

SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA
31 DECEMBRIE 2019

CUPRINS	pag.
RAPORTUL AUDITORULUI STATUTAR (INDEPENDENT)	
BILANȚ	1-6
CONTUL DE PROFIT ȘI PIERDERE:	
CONTUL TEHNIC AL ASIGURĂRII GENERALE	7
CONTUL TEHNIC AL ASIGURĂRII DE VIAȚĂ	8-9
CONTUL NETEHNIC	10-11
SITUAȚIA FLUXURILOR DE TREZORERIE	12-13
SITUAȚIA MODIFICĂRILOR CAPITALURILOR PROPRII	14-15
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE	16-46
RAPORTUL CONSILIULUI DE ADMINISTRATIE	



Raportul Auditorului Independent

Către Acționarii Garanta Asigurări S.A.

Raport privind auditul situațiilor financiare

Opinia noastră

În opinia noastră, situațiile financiare oferă o imagine fidelă a poziției financiare a Garanta Asigurări S.A. („Societatea”) la data de 31 decembrie 2019, precum și a performanței financiare și a fluxurilor de trezorerie ale acesteia pentru exercițiul financiar încheiat la această dată în conformitate cu Norma Autorității de Supraveghere Financiară (ASF) nr. 41/2015 pentru aprobarea Reglementărilor contabile privind situațiile financiare anuale individuale și situațiile financiare anuale consolidate ale entităților care desfășoară activitate de asigurare și/sau reasigurare cu modificările și completările ulterioare („Norma ASF 41/2015”) și cu politicile contabile prezentate în Nota 2 a acestor situații financiare.

Opinia noastră este în concordanță cu raportul suplimentar adresat Comitetului de Audit emis în data de 27 aprilie 2020.

Situațiile financiare auditate

Situațiile financiare ale Societății conțin:

- Bilanț la 31 decembrie 2019;
- Contul tehnic al asigurării generale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2019;
- Contul tehnic al asigurării de viață pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2019;
- Contul netehnic pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2019;
- Situația fluxurilor de trezorerie pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2019;
- Situația modificărilor capitalurilor proprii la 31 decembrie 2019; și
- Note la situațiile financiare, care includ un sumar al politicilor contabile semnificative și alte informații explicative.

Situațiile financiare la 31 decembrie 2019 se identifică astfel:

- Total capitaluri proprii: 48.629.367 RON;
- Pierdere netă a exercițiului financiar: 6.698.367 RON.

Societatea are sediul social în București, Bulevardul Ion Mihalache, nr. 19-21 și codul unic de identificare fiscală 9827029.

Bazele opiniei

Am desfășurat auditul nostru în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit (ISA), Regulamentul UE nr. 537/2014 al Parlamentului și al Consiliului European cu modificările și completările ulterioare („Regulamentul”) și Legea 162/2017 privind auditul statutar al situațiilor financiare anuale și al situațiilor financiare anuale consolidate și de modificare a unor acte normative cu modificările și completările ulterioare („Legea”). Responsabilitățile noastre în baza acestor



standarde sunt descrise detaliat în secțiunea Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare din raportul nostru.

Considerăm că probele de audit pe care le-am obținut sunt suficiente și adecvate pentru a constitui baza opiniei noastre de audit.

Independența

Suntem independenți față de Societate conform Codului de Etică al Profesioniștilor Contabili (Codul IESBA) emis de Consiliul pentru Standardele Internaționale de Etică pentru Contabili coroborat cu cerințele de etică profesională relevante pentru auditul situațiilor financiare din România, inclusiv Regulamentul și Legea. Ne-am îndeplinit responsabilitățile de etică profesională conform Codului IESBA și cerințelor de etică ale Regulamentului și ale Legii.

Cu bună credință și pe baza celor mai bune informații, declarăm că serviciile non audit pe care le-am furnizat Societății sunt în conformitate cu legea și reglementările aplicabile în România și că nu am furnizat servicii non audit interzise, menționate la Articolul 5(1) al Regulamentului.

Serviciile non audit pe care le-am furnizat Societății, în perioada cuprinsă între 1 ianuarie 2019 și 31 decembrie 2019, sunt prezentate în Nota 13.3 din situațiile financiare.

Strategia de audit

Prezentare de ansamblu

Prag global de semnificație:

Pragul global de semnificație al Societății: 890.000 RON, care reprezintă 2% din veniturile din prime câștigate

Aspect cheie al auditului

- Venituri din prime brute subscrise

Noi am conceput strategia de audit pornind de la determinarea pragului de semnificație și evaluarea riscurilor de denaturare semnificativă a situațiilor financiare. În mod particular, noi am considerat acele arii care conțin judecăți subiective elaborate de către conducere, cum ar fi estimările contabile semnificative, bazate pe diverse ipoteze, și care iau în considerare evenimentele viitoare cu un grad mare de incertitudine inerentă. Ca în toate auditurile noastre, am adresat riscul de nerespectare a controalelor interne de către conducere, incluzând printre altele, existența unui subiectivism care reprezintă un risc de denaturare semnificativă din cauza fraudei.

Am adaptat sfera de aplicare a auditului nostru, în scopul de a realiza proceduri suficiente de audit care să ne permită să emitem o opinie referitoare la situațiile financiare în ansamblu, ținând cont de structura Societății, procesele și controalele contabile, precum și specificul industriei în care Societatea operează.

Pragul de semnificație

Domeniul de aplicare al auditului nostru a fost determinat în funcție de pragul de semnificație. Un audit este planificat în vederea obținerii unei asigurări rezonabile că situațiile financiare nu cuprind denaturări semnificative. Aceste denaturări se pot datora fraudei sau erorii. Ele sunt considerate a fi semnificative dacă se poate preconiza, în mod rezonabil, că acestea, individual sau cumulativ, vor influența deciziile economice ale utilizatorilor, luate pe baza situațiilor financiare.

Pe baza raționamentului nostru profesional, am determinat anumite limite cantitative pentru pragul de semnificație, inclusiv pragul global de semnificație pentru Societate pentru situațiile financiare luate în ansamblu, așa cum este prezentat în tabelul de mai jos. Acestea, împreună cu aspectele calitative, ne-au ajutat la determinarea sferei de aplicare a auditului și în a determina natura, desfășurarea în timp și amploarea procedurilor noastre de audit pentru a evalua efectul denaturărilor, la nivel individual și agregat asupra situațiilor financiare luate în ansamblu.

Pragul global de semnificație al Societății	890.000 RON
Cum a fost determinat	2% din veniturile din prime câștigate
Raționamentul pentru determinarea criteriului de referință utilizat pentru pragul de semnificație	Societatea este orientată spre a obține profit, cu toate acestea, rezultatele înregistrate au fost volatile. Mai mult, societățile de asigurare sunt clasate, în mod obișnuit, în funcție de primele brute subscrise, acestea fiind considerate indicator de mărime. Având în vedere aceste aspecte, precum și obiectivul Societății de a avea o creștere stabilă și controlată, am considerat că veniturile din prime câștigate sunt cel mai relevant indicator pentru anul încheiat la 31 decembrie 2019 pentru a determina pragul de semnificație. Am ales 2% întrucât, pe baza experienței noastre, acesta este o limită cantitativă acceptabilă pentru acest indicator.

Aspect cheie ale auditului

Aspectele cheie ale auditului sunt acele aspecte care, în baza raționamentului nostru profesional, au avut cea mai mare importanță în desfășurarea auditului situațiilor financiare pentru perioada curentă. Aceste aspecte au fost analizate în contextul auditului situațiilor financiare în ansamblu și în formarea opiniei noastre, și nu emitem o opinie separată cu privire la aceste aspecte.

Aspect cheie al auditului	Modul în care auditul nostru a analizat aspectul cheie
<p>Venituri din prime brute subscrise</p> <p>Principala sursă de venituri a Societății este reprezentată de venituri din prime brute subscrise ("PBS") și prin urmare am considerat aceasta arie ca fiind una din cele mai semnificative pe care ne-am concentrat în auditul nostru asupra situațiilor financiare.</p> <p>Fiind un indicator cheie pentru industria asigurărilor și utilizat în determinarea cotei de piață a societăților de asigurare, nivelul PBS poate influența atât deciziile utilizatorilor interni, cât și externi ai situațiilor financiare.</p> <p>Contabilizarea PBS se face considerând dacă toate tranzacțiile și evenimentele relevante care s-au întâmplat aparțin Societății și dacă acestea au fost înregistrate complet la valoarea adecvată și în perioada adecvată de către Societate.</p> <p>Politica contabilă de recunoaștere a PBS este prezentată în Nota 2, care precizează că PBS sunt înregistrate în funcție de termenii contractuali, așa cum este cerut de Norma ASF 38/2015 privind rezervele tehnice constituite pentru activitatea de asigurare, modul de calcul al acestora în scopul întocmirii situațiilor financiare anuale și registrul special de evidență a activelor</p>	<p>Am evaluat și testat pe baza de eșantion modul de funcționare și eficacitatea operațională a controalelor cheie privind procesul de subscriere a polițelor de asigurare. Astfel, am selectat un eșantion de polițe de asigurare de viață și generale pentru care am testat limitele de autorizare pentru subscrierea polițelor de asigurare și documentarea completă și corectă a informațiilor incluse în polița de asigurare.</p> <p>Am testat pe baza de eșantion, polițe de asigurare pentru care am comparat detaliile din polița de asigurare de viață și generale cu informațiile din sistemul operațional și cu documentul suport pentru încasarea primei de asigurare.</p> <p>Am efectuat proceduri specifice de audit pentru a analiza dacă polițele de asigurare au fost înregistrate în perioada contabilă corespunzătoare pentru a verifica dacă</p>

Aspect cheie al auditului	Modul în care auditul nostru a analizat aspectul cheie
care le acoperă, cu modificările și completările ulterioare ("Norma ASF 38/2015").	veniturile din PBS au fost recunoscute în anul financiar corect.
Alte informații cu privire la PBS sunt prezentate în Nota 10.1.	

Alte aspecte

Situațiile financiare nu sunt menite să prezinte poziția financiară, rezultatul operațiunilor și un set complet de note la situațiile financiare în conformitate cu reglementări și principii contabile acceptate în țări și jurisdicții altele decât România. De aceea, situațiile financiare nu sunt întocmite pentru uzul persoanelor care nu cunosc reglementările contabile și legale din România inclusiv Norma ASF 41/2015.

Raportare privind alte informații inclusiv Raportul Administratorilor

Administratorii sunt responsabili pentru alte informații. Alte informații cuprind Raportul Administratorilor, dar nu cuprind situațiile financiare și raportul auditorului cu privire la acestea.

Opinia noastră privind situațiile financiare nu acoperă alte informații, incluzând Raportul Administratorilor.

În legătură cu auditul situațiilor financiare, responsabilitatea noastră este să citim aceste alte informații menționate mai sus, și, în acest demers, să apreciem dacă aceste alte informații sunt în mod semnificativ în neconcordanță cu situațiile financiare sau cu cunoștințele pe care noi le-am obținut în timpul auditului, sau dacă ele par a fi denaturate într-un mod semnificativ.

În ceea ce privește Raportul Administratorilor, responsabilitatea noastră este de a aprecia dacă acesta a fost întocmit în conformitate cu Norma ASF 41/2015, articolele 480 și 481.

În baza activităților care trebuie desfășurate în cursul auditului, în opinia noastră:

- informațiile prezentate în Raportul Administratorilor pentru exercițiul financiar pentru care au fost întocmite situațiile financiare sunt în concordanță cu situațiile financiare;
- Raportul Administratorilor a fost întocmit în conformitate cu Norma ASF 41/2015, articolele 480 și 481.

În plus, în baza cunoștințelor și înțelegerii noastre cu privire la Societate și la mediul acesteia, dobândite în cursul auditului, ni se cere să raportăm dacă am identificat denaturări semnificative în Raportul Administratorilor. Nu avem nimic de raportat referitor la acest aspect.

Responsabilitățile conducerii și ale persoanelor responsabile cu guvernarea pentru situațiile financiare

Conducerea răspunde pentru întocmirea situațiilor financiare care să ofere o imagine fidelă în conformitate cu Norma ASF 41/2015 și politicile contabile descrise în Nota 2 a situațiilor financiare, și pentru controalele interne pe care conducerea le consideră necesare pentru a întocmi situații financiare fără denaturări semnificative datorate fraudei sau erorii.

În întocmirea situațiilor financiare, conducerea este responsabilă pentru evaluarea capacității Societății de a-și continua activitatea, prezentând dacă este cazul, aspectele referitoare la continuitatea activității și utilizând principiul continuității activității ca bază contabilă, cu excepția cazului în care conducerea fie intenționează să lichideze Societatea sau să înceteze operațiunile, fie nu are o alternativă realistă în afara acestora.

Persoanele responsabile cu guvernanta sunt responsabile pentru supravegherea procesului de raportare financiara al Societatea.

Responsabilitatile auditorului intr-un audit al situatiilor financiare

Obiectivele noastre constau in obtinerea unei asigurari rezonabile privind masura in care situatiile financiare in ansamblu, nu au denaturari semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare, precum și in emiterea unui raport al auditorului care include opinia noastră. Asigurarea rezonabilă reprezintă un nivel ridicat de asigurare, dar nu este o garanție a faptului că un audit desfășurat in conformitate cu ISA va detecta intotdeauna o denaturare semnificativă, dacă aceasta există. Denaturările pot fi cauzate fie de fraudă, fie de eroare și sunt considerate semnificative dacă se poate determina, in mod rezonabil, că acestea, individual sau cumulativ, vor influența deciziile economice ale utilizatorilor, luate in baza acestor situatii financiare.

Ca parte a unui audit in conformitate cu ISA, exercitam raționamentul profesional și menținem scepticismul profesional in decursul auditului. De asemenea, noi:

- Identificăm și evaluăm riscurile de denaturare semnificativă a situatiilor financiare, cauzată fie de fraudă fie de eroare, proiectăm și executăm proceduri de audit ca răspuns la respectivele riscuri și obținem probe de audit suficiente și adecvate pentru a furniza o bază pentru opinia noastră. Riscul de nedetectare a unei denaturări semnificative cauzate de fraudă este mai ridicat decât cel de nedetectare a unei denaturări semnificative cauzate de eroare, deoarece fraudă poate presupune înțelegeri secrete, fals, omisiuni intenționate, declarații false și evitarea controlului intern.
- Înțelegem controlul intern relevant pentru audit in vederea proiectării de proceduri de audit adecvate circumstanțelor, dar fără a avea scopul de a exprima o opinie asupra eficacității controlului intern al Societății.
- Evaluăm gradul de adecvare al politicilor contabile utilizate și caracterul rezonabil al estimărilor contabile și al prezentărilor aferente de informații realizate de către conducere.

Formulăm o concluzie cu privire la gradul de adecvare al utilizării de către conducere a principiului continuității activității ca bază contabilă și determinăm, pe baza probelor de audit obținute, dacă există o incertitudine semnificativă cu privire la evenimente sau condiții care ar putea genera îndoieli semnificative privind capacitatea Societății de a-și continua activitatea. In cazul in care concluzionăm că există o incertitudine semnificativă, trebuie să atragem atenția in raportul auditorului asupra prezentărilor aferente din situatiile financiare sau, in cazul in care aceste prezentări sunt neadecvate, să ne modificăm opinia. Concluziile noastre se bazează pe probele de audit obținute până la data raportului auditorului. Cu toate acestea, evenimente sau condiții viitoare pot determina Societatea să nu își mai desfășoare activitatea in baza principiului continuității activității.

- Evaluăm prezentarea, structura și conținutul general al situatiilor financiare, incluzând descrierile aferente și măsura in care tranzacțiile și evenimentele care stau la baza situatiilor financiare sunt reflectate in mod fidel.

Comunicăm persoanelor responsabile cu guvernanta printre alte aspecte, ariile planificate și desfășurarea in timp a auditului, precum și principalele constatări ale auditului, inclusiv orice deficiențe semnificative ale controlului intern, pe care le identificăm pe parcursul auditului.

De asemenea furnizăm persoanelor responsabile cu guvernanta o declarație cu privire la conformitatea noastră cu cerințele etice relevante privind independența și le comunicăm toate relațiile și alte aspecte care pot fi considerate, in mod rezonabil, că ar putea să ne afecteze independența și, unde este cazul, măsurile de siguranță aferente.

Dintre aspectele pe care le-am comunicat persoanelor responsabile cu guvernanta, stabilim acele aspecte care au avut cea mai mare importanță in cadrul auditului asupra situatiilor financiare din perioada curentă și, prin urmare, reprezintă aspecte cheie ale auditului. Descriem aceste aspecte in raportul nostru de audit, cu excepția cazului in care legislația sau reglementările împiedică

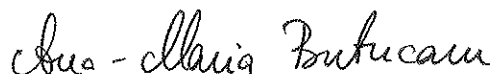
prezentarea publică a aspectului respectiv sau a cazului în care, în circumstanțe extrem de rare, considerăm că un aspect nu ar trebui comunicat în raportul nostru deoarece se preconizează în mod rezonabil că beneficiile interesului public să fie depășite de consecințele negative ale acestei comunicări.

Raport privind alte cerințe legale și de raportare

Numirea auditorului

Am fost numiți pentru prima dată ca auditori financiari ai Garanta Asigurări S.A. în data de 27 aprilie 2017. Numirea noastră a fost reînnoită de către acționari, iar durata totală neîntreruptă a angajamentului nostru este de 3 ani, acoperind exercițiile financiare încheiate la 31 decembrie 2017 până la 31 decembrie 2019.

Auditorul financiar responsabil pentru efectuarea auditului în baza căruia a rezultat acest raport al auditorului independent este Ana-Maria Butucaru.



Ana-Maria Butucaru

Autoritatea pentru Supravegherea Publică a
Activității de Audit Statutar (ASPAAS)
Auditor financiar: Butucaru Ana-Maria
Registrul public electronic: AF3378

Auditor financiar înregistrat în Registrul public electronic al auditorilor financiari și firmelor de audit cu nr. AF3378

Autoritatea pentru Supravegherea Publică a
Activității de Audit Statutar (ASPAAS)
Firma de audit: PricewaterhouseCoopers Audit S.R.L.
Registrul public electronic: FA6

În numele

PricewaterhouseCoopers Audit SRL

Firmă de audit înregistrată în Registrul public electronic al auditorilor financiari și firmelor de audit cu nr. FA6

București, 26 mai 2020

GARANTA ASIGURARI S.A.
BILANT

LA 31 DECEMBRIE 2019

(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este specificat altfel)

Județ București

GARANTA ASIGURARI SA

Adresă loc București, sector 1

str Bdul Ion Mihalache nr 19-21,

Telefon 021.303.70.10 Fax 021.307.99.80

Număr din registrul comerțului J40/7688/1997

Formă de proprietate

34

Activitate preponderentă

Activități de asigurari de viata

Cod clasa CAEN

6511

Cod fiscal/Cod unic de inregistrare 9827029

Denumirea elementului	Nr. Rd.	Sold la:	
		01.01.2019	31.12.2019
A	B	1	2
ACTIV		X	X
ACTIVE NECORPORALE		X	X
I.Imobilizari necorporale		X	X
1.Cheltuieli de constituire (501-58011-58021-58031)	01	0	0
2.Cheltuielile de dezvoltare (503-58013-58023-59013-59023-58033-59033)	02	0	0
3. Concesiuni, brevete, licențe, mărci, drepturi și valori similare (505-58015-58025-59015-59025 -58035-59035)	03	0	0
4. Fondul comercial (5071-58017-58027-59017-59027 -58037-59037)	04	0	0
5. Avansuri acordate pentru imobilizări necorporale (524)	05	1.816.646	-
6. Alte imobilizări necorporale (508-58018-58028-59018-59028-58038-59038)	06	82.409	1.945.596
TOTAL (rd.01 la 06)	07	1.899.055	1.945.596
PLASAMENTE		X	X
I. Plasamente în imobilizări corporale și în curs		X	X
1. Terenuri și construcții (211-281-291)	08	14.899.761	16.626.229
2. Avansuri și plasamente în imobilizări corporale în curs de execuție (231+232-293)	09	287.759	742.948
TOTAL (rd.08 + 09)	10	15.187.520	17.369.177
II. Plasamente deținute la entitățile afiliate, entitățile asociate, entitățile controlate în comun și alte plasamente în imobilizări financiare		X	X
1.Titluri de participare deținute la entități afiliate (261-29611-29621-29661)	11	0	0
2.Titluri de creanță și împrumuturi acordate entităților afiliate (26711+26721+ 26731 + +26741-29615-29625+26751+26761-29665)	12	0	0
3. Participări la entitățile asociate și entități controlate în comun (262+263-29613-29623-29663)	13	0	0
4. Titluri de creanță și împrumuturi acordate entităților asociate și entităților controlate în comun (26713+26723+26733+26743-29617-29627+26752+26762-29667)	14	0	0
5. Alte plasamente în imobilizări financiare (265+26712+26714+26722+26724+26732 +26734+26742+26744-29614-29616-29619- 29624-29626-29629+26753+26763-29664-29669)	15	38.086.975	38.939.174
TOTAL (rd.11 la 15)	16	38.086.975	38.939.174
III. Alte plasamente financiare		X	X
1. Acțiuni, alte titluri cu venit variabil și unități la fondurile comune de plasament (2711+2712+273-29711-29713-29721-29723+2713-29731-29733)	17	31.539	31.539
2. Obligațiuni și alte titluri cu venit fix.(2721+2722-29712-29722+2723-29732 + din ct.4731-din ct.4741)	18	0	0
3. Părți în fonduri comune de investiții (274-29714-29724-29734)	19	0	0
4. Împrumuturi ipotecare (26715+26725-29631)	20	0	0
5. Alte împrumuturi (26716+26726-29632)	21	0	0
6. Depozite la instituțiile de credit (26717+26727+26737+26747-29641-29651+26754+26764-2967)	22	33.672.344	28.648.872
7. Alte plasamente financiare (26718+26738+26758+278-29718-29728-29738)	23	0	0
TOTAL (rd.17 la 23)	24	33.703.883	28.680.411
IV Depozite la societăți cedente (268-29642-29652)	25	0	0

Notele de la pagina 16 la 46 sunt parte integrantă a acestor situații financiare

GARANTA ASIGURARI S.A.
BILANT
LA 31 DECEMBRIE 2019
(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este specificat altfel)

Denumirea elementului		Nr. Rd.	Sold la:	
			01.01.2019	31.12.2019
A		B	1	2
C	PLASAMENTE AFERENTE ASIGURĂRILOR DE VIAȚA PENTRU CARE EXPUNEREA LA RISCUL DE INVESTIȚII ESTE TRANSFERATĂ CONTRACTANȚILOR (241-294)	26	0	0
	TOTAL PLASAMENTE (rd.10+16+24+25+26)	27	86.978.378	84.988.762
D	PARTEA DIN REZERVELE TEHNICE AFERENTE CONTRACTELOR CEDATE ÎN REASIGURARE		X	X
	I. Partea din rezervele tehnice aferente contractelor cedate în reasigurare la asigurări generale		X	X
	1. Partea din rezerva de prime aferentă contractelor cedate în reasigurare (395)	28	9.101.116	10.046.084
	2. Partea din rezerva pentru participare la beneficii și risturnuri aferentă contractelor cedate în reasigurare. (3922)	29	0	0
	3. Partea din rezerva de daune aferentă contractelor cedate în reasigurare.(397)	30	14.267.371	14.607.456
	4. Partea din alte rezerve tehnice aferentă contractelor cedate în reasigurare		6.619.205	6.627.395
	a) Partea din rezerva pentru riscuri neexpirate aferentă contractelor cedate în reasigurare (3992)	31	6.029	14.219
	b) Partea din rezerva de catastrofă aferentă contractelor cedate în reasigurare (3991)	32	6.613.176	6.613.176
	c) Partea din alte rezerve tehnice aferentă contractelor cedate în reasigurare(3993)	33	0	0
	TOTAL (rd.28 la 33)	34	29.987.692	31.280.935
	II. Partea din rezervele tehnice aferente contractelor cedate în reasigurare la asigurări de viață		X	X
	1. Partea din rezerva matematica aferentă contractelor cedate în reasigurare (391)	35	565.542	562.110
	2. Partea din rezerva de prime aferentă contractelor cedate în reasigurare (398)	36	121.132	113.373
	3. Partea din rezerva pentru participare la beneficii si risturnuri aferenta contractelor cedate în reasigurare (3921)	37	94.514	88.481
	4. Partea din rezerva de daune aferentă contractelor cedate în reasigurare (396)	38	11.769	39.593
	5. Partea din alte rezerve tehnice aferentă contractelor cedate în reasigurare (393)	39	0	0
	TOTAL (rd.35 la 39)	40	792.957	803.557
	III. Partea din rezerva matematică aferentă asigurărilor de viață pentru care expunerea la riscul de investiții este transferată contractanților cedată în reasigurare (394)	41	0	0
	TOTAL (rd.34+40+41)	42	30.780.649	32.084.492
E	CREANȚE		X	X
	Sume de încasat de la entitățile afiliate (4511+4518-495)	43	0	0
	Sume de încasat de la entitățile asociate și entități controlate în comun (4521+4528-495)	44	0	0
	TOTAL (rd.43+44)	45	0	0
	I Creanțe provenite din operațiuni de asigurare directă		X	X
	Asigurați (401*-491)	46	11.516.281	12.148.158
	Intermediari în asigurări (404-491)	47	0	0
	Alte creanțe provenite din operațiuni de asigurare directă (4051+4052-491)	48	59.020	56.582
	TOTAL (rd.46 la 48)	49	11.575.301	12.204.740
	II Creanțe provenite din operațiuni de reasigurare (411*+412*-491)	50	104.830	9.448.727
	III Alte creanțe (425+4282+431*+436*+437*+4382+441*+4424+4428*+443*+444*+445+446*+447*+448*+ 4581+461+464+475*-496+54512+54522+4284+4384+54532)	51	3.904.444	5.820.520
	IV Creanțe privind capitalul subscris și nevărsat (456-495)	52	0	0

GARANTA ASIGURARI S.A.
BILANT
LA 31 DECEMBRIE 2019
(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este specificat altfel)

Denumirea elementului		Nr. Rd.	Sold la:	
			01.01.2019	31.12.2019
A		B	1	2
F	ALTE ELEMENTE DE ACTIV		X	X
	I Imobilizări corporale și stocuri		X	X
	1.Instalații tehnice și mașini (51112+51113+51114+51122+51123+51124-58112-58113-58114-58122-58123-58124-59112-59113-59114-59122-59123-59124+51132+51133+51134-58132-58133-58134-59132-59133-59134)	53	816.336	704.015
	2.Alte instalații, utilaje și mobilier (51116+51126-58116-58126-59116-59126+51136-58136-59136)	54	159.334	150.476
	3.Avansuri și imobilizări corporale în curs de execuție (5211+5212+5221+5222 -59211-59221+5213+5223-59231)	55	515.533	515.533
	TOTAL (rd.53 la 55)	56	1.491.203	1.370.024
	Stocuri		X	X
	4. Materiale consumabile (531+532- 593-594)	57	1.064	1.064
	5. Avansuri pentru cumpărări de stocuri (din ct. 461)	58	0	0
	TOTAL (rd.57 + 58)	59	1.064	1.064
	II Casa și conturi la bănci (543+544+547+548+551+552)	60	4.355.919	2.233.026
	III Alte elemente de activ (542-596)	61	0	0
G	CHELTUIELI ÎN AVANS		X	X
	I Dobânzi și chirii înregistrate în avans (471)	62	0	0
	II Cheltuieli de achiziție reportate TOTAL (rd. 64+65)	63	2.359.359	2.785.776
	1. Cheltuieli de achiziție reportate privind asigurările generale(4722)	64	2.331.289	2.756.717
	2. Cheltuieli de achiziție reportate privind asigurările de viață(4721)	65	28.070	29.059
	III Alte cheltuieli înregistrate în avans (473- din ct.4731)	66	339.730	149.117
	TOTAL (rd.62+63+66)	67	2.699.089	2.934.893
	TOTAL ACTIV (rd.07+27+42+45+49+50+51+52+56+59+60+61+67)	68	143.789.932	153.031.844

GARANTA ASIGURARI S.A.
BILANT
LA 31 DECEMBRIE 2019
(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este specificat altfel)

Denumirea elementului		Nr. Rd.	Sold la:	
			01.01.2019	31.12.2019
A		B	1	2
A PASIV			X	X
CAPITAL SI REZERVE			X	X
I Capital			X	X
Capital social (1011+1012+1013) din care:		69	28.144.875	28.144.875
- capital subscris vărsat (10112+10122+10132)		70	28.144.875	28.144.875
Elemente asimilate capitalului(fondul de dotare al sucursalelor din România care aparțin persoanelor juridice din strainatate) (ct.102)		71	0	0
Alte elemente de capitaluri proprii (ct.103)	Sold D	72	0	0
	Sold C	73	0	0
II Prime de capital (1041+1042+1043)		74	0	0
III Rezerve din reevaluare (1051+1052+1053)		75	7.347.831	9.273.406
IV Rezerve			X	X
1. Rezerve legale (10611+10621+10631)		76	2.968.387	2.968.387
2. Rezerve statutare sau contractuale (10613+10623+10633)		77	0	0
3. Alte rezerve (10618+10628+10638)		78	22.611.981	22.130.921
Total (rd.76 la 78)		79	25.580.368	25.099.308
Acțiuni proprii(1091+1092+1093)		80	0	0
Castiguri legate de instrumente de capitaluri proprii (ct.141)		81	0	0
Pierderi legate de instrumente de capitaluri proprii (ct. 149)		82	0	0
TOTAL (rd.69+71+72-73+74+75+79-80+81-82)		83	61.073.074	62.517.589
V Rezultatul reportat			X	X
1. Rezultatul reportat reprezentând profitul nerepartizat sau pierderea neacoperită (11711+11721+11731)	Sold C	84	0	0
	Sold D	85	6.472.742	8.286.082
2. Rezultatul reportat provenit din adoptarea pentru prima dată a IAS mai puțin IAS 29 (11712+11722+11732)	Sold C	86	0	0
	Sold D	87	0	0
3 Rezultatul reportat provenit din modificările politicilor contabile (11713+11723+ 11733)	Sold C	88	0	0
	Sold D	89	0	0
4. Rezultatul reportat provenit din corectarea erorilor contabile (11714+11724+11734)	Sold C	90	0	0
	Sold D	91	0	0
5. Rezultatul reportat provenit din surplusul realizat din realizat din rezerve din reevaluare (11715+11725+11735)	Sold C	92	0	0
	Sold D	93	0	0
6. Rezultatul reportat provenit din trecerea la aplicarea reglementărilor contabile conforme cu Directivele Europene (11716+11726+11736)	Sold C	94	1.096.227	1.096.227
	Sold D	95	0	0
VI Rezultatul exercitiului (121)	Sold C	96	0	0
	Sold D	97	2.294.399	6.698.367
VII Repartizarea profitului(129)		98	0	0
TOTAL (83+84-85+86-87+88-89+90-91+92- 93+ 94-95+96-97-98)		99	53.402.160	48.629.367
B DATORII SUBORDONATE (1631+1632+1633)		100	0	0
C REZERVE TEHNICE			X	X
I. Rezerve tehnice privind asigurările generale (rd.102+103+104+107)		101	72.003.831	77.136.529
1. Rezerva de prime privind asigurările generale (315)		102	18.335.487	20.293.103
2. Rezerva pentru participare la beneficii și risturnuri privind asigurările generale (332)		103	11.759	12.854
3. Rezerva de daune privind asigurările generale (rd. 105+106)		104	18.609.593	20.778.295
a) Rezerva de daune avizate (3271)		105	17.402.938	19.059.588
b) Rezerva de daune neavizate (3272)		106	1.206.655	1.718.707
4. Alte rezerve tehnice pentru asigurări generale (rd. 108+109+110)		107	35.046.992	36.052.277

Notele de la pagina 16 la 46 sunt parte integranta a acestor situatii financiare

GARANTA ASIGURARI S.A.
BILANT
LA 31 DECEMBRIE 2019
(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este specificat altfel)


Denumirea elementului		Nr. Rd.	Sold la:		
			01.01.2019	31.12.2019	
A		B	1	2	
C	a) Rezerva pentru riscuri neexpirate (334)	108	2.592.357	2.386.438	
	b) Rezerva de catastrofa (333)	109	32.454.635	33.665.839	
	c) Alte rezerve tehnice (335)	110	0	0	
	II. Rezerve tehnice privind asigurările de viață (rd.112+113+114+115+118)	111	8.013.854	8.714.167	
	1. Rezerve matematice (311)	112	5.873.716	6.844.416	
	2. Rezerva de prime asigurări de viață (318)	113	1.180.360	1.153.077	
	3. Rezerva pentru participare la beneficii și risturnuri privind asigurările de viață.(312)	114	695.511	552.105	
	4. Rezerva de daune privind asigurările de viață (rd 116+117)	115	264.267	164.569	
	a) Rezerva de daune avizate (3261)	116	230.107	154.090	
	b) Rezerva de daune neavizate (3262)	117	34.160	10.479	
	5. Alte rezerve tehnice privind asigurările de viață (313)	118	0	0	
	TOTAL (rd.101+111+118)	119	80.017.685	85.850.696	
	D	REZERVA MATEMATICĂ AFERENTĂ ASIGURĂRILOR DE VIAȚĂ PENTRU CARE EXPUNEREA LA RISCUL DE INVESTIȚII ESTE TRANSFERATĂ CONTRACTAȚILOR (314)	120	0	0
	E	PROVIZIOANE		X	X
	1. Provizioane pentru beneficiile angajaților (15115+15125+15135+15117+15127+15137)	121	0	0	
	2. Provizioane pentru impozite (15116+ 15126+15136)	122	0	0	
	3. Alte provizioane (15111+15113+15114+15118+15121+15123+15124+15128+15131+15134+15138+15112+15122+15132+15133)	123	211.116	74.775	
	TOTAL (rd. 121 la 123)	124	211.116	74.775	
F	DEPOZITE PRIMITE DE LA REASIGURĂTORI (1651+1652+16818+16828)	125	0	0	
G	DATORII		X	X	
	Sume datorate entităților afiliate (16411+16421+16815+16825+26911+26921+4511**+4518**+16431+16835+26931)	126	0	0	
	Sume datorate entitatilor asociate si controlate in comun (16412+16422+16816+16826+26912+26913+26922+26923+4521**+ 4528**+16432+16836+26932+26933)	127	0	0	
	I Datorii provenite din operațiuni de asigurare directă (402+404+405**)	128	0	0	
	II Datorii provenite din operațiuni de reasigurare(411**+412**)	129	3.661.313	764.206	
	III Împrumuturi din emisiuni de obligațiuni (16111+16114+16115+16117+16118+16121+16124+16125+16127+16128+16811+16821-1691-1692)	130	0	0	
	IV. Sume datorate instituțiilor de credit (16211 + 16212 + 16214 + 16215 + 16217 + 16221 + 16222 + 16224 + 16225 + 16227 + 16812 + 16822 + 16832 + 16231 + 16232 + 16234 + 16235 + 16237)	131	0	0	


Notele de la pagina 16 la 46 sunt parte integranta a acestor situatii financiare

GARANTA ASIGURARI S.A.
BILANT
LA 31 DECEMBRIE 2019
(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este specificat altfel)

Denumirea elementului	Nr. Rd.	Sold la:	
		01.01.2019	31.12.2019
V. Alte datorii, inclusiv datorii fiscale și datorii pentru asigurările sociale (16213 + 16216 + 16223 + 16226 + 1671 + 1672 + 16817 + 16827 + 421 + 422 + 423 + 426 + 427 + 424 + 429 4281** + 431** + 436** + 437** + 4381 + 441** + 4423 + 4428** + 443** + 444** + 446** + 447** + 448** + 4551 + 4558 + 457 + 4582** + 462 + 463 + 475** + 249 + 279 + 549 + 54511 + 54521 + 5461 + 5462 + 1673 + 16233 + 16236 + 4283 + 4383 + 16837 + 54531 + 5463 + 26914 + 26924 + 26934)	132	3.711.387	4.031.190
TOTAL (rd. 126 la 132)	133	7.372.700	4.795.396
H VENITURI ÎN AVANS		X	X
I. Subvenții pentru investiții (4761 + 4762 + 4763)	134	0	0
II Venituri înregistrate în avans (4741+4742+4743- din ct.4741)	135	2.786.271	13.681.610
TOTAL (rd. 134+135)	136	2.786.271	13.681.610
TOTAL PASIV (rd.99+100+119+120+124+125+133+136)	137	143.789.932	153.031.844

Semnat în numele Consiliului de Administrație în data de 26.05.2020.


Theodoros BARDIS
Director general


Claudiu-Felix DOBOS
Director economic

GARANTA ASIGURARI S.A.
CONTUL TEHNIC AL ASIGURĂRII GENERALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019
 (toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este specificat altfel)

Contul Tehnic al Asigurarii Generale Denumirea indicatorilor	Nr. Rd.	Realizări aferente perioadei de raportare	
		precedentă	curentă
A	B	1	2
1.Venituri din prime, nete de reasigurare		x	x
a) venituri din prime brute subscribe (+)	1	35.289.596	39.862.315
b) prime cedate în reasigurare (-)	2	18.378.220	21.047.502
c) variatia rezervei de prime (+/-)	3	2.744.581	1.957.616
d) variatia rezervei de prime, cedate în reasigurare (+/-)	4	923.817	944.968
TOTAL (rd.01-02-03+04)	5	15.090.612	17.802.165
2.Cota din venitul net (diferenta între veniturile si cheltuielile din plasamente) al plasamentelor transferata din contul netehnic (+)	6	1.489.897	1.518.919
3.Alte venituri tehnice, nete de reasigurare (+)	7	2.122.282	1.921.755
4.Cheltuieli cu daunele, nete de reasigurare		x	x
a) daune platite (rd. 09-10):	8	1.093.344	5.961.277
sume brute	9	24.406.000	14.186.209
partea reasuratorilor (-)	10	23.312.656	8.224.932
b) variatia rezervei de daune, neta de reasigurare: (+/-)	11	(1.233.804)	1.828.616
TOTAL (rd. 08+11)	12	(140.460)	7.789.893
5.Variatia altor rezerve tehnice, nete de reasigurare, din care:		x	x
a)Variatia rezervei pentru riscuri neexpirate (+/-)	13	529.216	(214.108)
b)Variatia rezervei de catastrofa (+/-)	14	1.076.631	1.211.204
c)Variatia altor rezerve tehnice (+/-)	15	-	-
TOTAL (rd 13+14+15)	16	1.605.847	997.096
6.Variatia rezervei pentru participare la beneficii si risturnuri (+/-)	17	(37.409)	1.095
7.Cheltuieli de exploatare nete		x	x
a) cheltuieli de achizitie	18	5.057.358	5.888.079
b) variatia sumei cheltuielilor de achizitie reportate (+/-)	19	(390.497)	(425.428)
c) cheltuieli de administrare	20	17.637.756	17.830.978
d) comisioane primite de la reasuratori si participari la beneficii	21	4.516.846	4.699.537
TOTAL (rd 18+19+20-21)	22	17.787.771	18.594.092
8.Alte cheltuieli tehnice, nete de reasigurare	23	1.919.860	1.576.354
9.Rezultat tehnic al asigurarii generale		x	x
Profit (rd. 05+06+07-12-16-17-22-23)	24	-	-
Pierdere (rd. 12+16+17+22+23-05-06-07)	25	2.432.818	7.715.691

Semnat în numele Consiliului de Administrație în data de 26.05.2020.



Theodoros BARDIS
Director general



Claudiu-Felix DOBOS
Director economic

GARANTA ASIGURARI S.A.
CONTUL TEHNIC AL ASIGURĂRII DE VIAȚĂ
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019
 (toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este specificat altfel)

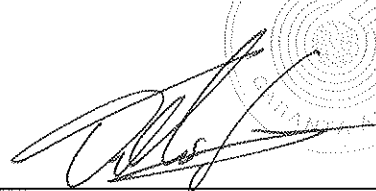
Contul Tehnic al Asigurării de Viata Denumirea indicatorilor	Nr. Rd.	Realizări aferente perioadei de raportare	
		precedentă	curentă
A	B	1	2
1.Venituri din prime, nete de reasigurare		x	x
a) venituri din prime brute subscrise (+)	1	5.620.079	6.530.274
b) prime cedate în reasigurare(-)	2	215.083	197.014
c) variația rezervei de prime, neta de reasigurare (+/-)	3	(70.550)	(19.524)
TOTAL (rd. 01-02-03)	4	5.475.546	6.352.784
2.Venituri din plasamente		x	x
a) Venituri din participări la societățile în care există interese de participare, din care:	5	-	-
- venituri din plasamente la Societățile afiliate	6	-	-
b) Venituri din alte plasamente cu prezentarea distinctă a veniturilor din plasamente la Societățile afiliate, din care:	7	586.122	608.854
venituri provenind din terenuri și construcții	8	15.888	31.952
venituri provenind din alte plasamente	9	570.234	576.902
c) Venituri din ajustări pentru depreciere/pierdere de valoare a plasamentelor	10	-	-
d) Venituri provenind din realizarea plasamentelor	11	141.234	20
TOTAL (rd. 05+07+10+11)	12	727.356	608.874
3.Plusvalori nerealizate din plasamente	13	-	-
4.Alte venituri tehnice, nete de reasigurare	14	91.112	143.575
5. Cheltuieli cu daunele, nete de reasigurare		x	x
TOTAL (rd. 16+19)	15	710.326	1.594.039
a) sume plătite (rd. 17-18):	16	864.838	1.721.560
- sume brute	17	971.509	1.795.716
- partea reasuratorilor (-)	18	106.671	74.156
b) variația rezervei de daune (+/-) (rd.20-21)	19	(154.512)	(127.521)
- suma brută	20	(164.767)	(99.697)
- partea reasuratorilor (-)	21	(10.255)	27.824
6.Variația rezervelor tehnice privind asigurările de viață		x	x
TOTAL (rd. 23+26+29)	22	802.905	836.759
a) variația rezervei matematice (rd. 24-25)	23	870.100	974.132
- suma brută	24	826.318	970.700
- partea reasuratorilor (-)	25	(43.782)	(3.432)
b) variația rezervei pentru participare la beneficii și risturnuri (rd. 27-28)	26	(67.195)	(137.373)
- suma brută	27	(74.378)	(143.406)
- partea reasuratorilor (-)	28	(7.183)	(6.033)
c) variația altor rezerve tehnice (rd. 30-31)	29	-	-
- suma brută	30	-	-
- partea reasuratorilor (-)	31	-	-
7.Variația rezervei matematice aferente asigurărilor de viață pentru care expunerea la riscul de investiții este transferată contractantului cedată în reasigurare (+/-)		x	x
TOTAL (rd 33-34)	32	-	-
- suma brută	33	-	-
- partea reasuratorilor	34	-	-
8.Cheltuieli de exploatare nete:		x	x
a) cheltuieli de achiziții	35	1.931.134	1.935.937
b) variația sumei cheltuielilor de achiziții reportate	36	2.047	(989)
c) cheltuieli de administrare	37	2.914.163	2.997.748
d) comisioane primite de la reasuratori și participări la beneficii (-)	38	48.680	40.508
TOTAL (rd. 35+36+37-38)	39	4.798.664	4.892.188

Notele de la pagina 16 la 46 sunt parte integrantă a acestor situații financiare

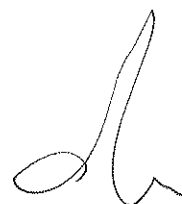
GARANTA ASIGURARI S.A.
CONTUL TEHNIC AL ASIGURĂRII DE VIAȚĂ
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019
(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este specificat altfel)

Contul Tehnic al Asigurării de Viată Denumirea indicatorilor	Nr. Rd.	Realizări aferente perioadei de raportare	
		precedentă	curentă
A	B	1	2
9.Cheltuieli cu plasamente:		x	x
a)cheltuieli de gestionare a plasamentelor, inclusiv cheltuielile cu dobânzile	40	114.680	94.029
b) cheltuieli privind constituirea ajustarilor de valoare pentru plasamente	41	-	-
c) pierderi provenind din realizarea plasamentelor	42	-	-
TOTAL(rd. 40+41+42)	43	114.680	94.029
10.Minusvalori nerealizate din plasamente	44	-	-
11.Alte cheltuieli tehnice, nete de reasigurare	45	14.590	54.501
12.Cota din venitul net al plasamentelor transferata în contul netehnic	46	24	20
13.Rezultatul tehnic al asigurării de viața		x	x
Profit(rd. 04+12+13+14-15-22-32-39-43-44-45-46)	47	-	-
Pierdere(rd. 15+22+32+39+43+44+45+46-4-12-13-14)	48	147.175	366.303

Semnat în numele Consiliului de Administrație în data de 26.05.2020.



Theodoros BARDIS
Director general



Claudiu-Felix DOBOS
Director economic

GARANTA ASIGURARI S.A.
CONTUL NETEHNIC
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019
(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este specificat altfel)

Contul Netehnic Denumirea indicatorilor	Nr. Rd.	Realizări aferente perioadei de raportare	
		precedentă	curentă
A	B	1	2
1.Rezultatul tehnic al asigurarii generale		x	x
Profit	1	-	-
Pierdere	2	2.432.818	7.715.691
2.Rezultatul tehnic al asigurarii de viata		x	x
Profit	3	-	-
Pierdere	4	147.175	351.913
3.Venituri din plasamente		x	x
a) Venituri din participari la entitatile asociate si controlate in comun	5	-	-
b) Venituri din plasamente la entitatile afiliate	6	-	-
c) Venituri din alte plasamente	7	1.259.075	1.532.232
- din care venituri provenind din terenuri si constructii	8	126.541	191.342
- venituri provenind din alte plasamente	9	1.132.534	1.340.890
d) Venituri din ajustari pentru depreciere/pierdere de valoare a plasamentelor	10	-	-
e) Venituri provenind din realizarea plasamentelor	11	242.482	-
TOTAL(rd. 05+06+07+10+11)	12	1.501.557	1.532.232
4.Plusvalori nerealizate din plasamente	13	-	-
5.Cota din venitul net al plasamentelor transferata din contul tehnic al asigurarii de viata	14	24	20
6.Cheltuieli cu plasamentele			
TOTAL (rd 16+17+18)	15	11.660	13.313
a)cheltuieli de gestionare a plasamentelor, inclusiv cheltuielile cu dobânzile	16	11.660	13.313
b)cheltuieli privind constituirea ajustarilor de valoare pentru plasamente	17	-	-
c)pierderi provenind din realizarea plasamentelor	18	-	-
7.Minusvalori nerealizate din plasamente	19	-	-
8.Cota din venitul net al plasamentelor transferata în contul tehnic al asigurarilor generale	20	1.489.897	1.518.919
9.Alte venituri netehnice	21	1.321.932	2.119.802
10.Alte cheltuieli netehnice, inclusiv provizioanele si ajustarile de valoare	22	1.036.362	736.195
11.Venituri din activitatea de administrare de fonduri de pensii facultative*	23	-	-
12.Cheltuieli din activitatea de administrare de fonduri de pensii facultative*	24	-	-
13. Profit din activitatea de administrare de fonduri de pensii facultative* (rd.23-24)	25	-	-
14. Pierdere din activitatea de administrare de fonduri de pensii facultative* (rd. 24-23)	26	-	-
15.Rezultatul curent		x	x
Profit (rd. 01-02+03-04+12+13+14-15-19-20+21-22+25-26)	27	-	-
Pierdere (rd. 02-01+04-03-12-13-14+15+19+20-21+22+26-25)	28	2.294.399	6.698.367
16.Venituri extraordinare	29	-	-
17.Cheltuieli extraordinare	30	-	-
18.Rezultatul extraordinar		x	x
Profit (rd 29-30)	31	-	-
Pierdere (rd 30-29)	32	-	-

GARANTA ASIGURARI S.A.
CONTUL NETEHNIC
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019
 (toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este specificat altfel)

Contul Netehnic Denumirea indicatorilor	Nr. Rd.	Realizări aferente perioadei de raportare	
		precedentă	curentă
A	B	1	2
19.Venituri totale	33	75.783.465	79.711.894
20.Cheptuieii totale	34	78.077.864	86.410.261
21.Rezultatul brut		x	x
Profit (rd. 34-35); (28-29+32-33);	35	-	-
Pierdere (rd 35-34); (rd 29-28+ 33-32);	36	2.294.399	6.698.367
22.Impozit pe profit	37	-	-
23.Alte impozite (care nu figureaza la pozitiile precedente)	38	-	-
24.Rezultatul net al exercitiului		x	x
Profit (rd 36-38-39)	39	-	-
Pierdere (rd. 37+38+39)	40	2.294.399	6.698.367

Semnat în numele Consiliului de Administrație în data de 26.05.2020.


 Theodoros BARDIS
 Director general


 Claudiu-Felix DOBOS
 Director economic

GARANTA ASIGURARI S.A.
SITUATIA FLUXURILOR DE TREZORERIE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019
(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este specificat altfel)

Situatia Fluxurilor de Trezorerie Denumirea elementului	Nr.rd	la:	
		12/31/2018	12/31/2019
A	B	1	2
Fluxuri de trezorerie din activitati de exploatare			
Profit/(Pierdere) net(a)	01	-2.294.399	-6.698.367
Rezultat net provenind din corectarea erorilor contabile aferente exercitiilor anterioare	02		
Ajustări pentru elementele nemonetare și alte elemente incluse la activitățile de investiții sau de finanțare:			
Cheltuiala cu amortizarea	03	684.695	984.624
Venituri din dividende, dobanzi si asimilate	04	-1.931.541	-2.070.174
Pierdere din vanzarea de actiuni	05	-365.769	45
Castiguri din vanzarea de mijloace fixe	06	2.517	1.816
Amortizarea titlurilor de stat detinute pana la maturitate	07	349.786	241.115
Castiguri din reevaluarea actiunilor	08	0	0
Pierdere din reevaluarea cladirilor si terenurilor	09	-79.442	-159.758
Ajustări pentru elementele nemonetare și alte elemente neincluse la activitățile de investiții sau de finanțare:			
Cheltuiala cu impozitul pe profit	10	-	-
Variatia rezervelor tehnice - asigurari generale	11	2.155.399	3.839.455
Variatia rezervelor tehnice - asigurari de viata	12	577.847	689.713
Variatia veniturilor/cheltuielilor reportate	13	-27.386.955	10.659.535
Venituri din diferente de curs din reevaluari	14	-133.444	-1.142.723
Reversarea altor provizioane	15	-145.831	-20.512
Fluxuri de trezorerie utilizate in activitati de exploatare inainte de modificari in capitalul circulant (rd.01 la rd. 15)	16	-28.567.137	6.324.769
Descreseri/(Cresteri) de creante provenite din operatiuni de asigurare si reasigurare	17	23.891.592	-10.070.061
Descreseri/(Cresteri) de alte creante	18	30.581	-1.869.985
(Descreseri)/ crestere de datorii provenite din operatiuni de asigurare si reasigurare	19	3.018.709	-2.897.077
(Descreseri)/Cresteri de alte datorii	20	199.087	319.803
Platile în numerar ale impozitului pe profit platit	21	0	0
Trezorerie netă din activitati de exploatare (rd.16 la rd.21)	22	-1.427.168	-8.192.551
Flux de trezorerie din activitati de investitii			
Plățile în numerar pentru achiziționarea de terenuri, construcții și alte active corporale și necorporale pe termen lung	23	-944.490	-1.008.125
Plățile în numerar pentru achiziționarea de instrumente de capital propriu și de creanța ale altor societăți	24	-1.341.941	-45
Incasările în numerar din vânzarea de terenuri, construcții și alte active corporale și necorporale pe termen lung	25	745	0
Incasările în numerar din vânzarea de instrumente de capital propriu și de creanța ale altor societăți	26	-9.327.650	-641.673
Incasările în numerar din dividende, dobânzi și asimilate	27	2.224.644	2.054.356
Trezorerie netă din activități de investiții (rd.23 la rd.27)	28	-9.388.692	404.513
Flux de trezorerie din activitati de finantare			
Plățile în numerar ale dividendelor acționarilor	29	-	-
Platile în numerar ale impozitului retinut pe dividendele actionarilor	30	-	-
Rambursările în numerar ale unor sume împrumutate de la institutiile bancare	31	-	-
Trezorerie netă utilizata in activități de finanțare (rd.29 la rd.31)	32	-	-

GARANTA ASIGURARI S.A.
SITUATIA FLUXURILOR DE TREZORERIE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019
 (toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este specificat altfel)


Situatia Fluxurilor de Trezorerie Denumirea elementului	Nr. rd	la:	
		31/12/2018	31/12/2019
A	B	1	2
Descreșterea/(Cresterea) netă a trezoreriei și echivalentelor de trezorerie (rd.21+rd.27+rd.31)	32	-	-7.788.038
Trezorerie și echivalente de trezorerie la începutul perioadei	33	20.836.924	10.021.064
Trezorerie și echivalente de trezorerie la finele perioadei (rd.32+rd.33)	34	10.021.064	2.233.026

* Societatea a decis ca depozitele cu scadență inițială mai mică sau egală cu 3 luni să fie considerate în cadrul numerarului și al echivalentelor de numerar, având în vedere faptul că acestea sunt constituite în principal pentru a asigura necesarul de fluxuri de trezorerie generat de operațiunile curente ale Societății.

Depozite cu scadență inițială mai mică sau egală cu 3 luni		5.665.145	0
Casa și conturi la bănci		4.355.919	2.233.026
Trezorerie și echivalente de trezorerie la finele perioadei	34	10.021.064	2.233.026

Semnat în numele Consiliului de Administrație în data de 26.05.2020.


 Theodoros BARDIS
 Director general


 Claudiu-Felix DOBOS
 Director economic