

Forma A - Active
Raport privind valoarea activelor asigurătorului (reasigurătorului)
la data de 30.09.2021

Denumirea asigurătorului: CA "ASTERRA GRUP" SA
Cod IDNO: 1006600032750

Nr. d/o	Categoriile de active	Valoarea, lei	Fondurile asigurătorilor		Fondurile asigurătorului (reasigurătorului)
			Cerințe de diversificare	Valoarea admisă, lei	
A	1	2	3	4	5 = 2 - 4
1	Active admise să reprezinte fondurile asiguraților (total rd.1+1.2+1.3+1.4+1.5+1.6+1.7+1.8+1.9+1.10+1.11+1.12), inclusiv:	318 011 950	X	310 899 084	7 112 866
1,1	Valori mobiliare emise de către Guvernul Republicii Moldova sau de altă autoritate de stat	2 087 240	orice cunant în limita totalului dintre rezervele tehnice, exceptând cota reasigurătorului în rezervele tehnice, și o treime din marja de solvabilitate minimă, cu condiția că se respectă coeficientul de lichiditate stabilit la pct.25 din Regulament	2 087 240	0
1,2	Valori mobiliare emise de Guvernul, Banca Centrală ale oricărui alt stat sau de o organizație financiară internațională	0	nu mai mult de 5% în cazul unui și același emitent și nu mai mult de 20% în ansamblu din totalul dintre rezervele tehnice, exceptând cota reasigurătorului în rezervele tehnice, și marja de solvabilitate minimă	0	0
1,3	A acțiunile emitenților admiși pe piața reglementată și în cadrul sistemului multilateral de tranzacționare, care întrunesc cerințele prevăzute la pct.16 subpct.3) din Regulament	47 614 640	nu mai mult de 15% în cazul unui și același emitent și nu mai mult de 40% în ansamblu din totalul dintre rezervele tehnice, exceptând cota reasigurătorului în rezervele tehnice, și marja de solvabilitate minimă	42 830 641	4 783 999
1,4	Obligațiunile emitenților admiși pe piața reglementată și în cadrul sistemului multilateral de tranzacționare cu respectarea condițiilor care întrunesc cerințele prevăzute la pct.16 subpct.3) din Regulament	0	nu mai mult de 15% în cazul unui și același emitent și nu mai mult de 20% în ansamblu din totalul dintre rezervele tehnice, exceptând cota reasigurătorului în rezervele tehnice, și marja de solvabilitate minimă	0	0
1,5	Valori mobiliare care nu sunt tranzacționate pe o piață reglementată sau în cadrul sistemului multilateral de tranzacționare	0	nu mai mult de 2% în cazul unui și același emitent sau debitor și nu mai mult de 5% în ansamblu din totalul dintre rezervele tehnice, exceptând cota reasigurătorului în rezervele tehnice, și marja de solvabilitate minimă	0	0
1,6	Disponibilitățile bănești în casierie	7 450 881	nu mai mult de 3% din totalul dintre rezervele tehnice, exceptând cota reasigurătorului în rezervele tehnice, și marja de solvabilitate minimă	7 450 881	0
1,7	Disponibilitățile în conturi de decontare curente în instituții financiare licențiate de Banca Națională a Moldovei, inclusiv în valută străină	10 664 357	nu mai mult de 10% din totalul dintre rezervele tehnice, exceptând cota reasigurătorului în rezervele tehnice, și marja de solvabilitate minimă	10 662 820	1 537
1,8	Depozitele în instituții financiare licențiate de Banca Națională a Moldovei	145 856 737	nu mai mult de 20% în cazul unei și aceleiași instituții financiare, nu mai mult de 10% în cazul unei și aceleiași instituții financiare la care sunt aplicate măsuri de intervenție timpurie de către Banca Națională a Moldovei din cauza unei deteriorări rapide a situației financiare și nu mai mult de 70% în ansamblu din totalul dintre rezervele tehnice, exceptând cota reasigurătorului în rezervele tehnice, și marja de solvabilitate minimă	145 688 044	168 693
1,9	Bunuri imobile separate, sau bunurile imobile situate suficient de aproape unele de altele ca să fie considerate efectiv ca o singură investiție	53 457 490	nu mai mult de 20% în cazul unei și aceleiași investiții și nu mai mult de 35% pentru asigurările generale și nu mai mult de 60% pentru asigurările de viață în ansamblu din totalul dintre rezervele tehnice, exceptând cota reasigurătorului în rezervele tehnice, și marja de solvabilitate minimă	53 457 490	0
1,10	Creanțele aferente primelor subscrise, în măsura în care nu sunt mai vechi de 60 de zile	27 492 978	nu mai mult de 3% în cazul unui și același debitor și nu mai mult de 25% în ansamblu din totalul dintre rezervele tehnice, exceptând cota reasigurătorului în rezervele tehnice, și marja de solvabilitate minimă	27 492 978	0
1,11	Creanțe aferente primelor de asigurare subvenționate de către stat în măsura în care nu sunt mai vechi de 180 de zile de la data scadenței prevăzute în contractul de asigurare	2 785 184	în cuantumul mării rezervelor tehnice calculate pe contractele subscrise	626 546	2 158 638
1,12	Cota reasigurătorului în rezervele tehnice	20 602 444	în cuantumul stabilit la calcularea rezervelor tehnice	20 602 444	X
2	Active neadmise să reprezinte fondurile asiguraților	45 044 362	X	X	45 044 362
3	Total general (rd. 1 + rd. 2)	363 056 312	X	310 899 084	52 157 228

1. Total active conform bilanțului contabil	415 176 824 lei
1. Rezerve tehnice brute	228 333 855 lei
2. Marja minimă de solvabilitate conform formulei MSM-V sau MSM-G	77 806 198 lei
3. Totalul dintre rezervele tehnice și marja de solvabilitate minimă	306 140 053 lei
4. Totalul dintre rezervele tehnice brute, exceptând cota reasigurătorului în rezervele tehnice și marja de solvabilitate minimă	285 537 610 lei
5. Valoarea admisă a activelor în Fondul asiguraților, (rd.1 col.4)	310 899 084 lei
6. Excedent/deficit de active admise în fondurile asiguraților, ținând cont de cerințele de diversificare (dispersare), (5 - 3)	4 759 030 lei

Prin prezenta certific că raportul privind valoarea activelor a fost perfectat în conformitate cu legislația în vigoare și actele normative emise de Autoritatea de supraveghere.

Numele, prenumele și semnătura actuarului certificat:

Verejan Oleg

Data întocmirii

25.10.2021

Copia corespunde originalului



FORMA MSM_G
Calculul marjei de solvabilitate minime a asigurătorului (reasigurătorului)
pentru activitatea de asigurări generale
la data de 30.09.2021

Denumirea asigurătorului (reasigurătorului): CA "ASTERRA GRUP" SA
Cod IDNO: 1006600032750

Nr. d/o	Clasa de asigurare	Prime brute subscrise	Prime nete subscrise	Daune apărute brute	Daune apărute nete	MSM-1	MSM-2	MSM
A	1	2	3	4	5	6	7	8
1	Asigurările de accidente	2 645 259	2 528 444	648 039	634 089	632 111	221 931	X
2	Asigurările de sănătate	12 742 858	12 742 858	1 682 208	1 682 208	3 185 714	588 773	X
3	Asigurările de vehicule terestre (alte decât cele feroviare)	83 017 711	75 870 410	55 873 278	55 732 813	18 967 603	19 506 485	X
4	Asigurările de vehicule de cale ferată	2 944 922	2 944 922	0	0	736 230	0	X
5	Asigurările de nave aeriene	5 894 899	230 432	0	0	1 326 352	0	X
6	Asigurările de nave maritime, lacustre și fluviale	0	0	0	0	0	0	X
7	Asigurările de bunuri în tranzit	2 901 888	2 901 888	246 386	246 386	725 472	86 235	X
8	Asigurările de incendiu și de alte calamități naturale	11 416 524	7 993 024	1 455 347	1 443 225	1 998 256	505 129	X
9	Alte asigurări de bunuri	4 135 191	4 135 191	0	0	1 033 798	0	X
10	Asigurările de răspundere civilă auto	178 245 361	166 858 067	97 151 230	96 987 526	41 714 517	33 945 634	X
11	Asigurările de răspundere civilă avia	7 736 101	-382 029	0	0	1 643 921	0	X
12	Asigurările de răspundere civilă maritimă, lacustră și fluvială	0	0	0	0	0	0	X
13	Asigurările de răspundere civilă generală	13 935 501	10 920 644	135 114	130 654	2 961 294	45 729	X
14	Asigurările de credite	971 806	971 806	0	0	242 951	0	X
15	Asigurările de garanții	0	0	0	0	0	0	X
16	Asigurările de pierderi financiare	11 724 346	5 801 672	285 484	292 847	2 637 978	102 496	X
17	Asigurările de protecție juridică	0	0	0	0	0	0	X
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	0	0	0	0	0	X
19	TOTAL	338 312 366	293 517 329	157 477 086	157 149 748	77 806 198	55 002 412	X
20	MSM	X	X	X	X	X	X	77 806 198

Capitalul social minim 22 500 000 lei

Numele, prenumele și semnătura actuarului certificat:
Data întocmirii

Verejan Oleg
25.10.2021



Copia corespunde originalului



FORMA D - Datorii
Raport privind datoriile asigurătorului (reasigurătorului)
la data de 30.09.2021

Denumirea asigurătorului (reasigurătorului): CA "ASTERRA GRUP" SA
Cod IDNO: 1006600032750

Nr. ord.	Descrierea obligației	Valoarea, lei	Fondurile asigurătorului, lei	Fondurile asigurătorului (reasigurătorului), lei
A	1	2	3	4
1	Total obligații contractuale (rezerve tehnice de asigurare) (rd. 1.1 - 1.6), inclusiv:	228 333 855	228 333 855	X
1,1	Rezerva de prime necîștigate	155 202 745	155 202 745	X
1,2	Rezerva de daune declarate dar nesolutionate	32 760 080	32 760 080	X
1,3	Rezerva de daune neavizate	29 617 881	29 617 881	X
1,4	Rezerva adițională pentru riscuri neexpirate	10 753 149	10 753 149	X
1,5	Rezerve Matematice (Pensie/anuități)	0	0	X
1,6	Alte, specificați:	0	0	X
2	Total obligații, altele decât cele contractuale (rd. 2.1 - 2.10), inclusiv:	35 200 874	X	35 200 874
2,1	Credite, împrumuturi, subvenții	0	X	0
2,2	Datorii față de furnizori, creditori	7 305 677	X	7 305 677
2,3	Datorii față de personal	3 373 607	X	3 373 607
2,4	Impozite, taxe și contribuții de stat	1 188 440		1 188 440
2,5	Datorii pentru comisioane	4 275 760	X	4 275 760
2,6	Datorii față de fondatori (dividende)	0	X	0
2,7	Datorii față de reasiguratori	15 759 508	X	15 759 508
2,8	Datorii față de alți asigurători	0	X	0
2,9	Provizioane pentru cheltuieli preliminare și litigii	933 808	X	933 808
2,10	Alte (specificați):	2 364 074	X	2 364 074
	Obligații de plată a daunelor, datorii către CNPF, BNA, ARCA, CORIS, Contracte reziliate, etc.	2 364 074	X	2 364 074
3	Total obligații	263 534 729	228 333 855	35 200 874

Numele, prenumele și semnătura actuarului certificat:

Data întocmirii

Verejan Oleg

25.10.2021

Copia corespunde originalului

Anexa nr.6
la Regulamentul privind marjele de solvabilitate
ale asigurătorului (reasigurătorului), aprobat prin
Hotărârea Comisiei Naționale a Pieței Financiare
nr.2/1 din 21 ianuarie 2011

Forma CL
Calculul coeficientului de lichiditate pentru asigurător (reasigurător)
la data de 30.09.2021

Denumirea asigurătorului (reasigurătorului): CA "ASTERRA GRUP" SA
Cod IDNO: 1006600032750

Nr. d/o	Denumirea	Suma, lei	Notă
A	1	2	3
1	Mijloace bănești în conturi de decontare	10 662 820	Diminuare cu interdicții de 1 536,81 lei
2	Numerar în casierie	7 450 881	
3	Depozite bancare la vedere	0	
4	Depozite bancare care pot fi retrase necondiționat	145 688 044	Diminuare cu interdicții de 168 692,55 lei
5	Alte active care pot fi transformate imediat în mijloace bănești pentru stingerea obligațiilor devenite scadente	2 087 240	
6	Total active lichide	165 888 986	
7	Obligații devenite scadente conform contractelor de asigurare (reasigurare)	20 035 268	
8	Obligații devenite scadente rezultate din activitatea operațională, altele decât cele indicate în rd.7	10 142 299	
9	Alte obligații devenite scadente	933 808	
10	Total obligații devenite scadente	31 111 375	
11	Coeficientul de lichiditate rd.6/ rd.10	5,33	

Prin prezenta certific că raportul privind calculul coeficientului de lichiditate a fost perfectat în conformitate cu legislația în vigoare și
actele normative emise de Autoritatea de supraveghere.

Numele, prenumele și semnătura actuarului certificat:
Data întocmirii

Verejan Oleg
25.10.2021

Conducătorul asigurătorului (reasigurătorului)



Copia corespunde originalului



FORMA MSD_RS
Calculul marjei de solvabilitate disponibile și
ratei solvabilității asigurătorului (reasigurătorului)
la data de 30.09.2021

Denumirea asigurătorului (reasigurătorului): CA "ASTERRA GRUP" SA
Cod IDNO: 1006600032750

Nr. d/	Descriere	Valoarea	Note
A	1	2	3
1	Active admise în Fondurile asiguraților (rd. 3 col. (4) din Forma A-Active), lei	310 899 084	Creșterea valorii de bilanț de la 13 237 400.00 lei la 47 614 639.92 lei, ca efect al emisiunii suplimentare și al evaluării investiției SA „ASTERRA GROUP” în capitalul SA „ARRIA TRADE CORPORATION” (90.99% sau 17834 acțiuni), conform raportului de evaluare a valorilor mobiliare nr.01/2021 din 15.10.2021 (evaluator SA „ICF-Consulting-Service”).
2	Obligații contractuale (Rezervele tehnice de asigurare) (rd. 3 col (3) din Forma D – Datorii), lei	228 333 855	
3	Excedent/deficit în Fondurile asiguraților față de obligațiile contractuale (rd.1 - rd.2), lei	82 565 228	
4	Active în Fondurile asigurătorului (reasigurătorului) (rd. 3 col (5) din Forma A-Active), lei	52 157 228	Creșterea valorii de bilanț de la 13 237 400.00 lei la 47 614 639.92 lei, ca efect al evaluării investiției SA „ASTERRA GROUP” în capitalul SA „ARRIA TRADE CORPORATION” (90.99% sau 17834 acțiuni), conform raportului de evaluare a valorilor mobiliare nr.01/2021 din 15.10.2021 (evaluator SA „ICF-Consulting-Service”).
5	Obligații aferente Fondurilor asigurătorului (reasigurătorului) (rd. 3 col. (4) din Forma D – Datorii), lei	35 200 874	
6	Excedent/deficit în Fondurile asigurătorului (reasigurătorului) (rd.4-rd.5), lei	16 956 354	
7	Total marja de solvabilitate disponibilă (MSD) (rd. 3 +rd. 6), lei	99 521 582	
8	Total marja de solvabilitate minimă (MSM), lei	77 806 198	
9	Rata solvabilității [(MSD rd. 7 / MSM rd. 8] *100), %	127,9%	

Prin prezenta certific că raportul privind marjele de solvabilitate a fost perfectat în conformitate cu legislația în vigoare și actele normative emise de Autoritatea de supraveghere.

Numele, prenumele și semnătura actuarului certificat:

Data întocmirii

Conducătorul asigurătorului (reasigurătorului)



Copia corespunde originalului

FORMA PP – CONTUL DE PROFIT ȘI PIERDERE
la situația din 30 septembrie 2021

CA Asterra Grup SA
IDNO 1006600032750

Nr. Crt.	Indicatori	Cod rd.	Perioada corespunzătoare a anului precedent	Perioada de gestiune
1	2	3	4	5
I.	Contul tehnic:	010	14 591 286	2 185 099
1	Asigurări generale	011	14 591 286	2 185 099
2	Asigurări de viață	012	0	0
II.	Venituri din investiții:	020	11 183 573	17 886 859
1	Venituri din terenuri și clădiri	021	2700000	3 810 225
2	Venituri din investiții în întreprinderi afiliate:	022		4 450 000
2.1.	Din acțiuni și interese de participare	0221		4 450 000
2.2.	Din împrumuturi și titluri de creanță	0222		
2.3.	Din alte investiții	0223		
3	Venituri din alte investiții financiare:	023	3 050 031	3 587 042
3.1.	Din acțiuni, interese de participare și alte titluri cu venit variabil, părți și certificate de investiții în fonduri de investiții	0231		
3.2.	Din titluri de creanță și alte titluri cu venit fix	0232		4500
3.3.	Din depozite la instituțiile de credit	0233	3 050 031	3 582 542
3.4.	Din alte investiții	0234		
4	Profituri din reajustări ale investițiilor	024		
5	Profituri din realizarea investițiilor	025	5 433 542	6 039 592
III.	Profit nerealizat din investiții	030		
IV.	Cota netă a investițiilor, inclusiv costuri, transferate din contul tehnic de asigurări de viață	040	0	0
V.	Cheltuieli cu investițiile:	050	3 323 528	8 733 135
1	Cheltuieli cu întreținerea terenurilor și clădirilor	051	0	0
2	Alte cheltuieli de investiții	052	898 337	1 512 935
3	Pierderi din reajustări ale investițiilor	053		
4	Pierderi din realizarea investițiilor	054	2 425 190	7 220 200
VI.	Pierderi nerealizate din investiții	060		
VII.	Cota netă a investițiilor, inclusiv costuri, transferate din contul tehnic de asigurări generale	070		
VIII.	Alte venituri din exploatare	080	1 737 239	1 809 059
IX.	Alte cheltuieli de funcționare	090	1 937 519	1 952 680
X.	Profit (pierderi) din activitatea operațională	100	22 251 052	11 195 202
XI.	Profituri excepționale	110	0	0
XII.	Pierderi excepționale	120	0	0
XIII.	Profit (pierderi) brut(e)	130	22 251 052	11 195 202
XIV.	Impozit pe venit	140	0	0
XV.	Alte reduceri obligatorii de profit (creșterea pierderilor)	150	0	0
XVI.	Profit (pierderi) net(e)	160	22 251 052	11 195 202

22 251 052

11 195 202

Data întocmirii 25.09.2021

Contabilul-șef Vartica Tatiana

(nume, prenume, semnătură)

Conducătorul Andronic Roman

(nume, prenume, semnătură)



Copia corespunde originalului