
SITUAȚII FINANCIARE ÎN FORMĂ SCURTĂ

2016

GARANTA ASIGURARI

GARANTA ASIGURARI

SITUAȚII FINANCIARE ÎN FORMA SCURTĂ 2016

PROFIL COMPANIE

Denumire companie: GARANTA ASIGURARI S.A.

Forma juridică: societate pe acțiuni

Anul înființării: 1997

Autorizată de Autoritatea de Supraveghere Financiară prin Decizia 27/2001;

Nr. Ordine în Registrul Asiguratorilor: RA – 020;

Nr. Ordine în Registrul Comerțului: J40/7688/1997;

Cod Unic Identificare fiscală – 9827029;

Cod LEI – 549300BLM6IEMSO0RW56;

Operator date personale cu caracter personal cu nr. 4626 în baza legii 677/2001

Sediul social: Bdul Ion Mihalache 19-21, sector 1, cod 011171, București

Capital social: 28.144.875 LEI subscris și vărsat

ACȚIONARI:

- The Ethniki, Hellenic General Insurance Company - 94,96498%
- DI Jean VALVIS - 4,01547%
- SN Radiocomunicații - 0,42690%
- Telekom Romania Communication - 0,34571%
- CN Poșta Română - 0,24694%

MANAGEMENT:

Director General – *Theodoros BARDIS*

Director General Adjunct – *Marian BACHEȘ*

Director Economic – *Liviu Marius VASILE*

Director Reasigurări și Actuarial – *George MARTIN*

Director Asigurări Generale – *Ovidiu BALABAN*

Director Asigurări de Viață – *Alexandra DIMOFTACHE*

RAPORTUL CONSILIULUI DE ADMINISTRAȚIE PRIVIND ÎNCHIDEREA EXERCIȚIULUI FINANCIAR

Societatea GARANTA ASIGURARI S.A., persoană juridică română, înregistrată la Registrul Comerțului sub numărul J40/7688/1997, își desfășoară activitatea în baza Legii nr. 237/2015.

Analiza rezultatelor financiare

Rezultatele financiare ale anului 2016 sunt următoarele:

	(LEI)
Venituri din exploatare	60.368.685
Cheltuieli de exploatare	62.437.713
Rezultat din exploatare	-2.069.028
Venituri din plasamente	2.432.604
Cheltuieli cu plasamentele	415.144
Rezultat financiar	2.017.460
Venituri extraordinare (excepționale)	-
Cheltuieli extraordinare (excepționale)	-
Rezultat extraordinar (excepțional)	-
Total profit/pierdere	-51.568

Conducerea Societății a verificat, aprobat și semnat situațiile financiare întocmite la 31.12.2016.

Contul de profit și pierdere reflectă fidel veniturile, cheltuielile și rezultatele financiare ale perioadei de raportare.

La 31.12.2016 Societatea a repartizat din profitul brut suma de 176 RON pentru constituirea rezervei legale; astfel rezerva legală cumulată este de 2.968.387 RON (adică 10.55% din capitalul social).

Rezultatul exercițiului financiar pentru anul 2016 s-a concretizat într-o pierdere netă contabilă de 51.568,38 RON.

Consiliul de Administrație propune Adunării Generale a Acționarilor ca pierderea netă contabilă, în valoare de 51.568,38 RON să fie repartizată și acoperită astfel:

- suma de 127.637,87 RON la alte rezerve statutare din activitatea de asigurări de viață;
- suma de -179.206,25 RON la alte rezerve statutare din activitatea de asigurări generale.

Până la data semnării situațiilor financiare nu au existat evenimente ulterioare care să genereze modificări ale acestora.

CATEGORII ȘI CLASE DE ASIGURĂRI PRACTICATE

Categorii de asigurare practicate: asigurări de viață, asigurări generale

Clase de asigurare practicate:

- Asigurări de viață, anuități și asigurări de viață suplimentare
- Asigurări de accidente
- Asigurări de sănătate
- Asigurări de mijloace de transport terestru (altele decât feroviare)
- Asigurări de mijloace de transport aerian
- Asigurări de mijloace de transport maritim, lacustru și fluvial
- Asigurări de bunuri în tranzit
- Asigurări de incendiu și alte calamități naturale
- Alte asigurări de bunuri
- Asigurări de răspundere civilă pentru mijloace de transport aerian
- Asigurări de răspundere civilă pentru mijloace de transport maritim, lacustru și fluvial
- Asigurări de răspundere civilă generală
- Asigurări de credite
- Asigurări de garanții
- Asigurări de pierderi financiare
- Asigurări de protecție juridică
- Asigurări de asistență a persoanelor aflate în dificultate în cursul deplasărilor sau absențelor de la domiciliu ori de la locul de reședință permanentă

REȚEAUA DE DISTRIBUȚIE A PRODUSELOR DE ASIGURARE PRACTICATE

BACAU	Str. Vasile Alecsandri nr. 39 Sc. H, Parter, Cod Postal: 600009 BACAU / BACAU Tel: 0234-53.56.76 Fax: 0234-53.56.74; bacau@garanta.ro
BIHOR	Str. Calarasilor nr. 22 Cod Postal: 410195, ORADEA / BIHOR Tel: 0259-42.87.77 Fax: 0259-42.86.66; bihor@garanta.ro
BRASOV	Str. Zizinului nr. 42, bl. 31, sc. B, ap. 2, Cod Postal: 500414 BRASOV / BRASOV Tel: 0268-32.24.94, 0268-32.28.36 Fax: 0268-32.29.15; brasov@garanta.ro
BUCURESTI	Bd. Ion Mihalache nr. 19 - 21, Cod Postal: 011171 BUCURESTI / Sector 1 Tel: 021-303.70.55 Fax: 021-307.99.80; bucuresti@garanta.ro
BUCURESTI - UNIRII	Bd. Unirii nr. 47, Bl. E3a, Parter, Cod Postal: 030825 BUCURESTI / Sector 3 Tel: 021-326.45.37, 021-326.45.38 Fax: 021-326.45.03; unirii@garanta.ro
BUCURESTI - IANCULUI	Sos. Mihai Bravu nr. 75-83 Bloc C17 Scara C, Parter, Apartament 98, Cod Postal: 021311 BUCURESTI / Sector 2 Tel: 021-795.51.01 Fax: 021-795.51.02; iancului@garanta.ro
CLUJ	Str. Dorobantilor, Nr.42, Apartament 13, CLUJ-NAPOCA / CLUJ Tel: 0264-59.66.50 Fax: 0264-59.81.60; cluj@garanta.ro
CRAIOVA	Str. Romul bl. T3C, parter, Cod Postal: 200403, CRAIOVA / DOLJ Tel: 0251-42.07.72, 0251-50.60.51 Fax: 0251-41.93.00; craiova@garanta.ro
HUNEDOARA	Str. Ion Creanga , bl. 30, Sc. A, ap. 2, parter, Cod Postal: 330011 DEVA / HUNEDOARA Tel: 0254-21.99.67; hunedoara@garanta.ro
IASI	Str. Grigore Ureche - Casa cu Absida Centrul Civic, Cod Postal: 700023 IASI / IASI Tel: 0232-27.66.77; iasi@garanta.ro
PLOIESTI	Str. Maramures nr. 5 Parter, Cod Postal: 100029 PLOIESTI / PRAHOVA Tel: 0244-59.59.69 Fax: 0244-59.58.99; ploiesti@garanta.ro
TIMISOARA	Str. Mihai Viteazu nr. 9, Cod Postal: 300222 TIMISOARA / TIMIS Tel: 0256-49.31.63, 0256-49.41.65 Fax: 0256-49.31.71; timisoara@garanta.ro

Tel: +40 21 222 16 01
 Fax: +40 21 222 16 00
www.stiintex.ro

Acționarilor S.C. Garanta Asigurări S.A.

1. Situațiile financiare în forma scurtă ale S.C. Garanta Asigurări S.A. („Societatea”), care cuprind bilanțul în forma scurtă la data de 31 decembrie 2016 și contul de profit și pierdere în forma scurtă pentru exercițiul financiar încheiat la această dată („Situațiile financiare în forma scurtă”), sunt derivate din situațiile financiare auditate ale Societății pentru exercițiul financiar încheiat la data de 31 decembrie 2016 întocmite în conformitate cu Norma 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 ulterioare („Norma 41/2015”).
2. În opinia noastră, situațiile financiare în forma scurtă anexate sunt consecvente, sub toate aspectele semnificative, cu situațiile financiare auditate ale Societății pentru exercițiul financiar încheiat la data de 31 decembrie 2016 întocmite în conformitate cu Norma 41/2015.

3. Situațiile financiare în forma scurtă nu cuprind toate prezentările cerute de Norma 41/2015 și de politicile contabile descrise în notele la situațiile financiare auditate ale Societății. Astfel, citirea situațiilor financiare în forma scurtă și a raportului nostru de audit cu privire la acestea, nu reprezintă un substitut pentru citirea situațiilor financiare auditate ale Societății pentru exercițiul financiar încheiat la data de 31 decembrie 2016. Situațiile financiare în forma scurtă precum și situațiile financiare auditate nu reflectă efectele evenimentelor ulterioare datei emiterii raportului nostru asupra situațiilor financiare auditate.

4. Am exprimat o opinie de audit fără rezerve cu privire la situațiile financiare auditate ale Societății în raportul nostru din data de 11 aprilie 2017.

5. Conducerea este responsabilă pentru întocmirea situațiilor financiare în forma scurtă în conformitate cu Norma 41/2015.

**Responsabilitatea auditorului**

6. Responsabilitatea noastră este de a exprima o opinie dacă situațiile financiare în forma scurtă sunt consecvente, sub toate aspectele semnificative, cu situațiile financiare auditate ale Societății, pe baza procedurilor noastre, care au fost efectuate în conformitate cu Standardul Internațional de Audit (ISA) 810, "Misiuni de raportare cu privire la situațiile financiare simplificate".

Petr Pruner, Partener de Audit

A handwritten signature in blue ink, appearing to be "Petr Pruner", written over a circular stamp.

Înregistrat la Camera Auditorilor Financieri din România
cu certificatul nr. 4147/11.01.2012

În numele:

DELOITTE AUDIT S.R.L.

Înregistrată la Camera Auditorilor Financieri din România
cu certificatul nr. 25/25.06.2001

București, România
26 iulie 2017

INFORMAȚII FINANCIARE

	(LEI)
TOTAL ACTIVE BILANȚIERE	141.094.196
TOTAL REZERVE TEHNICE BRUTE	67.004.372
TOTAL VENITURI BRUTE	62.801.289
TOTAL CHELTUIELI BRUTE	62.797.767
CHELTUIALA CU IMPOZITUL PE PROFIT	55.090
TOTAL PRIME BRUTE SUBSCRISE din care:	36.987.434
- asigurări generale	29.932.849
- asigurări de viață	7.054.585
TOTAL NR. DE CONTRACTE ÎN VIGOARE din care:	78.383
- asigurări generale	71.384
- asigurări de viață	6.999
TOTAL INDEMNIZAȚII BRUTE PLĂTITE din care:	10.724.888
- asigurări generale	9.173.425
- asigurări de viață	1.551.463

NIVELUL EXPUNERII ASIGURĂTORULUI LA RISCURILE DE CATASTROFĂ

Expunerea maximă a societății la riscurile de catastrofă în 2016 a fost de:

10.336.061.586 LEI, din care:

- 6.544.659.908 LEI în sarcina reasiguratorilor,
- 3.791.401.677 LEI reținere proprie.

Dauna maximă posibilă calculată pentru riscurile de catastrofă în 2016 a fost de:

373.149.416 LEI, din care:

- 359.551.821 LEI în sarcina reasiguratorilor,
- 13.597.594 LEI reținere proprie.

PROGRAMUL DE REASIGURARE

Reasigurarea deține un rol foarte important în politica și strategia urmate de compania noastră pe termen mediu și lung. În acest sens, pentru a asigura un nivel de protecție reală, derulăm un program de reasigurare complex și bine structurat la care participă reasigurători de prestigiu cum ar fi **Mapfre Re**, **SCOR Global**, etc. societăți de reasigurare de prestigiu pe piața internațională.

Contracte de reasigurare:

1. Tratat de reasigurare proporțională

- Asigurări auto
- Asigurări de bunuri
- Asigurări de transport
- Asigurări de răspundere civilă
- Asigurări de credite
- Asigurări de persoane
- Asigurări de viață

2. Tratat de Reasigurare Excedent de Daună pentru riscurile de tip catastrofă (atât pentru asigurări de viață cât și pentru asigurări generale).

3. Contracte de Reasigurare Facultativă pentru riscuri majore.

Principalele companii de reasigurare cu care GARANTA are încheiate contracte:

- AXA INSURANCE GREECE – Grecia (www.axa-insurance.gr)
- ETHNIKI – Grecia (www.ethniki-asfalistiki.gr)
- GEN RE – Austria (www.genre.com)
- KOREAN RE – Coreea (www.koreanre.co.kr)
- LLOYD'S – Anglia (www.lloyds.com)
- MAPFRE RE – Spania (www.mapfrere.com)
- POLISH RE – Polonia (www.ptr.com.pl)
- SCOR GLOBAL P&C – Germania (www.scor.com)
- SCOR GLOBAL LIFE SE – Austria (www.scor.com)
- SIRIUS INTERNATIONAL – Germania (www.siriusgroup.com)
- SWISS Re – Elveția (www.swissre.com)
- VIG RE Zajišťovna – Cehia (www.vig-re.com)

FORMA SCURTĂ A SITUAȚIILOR FINANCIARE ANUALE 2016**Bilanțul în forma scurtă**

	Sold la 31.dec.15 (lei)	Sold la 31.dec.16 (lei)
Imobilizari necorporale	179.999	1.775.397
Plasamente în imobilizari corporale si în curs	12.055.764	12.235.540
Plasamente deținute la societățile afiliate și sub formă de interese de participare și alte plasamente în imobilizări financiare	36.402.092	38.073.008
Alte plasamente financiare	39.187.285	37.995.586
Partea din rezervele tehnice aferente contractelor cedate în reasigurare la asigurări generale	26.074.079	24.676.983
Partea din rezervele tehnice aferente contractelor cedate în reasigurare la asigurări de viață	884.405	876.599
Creante provenite din operatiuni de asigurare directa	9.987.750	9.206.943
Creante din operatiuni de reasigurare	5.443.897	4.699.837
Alte creante	3.164.734	4.705.243
Imobilizari corporale	949.358	1.248.772
Casa si conturi la banci	3.223.044	3.597.585
Cheltuieli de achiziție reportate	1.595.463	1.688.917
Alte cheltuieli înregistrate în avans	293.077	313.786
Total activ	139.440.947	141.094.196
Capital social	28.144.875	28.144.875
Rezerve din reevaluare	4.077.049	4.289.532
Rezerve legale	2.968.211	2.968.387
Alte rezerve	23.548.272	24.031.738
Rezultatul reportat	1.096.227	1.096.227
Rezultatul exercitiului	517.785	-51.568
Repartizarea profitului	-34.319	-176
Total capitaluri proprii	60.318.100	60.479.015
Rezerva de prime privind asigurările generale	14.478.974	14.294.984
Rezerva pentru participare la beneficii și risturnuri privind asigurările generale	45.419	11.730
Rezerva de daune privind asigurarile generale	12.798.603	13.409.813
Alte rezerve tehnice aferente asigurarilor generale	30.632.024	32.008.329
Rezerve matematice	2.952.241	4.074.214
Rezerva de prime asigurări de viață	1.578.073	1.424.579
Rezerva pentru participare la beneficii și risturnuri privind asigurările de viață	703.742	688.970
Rezerva de daune privind asigurarile de viata	1.089.227	999.794
Alte rezerve tehnice privind asigurările de viață	135.171	91.959
Provizioane	313.395	102.723
Datorii provenite din din operatiuni de asigurare directa	0	146.095
Datorii provenite din operatiuni de reasigurare	1.874.783	419.377
Alte datorii	3.746.902	3.281.865
Venituri înregistrate în avans	8.774.293	9.660.749
Total pasiv	139.440.947	141.094.196

Contul de profit și pierdere în forma scurtă

	Exercitiul financiar încheiat la 31.dec.15 (lei)	Exercitiul financiar încheiat la 31.dec.16 (lei)
Prime brute subscrise privind asigurările generale	31.993.831	29.932.849
Prime cedate în reasigurare privind asigurările generale	-18.308.619	-16.246.319
Variatia rezervei de prime, neta de reasigurare, privind asigurările generale	-77.467	-585.119
Venituri din prime, nete de reasigurare, privind asigurările generale	13.607.745	13.101.411
Prime brute subscrise privind asigurările de viață	7.789.639	7.054.585
Prime cedate în reasigurare privind asigurările de viață	-265.533	-252.715
Variatia rezervei de prime, neta de reasigurare, privind asigurările de viață	15.770	142.745
Venituri din prime, nete de reasigurare, privind asigurările de viață	7.539.876	6.944.615
Venituri din plasamente	2.830.189	2.432.604
Alte venituri tehnice, nete de reasigurare	8.396.360	7.963.204
Alte venituri netehnice	3.779.678	2.494.909
Total venituri	36.153.848	32.936.743
Cheltuieli cu daunele, nete de reasigurare, privind asigurările generale	5.400.926	5.851.446
Cheltuieli cu daunele, nete de reasigurare, privind asigurările de viață	2.112.762	1.411.143
Variatia rezervelor tehnice, nete de reasigurare, privind asigurările generale	2.043.118	1.725.494
Variatia rezervelor tehnice, nete de reasigurare, privind asigurările de viață	951.789	1.065.011
Cheltuieli de exploatare nete privind asigurările generale	15.256.674	13.698.753
Cheltuieli de exploatare nete privind asigurările de viață	5.445.340	4.874.055
Cheltuieli cu plasamentele	422.917	415.144
Alte cheltuieli tehnice, nete de reasigurare	1.750.561	2.032.484
Alte cheltuieli netehnice, inclusiv provizioanele și ajustările de valoare	2.083.371	1.859.691
Total cheltuieli	35.467.458	32.933.221
Rezultatul brut al exercitiului	686.390	3.522
Cheltuiala cu impozitul pe profit	168.605	55.090
Rezultatul net al exercitiului	517.785	-51.568

PLASAMENTE INVESTIȚIONALE

Investițiile financiare sunt realizate având în vedere atât obținerea de randamente corespunzătoare cât și siguranța investițiilor. În cadrul portofoliului de investiții financiare se caută menținerea unui echilibru între depozitele bancare și titlurile de stat emise de Ministerul de Finanțe român. Astfel, la sfârșitul anului 2016, structura portofoliului de investiții financiare se prezintă astfel:

- depozite bancare 48,16 %;
- titluri de stat 49,71 %;
- acțiuni cotate 2,12 %.

Depozitele bancare, pentru a asigura cea mai bună siguranță, au fost realizate cu următoarea dispersie:

- Banca Românească 21,77 %;
- Piraeus Bank 35,95 %;
- Alpha Romania Bank 37,98 %;
- Alte societăți bancare 4,30 %.

Societatea lucrează în mod curent cu peste 10 bănci din România, plasate în primele 20 de bănci din punct de vedere al activelor deținute.

Societatea achiziționează titluri de stat, de pe piața secundară, care asigură o siguranță de 100%, fiind garantate de stat, cât și randamente suficiente, peste media inflației anuale.

Societatea nu face investiții financiare cu produse derivate sau produse cu efect similar (de tip hedging).

Randamentul mediu al portofoliului de investiții financiare în 2016 a fost de 2,85 %, iar randamentele pe fiecare tip de investiție financiară au fost:

- depozite bancare 1,88 %
- titluri de stat 3,55 %
- acțiuni cotate 6,57 %

Proprietățile imobiliare ale societății, în număr de 4, sunt amplasate în locații diferite, conferind o bună dispersie teritorială.

Plasamentele curente ale societății, la sfârșitul anului 2016, în valoare de 89.562.906 LEI constau din următoarele:

Plasamente	TOTAL	Asigurări Viață	Asigurări Generale
imobilizări corporale (valoare netă contabilă)	13.484.312	2.597.302	10.887.010
acțiuni	1.604.679	616.920	987.759
titluri de stat	37.549.334	9.665.316	27.884.018
depozite bancare	36.390.907	7.581.100	28.809.807
alte plasamente financiare	523.674	6.972	516.702
Total plasamente:	89.552.906	20.467.610	69.085.296

LEGEA APLICABILĂ CONTRACTULUI DE ASIGURARE

Cadrul legal al activității de asigurare – reasigurare în România are la bază Codul Civil și Legea nr. 237/2015 privind autorizarea și supravegherea activității de asigurare și reasigurare.

BAZELE ÎNTOCMIRII SITUAȚIILOR FINANCIARE

Situațiile financiare anuale individuale au fost întocmite în conformitate cu cerințele normelor de contabilitate din România și anume Legea contabilității nr. 82/1991, republicată, cu modificările și completările ulterioare, cu prevederile Normei 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 și cu prevederile Normei nr. 3/2017 privind încheierea exercițiului financiar 2016 pentru societățile din domeniul asigurărilor, emise de către Autoritatea de Supraveghere Financiară.

PERSPECTIVE

Obiectivele actuale au în vedere creșterea cotei de piață prin diversificarea produselor existente, adaptarea acestora la nevoile clienților și dezvoltarea rețelei de vânzări.

Se vor iniția canalele noi de vânzări și se vor dezvolta cele existente, urmărind să aducem produsele companiei cât mai aproape de consumatori, în forme accesibile, ușor de înțeles și achiziționat.

De asemenea, se va continua procesul de optimizare a produselor și proceselor din organizație astfel încât să se genereze resurse suplimentare, ce vor putea sta la baza dezvoltării viitoare a companiei.

Pentru anul 2017, GARANTA își propune concentrarea eforturilor în direcția dezvoltării domeniului de retail, prin deschiderea de noi puncte de lucru atât în București cât și în principalele municipii din țară, urmărind o prezență teritorială cât mai consistentă. Acest proces de extindere se va face însă cu o atentă monitorizare a cheltuielilor administrative aferente. O atenție deosebită va fi acordată, de asemenea, creării pentru toate produsele a unui raport corect calitate-preț-riscuri preluate.

Un suport substanțial în îndeplinirea obiectivelor strategice va fi oferit în continuare de către acționarul principal al GARANTA ASIGURARI, The Ethniki - Hellenic General Insurance Company, lider al pieței de asigurări din Grecia.

NOTĂ EXPLICATIVĂ PRIVIND ÎNTOCMIREA SITUAȚIILOR FINANCIARE ÎN FORMA SCURTĂ

În aplicarea prevederilor Normei 41/2015, conducerea Societății a procedat la extragerea informațiilor din situațiile financiare pentru exercițiul financiar încheiat la data de 31 decembrie 2016.

Situațiile financiare în forma scurtă ale Societății, care cuprind bilanțul în forma scurtă la data de 31 decembrie 2016 și contul de profit și pierdere în forma scurtă pentru exercițiul financiar încheiat la această dată, au fost extrase agregat din situațiile financiare pentru exercițiul financiar încheiat la data de 31 decembrie 2016 întocmite în conformitate cu Norma 41/2015.

Situațiile financiare în forma scurtă sunt consecvente cu acele situații financiare. Situațiile financiare în forma scurtă ale Societății includ și aceasta notă explicativă, care nu a fost extrasă din acele situații financiare

Situațiile financiare în forma scurtă nu cuprind toate prezentările cerute de Norma 41/2015. Astfel, citirea situațiilor financiare în forma scurtă, nu reprezintă un substitut pentru citirea situațiilor financiare auditate ale Societății.

Director general

Theodoros BARDIS



Director Economic

Liviu-Marius VASILE

