

Forma A - Active
Raport privind valoarea activelor asigurătorului (reasigurătorului)
la data de 31.12.2021

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

| Nr. d/o | Categoriile de active | Valoarea, lei | Fondurile asiguraților | | |
|---------|--|---------------|---|----------------------|------------|
| | | | 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+1.2+1.3+1.4+1.5+1.6+1.7+1.8+1.9+1.10+1.11+1.12), inclusiv: | 316 505 120 | X | 312 009 029 | 4 496 091 |
| 1,1 | Valori mobiliare emise de către Guvernul Republicii Moldova sau de altă autoritate de stat | 5 155 095 | 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 | 5 155 095 | 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 | Acțiunile emitenților admiși pe piața reglementată și în cadrul sistemului multilateral de tranzacționare, care întruiesc cerințele prevăzute la pct.16 subpct.3) din Regulament | 47 080 664 | 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 | 42 735 928 | 4 344 736 |
| 1,4 | Obligațiunile emitenților admiși pe piața reglementată și în cadrul sistemului multilateral de tranzacționare cu respectarea condițiilor care întruiesc 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 | 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 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 | 8 547 186 | nu mai mult de 3% din totalul dintre rezervele tehnice, exceptând cota reasigurătorului în rezervele tehnice, și marja de solvabilitate minimă | 8 547 186 | 0 |
| 1,7 | Disponibilitățile în conturi de decontare curente în instituții financiare licențiate de Banca Națională a Moldovei, inclusiv în valută străină | 5 744 206 | nu mai mult de 10% din totalul dintre rezervele tehnice, exceptând cota reasigurătorului în rezervele tehnice, și marja de solvabilitate minimă | 5 742 669 | 1 537 |
| 1,8 | Depozitele în instituții financiare licențiate de Banca Națională a Moldovei | 152 655 859 | 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 | 152 506 041 | 149 818 |
| 1,9 | Bunuri imobile separate, sau bunurile imobile situate suficient de aproape unele de altele ca să fie considerate efectiv ca o singură investiție | 49 623 544 | 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 | 49 623 544 | 0 |
| 1,10 | Creanțele aferente primelor subscrise, în măsura în care nu sunt mai vechi de 60 de zile | 27 233 046 | 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 | 27 233 046 | 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 prevăzută în contractul de asigurare | 3 | în cuantumul mărimii rezervelor tehnice calculate pe contractele subscrise | 3 | 0 |
| 1,12 | Cota reasiguratorului în rezervele tehnice | 20 465 517 | în cuantumul stabilit la calcularea rezervelor tehnice | 20 465 517 | X |
| 2 | Active neadmise să reprezinte fondurile asiguraților | 47 201 676 | X | X | 47 201 676 |
| 3 | Total general (rd. 1 + rd. 2) | 363 706 796 | X | 312 009 029 | 51 697 767 |

| | |
|--|-----------------|
| 1. Total active conform bilanțului contabil | 407 436 637 lei |
| 1. Rezerve tehnice brute | 228 302 444 lei |
| 2. Marja minimă de solvabilitate conform formei MSM-V sau MSM-G | 77 069 260 lei |
| 3. Totalul dintre rezervele tehnice și marja de solvabilitate minimă | 305 371 704 lei |
| 4. Totalul dintre rezervele tehnice brute, exceptând cota reasigurătorului în rezervele tehnice și marja de solvabilitate minimă | 284 906 187 lei |
| 5. Valoarea admisă a activelor în Fondul asiguraților, [rd.1 col.4] | 312 009 029 lei |
| 6. Excedent/deficit de active admise în fondurile asiguraților, ținând cont de cerințele de diversificare (dispersare), [5 - 3] | 6 637 325 lei |

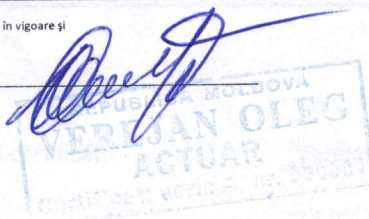
Prin prezenta certific că raportul privind valoarea activelor a fost perfectat în conformitate cu legislația în vigoare și actele normative emise de Autoritatea de supraveghere.

Numele, prenumele și semnătura actuarului certificat:

Verejan Oleg

Data întocmirii

25.02.2022



FORMA D - Datorii
Raport privind datoriile asigurătorului (reasigurătorului)
la data de 31.12.2021

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

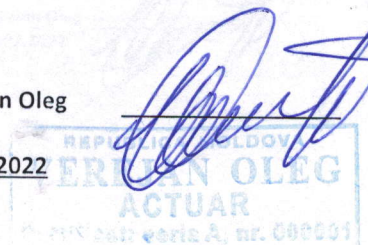
| Nr. ord. | Descrierea obligației | Valoarea, lei | Fondurile asiguraților, lei | Fondurile asigurătorului (reasigurătorului), lei |
|----------|--|--------------------|-----------------------------|--|
| A | 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Total obligații contractuale (rezerve tehnice de asigurare) (rd. 1.1 - 1.6), inclusiv: | 228 302 444 | 228 302 444 | X |
| 1,1 | Rezerva de prime necîștigate | 148 565 730 | 148 565 730 | X |
| 1,2 | Rezerva de daune declarate dar nesolutionate | 35 492 448 | 35 492 448 | X |
| 1,3 | Rezerva de daune neavizate | 30 649 613 | 30 649 613 | X |
| 1,4 | Rezerva adițională pentru riscuri neexpirate | 13 594 653 | 13 594 653 | 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: | 37 266 657 | X | 37 266 657 |
| 2,1 | Credite, împrumuturi, subvenții | 0 | X | 0 |
| 2,2 | Datorii față de furnizori, creditori | 8 655 978 | X | 8 655 978 |
| 2,3 | Datorii față de personal | 2 714 815 | X | 2 714 815 |
| 2,4 | Impozite, taxe și contribuții de stat | 3 122 341 | | 3 122 341 |
| 2,5 | Datorii pentru comisioane | 12 664 254 | X | 12 664 254 |
| 2,6 | Datorii față de fondatori (dividende) | 0 | X | 0 |
| 2,7 | Datorii față de reasiguratori | 5 383 137 | X | 5 383 137 |
| 2,8 | Datorii față de alți asigurători | 0 | X | 0 |
| 2,9 | Provizioane pentru cheltuieli preliminare și litigii | 2 156 003 | X | 2 156 003 |
| 2,10 | Alte (specificați): | 2 570 129 | X | 2 570 129 |
| | Obligații de plata a daunelor, datorii către CNPF, BNA, ARCA, CORIS, Contracte reziliate, etc. | 2 570 129 | X | 2 570 129 |
| 3 | Total obligații | 265 569 101 | 228 302 444 | 37 266 657 |

Numele, prenumele și semnătura actuarului certificat:

Data întocmirii

Verejan Oleg

25.02.2022



FORMA MSM_G
Calculul marjei de solvabilitate minime a asigurătorului (reasigurătorului)
pentru activitatea de asigurări generale
la data de 31.12.2021

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 | 2 418 052 | 2 203 647 | 626 475 | 609 294 | 550 912 | 213 253 | X |
| 2 | Asigurările de sănătate | 17 656 453 | 17 656 453 | 1 849 852 | 1 849 852 | 4 414 113 | 647 448 | X |
| 3 | Asigurările de vehicule terestre (altele decât cele feroviare) | 84 581 077 | 76 870 958 | 58 872 978 | 58 708 236 | 19 217 739 | 20 547 883 | X |
| 4 | Asigurările de vehicule de cale ferată | 2 960 063 | 2 960 063 | 0 | 0 | 740 016 | 0 | X |
| 5 | Asigurările de nave aeriene | -231 566 | 54 393 | 0 | 0 | 13 598 | 0 | X |
| 6 | Asigurările de nave maritime, lacustre și fluviale | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | X |
| 7 | Asigurările de bunuri în tranzit | 2 712 865 | 2 712 865 | 353 804 | 353 804 | 678 216 | 123 831 | X |
| 8 | Asigurările de incendiu și de alte calamități naturale | 12 359 012 | 8 543 592 | 1 403 169 | 1 394 915 | 2 135 898 | 488 220 | X |
| 9 | Alte asigurări de bunuri | 3 854 134 | 3 854 134 | 0 | 0 | 963 533 | 0 | X |
| 10 | Asigurările de răspundere civilă auto | 178 321 607 | 166 884 904 | 104 674 236 | 103 720 282 | 41 721 226 | 36 302 099 | X |
| 11 | Asigurările de răspundere civilă avia | 6 904 708 | 575 262 | 0 | 0 | 1 467 250 | 0 | X |
| 12 | Asigurările de răspundere civilă maritimă, lacustră și fluvială | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | X |
| 13 | Asigurările de răspundere civilă generală | 11 536 830 | 8 177 350 | 164 269 | 158 852 | 2 451 576 | 55 598 | X |
| 14 | Asigurările de credite | 1 225 694 | 1 225 694 | 0 | 0 | 306 424 | 0 | X |
| 15 | Asigurările de garanții | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | X |
| 16 | Asigurările de pierderi financiare | 10 705 587 | 4 782 913 | 285 484 | 285 484 | 2 408 757 | 99 919 | 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 | 335 004 516 | 296 502 228 | 168 230 267 | 167 080 719 | 77 069 260 | 58 478 252 | X |
| 20 | MSM | X | X | X | X | X | X | 77 069 260 |

Capitalul social minim 22 500 000 lei

Numele, prenumele și semnătura actuarului certificat:
Data întocmirii

Verejan Oleg
25.02.2022



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
rata solvabilității asigurătorului (reasigurătorului)
la data de 31.12.2021

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 | 312 009 029 | |
| 2 | Obligații contractuale (Rezervele tehnice de asigurare) (rd. 3 col (3) din Forma D – Datorii), lei | 228 302 444 | |
| 3 | Excedent/deficit în Fondurile asiguraților față de obligațiile contractuale (rd.1 - rd.2), lei | 83 706 584 | |
| 4 | Active în Fondurile asigurătorului (reasigurătorului) (rd. 3 col (5) din Forma A-Active), lei | 51 697 767 | |
| 5 | Obligații aferente Fondurilor asigurătorului (reasigurătorului) (rd. 3 col. (4) din Forma D – Datorii), lei | 37 266 657 | |
| 6 | Excedent/deficit în Fondurile asigurătorului (reasigurătorului) (rd.4-rd.5), lei | 14 431 110 | |
| 7 | Total marja de solvabilitate disponibilă (MSD) (rd. 3 +rd. 6), lei | 98 137 694 | |
| 8 | Total marja de solvabilitate minimă (MSM), lei | 77 069 260 | |
| 9 | Rata solvabilității $[(MSD \text{ rd. } 7 / MSM \text{ rd. } 8) * 100]$, % | 127,3% | |

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:

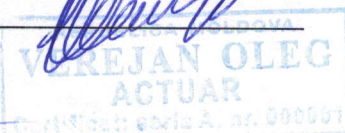
Data întocmirii

Conducătorul asigurătorului (reasigurătorului)



Verejan Oleg

25.02.2022



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 **31.12.2021**

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 | 5 742 669 | Diminuare cu interdicții de 1 536,81 lei |
| 2 | Numerar în casierie | 8 547 186 | |
| 3 | Depozite bancare la vedere | 0 | |
| 4 | Depozite bancare care pot fi retrase necondiționat | 152 506 041 | Diminuare cu interdicții de 149 818,15 lei |
| 5 | Alte active care pot fi transformate imediat în mijloace bănești pentru stingerea obligațiilor devenite scadente | 5 155 095 | |
| 6 | Total active lichide | 171 950 991 | |
| 7 | Obligații devenite scadente conform contractelor de asigurare (reasigurare) | 18 047 391 | |
| 8 | Obligații devenite scadente rezultate din activitatea operațională, altele decât cele indicate în rd.7 | 13 435 377 | |
| 9 | Alte obligații devenite scadente | 2 156 003 | |
| 10 | Total obligații devenite scadente | 33 638 771 | |
| 11 | Coeficientul de lichiditate rd.6/ rd.10 | 5,11 | |

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
25.02.2022

Conducătorul asigurătorului (reasigurătorului)

