

INFORMAȚII GENERALE

Data raportarii	<u>31.12.2023</u>
Data întocmirii	<u>22.02.2024</u>
Asigurătorul	<u>CA "ASTERRA GRUP" SA</u>
IDNO al Asigurătorului	<u>1006600032750</u>
Actuar	<u>Verejan Oleg</u>
Nr. certificatului de actuar	<u>000001</u>

VEREJAN OLEG
ACTUAR

Forma A - Active
Raport privind valoarea activelor asigurătorului (reasigurătorului)
la data de 31.12.2023

Denumirea asigurătorului: CA "ASTERRA GRUP" SA
Cod IDNO: 100660032750

Nr. d/o	Categoriile de active	Valoarea, lei	Fondurile asiguraților		Fondurile asigurătorului (reasigurătorului) 5 = 2 - 4
			Cerințe de diversificare	Valoarea admisă, lei	
A	1	2	3	4	5
1	Active admise să acopere și să reprezinte rezervele tehnice de asigurare și marja de solvabilitate minimă (total rd. 1.1 - 1.12), inclusiv:	500 798 137	X	498 032 830	2 765 307
1,1	Valori mobiliare emise de către Guvernul Republicii Moldova sau de altă autoritate de stat	99 960 656	orice cuantum 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	99 960 656	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 aceluiași 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	Acțiunile emitenților admiși pe piața reglementată și în cadrul sistemului multilateral de tranzacționare, care întrunesc cerințele prevăzute la pct.16 subpct.3) din Regulament	28 910 209	nu mai mult de 15% în cazul unui și aceluiași 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	28 910 209	0
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 aceluiași 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	Valorile 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 aceluiași 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	10 260 731	nu mai mult de 3% din totalul dintre rezervele tehnice, exceptând cota reasigurătorului în rezervele tehnice, și marja de solvabilitate minimă	10 260 731	0
1,7	Disponibilitățile în conturi de decontare curente în instituții financiare licențiate de Banca Națională a Moldovei, inclusiv în valută străină	16 099 915	nu mai mult de 10% din totalul dintre rezervele tehnice, exceptând cota reasigurătorului în rezervele tehnice, și marja de solvabilitate minimă	16 099 915	0
1,8	Depozitele în instituții financiare licențiate de Banca Națională a Moldovei	192 459 128	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	192 374 475	84 653
1,9	Bunurile imobiliare (în proporție de 80% din valoarea de bilanț), cu excepția bunurilor imobiliare cu destinație agricolă și a celor din extravilan (în proporție de 50% din valoarea de bilanț)	67 553 959	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	66 985 959	568 000
1,10	Creanțele aferente primelor subscrise, în măsura în care nu sunt mai vechi de 60 de zile	41 696 673	nu mai mult de 3% în cazul unui și aceluiași 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	41 696 673	0
1,11	Creanțe aferente primelor de asigurare subvenționate de către stat în măsura în care nu sunt mai vechi de 365 de zile de la data scadenței prevăzută în contractul de asigurare	2 452 444	în cuantumul măririi rezervelor tehnice și marjei de solvabilitate minime aferente tipului de asigurare	339 790	2 112 654
1,12	Cota reasigurătorului în rezervele tehnice	41 404 422	în cuantumul stabilit la calcularea rezervelor tehnice	41 404 422	X
2	Active neadmise să reprezinte fondurile asiguraților	46 751 575	X	X	46 751 575
3	Total general (rd. 1 + rd. 2)	547 549 712	X	498 032 830	49 516 882

1. Total active conform bilanțului contabil	625 460 297 lei
1. Rezerve tehnice brute	350 700 887 lei
2. Marja minimă de solvabilitate conform formei MSM-V sau MSM-G	112 980 400 lei
3. Totalul dintre rezervele tehnice și marja de solvabilitate minimă	463 681 287 lei
4. Totalul dintre rezervele tehnice brute, exceptând cota reasigurătorului în rezervele tehnice și marja de solvabilitate minimă	422 276 866 lei
5. Valoarea admisă a activelor în Fondul asiguraților, (rd.1 col.4)	498 032 830 lei
6. Excedent/deficit de active admise în fondurile asiguraților, ținând cont de cerințele de diversificare (dispersare), (5 - 3)	34 351 543 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 administratorului asigurătorului (reasigurătorului)

Andronic Roman

Numele, prenumele și semnătura actuarului certificat:

Verejan Oleg

Data întocmirii

22.02.2024



FORMA D - Datorii
Raport privind datoriile asigurătorului (reasigurătorului)
la data de 31.12.2023

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

Nr. ord.	Descrierea obligației	Valoarea, lei	Fondurile asiguraților, lei	Fondurile asigurătorului (reasigurătorului), lei
A	1	2	3	4
1	Total obligații contractuale (rezerve tehnice de asigurare) (rd. 1.1 - 1.6), inclusiv:	350 700 887	350 700 887	X
1,1	Rezerva de prime neciștigate	237 531 952	237 531 952	X
1,2	Rezerva de daune declarate dar nesolutionate	58 268 382	58 268 382	X
1,3	Rezerva de daune neavizate	48 233 502	48 233 502	X
1,4	Rezerva adițională pentru riscuri neexpirate	6 667 052	6 667 052	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:	53 569 614	X	53 569 614
2,1	Credite, împrumuturi, subvenții	0	X	0
2,2	Datorii față de furnizori, creditor	5 098 453	X	5 098 453
2,3	Datorii față de personal	3 674 325	X	3 674 325
2,4	Impozite, taxe și contribuții de stat	8 963 867		8 963 867
2,5	Datorii pentru comisioane	16 197 407	X	16 197 407
2,6	Datorii față de fondatori (dividende)	0	X	0
2,7	Datorii față de reasigurator	13 421 618	X	13 421 618
2,8	Datorii față de alți asigurători	0	X	0
2,9	Provizioane pentru cheltuieli preliminare și litigii	2 924 617	X	2 924 617
2,10	Alte (specificați):	3 289 327	X	3 289 327
	Obligatii de plata a daunelor, dotorii catre CNPF, BNA, ARCA, CORIS, Contracte reziliate, etc.	3 289 327	X	3 289 327
3	Total obligații	404 270 501	350 700 887	53 569 614

Numele, prenumele și semnătura administratorului asigurătorului (reasigurătorului)

Andronic Roman

Numele, prenumele și semnătura actuarului certificat:

Verejan Oleg

Data întocmirii

22.02.2024



Anexa nr.5
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 MSD_RS
Calculul marjei de solvabilitate disponibile și
ratei solvabilității asigurătorului (reasigurătorului)
la data de 31.12.2023

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	498 032 830	Majorarea valorii bunurilor imobile ca efect al reevaluării beneficiilor economice așteptate.
2	Obligații contractuale (Rezervele tehnice de asigurare) (rd. 3 col (3) din Forma D – Datorii), lei	350 700 887	
3	Excedent/deficit în Fondurile asiguraților față de obligațiile contractuale (rd.1 - rd.2), lei	147 331 943	
4	Active în Fondurile asigurătorului (reasigurătorului) (rd. 3 col (5) din Forma A-Active), lei	49 516 882	
5	Obligații aferente Fondurilor asigurătorului (reasigurătorului) (rd. 3 col. (4) din Forma D – Datorii), lei	53 569 614	
6	Excedent/deficit în Fondurile asigurătorului (reasigurătorului) (rd.4-rd.5), lei	-4 052 732	
7	Total marja de solvabilitate disponibilă (MSD) (rd. 3 +rd. 6), lei	143 279 211	
8	Total marja de solvabilitate minimă (MSM), lei	112 980 400	
9	Rata solvabilității $[(MSD \text{ rd. } 7 / MSM \text{ rd. } 8) * 100]$, %	126,8%	

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 administratorului asigurătorului (reasigurătorului)

Numele, prenumele și semnătura actuarului certificat:

Data întocmirii



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 **31.12.2023**

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 curente în monedă națională și valută care pot fi retrase necondiționat	16 099 915	0
2	Numerar în casierie	10 260 731	
3	Depozite bancare la vedere care pot fi retrase necondiționat	0	
4	Depozite bancare la termen care pot fi retrase necondiționat	192 374 475	Diminuare cu interdicții de 84 652,66 lei
5	Valori mobiliare prevăzute la pct.16, sbp.1) și sbp.2)	99 960 656	
6	Total active lichide (1+2+3+4+5)	318 695 777	
7	Rezerva de daune declarată, dar nesoluționată (RDDN) pentru toate clasele de asigurare micșorată cu valoarea daunelor aferentă litigiilor judecătorești în curs de examinare și diminuată cu 50% din cota reasigurătorului aferent RDDN	45 707 473	
8	Orice datorii scadente în următoarele 30 zile de la data raportării, altele decât rezervele tehnice de asigurare	40 501 862	
10	Total obligații (7+8)	86 209 334	
11	Coeficientul de lichiditate pentru asigurări generale (rd.6/rd.9)	3,70	

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
22.02.2024

Conducătorul asigurătorului (reasigurătorului)

