriile fiscale și datorii pentru asigurările sociale, precum și veniturile calculate în avans.

D.3.2 Explicarea cantitativă și calitativă a eventualelor diferențe semnificative

Nu există nicio diferență între metodele de evaluare prudențiale și statutare aferente altor pasive.

D.4 Metode alternative de evaluare

Societatea nu a aplicat metode alternative de evaluare.

D.5 Alte informații

Nu au fost înregistrate evenimente ulterioare datei bilanțului care să conducă la influențe semnificative asupra datelor prezentate în situațiile financiare specializate întocmite pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024.

E. GESTIUNEA CAPITALULUI

E.1 Fonduri proprii

E.1.1 Obiectivele și politica de administrare a fondurilor proprii

Obiectivul principal al Societății în administrarea fondurilor proprii îl constituie adecvarea acestora pentru a acoperi riscurile asumate prin planul de afaceri, respectarea cerințelor de reglementare și maximizarea rentabilității capitalului propriu pentru acționari. Administrarea capitalului se realizează prin respectarea procedurilor și limitelor incluse în politici și reglementări interne.

E.1.2 Structura, valoarea și calitatea fondurilor proprii

Fondurile proprii ale Societății sunt reprezentate de fonduri proprii de bază și fonduri auxiliare. Tabelul următor prezintă elementele incluse în fondurile proprii la 31 decembrie 2024, precum și clasificarea acestora pe ranguri.

	31.12.2024
Elementele fondurilor proprii	Rangul 1 MDL
Fonduri proprii de bază	
Capital social vărsat, din care:	37 000 075

acțiuni ordinare	37 000 075
Rezerva de reconciliere	58 027 732
Fonduri proprii de bază – total	95 027 807
Fonduri proprii de bază nete – total	95 027 807
Fonduri proprii auxiliare – total	-
Fonduri proprii – TOTAL	95 027 807

Fondurile proprii sunt clasificate ca elemente de rang 1. Societatea nu are fonduri proprii auxiliare, nu are fonduri proprii de bază care să facă obiectul măsurilor tranzitorii și nu are elemente deduse din fondurile proprii.

Capitalul social – reprezintă capitalul subscris și vărsat de acționarii Societății la 31 decembrie 2024. Acesta are următoarele caracteristici: acțiunile sunt emise direct de către Societate cu aprobarea prealabilă a Adunării Generale a Acționarilor în conformitate cu Statutul Societății și prevederile Legii 92/2022. Acțiunile dau dreptul acționarilor la activul net rezidual al Societății în eventualitatea lichidării. Capitalul social este clasificat în element de rang 1 fără restricții.

Rezerva de reconciliere include următoarele elemente: rezultatul reportat așa cum este acesta contabilizat statutar, rezerva legală constituită de Societate conform cerințelor legale precum și ajustările care provin din aplicarea evaluării conform valorilor prudențiale asupra elementelor de activ și pasiv recunoscute în bilanț. Rezerva de reconciliere este de asemenea clasificată ca element de rang 1 nerestricționat.

E.1.3 Diferențele între capitalul propriu și excedentul de active față de pasive

Tabelul următor prezintă analiza comparativă a Capitalului propriu conform evidenței contabile și evidenței prudențiale.

MDL			
31.12.2024	Valoarea contabilă	Valoarea prudențială	Diferențe
	1	2	3=2-1
Capital Propriu			
Capital social (rang 1 nerestricționat)	37 000 075	37 000 075	0
Profit nerepartizat al anilor precedenți	38 529 649	38 529 649	0
Rezultatul exercițiului financiar	11 179 067	11 179 067	0
Rezerve statutare	4 251 974	4 251 974	0
Rezerve din reevaluare	10 805 002	10 805 002	0
Alte rezerve	13 229 090	-6 737 966	-19 967 056
Total	114 994 857	95 027 801	-19 967 056

Valoarea capitalurilor proprii ale Companiei, conform evidenței contabile, este de 114.995 mii lei. Diferența dintre valoarea Fondurilor proprii prudențiale și valoarea Capitalurilor proprii, conform evidenței contabile, este generată în principal de diferențele de evaluare prudențială privind: cheltuielile de achiziție reportate și imobilizările necorporale.

E.2 Rata de solvabilitate și cerința de capital minim

Societatea utilizează formula standard pentru a măsura Rata de solvabilitate (în continuare - RS) care se exprimă în % (calculată până la zecimi/o cifră după partea întreagă) și se calculează ca raport dintre valoarea fondurilor proprii eligibile pentru solvabilitate și valoarea cea mai mare dintre MCR și marja de solvabilitate minimă (în continuare - MSM), conform formulei:

$$RS = \frac{FPE}{\max(MCR; MSM)} \cdot 100$$

Cerința de capital minim (MCR) pe fiecare clasă de asigurare la situația din 31 decembrie 2024 este redată în tabelul de mai jos:

Clase de asigurare sau de reasigurare	Rezervele tehnice nete MDL	Prime nete subscrise MDL	Cerința de capital minim MDL
Asigurările de accidente (inclusiv accidentele de muncă și bolile profesionale)	506 376	1 988 197	203 297
Asigurările de sănătate	1 796 593	2 198 603	187 774
Asigurările de vehicule terestre (altele decât cele feroviare)	8 379 067	14 521 914	1 717 574
Asigurările de nave aeriene	4 153 857	6 837 244	1 385 061
Asigurările de bunuri în tranzit	10 471	113 626	16 986
Asigurările de incendiu și de alte calamități naturale care acoperă daunele suferite de proprietăți și de bunuri, altele decât bunurile cuprinse în clasele 3, 4, 5, 6 și 7	392 107	0	36 858
Alte asigurări de bunuri	0	739 578	55 468
Asigurările de răspundere civilă auto	133 186 333	149 249 430	25 350 285
Asigurările de răspundere civilă avia	843 346	895 680	204 199
Asigurările de răspundere civilă generală	111 371	301 814	51 009
Asigurări directe – total	149 379 520	176 846 085	29 208 511

Marja de solvabilitate minimă (MSM) pe fiecare clasă de asigurare la situația din 31 decembrie 2024 este redată în tabelul de mai jos:

Clase de asigurare sau de reasigurare	Prime brute subscrise MDL	Prime nete subscrise MDL	Factor de risc	MSM pe baza primelor, MDL
---------------------------------------	---------------------------------	--------------------------------	-------------------	------------------------------------

Asigurările de accidente (inclusiv accidentele de muncă și bolile profesionale)	2 032 757	1 988 197	0,85	497 049
Asigurările de sănătate	2 198 603	2 198 603	0,85	549 651
Asigurările de vehicule terestre (altele decât cele feroviare)	14 511 647	14 521 914	0,85	3 630 478
Asigurările de nave aeriene	22 662 331	6 837 244	0,90	5 099 024
Asigurările de bunuri în tranzit	253 742	113 626	0,70	44 405
Alte asigurări de bunuri	944 352	739 578	0,50	184 894
Asigurările de răspundere civilă auto	155 654 430	149 249 430	0,85	37 312 357
Asigurările de răspundere civilă avia	7 358 713	895 680	0,85	1 563 727
Asigurările de răspundere civilă generală	301 814	301 814	0,85	75 453
Total	205 918 387	176 846 085		48 957 039
MSM	x	x	x	48 957 039

Tabelul următor prezintă fondurilor proprii eligibile pentru acoperirea cerinței de capital minim la 31 decembrie 2024:

	31.12.2024
Fonduri proprii eligibile (FPE), lei	95 027 807
Cerința de capital minim (MCR), lei	29 208 511
Marja de solvabilitate minimă (MSM), lei	48 957 039
Adecvarea MCR (Fonduri proprii/MCR)	325,3
Rata solvabilității	194,1

Societatea dispune la data de 31 decembrie 2024 de fonduri proprii eligibile în proporție de 194,1% pentru acoperirea marjei de solvabilitate minimă, respectiv în proporție de 325,3% pentru acoperirea cerinței de capital minim.

E.3 Neconformitatea cu cerința de capital minim și cerințele ratei de solvabilitate

În cursul anului 2024, ACORD GRUP nu s-a aflat în situația de neconformitate din punct de vedere al cerințelor de solvabilitate, înregistrând o rată de solvabilitate de 194,1%.

Atât Marja de Solvabilitate minimă (MSM) cât și Cerința de Capital Minim (MCR) sunt acoperite cu fonduri proprii de rangul 1. Societatea deține suficiente fonduri proprii pentru ambele cerințe de capital.

E.4 Neconformitatea în cazul acoperirii cu active a rezervelor tehnice și cerinței de capital minim

În cursul anului 2024, ACORD GRUP nu s-a aflat în situația de neconformitate din punct de vedere al activelor admise pentru acoperirea rezervelor tehnice și a cerinței de capital minim,

înregistrând un excedent de active după acoperirea rezervelor tehnice și MCR în valoare de 28 634 mii lei.

E.5 Alte informații

În afara informațiilor prezentate în cadrul acestui capitol, Societatea nu a identificat alte informații semnificative.

F. MACHETE CANTITATIVE ANUALE

SITUAȚII FINANCIARE SPECIALIZATE

FORMA BC – BILANȚUL CONTABIL

la situația din 31 decembrie 2024

Denumirea entității **SA ACORD GRUP SA**

IDNO **1002600007813**

1. ACTIVE

Nr. crt.	ACTIVE	Cod rd.	Valoarea contabilă		Valoarea prudentială	
			Sold la:		Sold la:	
			31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024
1	2	3	4	5	6	7
A. IMOBILIZĂRI NECORPORALE:			75 175	892 159	0	0
2	Licențe	012	30 156	793 047	0	0
3	Programe soft	013	0	64 582	0	0
4	Alte active necorporale	014	45 019	34 530	0	0
B. INVESTIȚII:			215 805 593	217 286 810	215 805 593	217 286 810
III	Alte investiții financiare:	023	215 805 593	217 286 810	215 805 593	217 286 810
2	Obligațiuni și alte valori mobiliare	0232	186 784 354	199 901 432	186 784 354	199 901 432
3	Părți în fonduri colective de investiții	0233	11 408 619	6 254 378	11 408 619	6 254 378
6	Depozite la bănci licențiate	0236	17 612 620	11 131 000	17 612 620	11 131 000
D. COTA REASIGURĂTORULUI ÎN REZERVELE TEHNICE AFERENTĂ CONTRACTELOR CEDATE ÎN REASIGURARE:			32 132 143	21 932 185	32 132 143	21 932 185
I.	Cota reasiguratorului în rezervele tehnice aferentă contractelor cedate în reasigurare la asigurări generale:	041	32 132 143	21 932 185	32 132 143	21 932 185
1	Cota reasiguratorului în rezerva de prime necăstigate	0411	16 642 858	15 407 804	16 642 858	15 407 804
2	Cota reasiguratorului în rezerva de daune declarate, dar nesoluționate	0412	3 863 384	1 589 584	3 863 384	1 589 584
3	Cota reasiguratorului în rezerva de daune neavizată	0413	11 625 901	4 934 797	11 625 901	4 934 797
4	Cota reasiguratorului în rezerva riscurilor neexpirate	0414	0	0	0	0
E. CREAȚE:			36 969 184	39 120 518	36 969 184	39 120 518
I.	Creațe provenite din operațiuni de asigurare directă:	051	33 165 897	33 681 894	33 165 897	33 681 894
1	Deținători de polițe (asigurați)	0511	15 321 329	14 560 817	15 321 329	14 560 817
2	Intermediari în asigurări	0512	10 571 505	8 652 530	10 571 505	8 652 530
3	Creațe din regrese	0513	3 107 790	4 629 140	3 107 790	4 629 140
4	Creațe ale părților afiliate	0514	4 165 273	5 839 407	4 165 273	5 839 407
II.	Creațe provenite din operațiuni de reasigurare:	052	1 707	1 464 516	1 707	1 464 516
2	Recuperări din reasigurare	0522	1 707	1 464 516	1 707	1 464 516
III.	Creațe ale părților afiliate altele decât cele din asigurarea directă	053	0	0	0	0
IV.	Alte creațe	054	3 801 580	3 974 108	3 801 580	3 974 108
F. ALTE ACTIVE:			19 505 287	22 934 114	19 505 287	22 934 114
I.	Imobilizări corporale și stocuri:	061	16 239 703	20 774 993	16 239 703	20 774 993
1	Proprietăți imobiliare utilizate	0611	15 357 063	20 000 000	15 357 063	20 000 000
2	Mașini, utilaje și instalații tehnice	0612	100 979	158 718	100 979	158 718
3	Mijloace de transport, alte mijloace fixe	0613	587 218	454 550	587 218	454 550
4	Avansuri și imobilizări corporale în curs de execuție	0614	0	0	0	0
5	Materiale consumabile	0615	120 363	109 354	120 363	109 354
6	Avansuri pentru cumpărări de stocuri	0616	74 080	52 371	74 080	52 371
II.	Numerar:	062	3 265 584	1 906 958	3 265 584	1 906 958
1	Casa	0621	1 266 620	638 955	1 266 620	638 955
2	Conturi curente	0622	1 998 964	1 268 003	1 998 964	1 268 003
III.	Alte active	063	0	252 163	0	252 163
G. CHELTUIELI ÎN AVANS:			22 781 373	19 221 128	162 883	146 231
I.	Dobânzi și chirii înregistrate în avans	071	0	0	0	0
II.	Cheltuieli de achiziție reportate:	072	22 618 490	19 074 897	0	0
1.	Cheltuieli de achiziție reportate aferente asigurărilor generale	0721	22 618 490	19 074 897	0	0
III.	Alte cheltuieli în avans	073	162 883	146 231	162 883	146 231
TOTAL ACTIVE			327 268 755	321 386 914	304 575 090	301 419 858

2. PASIVE

Nr. crt.	PASIVE	Cod rd.	Valoarea contabilă		Valoarea prudențială	
			Sold la:		Sold la:	
			31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024
1	2	3	4	5	6	7
A. CAPITAL PROPRIU:		090	118 773 103	114 994 857	96 079 438	95 027 801
<i>I. Capital social</i>		<i>091</i>	<i>37 000 075</i>	<i>37 000 075</i>	<i>37 000 075</i>	<i>37 000 075</i>
<i>VI. Rezerve:</i>		<i>096</i>	<i>23 243 379</i>	<i>28 286 066</i>	<i>549 714</i>	<i>8 319 010</i>
1. Capital de rezervă		0961	0	0	0	0
2. Rezerve statutare		0962	4 251 974	4 251 974	4 251 974	4 251 974
3. Rezerve din reevaluare		0963	5 762 315	10 805 002	5 762 315	10 805 002
4. Alte rezerve		0964	13 229 090	13 229 090	(9 464 575)	(6 737 966)
<i>VII. Profit nerepartizat (pierdere neacoperită) al anilor precedenți</i>		<i>097</i>	<i>24 589 387</i>	<i>38 529 649</i>	<i>24 589 387</i>	<i>38 529 649</i>
<i>VIII. Profit net (pierdere netă) al perioadei de gestiune</i>		<i>098</i>	<i>33 940 262</i>	<i>11 179 067</i>	<i>33 940 262</i>	<i>11 179 067</i>
<i>IX. Profit utilizat al perioadei de gestiune</i>		<i>099</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>X. Interese minoritare (interese care nu controlează)</i>		<i>100</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
C. REZERVE TEHNICE:		120	169 463 579	171 311 705	169 463 579	171 311 705
<i>I. Rezerve tehnice brute aferente asigurărilor generale:</i>		<i>121</i>	<i>169 463 579</i>	<i>171 311 705</i>	<i>169 463 579</i>	<i>171 311 705</i>
1. Rezerva de prime necăștigate		1211	88 982 716	80 993 498	88 982 716	80 993 498
2. Rezerva de daune declarate, dar nesoluționate		1212	36 349 301	46 506 222	36 349 301	46 506 222
3. Rezerva de daune neavizate (IBNR)		1213	44 129 910	42 331 147	44 129 910	42 331 147
4. Rezerva riscurilor neexpirate		1214	1 652	1 480 838	1 652	1 480 838
D. PROVIZIOANE:		130	5 013 129	4 705 628	5 013 129	4 705 628
2. Provizioane pentru impozite		132	0	639 404	0	639 404
3. Alte provizioane		133	5 013 129	4 066 224	5 013 129	4 066 224
F. DATORII:		150	30 900 645	26 929 317	30 900 645	26 929 317
<i>I. Datorii provenite din operațiuni de asigurare directă:</i>		<i>151</i>	<i>10 837 310</i>	<i>6 224 240</i>	<i>10 837 310</i>	<i>6 224 240</i>
1. Datorii către asigurați		1511	4 243 601	2 581 246	4 243 601	2 581 246
2. Datorii către intermediarii în asigurări		1512	6 575 090	3 640 298	6 575 090	3 640 298
3. Datorii față de părțile afiliate		1513	18 619	2 696	18 619	2 696
<i>II. Datorii provenite din operațiuni de reasigurare</i>		<i>152</i>	<i>15 542 620</i>	<i>17 886 175</i>	<i>15 542 620</i>	<i>17 886 175</i>
<i>VII. Datorii față de părțile afiliate altele decât cele din asigurarea directă</i>		<i>157</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>VIII. Datorii față de furnizori, creditori, personal</i>		<i>158</i>	<i>2 407 303</i>	<i>2 404 980</i>	<i>2 407 303</i>	<i>2 404 980</i>
<i>IX. Alte datorii, inclusiv datorii fiscale și datorii pentru asigurările sociale</i>		<i>159</i>	<i>2 113 412</i>	<i>413 922</i>	<i>2 113 412</i>	<i>413 922</i>
G. VENITURI ANTICIPATE ȘI DATORII CALCULATE:		160	3 118 299	3 445 407	3 118 299	3 445 407
<i>II. Venituri anticipare curente</i>		<i>162</i>	<i>3 107 790</i>	<i>3 432 509</i>	<i>3 107 790</i>	<i>3 432 509</i>
<i>III. Avansuri primite</i>		<i>163</i>	<i>10 509</i>	<i>12 898</i>	<i>10 509</i>	<i>12 898</i>
TOTAL PASIVE		170	327 268 755	321 386 914	304 575 090	301 419 858

SOCIETATEA DE ASIGURĂRI ACORD GRUP S.A.

FORMA PP – CONTUL DE PROFIT ȘI PIERDERE

la situația din 31 decembrie 2024

Denumirea entității **SA ACORD GRUP SA**

IDNO **1002600007813**

Nr. cnt.	Indicatori	Cod rd.	31.12.2023	31.12.2024
1	2	3	4	5
I. Contul tehnic:		010	17 209 041	1 155 391
1.	Asigurări generale	011	17 209 041	1 155 391
2.	Asigurări de viață	012		
II. Venituri din investiții: (cod r.700 col.4+col.5+col.6 forma I 1.2)		020	26 396 109	14 758 517
1.	Venituri din investiții imobiliare	021		
2.	Venituri din investiții în entități afiliate și interese de participare:	022	0	0
2.1.	<i>Din acțiuni și interese de participare</i>	0221		
2.2.	<i>Din împrumuturi și titluri de creanță</i>	0222		
2.3.	<i>Din alte investiții</i>	0223		
3.	Venituri din alte investiții financiare:	023	22 951 926	12 194 124
3.1.	<i>Din acțiuni, interese de participare și alte titluri cu venit variabil, părți și certificate de investiții în fonduri de investiții</i>	0231		
3.2.	<i>Din obligațiuni și alte valori mobiliare</i>	0232	20 800 795	11 318 969
3.3.	<i>Din depozite la bănci licențiate</i>	0233	2 151 131	875 155
3.4.	<i>Din alte investiții</i>	0234		
4.	Profituri din reajustări ale investițiilor (cod r.700 col.6 forma I 1.2)	024	3 444 183	2 564 393
5.	Profituri din realizarea investițiilor (cod r.700 col.5 forma I 1.2)	025	0	0
III. Profit nerealizat din investiții (cod r.700 col.7 forma I 1.2)		030		
IV. Cota netă a investițiilor, inclusiv costuri, transferate din contul tehnic de asigurări de viață		040		
V. Cheltuieli cu investițiile: (cod r.700 col.8+col.9+col.10 forma I 1.2)		050	4 248 756	2 260 955
1.	Cheltuieli cu întreținerea investițiilor imobiliare	051		
2.	Alte cheltuieli de investiții	052		
3.	Pierderi din reajustări ale investițiilor (cod r.700 col.10 forma I 1.2)	053	4 248 756	2 260 955
4.	Pierderi din realizarea investițiilor (cod r.700 col.9 forma I 1.2)	054	0	0
VI. Pierderi nerealizate din investiții (cod r.700 col.11 forma I 1.2)		060		
VII. Cota netă a investițiilor, inclusiv costuri, transferate din contul tehnic de asigurări generale		070		
VIII. Alte venituri din exploatare		080	0	69 332
IX. Alte cheltuieli din exploatare		090		
X. Profit/pierdere din activitatea operațională		100	39 356 394	13 722 285
XI. Venituri excepționale		110		
XII. Cheltuieli excepționale		120		
XIII. Profit/pierdere până la impozitare		130	39 356 394	13 722 285
XIV. Cheltuieli privind impozitul pe venit		140	5 416 132	2 543 218
XV. Alte reduceri obligatorii de profit (creșterea pierderilor)		150		
XVI. Profit net/pierdere netă		160	33 940 262	11 179 067
1.	Atribuibil proprietarilor societății-mamă	161		
2.	Atribuibil intereselor minoritare (interese care nu controlează)	162		

1.1 Contul tehnic pentru asigurări generale

Nr. cpt.	Indicatori	Cod rd.	31.12.2023	31.12.2024
1	2	3	4	5
I. Prime nete câștigate:		010	166 986 790	183 600 248
1.	Prime brute subscrise	011	238 170 657	208 688 048
2.	Prime restituite pe contracte rezoluționate și anulate	012	10 542 783	2 769 661
3.	Prime cedate în reasigurare	013	41 775 295	29 072 303
4.	Variația rezervei primei necâștigate (+/-)	014	19 305 363	(7 989 218)
5.	Variația rezervei primei necâștigate, cedate în reasigurare (+/-)	015	439 574	(1 235 054)
II. Alte venituri tehnice nete din activitatea de asigurare		020	105 644	100 763
III. Daune apărute nete:		030	62 781 099	85 890 025
1.	Daune brute plătite	031	45 963 278	77 157 075
2.	Costuri de instrumentare a cererilor de despăgubire	032	375 476	518 091
3.	Cuantumul daunelor plătite de reasigurător	033	2 339 211	3 588 577
4.	Variația rezervelor de daune avizate și neavizate, brute (+/-)	034	(18 368 437)	8 358 157
5.	Variația rezervelor de daune avizate și neavizate, cedate în reasigurare (+/-)	035	(38 706 311)	(8 964 904)
6.	Recuperările provenite din regres sau subrogații	036	1 556 318	5 519 625
IV. Variația altor rezerve tehnice (+/-)		040	(2 440 434)	1 479 186
V. Cheltuieli nete pentru beneficii și reduceri		050	0	0
VI. Cheltuieli operaționale nete:		060	89 542 728	95 176 409
1.	Cheltuieli de achiziție	061	63 139 910	57 268 692
2.	Variația sumei cheltuielilor de achiziție reportate (+/-)	062	6 602 744	(3 543 593)
3.	Comisionul de reasigurare	063	1 398 353	(3 593)
4.	Cheltuieli administrative	064	28 105 508	29 527 964
5.	Alte cheltuieli operaționale	065	6 298 407	4 832 567
VII. Alte cheltuieli tehnice, nete de reasigurare		070	0	0
VIII. Cota din venitul net din investiții		080	0	0
IX. Rezultatul tehnic		090	17 209 041	1 155 391
X. Rata daunelor nete, %		100	37,60%	46,78%
XI. Rata cheltuielilor nete, %		110	53,62%	51,84%
XII. Rata combinată netă, %		120	91,22%	98,62%

1.3 Contul non-tehnic

Nr. cpt.	Indicatori	Cod rd.	31.12.2023	31.12.2024
1	2	3	4	5
I. Rezultatul tehnic al asigurărilor generale		010	17 209 041	1 155 391
II. Rezultatul tehnic al asigurărilor de viață		020		
III. Venitul net din investiții:		030	22 147 353	12 497 562
1.	Venituri din interese de participare	031	0	0
1.1.	de la entități afiliate	0311		
1.2.	de la alte entități	0312		
2.	Venituri din investiții imobiliare	032	0	0
2.1.	de la entități afiliate	0321		
2.2.	de la alte entități	0322		
3.	Venituri din dobânzi	033	22 951 926	12 194 124
3.1.	de la entități afiliate	0331		
3.2.	de la alte entități	0332	22 951 926	12 194 124
4.	Venituri din alte plasamente	034	0	0
4.1.	de la entități afiliate	0341		
4.2.	de la alte entități	0342		
5.	Cheltuieli investiționale	035	804 573	(303 438)
5.1.	Cheltuieli cu dobânzile și alte cheltuieli	0351		
5.2.	Ajustările de valoare aferente investițiilor	0352	804 573	(303 438)
6.	Profituri / pierderi din realizarea investițiilor	036	0	0
6.1.	Acțiuni	0361		
6.2.	Obligațiuni și alte valori mobiliare	0362		
6.3.	Împrumuturi pe baza poliței de asigurare	0363		
6.4.	Investiții imobiliare	0364		
6.5.	Alte investiții	0365	0	0
IV. Cota din venitul net din investiții transferată în contul tehnic		040		
V. Alte venituri din exploatare		050	0	69 332
VI. Alte cheltuieli din exploatare		060	0	0
VII. Rezultatul non-tehnic		070	39 356 394	13 722 285

SOCIETATEA DE ASIGURĂRI ACORD GRUP S.A.

RAPORT
privind activitatea de bază a asiguratorului (reasiguratorului) "ACORD GRUP" SA
la situația din 31.12.2024

I. PRIME BRUTE SUBSCRISE

Clase de asigurări	Cod rind	Contracte de asigurare/ reasigurare încheiate în perioada de raportare					Contracte de asigurare/ reasigurare anulate și reziliate în perioada de raportare				Contracte de asigurare/ reasigurare expirate în perioada de raportare			Contracte de asigurare/ reasigurare în vigoare la finele perioadei de raportare			
		Numărul, unități			Prime brute subscrise, lei	Suma asigurată, lei	Numărul, unități		Prime brute subscrise aferente, lei	Suma asigurată, lei	Numărul, unități		Suma asigurată, lei	Numărul, unități		Suma asigurată conform polițelor, lei	Reținerea proprie conform contractelor de reasigurare, lei
		polițelor emise	asiguraților, inclusiv persoane juridice, întreprinzători individuali și alte unități de drept	persoane fizice			polițelor anulate și reziliate	asiguraților aferenți polițelor anulate și reziliate			polițelor expirate	asiguraților aferenți polițelor expirate		polițelor	asiguraților		
A	B	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
Total (020+030)	010	137 247	20 050	119 068	208 688 048	18 670 286 520	944	944	2 789 661	92 650 035	141 154	142 792	18 831 256 976	59 553	59 796	13 170 641 451	2 565 088 378
I. Asigurări generale, inclusiv:	020	137 247	20 050	119 068	208 688 048	18 670 286 520	944	944	2 789 661	92 650 035	141 154	142 792	18 831 256 976	59 553	59 796	13 170 641 451	2 565 088 378
Asigurări de accidente	0201	1 121	192	929	2 032 757	325 840 431					1 065	1 065	343 221 401	240		95 420 683	22 969 896
Asigurări de sănătate, din care:	0202	13 965	115	15 721	2 201 734	8 799 197 739	1	1	3 132	31 162 806	14 035	15 673	8 697 367 981	1 420	1 663	936 309 486	936 309 486
cu valabilitate în Republica Moldova	02021	299		299	146 320	2 093 000					290	290	2 030 000	99	99	693 000	693 000
cu valabilitate în afara Republicii Moldova	02022	13 666	115	15 422	2 055 414	8 797 104 739	1	1	3 132	31 162 806	13 745	15 383	8 695 337 981	1 321	1 564	935 616 486	935 616 486
Asigurări de vehicule terestre (CASCO)	0203	750	487	263	14 695 678	425 183 589	27	27	184 031	8 105 309	652	652	332 620 292	741	741	421 454 379	421 454 379
Asigurări de vehicule de cale ferată	0204																
Asigurări de nave aeriene	0205	16	16		22 907 623	520 390 250	2	2	245 292	45 985 950	17	17	660 947 809	17	17	525 983 000	25 245 995
Fluviale	0206																
Asigurări de bunuri în tranzit	0207	10	9	1	253 742	36 024 208					9	9	34 454 716	1	1	1 569 492	1 569 492
Asigurări de incendii și alte calamități naturale, din care asigurarea:	0208	167	99	68	948 047	617 572 968	2	2	3 695	7 395 970	216	216	644 890 404	164	164	609 386 476	527 266 364
construcțiilor (locuințe, oficii etc.)	02081	122	56	66	379 755	416 789 001	2	2	3 695	7 395 970	144	144	447 823 463	119	119	408 602 509	379 513 288
animalelor	02082																
culturilor agricole	02083																
altor proprietăți și bunuri	02084	45	43	2	568 292	200 783 967					72	72	197 066 941	45	45	200 783 967	147 753 076
Alte asigurări de bunuri, din care asigurarea:	0209																
construcțiilor (locuințe, oficii etc.)	02091																
animalelor	02092																
culturilor agricole	02093																
altor proprietăți și bunuri	02094																
Asigurări de răspundere civilă auto, din care:	0210	121 150	19 070	102 080	157 987 940	374 897 189	912	912	2 333 511	0	125 067	125 067	329 383 020	56 902	56 902	374 897 189	374 897 189
RCA internă	02101	54 551	9 423	45 128	92 467 792		570	570	1 075 016		56 400	56 400		50 773	50 773		
Carte Verde	02102	66 530	9 578	56 952	65 245 247		342	342	1 258 495		68 507	68 507		6 060	6 060		
Carte TIR	02103																
Carte CMR	02104	35	35		198 821	79 003 910				131	131	316 100 020	35	35	79 003 910	79 003 910	
Transportatori fași de călători	02105	34	34		76 080	295 893 279				29	29	13 283 000	34	34	295 893 279	295 893 279	
Alte tipuri de asigurări RCA	02106																
Asigurări de răspundere civilă avia	0211	10	8	2	7 338 713	7 274 321 699				13	13	7 501 642 962	13	13	9 955 076 699	4 831 530	
Asigurări de răspundere civilă maritimă, lacustră și fluvială	0212																
Asigurări de răspundere civilă generală, din care asigurarea:	0213	58	54	4	301 814	296 858 447	0	0	0	0	80	80	286 728 391	55	55	250 544 047	250 544 047
brokerilor de asigurare (reasigurare)	02131	11	11		55 000	165 000 000					9	9	120 000 000	11	11	165 000 000	165 000 000
agenților de asigurare persoană juridică	02132	8	8		27 000	80 000 000					8	8	80 000 000	7	7	70 000 000	70 000 000
notarilor	02133																
avocaților	02134																
auditorilor	02135																
obiectelor industrial periculoase	02136	24	23	1	76 450	12 250 000				27	27	15 550 000	24	24	12 250 000	12 250 000	
altor tipuri	02137	15	12	3	143 364	39 608 447				36	36	71 178 391	13	13	3 294 047	3 294 047	
Asigurări de credite	0214																
Asigurări de garanții	0215																
Asigurări de pierderi financiare	0216																
Asigurări de protecție juridică	0217																

SOCIETATEA DE ASIGURĂRI ACORD GRUP S.A.

II. DESPĂGUBIRI ȘI INDEMNIZAȚII DE ASIGURARE
la situația din 31.12.2024

Clase de asigurări	Cod rînd	Numărul daunelor / indemnizațiilor, unități										Suma daunelor / indemnizațiilor, lei									
		avizate, dar nesoluciona- te la inceputul anului	avizate în perioada de raportare	achitate în perioada de raportare			soluciona- te /ajustate în perioada de raportare	avizate, dar nesoluciona- te la sfîrșitul perioadei de raportare			avizate, dar nesoluciona- te la inceputul anului	avizate în perioada de raportare	achitate în perioada de raportare				soluciona- te /ajustate în perioada de raportare	avizate dar nesoluciona- te la sfîrșitul perioadei de raportare			
				Total	din cele avizate, dar nesoluciona- te la inceputul anului	din cele avizate în perioada de raportare		Total	afere- nte perioadelor precedente de raportare	afere- nte perioadei de raportare			Total	din cele avizate, dar nesoluciona- te la inceputul anului	din cele avizate în perioada de raportare	Cota reassigura- torului în daunele plătite		Total	din cele avizate, dar nesolucio- nate la inceputul anului	din cele avizate în perioada de raportare	Cota reassigura- torului în daunele nesoluciona- te
A	B	1	2	3=4+5	4	5	6	7=8+9	8=1-4-6	9=3-5	10	11	12=13+14	13	14	15	16	17=18+19	18=10-13-16	19=11-14	20
Total (000+030)	010	674	3 155	2 998	382	2 606	79	752	203	549	35 290 583	79 544 706	77 157 075	24 280 336	52 866 759	3 588 577	-7 473 458	45 151 672	18 473 725	26 677 947	1 543 286
I. Asigurați generali, inclusiv:	020	674	3 155	2 998	382	2 606	79	752	203	549	35 290 583	79 544 706	77 157 075	24 280 336	52 866 759	3 588 577	-7 473 458	45 151 672	18 473 725	26 677 947	1 543 286
Asigurați de accidente	0201	4	1	1	1			3	3	0	2 970 785	0	1 927 740	1 927 740	0	1 596 357	-362 134	1 365 239	1 305 239	0	1 174 715
Asigurați de sănătate, din care:	0202	13	26	20	5	15	2	17	6	11	965 301	672 684	187 807	22 058	165 749		189 672	1 260 506	753 571	506 935	
cu valabilitate în Republica Moldova	02021	1	2	2	1	1	1	1	0	1	847	1 639	2 763	1 829	934		-882	705	0	705	
cu valabilitate în afara Republicii Moldova	02022	12	24	18	4	14	2	16	6	10	964 454	671 045	185 044	20 229	164 815		190 454	1 259 802	753 571	506 230	
Asigurați de vehicule terestre (CASCO)	0203	43	404	364	24	340	6	77	13	64	1 211 592	7 489 733	7 695 383	1 254 820	6 440 563	1 992 220	-120 893	1 136 885	87 665	1 048 170	140 398
Asigurați de vehicule de cale ferată	0204																				
Asigurați de nave aeriene	0205	0	0	0				0	0	0	0	0	0	0				0	0	0	0
Asigurați de nave maritime, lacustre și fluviale	0206																				
Asigurați de bunuri în tranzit	0207																				
Asigurați de incendii și alte calamități naturale, din care asigurarea:	0208	1	0	0	0	0	0	1	1	0	19 795	0	0	0			0	19 795	19 795	0	15 836
construcțiilor (locuințe, oficii etc.)	02081																				
animalelor	02082																				
culturilor agricole	02083																				
altor proprietăți și bunuri	02084	1	0	0				2	1	0	19 795							19 795	19 795	0	15 836
Alte asigurări de bunuri, din care asigurarea:	0209																				
construcțiilor (locuințe, oficii etc.)	02091																				
animalelor	02092																				
culturilor agricole	02093																				
altor proprietăți și bunuri	02094																				
Asigurați de răspundere civilă auto, din care:	0210	612	2 725	2 613	362	2 251	70	654	180	474	29 764 986	71 382 281	67 346 145	21 065 698	46 280 447	0	-7 628 167	41 429 287	16 307 455	25 121 842	212 337
RCA internă	02101	477	2 504	2 417	267	2 150	88	476	122	354	9 709 787	49 319 143	46 378 082	7 183 148	39 134 934		-2 295 449	14 946 297	4 822 088	10 124 209	
Carte Verde	02102	130	220	194	94	100	-18	174	54	120	19 421 081	22 055 173	20 935 281	19 877 741	7 057 540		-5 405 677	25 946 650	10 949 017	14 997 633	
Cornet TIR	02103																				
Cornet CMR	02104	5	1	2	1	1		4	4	0	634 118	7 973	32 782	24 809	7 973		72 959	536 350	536 350	0	212 337
Transportatori față de clienți	02105																				
Alte tipuri de asigurări RCA	02106																				
Asigurați de răspundere civilă avia	0211	1					1	0	0	0	348 124		0				348 124	0	0		
Asigurați de răspundere civilă maritimă, lacustă și fluvială	0212																				
Asigurați de răspundere civilă generală, din care asigurarea:	0213	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

L Rezerve tehnice aferente asigurărilor generale

Rezerve tehnice aferente asigurărilor generale		Rezerve tehnice la începutul anului												Clase de asigurări	Cod rînd	Rezerve tehnice la sfîrșitul perioadei de raportare														Modificarea rezervelor	
Clase de asigurări	Cod rînd	Total	Total, cota reasigura- torului	inclusiv:								Alte rezerve, cota reasigura- torului	Alte rezerve, cota reasigura- torului			Total	Total, cota reasigura- torului	inclusiv:								Total	Total, cota reasigura- torului				
				RPN	RPN, cota reasigura- torului	RDN	RDN, cota reasigura- torului	RDN	RDN, cota reasigura- torului	RRN	RRN, cota reasigura- torului							Alte rezerve	RPN	RPN, cota reasigura- torului	RDN	RDN, cota reasigura- torului	RDN	RDN, cota reasigura- torului	RRN			RRN, cota reasigura- torului	Alte rezerve		
A	B	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	A	B	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25=13-24	26=14-2		
Total asigurări generale, inclusiv:	010	189 462 579	32 122 142	88 982 716	16 642 939	36 349 261	3 942 394	44 129 910	11 625 901	1 652	0	0		Total asigurări generale, inclusiv:	010	171 311 795	21 823 185	89 993 499	15 487 884	46 596 222	1 589 384	42 331 147	4 934 797	1 480 636	0	0	1 848 126	-18 199 959			
Asigurați de accidente	0101	3 891 751	3 365 581	292 714	118 368	3 059 988	2 732 917	479 129	431 216					Asigurați de accidente	0101	1 941 949	1 435 593	324 844	0	1 344 396	1 289 957	272 474	225 638	254			-1 689 782	-1 867 988			
Asigurați de sănătate, din care:	0102	1 439 425	0	219 203	0	994 260	0	234 518	0	1 652	0	0		Asigurați de sănătate, din care:	0102	1 796 593	0	201 989	0	1 296 321	0	199 489	0	36 674	0	0		356 988	0		
cu valabilitate în Republica Moldova	01021	24 200	0	21 837	0	872	0	1 391	0					cu valabilitate în Republica Moldova	01021	29 854	0	28 458	0	726	0	2 472	0		0		5 063	0			
cu valabilitate în afara Republicii Moldova	01022	1 415 424	0	197 288	0	993 387	0	233 119	0	1 652	0	0		cu valabilitate în afara Republicii Moldova	01022	1 766 740	0	235 533	0	1 297 955	0	196 737	0	36 674	0		351 265	0			
Asigurați de vehicule terestre (CASCO)	0103	7 816 982	2 189 435	6 137 640	1 450 889	1 239 242	521 797	421 188	216 748					Asigurați de vehicule terestre (CASCO)	0103	6 559 574	1 881 507	7 238 754	0	1 178 940	144 610	149 888	35 897			742 592	-2 088 929				
Asigurați de vehicule de cale ferată	0104	0	0	0	0	0	0	0	0					Asigurați de vehicule de cale ferată	0104	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
Asigurați de nave aeriene	0105	23 369 584	19 333 498	12 837 772	9 345 203	0	0	10 531 732	9 988 295	0	0	0		Asigurați de nave aeriene	0105	18 093 217	13 939 340	13 512 433	9 585 883	0	4 579 784	4 343 467	0	0			-5 276 287	-5 394 128			
Asigurați de nave maritime, lacustre și fluviale	0106	0	0	0	0	0	0	0	0					Asigurați de nave maritime, lacustre și fluviale	0106	0	0	5 334	0		5 117						10 471	0			
Asigurați de bunuri în tranzit	0107	0	0	0	0	0	0	0	0					Asigurați de bunuri în tranzit	0107	18 471	0	5 334	0		5 117						10 471	0			
Asigurați de incendii și alte calamități naturale, din care asigurarea:	0108	413 395	22 725	384 989	0	20 389	16 311	8 017	6 414	0	0	0		Asigurați de incendii și alte calamități naturale, din care asigurarea:	0108	487 114	95 807	439 074	72 575	20 389	16 311	7 651	6 121	0	0	0	73 719	72 282			
construcțiilor (locuințe, oficii etc.)	01081	220 888	0	220 888	0									construcțiilor (locuințe, oficii etc.)	01081	232 644	18 351	228 855	15 352		3 749	2 990				11 716	18 351				
animalelor	01082	0	0	0	0	0	0	0	0					animalelor	01082	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
culturilor agricole	01083	0	0	0	0	0	0	0	0					culturilor agricole	01083	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
altor proprietăți și bunuri	01084	192 507	22 725	164 101	0	20 389	16 311	8 017	6 414					altor proprietăți și bunuri	01084	254 510	76 456	230 218	57 223	20 389	16 311	3 902	3 122				42 083	53 931			
Alte asigurări de bunuri, din care asigurarea:	0109	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		Alte asigurări de bunuri, din care asigurarea:	0109	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
construcțiilor (locuințe, oficii etc.)	01091	0	0	0	0	0	0	0	0					construcțiilor (locuințe, oficii etc.)	01091	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
animalelor	01092	0	0	0	0	0	0	0	0					animalelor	01092	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
culturilor agricole	01093	0	0	0	0	0	0	0	0					culturilor agricole	01093	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
altor proprietăți și bunuri	01094	0	0	0	0	0	0	0	0					altor proprietăți și bunuri	01094	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
Asigurați de clipelele civile auto, din care:	0110	134 584 055	373 172	62 307 159	324	30 657 934	212 827	31 619 662	160 021	0	0	0		Asigurați de clipelele civile auto, din care:	0110	133 599 351	323 819	52 502 960	0	42 672 176	218 787	36 890 475	104 312	1 443 710	0	0	9 934 556	-58 153			
BCI - incendii	01101	46 596 552	0	48 204 847	0	10 801 800	8 390 625	0	0					BCI - incendii	01101	72 065 460	0	42 457 534	15 394 686					1 443 710	0	0	5 408 857	0			
Curs - furturi	01102	56 409 245	0	13 812 755	0	20 063 713	0	22 862 977	0					Curs - furturi	01102	60 537 446	0	9 856 919	0	26 725 849		23 855 478			0	0	3 638 181	0			
Curse TIR	01103	0	0	0	0	0	0	0	0					Curse TIR	01103	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
Curse CMR	01104	1 234 138	373 172	235 077	324	653 141	212 827	346 108	160 021	0	0	0		Curse CMR	01104	867 538	323 819	51 600	0	532 440	218 787	263 487	104 312	0	0		-346 700	-58 153			
Transportatori fașă de clipelele	01105	54 488	0	54 488	0	0	0	0	0					Transportatori fașă de clipelele	01105	38 748	0	38 837	0	0	0	1 831		0	0		-15 712	0			
Alte tipuri de asigurări BCI	01106	0	0	0	0	0	0	0	0					Alte tipuri de asigurări BCI	01106	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
Asigurați de clipelele civile auto, din care:	0111	7 985 044	6 420 171	6 323 826	5 448 432	358 566	358 532	823 296	823 297					Asigurați de clipelele civile auto, din care:	0111	6 802 945	5 958 790	6 582 659	5 739 338	0	219 366	219 366					-703 429	-471 471			
Asigurați de clipelele civile maritime, lacustre și fluviale	0112	0	0	0	0	0	0	0	0					Asigurați de clipelele civile maritime, lacustre și fluviale	0112	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
Asigurați de clipelele civile generale	0113	581 943	279 641	479 413	279 641	0	0	22 530	0	0	0	0		Asigurați de clipelele civile generale	0113	111 371	0	184 400	0	0	6 971	0	0	0	0		-398 572	-279 641			
Asigurați de credite	0114	0	0	0	0	0	0	0	0					Asigurați de credite	0114	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
Asigurați de garanții	0115	0	0	0	0	0	0	0	0					Asigurați de garanții	0115	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
Asigurați de puncte financiare	0116	0	0	0	0	0	0	0	0					Asigurați de puncte financiare	0116	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
Asigurați de protecție juridică	0117	0	0	0	0	0	0	0	0					Asigurați de protecție juridică	0117	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
Asigurați de asistență a persoanelor aflate în dificultate în cazul deplasării sau alături de la domiciliu ori de la locul de reședință permanent	0118	0	0	0	0	0	0	0	0					Asigurați de asistență a persoanelor aflate în dificultate în cazul deplasării sau alături de la domiciliu ori de la locul de reședință permanent	0118	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		

Cod IDNO 1002600007813					ASIG0205
Categoria de asigurare Asigurări generale					Codul formularului
ASIG 2.5 RAPORTUL PRIVIND FONDURILE PROPRII					
la situația din 31.12.2024					
Nr. d/o	Elementele fondurilor proprii	Rangul 1	Rangul 2	Rangul 3	TOTAL
1	2	3	4	5	6 = 3+4+5
I.	Fonduri proprii de bază				
1.	Capital social vărsat(r.1.1+r.1.2), din care:	37 000 075			37 000 075
1.1.	acțiuni ordinare	37 000 075			37 000 075
1.2.	acțiuni preferențiale				0
2.	Prime de capital aferente capitalului social (r.2.1+r.2.2), din care:	0			0
2.1.	acțiuni ordinare				0
2.2.	acțiuni preferențiale				0
3.	Fonduri surplus care nu sunt considerate obligații din asigurare sau reasigurare				0
4.	Rezerva de reconciliere	58 027 732			58 027 732
5.	Datorii subordonate plătite, evaluate în conformitate cu punctul 4 din Regulament				0
6	Fonduri proprii de bază – total (r. 1+r.2+ r.3+ r.4+ r.5)	95 027 807	0	0	95 027 807
7.	Valoarea totală a participațiilor societăților de asigurare sau de reasigurare deținute în bancă, societatea de investiții și/sau societatea financiară nonbancară care depășesc 10% din elementele prevăzute în r.1 - r.4, corespunzător rangurilor la care se referă	0			
8.	Fonduri proprii de bază nete – total (r.6 – r.7)	95 027 807	0	0	95 027 807
II.	Fonduri proprii auxiliare				
9.	Capital subscris nevărsat și neplătit, plătit la cerere				
10.	Acțiunile preferențiale nevărsate și neplătite, acțiunile preferențiale plătibile la cerere				
11.	Angajament obligatoriu din punct de vedere juridic de a subscrive și a plăti datoriile subordonate la cerere				
12.	Acreditivile și garanțiile care sunt deținute în fiducie (trust) de către un mandatar independent în beneficiul creditorilor de asigurare și sunt furnizate de bănci				
13.	Acreditivile și garanțiile furnizate, altele decât cele de la rândul 12, potrivit cărora elementele pot fi solicitate la cerere și acestea nu sunt grevate de sarcini				
14.	Alte angajamente obligatorii din punct de vedere juridic primite de societatea de asigurare sau de reasigurare, cu condiția ca elementele să poată fi solicitate la cerere și să nu fie grevate cu sarcini				
15.	Fonduri proprii auxiliare – total (r.9+r.10+...+r.14)		0	0	0
16.	Fonduri proprii – TOTAL (r.8 + r.15)	95 027 807	0	0	95 027 807

Cod IDNO 1002600007813				ASIG0206
Categoria de asigurare Asigurări generale				Codul formularului
ASIG 2.6 RAPORTUL PRIVIND REZERVA DE RECONCILIERE				
la situația din 31.12.2024				
Nr. d/o	Elementele rezervei de reconciliere	Fonduri proprii de rangul 1, lei	Notă	
1	2	3	4	
1.	Rezerva de reconciliere până la deducerea fondurilor proprii restricționate - total (r.1.1-1.2-1.3-1.4), din care:	58 027 732		
1.1.	Excedentul de active față de datorii (r.1.1.1. – r.1.1.2.):	95 027 807		
1.1.1.	active – total	301 419 864		
1.1.2.	datorii - total	206 392 057		
1.2.	Suma elementelor din r.1-3 col.3 din anexa nr.1	37 000 075		
1.3.	Valoarea acțiunilor proprii deținute (capital retras)			
1.4.	Dividendele, distribuiriile și cheltuielile previzibile aferente, care nu au fost aprobate de adunarea generală a acționarilor privind plata acestora (inclusiv valoarea dividendelor intermediare);			
2.	Rezerva de reconciliere detaliată până la deducerea fondurilor proprii restricționate - total (r.2.1 + r.2.2 +...+ r.2.6), detaliată după componentele:	58 027 732		
2.1.	Rezultatul reportat (profitul nerepartizat sau pierderea neacoperită ale anilor precedenți)	38 529 649		
2.2.	Rezultatul exercițiului financiar (profitul nerepartizat sau pierderea neacoperită a perioadei de gestiune)	11 179 073		
2.3.	Rezerva din reevaluarea imobilizărilor corporale	10 805 002		
2.4.	Rezerve prevăzute de cadrul normativ	4 251 974		
2.5.	Rezerve din reevaluarea investițiilor financiare			
2.6.	Alte rezerve	-6 737 966		
3.	Fondurile proprii restricționate	0		

I. Formularul raportului					
ASIG 2.7 RAPORTUL PRIVIND CERINȚA DE CAPITAL MINIM					
Cod IDNO 1002600007813			ASIG0207A		
Categorie de asigurare <u>Asigurări generale</u>			Codul formularului		
ASIG 2.7A Calculul cerinței de capital minim					
la situația din 31.12.2024					
Cerința de capital minim calculată ca funcție liniară	Pragul absolut al cerinței de capital minim,	Factorul de tranziție,	Cerința de capital minim -		
(MCR _{liniar, AG}), lei	(P _{ACCM}), lei	(k), %	(MCR), lei		
1	2	3	4 = max (1;2*3/100)		
29 208 511	61 793 920	20	29 208 511		
ASIG 2.7B Cerința de capital minim calculată					
ca funcție liniară a variabilelor - prime nete și rezerve tehnice nete					
la situația din 31.12.2024					
Clase de asigurare sau de reasigurare	Rezervele tehnice nete (R _{AG,i}), lei	Prime nete subscrise (P _{AG,i}), lei	Factori de risc pentru rezervele tehnice (α _i), %	Factori de risc pentru prime subscrise (β _i), %	Cerința de capital minim calculată ca o funcție liniară (MCR _{liniar, AG}), lei
2	3	4	5	6	7 = 3*5/100 + 4*6/100
Asigurări directe					
Asigurările de accidente (inclusiv accidentele de muncă și bolile profesionale)	506 376	1 988 197	10,7	7,5	203 297
Asigurările de sănătate	1 796 593	2 198 603	4,7	4,7	187 774
Asigurările de vehicule terestre (altele decât cele feroviare)	8 379 067	14 521 914	7,5	7,5	1 717 574
Asigurările de vehicule de cale ferată		0	7,5	7,5	0
Asigurările de nave aeriene	4 153 857	6 837 244	10,3	14,0	1 385 061
Asigurările de nave maritime, lacustre și fluviale		0	10,3	14,0	0
Asigurările de bunuri în tranzit	10 471	113 626	10,3	14,0	16 986
Asigurările de incendiu și de alte calamități naturale care acoperă daunele suferite de proprietăți și de bunuri, altele decât bunurile cuprinse în clasele 3, 4, 5, 6 și 7	392 107	0	9,4	7,5	36 858
Alte asigurări de bunuri		739 578	9,4	7,5	55 468
Asigurările de răspundere civilă auto	133 186 333	149 249 430	8,5	9,4	25 350 285
Asigurările de răspundere civilă avia	843 346	895 680	10,3	13,1	204 199
Asigurările de răspundere civilă maritimă, lacustră și fluvială		0	10,3	13,1	0
Asigurările de răspundere civilă generală	111 371	301 814	10,3	13,1	51 009
Asigurările de credite			17,7	11,3	0
Asigurările de garanții			17,7	11,3	0
Asigurările de pierderi financiare			18,6	12,2	0
Asigurările de protecție juridică			11,3	6,6	0
Asigurările de asistență ale persoanelor aflate în dificultate în cursul deplasărilor sau absențelor de la domiciliu ori de la locul de reședință permanentă			18,6	8,5	0
Asigurări directe – total (r.1 + r.2 +...+ r.18)	149 379 520	176 846 085			29 208 511
Reasigurări					
Reasigurările proporționale de accidente (inclusiv accidentele de muncă și bolile profesionale)			10,7	7,5	
Reasigurările proporționale de sănătate			4,7	4,7	
Reasigurările proporționale de vehicule terestre (altele decât cele feroviare)			7,5	7,5	
Reasigurările proporționale de vehicule de cale ferată			7,5	7,5	
Reasigurările proporționale de nave aeriene			10,3	14,0	
Reasigurările proporționale de nave maritime, lacustre și fluviale			10,3	14,0	
Reasigurările proporționale de bunuri în tranzit			10,3	14,0	
Reasigurările proporționale de incendiu și de alte calamități naturale care acoperă daunele suferite de proprietăți și de bunuri, altele decât bunurile cuprinse în clasele 3, 4, 5, 6 și 7			9,4	7,5	
Alte reasigurări de bunuri			9,4	7,5	
Reasigurările proporționale de răspundere civilă auto obligatorie			8,5	9,4	
Reasigurările proporționale de răspundere civilă avia			10,3	13,1	
Reasigurările proporționale de răspundere civilă maritimă, lacustră și fluvială			10,3	13,1	
Reasigurările proporționale de răspundere civilă generală			10,3	13,1	
Reasigurările proporționale de credite			17,7	11,3	
Reasigurările proporționale de garanții			17,7	11,3	
Reasigurările proporționale de pierderi financiare			18,6	12,2	
Reasigurările proporționale de protecție juridică			11,3	6,6	
Reasigurările proporționale de asistență ale persoanelor aflate în dificultate în cursul deplasărilor sau absențelor de la domiciliu ori de la locul de reședință permanentă			18,6	8,5	
Reasigurări neproporționale din orice clasă			18,6	15,9	
Reasigurări - total (r. 20+r.21+...+r.38)	0	0			0
TOTAL (r.19 + r.39)	149 379 520	176 846 085			29 208 511

SOCIETATEA DE ASIGURĂRI ACORD GRUP S.A.

Cod IDNO 1002600007813								ASIG0209	
Categorie de asigurare <u>Asigurări generale</u>								Codul formularului	
ASIG 2.9 RAPORTUL PRIVIND MARJA DE SOLVABILITATE MINIMĂ									
la situația din 31.12.2024									
Nr. d/o	Clase de asigurare sau de reasigurare	Prime brute subscrise, lei	Prime nete subscrise (PAG), lei	Daune apărute brute, lei	Daune apărute nete, lei	Factor de risc	MSM pe baza primelor	MSM pe baza daunelor	
1	2	3	4	5	6	7	8=max(3*7; 4)*0.25	9=max(5*7; 6)*0.35	
1.	Asigurările de accidente (inclusiv accidentele de muncă și bolile profesionale)	2 032 756,97	1 988 196,94	5 573,29	158 757,53	0,85	497 049,24	55 565,14	
2.	Asigurările de sănătate	2 198 602,56	2 198 602,56	466 767,90	466 767,90	0,85	549 650,64	163 368,77	
3.	Asigurările de vehicule terestre (altele decât cele feroviare)	14 511 646,87	14 521 913,78	7 336 860,99	5 902 678,70	0,85	3 630 478,45	2 182 716,14	
4.	Asigurările de vehicule de cale ferată		0,00	0,00	0,00	0,50	0,00	0,00	
5.	Asigurările de nave aeriene	22 662 330,52	6 837 244,12	0,00	0,00	0,90	5 099 024,37	0,00	
6.	Asigurările de nave maritime, lacustre și fluviale		0,00	0,00	0,00	0,50	0,00	0,00	
7.	Asigurările de bunuri în tranzit	253 742,45	113 626,27	5 117,00	5 117,00	0,70	44 404,93	1 790,95	
8.	Asigurările de incendiu și de alte calamități naturale care acoperă daunele suferite de proprietăți și de bunuri, altele decât bunurile cuprinse în clasele 3, 4, 5, 6 și 7		0,00	0,00	0,00	0,50	0,00	0,00	
9.	Alte asigurări de bunuri	944 351,88	739 577,95	0,00	0,00	0,50	184 894,49	0,00	
10.	Asigurările de răspundere civilă auto	155 654 429,52	149 249 429,52	84 631 259,37	84 681 088,81	0,85	37 312 357,38	29 638 381,08	
11.	Asigurările de răspundere civilă avia	7 358 712,97	895 679,64	0,00	0,00	0,85	1 563 726,51	0,00	
12.	Asigurările de răspundere civilă maritimă, lacustră și fluvială		0,00	0,00	0,00	0,85	0,00	0,00	
13.	Asigurările de răspundere civilă generală	301 813,73	301 813,73	0,00	0,00	0,85	75 453,43	0,00	
14.	Asigurările de credite		0,00	0,00	0,00	0,90	0,00	0,00	
15.	Asigurările de garanții		0,00	0,00	0,00	0,90	0,00	0,00	
16.	Asigurările de pierderi financiare		0,00	0,00	0,00	0,90	0,00	0,00	
17.	Asigurările de protecție juridică		0,00	0,00	0,00	0,70	0,00	0,00	
18.	Asigurările de asistență ale persoanelor aflate în dificultate în cursul deplasărilor sau absențelor de la domiciliu ori de la locul de reședință permanentă		0,00	0,00	0,00	0,70	0,00	0,00	
19.	Total (r.1 + r.2 +...+ r.18)	205 918 387	176 846 085	92 445 579	91 214 410		48 957 039	32 041 822	
20.	MSM	X	X	X	X	X	X	48 957 039	

Cod IDNO 1002600007813		ASIG0211	
Categorie de asigurare <u>Asigurări generale</u>		Codul formularului	
ASIG 1.11 RAPORTUL PRIVIND SOLVABILITATEA			
la situația din 31.12.2024			
Nr. d/o	Indicatori	Valoarea	Note
1	2	3	4
I.	Eligibilitatea fondurilor proprii pentru acoperirea MCR		
1.	Fonduri proprii de bază nete de rangul 1 (r. 8, col. 3, anexa nr.1) (FPB ₁), lei	95 027 807	
2.	Ponderea fondurilor proprii de bază nete de rangul 1 din MCR (r.1./r.14)*100,%	325	
3.	Valoarea calculată ca 80% din MCR (0,8*r.14), lei	23 366 809	
4.	Excedent (+)/Deficit (-) de fonduri proprii de bază nete de rangul 1 (r.1 – r.3), lei	71 660 999	
5.	Fonduri proprii de bază nete de rangul 2 (r. 8, col. 4, anexa nr.1) (FPB ₁), lei	0	
6.	Ponderea fondurilor proprii de bază nete de rangul 2 din MCR (r.5 /r.14)*100, %	0%	
7.	Valoarea calculată ca 20% din MCR (0,2*r.14), lei	5 841 702	
8.	Excedent (+)/Deficit (-) de fonduri proprii de bază nete de rangul 2 (r.5 – r.7)	-5 841 702	
9.	Fondurilor proprii de bază de rangul 1 (r. 1.2, r. 2.2 și r. 5, col.3, anexa nr.1), lei	0	
10.	Ponderea fondurilor proprii de bază de la r.9 din total fonduri proprii de bază nete de rangul 1 ((r.9/ r.1)*100), %	0%	
11.	Valoarea calculată ca 20% din total fonduri proprii de bază nete de rangul 1 (20%*r.1), lei	19 005 561	
12.	Excedent (+)/Deficit (-) de fonduri proprii de bază de rangul 1 (r.9 - r.11), lei	-19 005 561	
II.	Solvabilitatea		
13.	Fonduri proprii eligibile (FPE), lei	95 027 807	
14.	Cerința de capital minim (MCR), lei	29 208 511	
15.	Marja de solvabilitate minimă (MSM), lei	48 957 039	
16.	Rata solvabilității (r.13/max(r.14; r.15) * 100), %	194,1	

SOCIETATEA DE ASIGURĂRI ACORD GRUP S.A.

Cod IDNO 100260007813				ASIG0212				
Categoria de asigurare <u>Asigurări generale</u>				Codul formularului				
ASIG 2.12 RAPORTUL PRIVIND DISTRIBUȚIA ACTIVELOR ADMISE PENTRU ACOPERIREA REZERVELOR TEHNICE								
la situația din 31.12.2024								
Metoda utilizată STANDARD								
Nr. d/o	Categoriile de active admise pentru acoperirea rezervelor tehnice	Valoarea de bilanț, lei	Valoarea prudențială (economică), lei	Valoarea admisă pentru acoperirea rezervelor tehnice (A _{L,R}), lei	Cota-parte maximă admisă aferentă activelor admise (normativ) (g _{L,R} și/sau G _{L,R}), %	Valoarea preliminară (ADP _{L,R}), lei	Valoarea finală (ADF _{L,R}), lei	Cota-parte efectivă de diversificare a activelor admise, %
1.	2	3	4	5	6	7	8	9
1.	Valori mobiliare de stat emise de către Guvernul Republicii Moldova	199 901 432		199 901 432	Orice sumă	146 248 696	130 136 408	87,1%
2.	Valori mobiliare de stat emise de către guvernul unui stat membru al UE sau al unui stat membru al OCDE, de către o organizație financiară internațională sau o entitate pentru care unul dintre subiecții nominalizați acționează ca garant, cu condiția ca statele sau instituțiile financiare internaționale să aibă un rating de BBB+ sau mai bun				≤ 17,25% - un singur emitent ≤ 69% - total			
3.	Obligațiuni corporative cu acoperire, lichide, tranzacționate pe o piață reglementată, a căror valoare poate fi determinată cu exactitate, emise de o persoană juridică cu sediul în Republica Moldova, într-un stat membru al UE sau într-un stat membru al OCDE				≤ 5,75% - un singur emitent ≤ 46% - total			
4.	Acțiuni tranzacționate pe o piață reglementată din Republica Moldova, dintr-un stat membru al UE sau dintr-un stat membru al OCDE	0		0	≤ 5,75% - un singur emitent ≤ 23% - total	0	0	0,0%
5.	Bunuri imobile asigurate și alte drepturi reale asupra lor (de exemplu, dreptul de suprafață, dreptul de abitație, dreptul de servitute etc.)	20 000 000	20 000 000	15 000 000,00	≤ 2,3% - unul și același bun imobil ≤ 4,6% - total	3 435 729	2 995 870	2,0%
6.	Depozite deținute într-o bancă licențiată de către Banca Națională a Moldovei al cărei sediu înregistrat se află în Republica Moldova sau într-o bancă cu rating de cel puțin BBB+ dintr-un stat membru al UE sau dintr-un stat membru al OCDE	11 131 000	11 131 000	11 131 000,00	≤ 23% - o bancă ≤ 11,5% - o bancă la care sunt aplicate măsuri de intervenție timpurie de către BNM sau de către o autoritate de supraveghere similară ≤ 80,5% - total	11 131 000	9 705 953	6,5%
7.	Numerar în casierie	638 955	638 955	638 955	≤ 1,15% - total	638 955	557 153	0,4%
8.	Numerar în conturile curente din băncile licențiate de Banca Națională a Moldovei	1 268 002	1 268 002	1 268 002	≤ 11,5% - total ≤ 2,3% - total, în bănci la care sunt aplicate măsuri de intervenție timpurie de către BNM sau de către o autoritate de supraveghere similară	1 268 002	1 105 666	0,7%
9.	Creanțe aferente primei subscrise, cu condiția să nu depășească 60 de zile de la data scadenței prevăzută în contractul de asigurare	28 485 875	28 485 875	28 485 875	≤ 1,15% - unui singur debitor ≤ 5,75% - total	8 589 322	7 489 674	5,0%
10.	Creanțe aferente primelor de asigurare subvenționate de către stat pentru asigurarea riscurilor de producție în agricultură și piscicultură, cu condiția să nu depășească 270 de zile de la data scadenței prevăzută în contractul de asigurare, admise în limita a 80% din totalul rezervelor tehnice pe tipul de asigurare respectiv	0		0	În limita a 80% din totalul rezervelor tehnice pe tipul de asigurare respectiv		0	0,0%
11.	Cote deținute de reasigurători sau coasigurători în rezervele tehnice, cu condiția ca societatea de reasigurare sau coasigurare să dețină cel puțin un rating de BBB+ sau să corespundă regimului Solvabilitate II dintr-un stat membru al UE sau dintr-un stat membru al OCDE, cu efectuarea obligatorie a transferului primelor aferente contractelor de reasigurare sau coasigurare	21 932 185	21 932 185	19 320 980	În limita cotei în rezervele tehnice deținută de reasigurători sau coasigurători	19 320 980	19 320 980	
12.	TOTAL (r.1+r.2+...+r.11)	283 357 449		275 746 244		190 632 685	171 311 705	

SOCIETATEA DE ASIGURĂRI ACORD GRUP S.A.

Cod IDNO 1002600007813						ASIG0214	
Categoria de asigurare <u>Asigurări generale</u>						Codul formularului	
ASIG 2.14 RAPORTUL PRIVIND DISTRIBUȚIA ACTIVELOR ADMISE PENTRU ACOPERIREA CERINȚEI DE CAPITAL MIMIN							
la situația din 31.12.2024							
Metoda utilizată STANDARD							
Categorii de active admise pentru acoperirea MCR	Valoarea de bilanț, lei	Valoarea prudențială (economică), lei	Valoarea admisă pentru acoperirea MCR (Ai,MCR), lei	Excedentul de active admise pentru acoperirea MCR (Eai,MCR), lei	Cota-parte maximă admisă aferentă activelor admise (normativ) (gi,e,R și/sau Gi,R), %	Valoarea finală (ADFi,MCR), lei	Cota-parte efectivă de diversificare a activelor admise, %
2	3	4	5	6	7	8	9
Valori mobiliare de stat emise de către Guvernul Republicii Moldova	199 901 432		199 901 432	69 765 024	Orice sumă	69 765 024	238,9%
Valori mobiliare de stat emise de către guvernul unui stat membru al UE sau al unui stat membru al OCDE, de către o organizație financiară internațională sau o entitate pentru care unul dintre subiecții nominalizați acționează ca garant, cu condiția ca statele sau instituțiile financiare internaționale să aibă un rating de BBB+ sau mai bun					≤ 17,25% - un singur emitent ≤ 69% - total		
Obligațiuni admise ale autorităților administrației publice locale din Republica Moldova și/sau obligațiuni corporative și/sau cele emise de autoritățile publice locale dintr-un stat membru al UE sau dintr-un stat membru al OCDE;							
Obligațiuni corporative cu acoperire:							
lichide, tranzacționate pe o piață reglementată, a căror valoare poate fi determinată cu exactitate, emise de o persoană juridică cu sediul în Republica Moldova, într-un stat membru al UE sau într-un stat membru al OCDE					≤ 5,75% - un singur emitent ≤ 46% - total		
care nu sunt tranzacționate pe o piață reglementată					≤ 1,15% - un singur emitent ≤ 2,3% - total		
Acțiuni tranzacționate pe o piață reglementată din Republica Moldova, dintr-un stat membru al UE sau dintr-un stat membru al OCDE	0		0	0	≤ 2,3% - un singur emitent ≤ 5,75% - total	0	0,0%
Acțiuni care nu sunt tranzacționate pe o piață reglementată, atunci când sunt emise de o persoană juridică cu sediul în Republica Moldova					≤ 2,3% - un singur emitent ≤ 5,75% - total		
Acțiuni ale companiilor investiționale și unitățile de fond cu circulație în Republica Moldova și alte instrumente similare practicate în alte state membre ale UE sau în alte state membre ale OCDE					≤ 5,75% - total		
Bunuri imobile asigurate și alte drepturi reale asupra lor (de exemplu, dreptul de suprafață, dreptul de abitație, dreptul de servitute etc.)	20 000 000	20 000 000	15 000 000	12 004 130	≤ 3,45% - unul și același bun imobil ≤ 11,5% - total	1 007 694	3,5%
Depozite deținute într-o bancă licențiată de către Banca Națională a Moldovei al cărei sediu înregistrat se află în Republica Moldova sau într-o bancă cu rating de cel puțin BBB+ dintr-un stat membru al UE sau dintr-un stat membru al OCDE	11 131 000	11 131 000	11 131 000	1 425 047	≤ 23% - o bancă ≤ 11,5% - o bancă la care sunt aplicate măsuri de intervenție timpurie de către BNM sau de către o autoritate de supraveghere similară ≤ 80,5% - total	1 425 047	4,9%
Numerar în casierie	638 955		638 955	81 802	≤ 1,15% - total	81 802	0,3%
Numerar în conturile curente din băncile licențiate de Banca Națională a Moldovei	1 268 002	1 268 002	1 268 002	162 336	≤ 11,5% - total ≤ 2,3% - total, în bănci la care sunt aplicate măsuri de intervenție timpurie de către BNM sau de către o autoritate de supraveghere similară	162 336	0,6%
Creanțe aferente primei subscrise, cu condiția să nu depășească 60 de zile de la data scadență prevăzută în contractul de asigurare	28 485 875		28 485 875	20 996 200	≤ 1,15% - unui singur debitor ≤ 11,5% - total	3 358 979	11,5%
Creanțe aferente primelor de asigurare subvenționate de către stat pentru asigurarea riscurilor de producție în agricultură și piscicultură, cu condiția să nu depășească 270 de zile de la data scadență prevăzută în contractul de asigurare, admise în orice sumă	0		0	0	orice suma	0	0,0%
TOTAL (r.1+r.2+...+r.12)	261 425 264	32 399 002	256 425 264	104 434 539		75 800 881	

Cod IDNO 1002600007813		ASIG0216	
Categoria de asigurare <u>Asigurări generale</u>		Codul formularului	
ASIG 2.16 RAPORT PRIVIND VALORILE AGREGATE PRIVIND RESPECTAREA CERINȚELOR DE ACOPERIRE CU ACTIVE ADMISE A REZERVELOR TEHNICE ȘI CERINȚEI DE CAPITAL MINIM la situația din 31.12.2024			
Metoda utilizată STANDARD			
Nr. d/o	Denumirea indicatorului	Valoarea, lei	Note
1	2	3	4
I.	Respectarea cerințelor de acoperire cu active admise a rezervelor tehnice		
1.	Active admise pentru acoperirea rezervelor tehnice	275 746 244	
2.	Active admise finale distribuite pentru acoperirea rezervelor tehnice	171 311 705	
3.	Rezerve tehnice	171 311 705	
4.	Excedentul (+) / Deficitul (-) de active pentru acoperirea rezervelor tehnice (r.2 – r.3)	0	
II.	Respectarea cerințelor de acoperire cu active admise a MCR		
5.	Active admise pentru acoperirea MCR	256 425 264	
6.	Excedentul de active admise pentru acoperirea MCR	104 434 539	
7.	Active admise finale distribuite pentru acoperirea MCR	75 800 881	
8.	Cerința de capital minim (MCR)	29 208 511	
9.	Excedentul (+) / Deficitul (-) de active pentru acoperirea MCR (r.7 – r.8)	46 592 370	
III.	Reconciliere		
10.	Active conform bilanțului contabil (la valoarea prudentiala)	301 419 864	
11.	Total active admise pentru acoperirea rezervelor tehnice și MCR	275 746 244	
12.	Active admise final distribuite pentru acoperirea rezervelor tehnice și MCR (r.2 + r.7)	247 112 586	
13.	Excedentul de active după acoperirea rezervelor tehnice și MCR (r.11 - r.12)	28 633 658	
14.	Active neeligibile pentru acoperirea rezervelor tehnice și MCR (r.10 - r.11)	25 673 620	

Cod IDNO 1002600007813		ASIG0217	
Categoria de asigurare <u>Asigurări generale</u>		Codul formularului	
ASIG 2.17 RAPORT PRIVIND LICHIDITATEA			
la situația din 31.12.2024			
Nr. d/o	Categorii de active și datorii	Valoarea, lei	Note
1	2	3	4
Active lichide			
1.	Valori mobiliare de stat emise de către Guvernul Republicii Moldova	199 901 432	
2.	Valori mobiliare de stat emise de către guvernul unui stat membru al UE sau al unui stat membru al OCDE, de către o organizație financiară internațională sau o entitate pentru care unul dintre subiecții nominalizați acționează ca garant, cu condiția ca statele sau instituțiile financiare internaționale să aibă un rating de BBB+ sau mai bun		
3.	Depozite deținute într-o bancă licențiată de către Banca Națională a Moldovei al cărei sediu înregistrat se află în Republica Moldova sau într-o bancă cu rating de cel puțin BBB+ dintr-un stat membru al UE sau dintr-un stat membru al OCDE	11 131 000	
4.	Numerar în casierie și conturi curente în băncile licențiate de Banca Națională a Moldovei	1 906 958	
5. Active lichide - total (r.1+r.2+r.3+r.4)		212 939 389	
Datorii			
6.	Datorii care derivă din RDDN (r.6.1 - r.6.2-r.6.3)	42 507 378	
6.1.	Rezerve de daune declarată, dar nesoluționată (RDDN) pentru toate clasele de asigurări	46 506 222	
6.2.	RDDN aferentă litigiilor judecătorești în curs de examinare	3 204 052	
6.3.	50% din cota deținută de societăți de reasigurare sau coasiguratori aferentă RDDN	794 792	
7.	Datoriilor cu scadență depășită la data raportării sau care devin scadente în următoarele 90 zile de la data raportării, altele decât rezervele tehnice	18 959 069	
8. Datorii – total (r.6+r.7)		61 466 447	
9. Coeficientul de lichiditate (r.5/r.8)		3,46	