asterra group

companie de asigurări

C.A. ASTERRA GRUP S.A

RAPORTUL CONSOLIDAT AL CONDUCERII
pentru exercițiul financiar 2023

Chisinau 2024

1. ÎNTRODUCERE

Prezentul raport consolidat al Conducerii C.A. „ASTERRA GRUP SA" S.A., pentru anul 2023 include rezultatele financiare ale Grupului de Companii:

- Compania-mamă CA Asterra Grup SA;
- Compania-fiică Arria Trade Corporation SA;
- Compania-fiică Astarta Invest SA.

Raportul consolidat a fost intocmit conform legislatiei Republicii Moldova, şi anume:

- Legea privind societăţile pe acţiuni nr.1134-XIII din 02.04.1997;
- Legea contabilităţii şi raportării financiare nr.287 din 15.12.2017

2. ACTIVITATEA SI PERFORMANTELE GRUPULUI

2.1. Informaţii generale.

Compania de Asigurări "ASTERRA GRUP" S.A. numărul de identificare de stat – codul fiscal 1006600032750. Adresa juridica: str.M Viteazul,4, mun. Chişinău, Republica Moldova.

Compania prestează servicii de asigurări directe şi reasigurări în domeniul asigurări generale, în baza Licenţei eliberate de Comisia Naţională a Pieţii Financiare (Seria CNPF, nr. 000898), după cum urmează:

1. Asigurări de accidente (inclusiv accidentele de muncă şi bolile profesionale)
   - *Asigurarea benevolă de accidente*
2. Asigurări de sănătate
   - *Asigurarea facultativă de sănătate*
   - *Asigurarea medicală pentru persoanele care călătoresc în străinătate*
3. Asigurări de vehicule terestre (altele decât feroviare) (CASCO)
   - *Asigurarea facultativă a autovehiculelor, echipamentului suplimentar, conducătorului auto şi pasagerilor*
4. Asigurari de vehicule de calea ferata
   - *Asigurarea facultativă de sănătate*
5. Asigurari de nave aeriene
   - *Asigurarea de nave aeriene Casco*
6. Asigurari de nave maritime, lacustre si fluviale
   - *Asigurarea de nave maritime, lacustre si fluviale*

7. Asigurări de bunuri în tranzit
   - *Asigurarea încărcăturilor*
8. Asigurări de incendiu şi alte calamităţi naturale
   - *Asigurarea facultativă a bunurilor de incendiu și alte pericole*
9. Alte asigurări de bunuri
   - *Asigurarea subvenționată a riscurilor de producție în agricultură*
   - *Asigurarea complexă de bunuri ale persoanei fizice*
10. Asigurări de răspundere civilă auto
   - *Asigurarea facultativă a răspunderii civile a transportatorului și expeditorului*
   - *Asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto internă si externa*
   - *Asigurarea obligatorie de răspundere civilă a transportatorului față de călători*
11. Asigurari de raspundere civila avia
   - *Asigurarea raspunderii civile avia, inclusiv raspunderea transportatorului*
12. Asigurari de raspundere civila maritima, lacustra si fluviala
   - *Asigurarea de raspundere civila maritima, lacustra si fluviala*
13. Asigurări de răspundere civilă generală
   - *Asigurarea facultativă de răspundere civilă generală*
   - *Asigurarea răspunderii civile profesionale*
   - *Asigurarea răspunderii civile pentru prejudiciul cauzat la exploatarea obiectelor industrial-periculoase*
   - *Asigurarea răspunderii civile față de terți și angajații proprii*
   - *Asigurarea răspunderii civile a aeroporturilor și unor servicii aferente*
   - *Asigurarea răspunderii civile profesionale a cadrelor medicale și farmaciilor*
14. Asigurări de credite
   - *Asigurarea facultativă a riscurilor financiare*
15. Asigurări de pierderi financiare
   - *Asigurarea facultativă a lucrărilor de construcții și montaj*
   - *Asigurarea complexa a bancilor.*

În anul 2018 Compania a fondat o nouă societate pe acțiuni - „ Arria Trade Corporation" SA, care a fost înregistrată în conformitate cu legislaţia Republicii Moldova la data de 06.06.2018 în baza Deciziei asociatului unic din data de 29.05.2018. Entitatea este înregistrată la Agenţia Servicii Publice la 06.06.2018, cu numărul de înregistrare 1018600026855. La situaţia din 31.12.2023 cota parte deținută de Compania – mamă în capitalul social al Companiei – fiice date

constituie 82,98 %.

Principalele genuri de activitate sunt:

1. Comert cu amanuntul in magazine nespecializate, cu vinzare predominanta de produse alimentare, bauturi si tutun
2. Comert cu amanuntul in magazine nespecializate, cu vinzare predominanta de produse nealimentare
3. Comert cu ridicata nespecializat de produse alimentare, bauturi si tutun - Intermedieri in comertul cu produse alimentare, inclusiv bauturi, si tutun
4. Comert cu ridicata nespecializat
5. Depozitari
6. Comerţ cu ridicata al cerealelor, semintelor, furajelor si tutunului neprelucrat
7. Intermedieri in comertul cu produse diverse.

Ca urmare a procesului verbal al actionarilor CA Asterra Grup SA din 31.03.2023 s-a decis fondarea unei societati-fiica noi cu capital social 10 000 000 lei si 100 000 actiuni ordinare. Astfel la data de 13.04.2023 a fost inregistrata la Agentia Servicii Publice SA "Astarta Invest" cu nr. de inregistrare 1023600018717. Conform ultimul extras de cont din 31.12.2023, Compania Asterra Grup SA detine 99 000 valori mobiliare, cota parte deţinută de Compania – mamă în capitalul social al Companiei – fiice constituie 99,00 %.

Principalele genuri de activitate sunt:

1. Comert(cu amanuntul al articolelor de fierarie, al articolelor din sticla si a celor pentru vopsit, in magazine specializate
2. Comert(cu ridicata al echipamentelor si furniturilor de fierarie pentru instalatii sanitare si de incalzire;
3. Intermedieri in comertul cu mobila, articole de menaj gi de fierarie;
4. Fabricarea produselor din beton pentru constructii;
5. Fabricarea betonului;
6. Fabricarea altor articole din beton, ciment gi ipsos;
7. Comert(cu ridicata al materialului lemnos si al materialelor de constructie si echipamentelor sanitare;
8. Intermedieri in comertul cu material lemnos si materiale de constructii;
9. Producerea energiei electrice din surse regenerabile; producerea energiei termice din surse regenerabile; producerea biogazului ce urmeaza a fi livrat in retele de gaze naturale; producerea biocarburantului care urmeaza a fi procurat de importatorii de produse petroliere principale;
10. Depozitari
11. Comert cu amanuntul prin intermediul caselor de comenzi sau prin Internet;
12. Intermedieri in comertul cu produse diverse.

2.2. Indicatori financiari de performanță

C.A.„ASTERRA GRUP"S.A acționează în vederea respectării principiilor guvernanței corporative prin asigurarea transparenței procesului decizional și asumarea răspunderii față de părțile interesate în bunul mers al activității, precum și prin atragerea acestor părți în procesul decizional. C.A. „ASTERRA GRUP" S.A elaborează și actualizează anual strategia de dezvoltare bazată pe obiective clare, termene și responsabilități concrete, împreună cu procedurile de monitorizare și evaluare continuă a progreselor înregistrate în realizarea obiectivelor aferente strategiei.

C.A.„ASTERRA GRUP"S.A. a încheiat anul 2023 cu o creștere notabilă de 36,3% în volumul de Prime Brute Subscrise față de anul precedent (atingând valoarea de 505,9 mln. lei), ceea ce constituie o dinamică considerabilă. Compania și-a menținut poziția în Top 3 asigurători care subscriu activitatea de asigurări în 2023.

Structura portofoliului indică un nivel crescut al primelor pe majoritatea liniilor de activitate în 2023, Asigurari de nave aeriene înregistrând cea mai mare crestere 99,63%. Totodată, ponderea RCA în structura portofoliului este de 40,00% în 2023, reflectând un portofoliu echilibrat ca si portofoliul CASCO, ponderea careea fiind de 21,80%.

Principalele linii de business sunt: Asigurări de răspundere auto obligatorii (CV) cu un nivel al primelor subscrise mai mare cu 41,12% comparativ cu anul precedent, urmat de Asigurări de bunuri in tranzit (Cargo) cu 26,73 % creștere anuală și alte linii de business.

Situațiile financiare consolidate include situațiile ale:

- Compania-mamă C.A.„ASTERRA GRUP"S.A.;
- Compania-fiică Arria Trade Corporation SA;
- Compania-fiică Astarta Invest SA.

Un rezumat al situației financiare consolidate pentru finele perioadelor de gestiune 2023 și 2022 este prezentat mai jos:

	31.12.2022	31.12.2023
Total active	488 112 269	631 500 873
Total capital propriu	158 867 814	225 054 566
Total datorii	329 244 455	406 446 307
Total capital propriu si datorii	488 112 269	631 500 873

Activele s-au majorat în 2023 cu 143,4 mln lei, o creștere de 29,4% comparativ cu perioada precedentă. Creșterea se datorează cresterii valorii instrumentelor financiare, în particular, depozitului bancar si VMS în valoare de 84,0 mln lei, totodata au fost majorate investițiile în terenuri și investiții imobiliare în valoare de 8,1 mln.

Indicatori de solvabilitate - cheie

La data de 31 Decembrie 2023, Societatea deţinea:

- active admise în Fondurile asiguraţilor în valoare de 498,0 mln lei capabile să acopere obligaţiile contractuale (rezervele tehnice de asigurare);
- active admise în Fondurile asigurătorului în valoare de 49,5 mln lei capabile să acopere obligaţiile aferente fondurilor asigurătorului;
- rata solvabilităţii în proporţie de 126,8%
- coeficientul de lichiditate constituie 3,7

Astfel, Compania menţine un nivel stabil de solvabilitate si lichiditate, asigurând o crestere continua a activelor nete, ceea ce denotă o stabilitate financiară profitabilă.

Principalii indicatori financiari consolidati

	ACTIVE	
1	• **Active financiare**	293 619 784
2	• **Investitii imobiliare**	103 884 290
3	• **Creante din asigurari**	63 893 557
4	• **Numerar si echivalente de numerar**	34 918 448
	PASIVE	
5	• **Capital propriu**	**225 054 566**
6	• **Rezerve de asigurare**	**350 700 888**
7	• **Datorii privind asigurarea si reasigurarea**	**33 895 972**
	Venituri	
8	• **Venituri din primele de asigurare**	**431 493 032**
9	• **Prime de asigurare cedate**	**53 774 132**
	Cheltuieli	
10	• **Cheltuieli cu cereri de despagubire**	**149 221 110**
11	• **Cheltuieli de achizitie si alte cheltuieli de asigurare**	**135 748 606**
	• **Profit inainte de impozitare**	**76 415 238**
	• **Cheltuieli cu impozitul pe profit**	**9 919 287**
	• **Profit net**	**66 495 951**

3. PERSPECTIVELE DE DEZVOLTARE A GRUPULUI:

C.A.„ASTERRA GRUP"S.A..este o societate de asigurări generale, cu o strategie de dezvoltare bazată pe produse şi servicii de înaltă calitate, particularizate pentru a acoperi gama extinsă de nevoi ale clienţilor săi. Societatea oferă atât produse şi servicii adaptate pentru clienţi corporate, cât şi produse şi servicii standardizate, simple şi acoperitoare pentru clienţii de tip retail. Compania urmăreşte să fie recunoscută drept modernă, flexibilă şi inovatoare de către clienţi şi parteneri. Prin responsabilitate, integritate, inovaţie către excelenţă şi serviciul clienţi de ultimă generaţie, Grupul doreşte să fie prima alegere pentru clienţi şi parteneri, adăugând valoare şi

îmbunătăţind permanent stabilitatea şi securitatea Grupului, prin disciplina procesului de subscriere şi rezultate financiare superioare.

Perspectivele dezvoltării Grupului sunt axate pe optimizarea continua a modelului de afaceri pentru a creşte eficienţa, stabilitatea financiară şi profitabilitatea Grupului..

4. PRINCIPALELE RISCURI ŞI INCERTITUDINI CU CARE SE CONFRUNTA GRUPUL

Definirea categoriilor de riscuri, adoptate de Grup, asigură o imagine de ansamblu a potenţialelor riscuri cu care Grupul s-ar putea confrunta. Principalele categorii de riscuri sunt, după cum urmează: riscul de subscriere, riscul de piaţă, riscul de credit, riscul operaţional, riscul de lichiditate, riscul juridic / de conformitate, riscul de concentrare, riscul reputational.

Grupul a implementat un sistem de management al riscurilor care este capabil să identifice, să evalueze, să măsoare, să monitorizeze şi să raporteze riscurile. Obiectivul Grupului este acela de a menţine capital suficient în cazul în care se vor produce toate riscurile, pentru a putea să-şi acopere datoriile în orice moment.

Gestionarea riscurilor.

Riscul financiar

Principalul risc financiar este acela că, pe termen lung, câştigurile din investiţii nu sunt suficiente pentru a finanţa obligaţiile care decurg din contractele sale de asigurare şi din investiţii. Cele mai importante componente ale acestui risc financiar sunt riscul ratei dobânzii, riscul de lichiditate, riscul valutar şi riscul de credit.

I. Riscul de credit

Grupul este expus la riscul de credit; riscul ca un partener să se afle în imposibilitatea de a plăti sumele integrale la scadenţă. Domeniile cheie în care Grupul este expus la riscul de credit sunt:

- Cota reasiguratorilor din datoriile asociate contractelor de asigurare;
- Sumele datorate de reasiguratori în legătură cu despăgubirile deja plătite;
- Sumele datorate de titularii contractelor de asigurare;
- Sumele datorate de intermediarii contractelor de asigurare;
- Sumele datorate din împrumuturi şi creanţe;
- Sumele datorate din poziţiile de piaţă monetară şi numerar.

Grupul structurează nivelele riscului de credit pe care le acceptă impunând limite expunerii la un singur partener sau la un grup de parteneri.

Reasigurarea este folosită pentru a gestiona riscul de asigurare. Totuşi, aceasta nu exonerează Grupul de răspundere în calitatea sa de prim asigurător. Dacă un reasigurator nu plăteşte o despăgubire, indiferent de motiv, Grupul continuă să fie pasibila de plată către titularul poliţei.

II.Riscul de lichiditate

Riscul de lichiditate este riscul ca Grupul să nu îşi poată îndeplini obligaţiile la scadenţă ca urmare a plăţilor beneficiilor către titularii poliţelor, a necesarului de numerar din angajamentele contractuale sau alte ieşiri de numerar. Aceste fluxuri ar seca resursele de numerar existente pentru activităţile de exploatare, tranzacţionare şi investiţii. În situaţii extreme, lipsa de lichidităţi ar putea conduce la reduceri în bilanţ şi vânzarea de active sau probabil la o incapacitate de a duce la îndeplinire angajamentele faţă de titularii poliţelor.

III. Riscul de piaţă

Riscul de piaţă reprezintă riscul ca valoarea justă aferenta instrumentelor financiare sau mijloacele băneşti viitoare vor varia din cauza modificării preţurilor pe piaţă. Riscul de piaţă cuprinde două tipuri de risc: ratele de schimb valutar (riscul valutar) şi ratele dobânzii (riscul ratei dobânzii).

IV.Riscul valutar

Riscul valutar este riscul că valoarea justă aferente instrumentelor financiare sau mijloacele băneşti viitoare vor varia din cauza diferenţelor de curs valutar.

Principalele tranzacţii ale Grupului sunt efectuate in MDL şi expunerea sa la riscul valutar apare în primul rând faţă de valuta EURO.

V.Riscul ratei dobânzii

Riscul ratei dobânzii reprezintă riscul ca valoarea justă aferentă instrumentelor financiare sau mijloacelor băneşti viitoare vor varia din cauza modificării ratei dobânzii.

Instrumentele cu rata dobânzii variabilă expune Grupul la riscul ratei dobânzii pentru mijloacele băneşti, pe cînd instrumentele cu rata dobânzii fixă expune Grupul la riscul ratei dobânzii pentru valoarea justă. Grupul deţine instrumente cu rata dobânzii flotantă.

5. PROTECTIA MEDIULUI SI OPORTUNITATILE PROFESIONALE ALE ANGAJATILOR

Ca entitate mamă, Grupul promovează standardele sociale şi de mediu internaţionale atât în calitatea sa de consumator de resurse, cât şi ca instituţie financiară. Grupul monitorizează şi acţionează constant pentru reducerea consumului de resurse cu impact asupra mediului. Grupul a implementat mai multe proiecte de optimizare a consumului de hârtie şi consumabile, energie electrica şi termică. De asemenea, susţine iniţiativele care urmăresc educarea populaţiei în domeniul protecţiei mediului înconjurător. C.A.„ASTERRA GRUP"S.A. respectă pe deplin Codul muncii din Republica Moldova. Strategia managementului resurselor umane include următoarele priorităţi:

- Susţinerea strategiei de business a Grupului prin asigurarea cu resurse umane necesare pentru continuitatea şi dezvoltarea afacerii;
- Perfecţionarea continuă a angajaţilor Grupului şi creşterea productivităţii muncii;
- Dezvoltarea spiritului de echipă şi de implicare a angajaţilor Grupului.
-

Pe parcursul anului 2023, formarea si dezvoltarea profesionala a angajatilor Grupului s-a axat pe dezvoltarea potentialului resursei umane dupa cum urmează:

- Activitati de instruire interna (cursuri de initiere a noilor angajati, seminare)
- Activitati de instruire externa prin achizitia serviciilor de instruire (servicii de instruire financiare, servicii de instruire reasigurari, seminare privind securitatea muncii)

Director general
C.A. „ASTERRA GRUP" S.A., **Roman ANDRONIC**