Allianz Ţiriac

Situatii Financiare
31 decembrie 2023

Intocmite in conformitate cu Norma Autoritatii de Supraveghere Financiara nr.41/2015
cu modificarile si completarile ulterioare

ALLIANZ-ŢIRIAC ASIGURĂRI S.A.

Strada Buzeşti, nr. 82-94, etajele 3, 4, 12
Sector 1, 011017, Bucureşti, România
Tel: +4 021 2082 222; Fax: +4 021 2082 211
Info Line: +4 021 2019 100
www.allianztiriac.ro

J40/15882/1994 | CUI 6120740
Capital social subscris şi vărsat 94.393.890 lei
Autorizată de Autoritate de Supraveghere Financiară
Număr în Registrul Asigurătorilor RA-017
Codul Lei 529900XKNXM9MBH8GS46
Operator de date cu caracter personal nr. 779
EN ISO 9001:2015

Cuprins

Declaratie privind responsabilitatea intocmirii situatiilor financiare	
Raportul auditorului independent	
Raportul administratorului	
Bilant	1-4
Contul tehnic al asigurarii generale	5
Contul tehnic al asigurarii de viata	6-7
Contul netehnic	8-9
Situatia fluxurilor de trezorerie	10
Situatia modificarilor capitalului propriu	11
Note la situatii financiare	12-80
Situatia activelor imobilizate	
Date informative	

Declaratie privind responsabilitatea
pentru intocmirea situatiilor financiare

În conformitate cu articolul 10, aliniatul 1 din Legea Contabilitatii nr. 82/1991, răspunderea pentru organizarea şi conducerea contabilităţii revine administratorului, ordonatorului de credite sau altei persoane care are obligaţia gestionării unităţii respective.

În calitate de administrator al S.C. Allianz Ţiriac Asigurări S.A., conform articolului 30 din Legea Contabilităţii nr. 82/1991, îmi asum răspunderea pentru întocmirea situaţiilor financiare anuale şi confirm că :

a) Politicile contabile utilizate la întocmirea situaţiilor financiare anuale la data de 31 Decembrie 2023 sunt în conformitate cu reglementările contabile aprobate prin Norma Autorităţii de Supraveghere Financiară nr. 41/2015, cu modificările şi completările ulterioare.

b) Situaţiile financiare anuale întocmite la data de 31 Decembrie 2023 oferă o imagine fidelă a poziţiei financiare, performanţei financiare şi a celorlalte informaţii referitoare la activitatea desfaşurată, în conformitate cu reglementările contabile româneşti aprobate prin Norma 41/2015 a Autorităţii de Supraveghere Financiară, cu modificarile si completarile ulterioare;

c) S.C. Allianz Ţiriac Asigurări S.A. îşi desfaşoară activitatea în condiţii de continuitate.

Administrator,
Anca Bugeanu

Bucureşti,
19.04.2024

ALLIANZ-ŢIRIAC ASIGURĂRI S.A. ADMINISTRAŢIA CENTRALĂ Allianz Ţiriac 4 BUCUREŞTI-ROMÂNIA

Judeţul ___**Bucuresti**___|**4**|**0**|
Persoana juridică: **Allianz-Tiriac Asigurari S.A.**
Adresa: localitatea **Bucuresti**,
sectorul _**1**___, str. **Buzesti, Nr 82-94, Etajele 3, 4, 12**
bl. ___-___, sc. ___-___ , ap. _____-_____
Telefon /Fax **021-2082222**, e-mail : **office@allianztiriac.ro**
Număr din registrul comertului **J40/15882/1994**

Forma de proprietate _____|**3**|**4**|
Activitatea preponderentă
Alte activităţi de asigurări (exceptând asigurările de viaţă)
Alte activitati de asigurari
Cod clasă CAEN _____ |**6**|**5**|**1**|**2**|
Cod unic de înregistrare
_____ |**6**|**1**|**2**|**0**|**7**|**4**|**0**|_|_|_|

AUDITOR
Denumire firmă audit
__**PricewaterhouseCoopers Audit SRL**_____

Nr. de înregistrare în registrul CAFR __6/2001
Cod Fiscal_4282940_

Bilant
la data de 31 decembrie 2023

01 -lei-

	Denumirea elementului	Nr. Rd.	Sold la: 01.01.2023	Sold la: 31.12.2023	Note
	A	B	1	2	
A	**ACTIV**		X	X	
	ACTIVE NECORPORALE		X	X	
	I.Imobilizari necorporale		X	X	
	1.Cheltuieli de constituire (501-58011-58021-58031)	1	0	0	
	2.Cheltuielile de dezvoltare (503-58013-58023-59013- 59023-58033-59033)	2	0	0	
	3. Concesiuni, brevete, licenţe, mărci, drepturi şi active similare (505-58015-58025-59015-59025-58035-59035)	3	26.806.955	27.310.335	Nota 5
	4. Fondul comercial (507-58017-58027-58037)	4	0	0	
	5. Avansuri acordate pentru imobilizări necorporale (524)	5	0	0	
	6. Alte imobilizări necorporale (508-58018-58028-59018- 59028-58038-59038)	6	12.540.494	21.622.100	Nota 5
	TOTAL (rd.01 la 06)	**7**	**39.347.449**	**48.932.435**	Nota 5
B	**PLASAMENTE**		X	X	
	I. Plasamente în imobilizări corporale şi în curs		X	X	
	1. Terenuri şi construcţii (211-281-291)	8	14.171.715	14.588.287	
	2. Avansuri şi plasamente în imobilizări corporale în curs (231 + 232-293)	9	137.009	104.885	
	TOTAL (rd.08 + 09)	**10**	**14.308.724**	**14.693.172**	Nota 6
	II. Plasamente deţinute la entităţile afiliate, entităţile asociate, entităţi controlate în comun şi alte plasamente în imobilizări financiare		X	X	
	1.Titluri de participare deţinute la entităţi afiliate (261- 29611-29621-29661)	11	540.932.500	540.932.500	Nota 7.1
	2.Titluri de creanţă şi împrumuturi acordate entităţilor afiliate (26711 + 26721 + 26731 + 26741-29615-29625 + 26751 + 26761-29665)	12	0	0	
	3. Participări la entităţile asociate şi entităţi controlate în comun (262 + 263-29613-29623-29663)	13	0	0	
	4. Titluri de creanţă şi împrumuturi acordate entităţilor asociate şi entităţilor 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	42.182.666	175.179.517	Nota 7.2
	TOTAL (rd.11 la 15)	**16**	**583.115.166**	**716.112.017**	
	III. Alte plasamente financiare		X	X	
	1. Acţiuni, alte titluri cu venit variabil şi unităţi la fondurile comune de plasament (2711 + 2712 + 273-29711- 29713-29721-29723 + 2713-29731-29733)	17	45.825.201	46.222.404	Nota 3.2
	2. Obligaţiuni şi alte titluri cu venit fix (2721 + 2722-29712-29722 + 2723-29732 + din ct 473 1) - din 474 1))	18	2.466.616.436	3.449.685.133	Nota 3.1
	3. Părţi în fonduri comune de investiţii (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 instituţiile de credit (26717 + 26727 + 26737 + 26747-29641- 29651 + 26754 + 26764-2967)	22	69.256.197	96.547.728	Nota 4, 34
	7. Alte plasamente financiare (26718 + 26738 + 26758 + 278- 29718-29728-29738)	23	0	0	
	TOTAL (rd.17 la 23)	**24**	**2.581.697.834**	**3.592.455.265**	
	IV. Depozite la societăţi cedente (268-29642-29652)	25	0	0	

	A	B	1	2	
C	**PLASAMENTE AFERENTE ASIGURĂRILOR DE VIAȚĂ PENTRU CARE EXPUNEREA LA RISCUL DE INVESTIȚII ESTE TRANSFERATĂ CONTRACTANȚILOR (241-294)**	26	625.485.955	854.245.929	*Nota 15*
	TOTAL PLASAMENTE (rd.10+16+24+25+26)	**27**	**3.804.607.679**	**5.177.506.383**	
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	84.904.969	106.514.459	*Nota 8*
	2. Partea din rezerva pentru participare la beneficii şi risturnuri aferentă contractelor cedate în reasigurare (3922)	29	447.420	502.822	
	3. Partea din rezerva de daune aferentă contractelor cedate în reasigurare (397)	30	168.170.032	197.243.391	*Nota 8*
	4. Partea din alte rezerve tehnice aferentă contractelor cedate în reasigurare		**0**		
	a) Partea din rezerva pentru riscuri neexpirate aferentă contractelor cedate în reasigurare (3992)	31	0	0	
	b) Partea din rezerva de catastrofă aferentă contractelor cedate în reasigurare (3991)	32	0	0	
	c) Partea din alte rezerve tehnice aferentă contractelor cedate în reasigurare (3993)	33	0	0	
	TOTAL (rd.28 la 33)	**34**	**253.522.421**	**304.260.672**	
	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	0	0	
	2. Partea din rezerva de prime aferentă contractelor cedate în reasigurare (398)	36	4.440.923	4.870.761	Nota 8
	3. Partea din rezerva pentru participare la beneficii si risturnuri aferenta contractelor cedate în reasigurare (3921)	37	0	0	
	4. Partea din rezerva de daune aferentă contractelor cedate în reasigurare (396)	38	6.605.208	14.163.411	Nota 8
	5. Partea din alte rezerve tehnice aferentă contractelor cedate în reasigurare (393)	39	0	0	
	TOTAL (rd.35 la 39)	**40**	**11.046.131**	**19.034.192**	
	III. Partea din rezerva matematică aferentă asigurărilor de viaţă pentru care expunerea la riscul de investiţii este transferată contractanţilor cedată în reasigurare (394)	41	0	0	
	TOTAL (rd.34+40+41)	**42**	**264.568.552**	**323.294.864**	
E	**CREANTE**		**X**	**X**	
	Sume de încasat de la entitătile afiliate (4511 + 4518-495)	43	0	0	
	Sume de încasat de la entităţi asociate şi entităţi controlate în comun (4521 + 4528-495)	44	0	0	
	TOTAL (rd.43+44)	**45**	**0**	**0**	
	I Creante provenite din operatiuni de asigurare directa		**X**	**X**	
	Asigurati (401*-491)	46	521.463.624	435.108.756	Nota 9
	Intermediari în asigurări (404-491)	47	2.394.599	5.947.476	
	Alte creante provenite din operatiuni de asigurare directă (4051+4052-491)	48	0	0	
	TOTAL (rd.46 la 48)	**49**	**523.858.223**	**441.056.232**	
	II Creante provenite din operatiuni de reasigurare (411*+412*-491)	50	45.297.218	54.236.408	Nota 17
	III. Alte creanţe (425 + 4282 + 431* + 436* + 437* + 4382 + 441* + 4424 + 4428* + 44 3* + 444* + 445 + 446* + 447* + 448* + 4581 + 461 + 464 + 475*- 496 + 54512 + 54522 + 4284 + 4384 + 54532)	51	73.938.229	88.706.666	Nota 18
	IV Creanţe privind capitalul subscris şi nevărsat (456-495)	52	0	0	
	V Creanţe reprezentând dividende repartizate in cursul exerciţiului financiar (ct.465)	52a	0	0	
F	**ALTE ELEMENTE DE ACTIV**		**X**	**X**	
	I Imobilizări corporale si stocuri		**X**	**X**	
	1. Instalaţii tehnice şi maşini (51112+51113+51114 + 51122 + 51123 + 51124-58112- 58113-58114-58122-58123-58124-59112-59113-59114- 59122-59123-59124 + 51132 + 51133 + 51131-58132-58133- 58134-59132-59133-59134)	53	2.743.893	1.974.636	
	2. Alte instalaţii, utilaje şi mobilier (51116 + 51126-58116- 58126-59116-59126 + 51136-58136-59136)	54	5.730.580	5.033.957	
	3. Avansuri şi imobilizări corporale în curs (5211 + 5212 + 5221 + 5222-59211-59221 + 5213 + 5223-59231)	55	441.844	1.070.986	
	TOTAL (rd.53 la 55)	**56**	**8.916.317**	**8.079.579**	
	Stocuri		**X**	**X**	
	4. Materiale consumabile (531+532- 593-594)	57	72.296	59.072	
	5. Avansuri pentru cumpărări de stocuri (din ct. 461)	58	0	0	
	TOTAL (rd.57 + 58)	**59**	**72.296**	**59.072**	
	II. Casa şi conturi la bănci (543 + 544 + 547 + 548 + 551 + 552)	60	40.671.401	61.090.428	Nota 10,34
	III Alte elemente de activ (542-596)	61	0	0	
G	**CHELTUIELI ÎN AVANS**		**X**	**X**	
	I Dobânzi şi chirii înregistrate în avans (471)	62	689.911	680.960	
	II Cheltuieli de achiziţie reportate TOTAL (rd. 64+65)	**63**	**162.468.334**	**175.144.663**	
	1. Cheltuieli de achiziţie reportate privind asigurările generale(4722)	64	159.431.153	170.945.428	Nota 11
	2. Cheltuieli de achiziţie reportate privind asigurările de viaţă(4721)	65	3.037.181	4.199.235	Nota 11
	III Alte cheltuieli înregistrate în avans (473) - din ct 473 1)	66	64.552.128	66.957.488	Nota 11
	TOTAL (rd.62+63+66)	**67**	**227.710.373**	**242.783.111**	
	TOTAL ACTIV (rd.07+27+42+45+49+50+51+52+52a+56+59+60+	**68**	**5.028.987.737**	**6.445.745.178**	

	A		B	1	2	
	PASIV			X	X	
A	**CAPITAL SI REZERVE**			X	X	
	I Capital			X	X	
	Capital social (1011+1012+1013) din care:		69	94.393.890	94.393.890	
	- capital subscris vărsat (10112+10122+10132)		70	94.393.890	94.393.890	Nota 12
	Elemente asimilate capitalului (fondul de dotare al sucursalelor din România care aparţin persoanelor juridice din străinătate) (ct.102)		71	0	0	
	Alte elemente de capitaluri proprii (ct.103)	Sold C	72	0	0	
		Sold D	73	0	0	
	II Prime de capital (1041+1042+1043)		74	321.887.328	321.887.328	Nota 12
	III Rezerve din reevaluare (1051+1052+1053)		75	11.453.752	8.931.238	Nota 13
	IV Rezerve					
	1.Rezerve legale (10611+10621+10631)		76	18.878.778	18.878.778	Nota 13
	2. Rezerve statutare sau contractuale (10613+10623+10633)		77	0	0	
	3. Alte rezerve (10618+10628+10638)		78	91.330.011	94.096.870	Nota 13
	TOTAL (rd.76 la 78)		**79**	110.208.789	112.975.648	
	Actiuni proprii(1091+1092+1093)		80	0	0	
	Caştiguri 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**	**537.943.759**	**538.188.104**	
	V Rezultatul reportat			X	X	
	1. Rezultatul reportat reprezentând profitul nerepartizat sau pierderea neacoperită (11711+11721+11731)	Sold C	84	364.346.084	429.919.933	
		Sold D	85	0	0	
	2. Rezultatul reportat provenit din adoptarea pentru prima dată a IAS mai puţin IAS 29 (11712+11722+11732)	Sold C	86	1.446.310	1.446.310	
		Sold D	87	6.228	6.228	
	3 Rezultatul reportat provenit din modificarile 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	6.230.089	6.230.089	
		Sold D	91	0	0	
	5. Rezultatul reportat provenit din surplusul realizat din rezerve din reevaluare (11715+11725+11735)	Sold C	92	10.861.349	13.383.862	
		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	0	0	
		Sold D	95	5.586.101	5.586.101	
	VI Rezultatul exercitiului (121)	Sold C	96	241.453.357	345.961.080	
		Sold D	97	0	0	
	VII Repartizarea profitului(129)		98	25.579.508	2.766.859	
	TOTAL (83 + 84-85 + 86-87 + 88-89 + 90-91 + 92- 93 + 94-95 + 96-97-98)		**99**	**1.131.109.111**	**1.326.770.190**	
B	**DATORII SUBORDONATE (1631+1632+1633)**		100	0	0	
C	**REZERVE TEHNICE**					
	I. Rezerve tehnice privind asigurările generale (rd.102+103+104+107)		101	**2.513.429.157**	**3.408.091.531**	
	1. Rezerva de prime privind asigurările generale (315)		102	1.227.811.139	1.610.095.800	nota 8
	2. Rezerva pentru participare la beneficii şi risturnuri privind asigurările generale (332)		103	1.545.483	2.084.284	nota 8
	3. Rezerva de daune privind asigurările generale (rd. 105+106)		104	**1.259.245.759**	**1.770.948.178**	nota 8
	a) Rezerva de daune avizate (3271)		105	589.208.145	788.668.492	
	b) Rezerva de daune neavizate (3272)		106	670.037.614	982.279.686	
	4. Alte rezerve tehnice pentru asigurări generale (rd. 108+109+110)		107	**24.826.776**	**24.963.269**	
	a) Rezerva pentru riscuri neexpirate (334)		108	0	0	
	b) Rezerva de catastrofa (333)		109	24.826.776	24.963.269	nota 8
	c) Alte rezerve tehnice (335)		110	0	0	
	II. Rezerve tehnice privind asigurările de viaţă (rd.112+113+114+115+118)		111	**236.483.739**	**295.816.540**	
	1. Rezerve matematice (311)		112	164.910.359	175.797.224	nota 8, 14
	2. Rezerva de prime asigurări de viaţă (318)		113	42.992.692	45.911.828	nota 8
	3. Rezerva pentru participare la beneficii şi risturnuri privind asigurările de viaţă.(312)		114	8.872.068	9.843.237	nota 8
	4. Rezerva de daune privind asigurările de viaţă (rd 116+117)		115	**13.932.638**	**37.402.332**	nota 8
	a) Rezerva de daune avizate (3261)		116	10.736.950	31.784.606	
	b) Rezerva de daune neavizate (3262)		117	3.195.688	5.617.726	
	5. Alte rezerve tehnice privind asigurările de viaţă (313)		118	5.775.982	26.861.919	
	TOTAL (rd.101+111)		119	**2.749.912.896**	**3.703.908.071**	
D	**REZERVA MATEMATICĂ AFERENTĂ ASIGURĂRILOR DE VIAŢĂ PENTRU CARE EXPUNEREA LA RISCUL DE INVESTIŢII ESTE TRANSFERATĂ CONTRACTANTILOR (314)**		120	625.485.956	854.245.929	nota 15
E	**PROVIZIOANE**					
	1. Provizioane pentru beneficiile angajaţilor (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	90.439.172	39.744.471	
	TOTAL (rd. 121 la 123)		124	**90.439.172**	**39.744.471**	nota 16
F	**DEPOZITE PRIMITE DE LA REASIGURATORI**		125	0	0	

	A	B	1	2	
G	**DATORII**				
	Sume datorate entităților afiliate (16411 + 16421 + 16815 + 16825 + 26911 + 26921 + 4511** + 4518** + 16431 + 16835 + 26931)	126	0	0	
	Sume datorate entităților asociate și controlate în 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	3.787.484	4.542.134	
	II. Datorii provenite din operațiuni de reasigurare (411 + 412**)**	129	148.192.357	145.143.255	nota 17
	III. Împrumuturi din emisiuni de obligațiuni (16114 + 16115 + 16117 + 16118 + 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	
	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	235.230.677	317.716.589	nota 19
	TOTAL (rd. 126 la 132)	133	**387.210.518**	**467.401.978**	
H	**VENITURI ÎN AVANS**				
	I. Subvenții pentru investiții (4761 + 4762 + 47633)	134	0	0	
	II Venituri înregistrate în avans (4741+4742+4743-din 474 1))	135	44.830.084	53.674.539	nota 20
	TOTAL (rd. 134 + 135)	136	**44.830.084**	**53.674.539**	
	TOTAL PASIV (rd. 99 + 100 + 119 + 120 + 124 + 125 + 133 + 136)	137	**5.028.987.737**	**6.445.745.178**	

*soldurile debitoare ale conturilor respective
**soldurile creditoare ale conturilor respective
1) analitic distinct aferent evaluarii conform pct 1211 si 1212 din reglementarile contabile mentionate la pct (1) litera a din prezenta norma

ADMINISTRATOR

Numele si Prenumele :
Bugeanu Anca

Semnatura :

Stampila Unitatii

ALLIANZ-TIRIAC ASIGURARI S.A. ADMINISTRATIA CENTRALA Allianz Tiriac 4 BUCURESTI-ROMANIA

INTOCMIT[1]
Numele si Prenumele :
Oprea Loredana
Calitatea[2] :
Contabil sef
Semnatura :

Numele si Prenumele :
Matache Adriana
Calitatea[2] :
Director General Adjunct
Semnatura :

Data: 19/04/2024

Nr. de inregistrare in organismul profesional :

1 Raportarile contabile sunt semnate de persoanele in drept cuprinzand numele in clar al acestora

2 Randul corespunzator calitatii persoanei care a intocmit situatiile financiare se completeaza astfel:
director economic, contabil sef sau alta persoana imputernicita sa indeplineasca aceasta functie, potrivit legii sau persoane fizice sau juridice, autorizate potrivit legii, membre ale Corpului Expertilor Contabili si Contabililor Autorizati din Romania, potrivit legii.

Judeţul ___Bucuresti___|4|0|
Persoana juridică: **Allianz-Tiriac Asigurari S.A.**
Adresa: localitatea **Bucuresti**,
sectorul _1___, str. **Buzesti, Nr 82-94, Etajele 3, 4, 12**
bl. ___-___, sc. ___-___ , ap. _____-_____
Telefon /Fax **021-2082222**, e-mail : **office@allianztiriac.ro**
Număr din registrul comerţului **J40/15882/1994**

Forma de proprietate _____|3|4|
Activitatea preponderentă
Alte activităţi de asigurări (exceptând asigurările de viaţă)
Alte activitati de asigurari
Cod clasă CAEN _____|6|5|1|2|
Cod unic de înregistrare
_____|6|1|2|0|7|4|0|_|_|_|

AUDITOR
Denumire firmă audit
__**PricewaterhouseCoopers Audit SRL**_____

Nr. de înregistrare în registrul CAFR __6/2001
Cod Fiscal_4282940_

Contul Tehnic al Asigurarii Generale la data de 31 decembrie 2023

02 — Lei

Denumirea indicatorilor	Nr. rd	Realizări aferente perioadei de raportare		Nota
		precedentă	curentă	
A	B	1	2	
1.Venituri din prime, nete de reasigurare		x	x	
a) venituri din prime brute subscrise (+)	01	2.604.124.398	3.133.839.022	
b) prime cedate în reasigurare (-)	02	265.002.279	284.352.698	
c) variatia rezervei de prime (+/-)	03	257.245.341	382.284.660	
d) variatia rezervei de prime, cedate în reasigurare (+ /-)	04	14.105.298	21.609.490	
TOTAL(rd.01-02-03+04)	**05**	**2.095.982.076**	**2.488.811.154**	nota 21
2.Cota din venitul net (diferenta între veniturile si cheltuielile din plasamente) al plasamentelor transferata din contul netehnic (+)	06	0	0	
3.Alte venituri tehnice, nete de reasigurare (+)	07	15.803.916	70.504.320	nota 28
4.Cheltuieli cu daunele, nete de reasigurare		x	x	
a) daune platite (rd. 09-10):	08	**924.630.847**	**1.094.439.002**	
sume brute	09	994.695.481	1.171.754.528	nota 23
partea reasiguratorilor(-)	10	70.064.634	77.315.526	nota 23
b) variatia rezervei de daune, neta de reasigurare: (+/-)	11	350.001.055	482.629.061	nota 23
TOTAL(rd. 08+11)	**12**	**1.274.631.902**	**1.577.068.063**	nota 23
5.Variatia altor rezerve tehnice, nete de reasigurare, din care:		x	x	
a)Variatia rezervei pentru riscuri neexpirate (+/-)	13	0	0	
b)Variatia rezervei de catastrofa (+/-)	14	-3.513	136.494	
c)Variatia altor rezerve tehnice (+/-)	15	0	0	
TOTAL(rd 13+14+15)	**16**	**-3.513**	**136.494**	
6.Variatia rezervei pentru participare la beneficii si risturnuri (+/-)	17	750.125	483.400	
7.Cheltuieli de exploatare nete		x	x	
a) cheltuieli de achizitie	18	479.691.642	488.500.338	nota 25
b) variatia sumei cheltuielilor de achizitie reportate (+/-)	19	28.342.667	11.514.275	nota 25
c) cheltuieli de administrare	20	190.405.454	227.489.191	nota 27, 25
d) comisioane primite de la reasiguratori si participari la beneficii (-)	21	54.121.271	48.021.217	nota 25
TOTAL(rd 18-19+20-21)	**22**	**587.633.158**	**656.454.037**	nota 25
8.Alte cheltuieli tehnice, nete de reasigurare	23	92.569.365	97.099.509	nota 28
10.Rezultat tehnic al asigurarii generale		x	x	
Profit (rd. 05+06+07-12-16-17-22-23-24)	**24**	**156.204.955**	**228.073.971**	
Pierdere (rd. 12+16+17+22+23+24-05-06-07)	**25**	**0**	**0**	

ADMINISTRATOR

Numele si Prenumele :
Bugeanu Anca

Semnatura :

ALLIANZ-TIRIAC ASIGURARI S.A. ADMINISTRATIA CENTRALA Allianz Tiriac 4 BUCURESTI-ROMÂNIA

Stampila Unitatii

INTOCMIT[1]

Numele si Prenumele :
Oprea Loredana
Calitatea[2] :
Contabil sef

Semnatura:

Matache Adriana
Calitatea[2] :
Director General Adjunct

Semnatura:

Data: 19/04/2024

Nr. de inregistrare in organismul profesional :

[1] Raportarile contabile sunt semnate de persoanele in drept cuprinzand numele in clar al acestora

2 Randul corespunzator calitati persoanei care a intocmit situatiile financiare se completeaza astfel:
director economic, contabil sef sau alta persoana imputernicita sa indeplineasca aceasta functie, potrivit legii sau
persoane fizice sau juridice, autorizate potrivit legii, membre ale Corpului Expertilor Contabili si Contabililor Autorizati din Romania, potrivit legii.

Judeţul ___**Bucuresti**___|4|0|
Persoana juridică: **Allianz-Tiriac Asigurari S.A.**
Adresa: localitatea **Bucuresti**,
sectorul _**1**___, str. **Buzesti, Nr 82-94, Etajele 3, 4, 12**
bl. ___-___, sc. ___-___ , ap. _____-_____
Telefon /Fax **021-2082222**, e-mail : **office@allianztiriac.ro**
Număr din registrul comerţului **J40/15882/1994**

Forma de proprietate _____|3|4|
Activitatea preponderentă
Alte activităţi de asigurări (exceptând asigurările de viaţă)
Alte activitati de asigurari
Cod clasă CAEN _____|6|5|1|2|
Cod unic de înregistrare
_____|6|1|2|0|7|4|0|_|_|_|

AUDITOR
Denumire firmă audit
__**PricewaterhouseCoopers Audit SRL**_____

Nr. de înregistrare în registrul CAFR __6/2001
Cod Fiscal_4282940_

Contul Tehnic al Asigurarii de viata
la data de 31 decembrie 2023

03 **Lei**

Denumirea indicatorilor	Nr.rnd	Realizări aferente perioadei de raportare		Nota
		precedentă	curentă	
A	B	1	2	
1.Venituri din prime, nete de reasigurare		x	x	
a) venituri din prime brute subscrise (+)	01	274.708.980	358.501.882	
b) prime cedate în reasigurare(-)	02	12.785.033	13.118.659	
c) variatia rezervei de prime, neta de reasigurare (+/-)	03	526.246	4.664.105	
TOTAL(rd. 01-02-03)	**04**	**261.397.701**	**340.719.118**	nota 22
2.Venituri din plasamente		x	x	
a)Venituri din participari la societatile în care exista interese de participare, din care:	05	0	0	
- venituri din plasamente la societatile afiliate	06	0	0	
b)Venituri din alte plasamente cu prezentarea distincta a veniturilor din plasamente la societatile afiliate, din care:	07	15.056.256	16.790.686	nota 26
venituri provenind din terenuri si constructii	08	0	1.778.744	
venituri provenind din alte plasamente	09	15.056.256	15.011.942	
c)Venituri din ajustari pentru depreciere/pierdere de valoare a plasamentelor	10	0	0	
d)Venituri provenind din realizarea plasamentelor	11	1.039.779	451.576	nota 26
TOTAL(rd. 05+07+10+11)	**12**	**16.096.035**	**17.242.262**	nota 26
3.Plusvalori nerealizate din plasamente	13	309.697.914	340.171.990	nota 26
4.Alte venituri tehnice, nete de reasigurare	14	7.738.757	9.808.584	nota 28
5. Cheltuieli cu daunele, nete de reasigurare		x	x	
TOTAL(rd. 16+19)	**15**	**86.651.826**	**96.222.229**	nota 24
a)sume platite(rd. 17-18):	16	**88.701.607**	**80.310.739**	nota 24
- sume brute	17	97.966.260	86.277.143	nota 24
- partea reasiguratorilor (-)	18	9.264.653	5.966.404	nota 24
b) variatia rezervei de daune (+/-) (rd.20-21)	19	**-2.049.781**	**15.911.490**	nota 24
- suma bruta	20	-4.160.675	23.469.694	nota 24
- partea reasiguratorilor (-)	21	-2.110.894	7.558.204	nota 24
6.Variatia rezervelor tehnice privind asigurarile de viata		x	x	
TOTAL (rd. 23+26+29)	**22**	**11.809.651**	**30.769.144**	
a) variatia rezervei matematice (rd. 24-25)	23	9.734.758	10.886.864	
- suma bruta	24	9.734.758	10.886.864	
- partea reasiguratorilor (-)	25	0	0	
b) variatia rezervei pentru participare la beneficii si risturnuri (rd. 27-28)	26	**2.074.893**	**971.169**	
- suma bruta	27	2.074.893	971.169	
- partea reasiguratorilor (-)	28	0	0	
c) variatia altor rezerve tehnice (rd. 30-31)	29	**0**	**18.911.111**	
- suma bruta	30	0	18.911.111	
- partea reasiguratorilor (-)	31	0	0	
7.Variatia rezervei matematice aferente asigurarilor de viata pentru care expunerea la riscul de investitii este transferata contractantului cedata în reasigurare (+/-)		x	x	
TOTAL(rd 33-34)	32	**-8.364.273**	**228.751.127**	
- suma bruta	33	-8.364.273	228.751.127	
- partea reasiguratorilor	34	0	0	
8.Cheltuieli de exploatare nete:		x	x	
a) cheltuieli de achizitii	35	83.395.663	95.121.295	nota 25
b) variatia sumei cheltuielilor de achizitii reportate	36	-542.687	1.162.053	nota 25
c) cheltuieli de administrare	37	16.169.845	16.753.004	nota 25,27
d) comisioane primite de la reasiguratori si participari la beneficii (-)	38	906.965	1.090.030	nota 25
TOTAL(rd. 35-36+37-38)	**39**	**99.201.230**	**109.622.216**	nota 25
9.Cheltuieli cu plasamente:		x	x	
a)cheltuieli de gestionare a plasamentelor, inclusiv cheltuielile cu dobânzile	40	6.929.935	983.838	nota 26
b) cheltuieli privind constituirea ajustarilor de valoare pentru plasamente	41	0	0	
c) pierderi provenind din realizarea plasamentelor	42	0	1.778.744	
TOTAL(rd. 40+41+42)	43	**6.929.935**	**2.762.582**	

10.Minusvalori nerealizate din plasamente	44	390.184.362	222.931.446	nota 26
11.Alte cheltuieli tehnice, nete de reasigurare	45	784.238	1.825.699	nota 28
12.Cota din venitul net al plasamentelor transferata în contul netehnic	46	0	0	
13.Rezultatul tehnic al asigurarii de viata		x	x	
Profit(rd. 04+12+13+14-15-22-32-39-43-44-45-46)	**47**	**7.733.438**	**15.057.511**	
Pierdere(rd.15+22+32+39+43+44+45+46-4-12-13-14)	**48**	**0**	**0**	

ADMINISTRATOR

Numele si Prenumele :
Bugeanu Anca

Semnatura :

ALIANZ-TIRIAC ASIGURARI S.A. ADMINISTRATIA CENTRALA Allianz Tiriac 4 BUCURESTI-ROMANIA

Stampila Unitatii

INTOCMIT[1]

Numele si Prenumele :
Oprea Loredana
Calitatea[2] :
Contabil sef

Semnatura:

Matache Adriana
Calitatea[2] :
Director General Adjunct

Semnatura:

Data: 19/04/2024
Nr. de inregistrare in organismul profesional :

[1] Raportarile contabile sunt semnate de persoanele in drept cuprinzand numele in clar al acestora

2 Randul corespunzator calitatii persoanei care a intocmit situatiile financiare se completeaza astfel:
director economic, contabil sef sau alta persoana imputernicita sa indeplineasca aceasta functie, potrivit legii sau
persoane fizice sau juridice, autorizate potrivit legii, membre ale Corpului Expertilor Contabili si Contabililor Autorizati din Romania, potrivit legii.

Judeţul ___**Bucuresti**___|4|0|
Persoana juridică: **Allianz-Tiriac Asigurari S.A.**
Adresa: localitatea **Bucuresti**,
sectorul _**1**___, str. **Buzesti, Nr 82-94, Etajele 3, 4, 12**
bl. ___-___, sc. ___-___ , ap. _____-_____
Telefon /Fax **021-2082222**, e-mail : **office@allianztiriac.ro**
Număr din registrul comerţului **J40/15882/1994**

Forma de proprietate _____|3|4|
Activitatea preponderentă
Alte activităţi de asigurări (exceptând asigurările de viaţă)
Alte activitati de asigurari
Cod clasă CAEN _____|6|5|1|2|
Cod unic de înregistrare
_____|6|1|2|0|7|4|0|_|_|_|

AUDITOR
Denumire firmă audit
__**PricewaterhouseCoopers Audit SRL**_____

Nr. de înregistrare în registrul CAFR __6/2001
Cod Fiscal_4282940_

Contul Netehnic
la data de 31 decembrie 2023

04 **lei**

	Nr.rd	Realizări aferente perioadei de raportare		Nota
		precedentă	curentă	
A	B	1	2	
1.Rezultatul tehnic al asigurarii generale		x	x	
Profit	01	156.204.955	228.073.971	
Pierdere	02	0	0	
2.Rezultatul tehnic al asigurarii de viata		x	x	
Profit	03	7.733.438	15.057.511	
Pierdere	04	0	0	
3.Venituri din plasamente		x	x	
a) Venituri din participari la entitati asociate si controlate în comun	05	0	0	
b) Venituri din plasamente la entitatile afiliate	06	28.708.936	42.856.977	
c) Venituri din alte plasamente	07	93.918.891	152.931.098	
din care: venituri provenind din terenuri si constructii	08	0	0	
venituri provenind din alte plasamente	09	93.918.891	152.931.098	
d) Venituri din ajustari pentru depreciere/pierdere de valoare a plasamentelor	10	2.079.179	2.338.674	
e) Venituri provenind din realizarea plasamentelor	11	152.507	520.944	
TOTAL (rd. 05+06+07+10+11)	**12**	**124.859.513**	**198.647.693**	nota 29
4.Plusvalori nerealizate din plasamente	13	0	0	
5.Cota din venitul net al plasamentelor transferata din contul tehnic al asigurarii de viata	14	0	0	
6.Cheltuieli cu plasamentele		x	x	
TOTAL (rd 16+17+18)	**15**	**5.605.639**	**5.777.425**	
a)cheltuieli de gestionare a plasamentelor, inclusiv cheltuielile cu dobânzile	16	4.303.826	2.781.397	nota 29
b)cheltuieli privind constituirea ajustarilor de valoare pentru plasamente	17	1.028.233	2.693.861	nota 29
c)pierderi provenind din realizarea plasamentelor	18	273.580	302.167	nota 29
7.Minusvalori nerealizate din plasamente	19	0	0	
8.Cota din venitul net al plasamentelor transferata în contul tehnic al asigurarilor generale	20	0	0	
9.Alte venituri netehnice	21	34.524.512	17.716.424	nota 29
10.Alte cheltuieli netehnice, inclusiv provizioanele si ajustarile de valoare	22	25.984.946	41.494.730	nota 29
11.Venituri din activitatea de administrare de fonduri de pensii facultative*	23	0	0	
12.Cheltuieli din activitatea de administrare de fonduri de pensii facultative*	24	0	0	
13. Profit din activitatea de administrare de fonduri de pensii facultative* (rd.23-24)	25	**0**	**0**	
14. Pierdere din activitatea de administrare de fonduri de pensii facultative* (rd. 24-23)	26	**0**	**0**	
15.Rezultatul curent		x	x	
Profit (rd. 01-02+03-04+12+13+14-15-19-20+21-22+25-26)	**27**	**291.731.833**	**412.223.444**	
Pierdere (rd. 02-01+04-03-12-13-14+15+19+20-21+22+26-25)	**28**	**0**	**0**	
16.Alte venituri	29	0	0	
17.Alte cheltuieli	30	0	0	
18.Rezultatul		x	x	
Profit (rd 29-30)	**31**	**0**	**0**	
Pierdere (rd 30-29)	**32**	**0**	**0**	
19.Venituri totale	33	3.364.330.140	4.114.404.909	
20.Cheltuieli totale	34	3.072.598.307	3.702.181.465	
21.Rezultatul brut		x	x	

Profit (rd. 33-34); (27+31);	35	**291.731.833**	**412.223.444**	
Pierdere (rd 34-33); (rd 28+32);	36	**0**	**0**	
22.Impozit pe profit	37	50.278.476	66.262.364	nota 30
23.Alte impozite (care nu figureaza la pozitiile precedente)	38	0	0	
24.Rezultatul net al exercitiului		**x**	**x**	
Profit (rd 35-37-38)	**39**	**241.453.357**	**345.961.080**	nota 30
Pierdere (rd. 36+37+38)	**40**	**0**	**0**	

ADMINISTRATOR

Numele si Prenumele :
Bugeanu Anca

Semnatura :

ALLIANZ-TIRIAC ASIGURARI S.A. ADMINISTRATIA CENTRALA
Allianz Tiriac
4
BUCURESTI-ROMÂNIA

Stampila Unitatii

INTOCMIT[1]

Numele si Prenumele :
Oprea Loredana
Calitatea[2] :
Contabil sef

Semnatura:

Matache Adriana
Calitatea[2] :
Director General Adjunct

Semnatura:

Data: 19/04/2024

Nr. de inregistrare in organismul profesional :

[1] Raportarile contabile sunt semnate de persoanele in drept cuprinzand numele in clar al acestora

2 Randul corespunzator calitatii persoanei care a intocmit situatiile financiare se completeaza astfel:
director economic, contabil sef sau alta persoana imputernicita sa indeplineasca aceasta functie, potrivit legii sau
persoane fizice sau juridice, autorizate potrivit legii, membre ale Corpului Expertilor Contabili si Contabililor Autorizati din Romania, potrivit legii.

Judeţul ___**Bucuresti**___|4|0|
Persoana juridică: **Allianz-Tiriac Asigurari S.A.**
Adresa: localitatea **Bucuresti,**
sectorul _1___, str. **Buzesti, Nr 82-94, Etajele 3, 4, 12**
bl. ___-___, sc. ___-___ , ap. _____-_____
Telefon /Fax **021-2082222**, e-mail : **office@allianztiriac.ro**
Număr din registrul comerţului **J40/15882/1994**

Forma de proprietate _____|3|4|
Activitatea preponderentă
Alte activităţi de asigurări (exceptând asigurările de viaţă)
Alte activitati de asigurari
Cod clasă CAEN _____|6|5|1|2|
Cod unic de înregistrare
_____|6|1|2|0|7|4|0|_|_|_|

AUDITOR
Denumire firmă audit
__**PricewaterhouseCoopers Audit SRL**_____

Nr. de înregistrare în registrul CAFR __6/2001
Cod Fiscal_4282940_

SITUAŢIA FLUXURILOR DE TREZORERIE
la data de 31 decembrie 2023

RON

Metoda indirectă	Rand	31.12.2022	31.12.2023
Fluxuri de trezorerie din activităţi de exploatare:			
Rezultat net - profit/ (pierdere)	1	241.453.357	345.961.080
Ajustări pentru elementele nemonetare şi alte elemente incluse la activităţile de investiţii sau de finanţare:	2		
- Amortizare	3	13.192.080	15.553.956
- Constituire / (reluare) provizioane	4	47.485.562	-50.694.701
- Cheltuieli creante nerecuperabile	5	64.080.397	58.723.068
- Venituri din dobanzi	6	-101.090.731	-161.230.300
- Cheltuieli cu dobanzile	7	5.281.585	3.558.630
- Venituri din dividende	8	-29.883.133	-42.856.977
- Ajustari de valoare pentru plasamente	9	-1.050.946	355.187
- Alte cheltuieli nemonetare	10	2.091.167	531.034
- Impact net din diferente de curs	11	250.696	712.116
Modificările pe parcursul perioadei ale capitalului circulant:	12		
- Creante provenite din operatiuni de asigurare directa	13	-149.005.355	58.633.725
- Creante provenite din operatiuni de reasigurare	14	-17.446.772	-9.614.908
- Partea din rezervele tehnice aferente contractelor cedate in reasigurare	15	-19.213.935	-58.550.707
- Alte creante, stocuri si cheltuieli in avans	16	-99.838.552	-63.880.410
- Rezerve tehnice	17	623.243.947	953.995.174
- Datorii provenite din operatiuni de asigurare directa	18	1.904.159	754.650
- Datorii provenite din operatiuni de reasigurare	19	75.719.383	-3.049.102
- Alte datorii	20	48.553.839	82.485.912
- Venituri inregistrate in avans	21	2.736.381	8.844.455
Trezorerie netă din activităţi de exploatare (A)	**22**	**708.463.129**	**1.140.231.882**
Fluxuri de trezorerie din activităţi de investiţii	23		
- plăţile în numerar pentru achiziţionarea de terenuri, construcţii şi alte active corporale si necorporale pe termen lung:	24	-22.575.202	-25.894.997
- incasari în numerar pentru achiziţionarea de terenuri, construcţii şi alte active corporale şi necorporale pe termen lung:	25	-687.188	-122.558
- încasările în numerar din vanzare instrumente de capital propriu şi de creanţă ale altor societăţi: -	26	268.001.420	315.144.975
- plăţile în numerar pentru achiziţia de instrumente de capital propriu şi de creanţă ale altor societăţi: -	27	-949.073.130	-1.438.208.641
- încasările în numerar din dividende, dobânzi şi asimilate:	28	116.430.107	206.859.897
Trezorerie netă din activităţi de investiţii (B)	**29**	**-587.903.993**	**-942.221.324**
Fluxuri de trezorerie din activităţi de finanţare	30		
- plăţile în numerar din dividende, dobânzi şi asimilate:	31	-112.000.000	-150.300.000
Trezorerie netă din activităţi de finanţare (C)	**32**	**-112.000.000**	**-150.300.000**
Trezorerie şi echivalente de trezorerie la începutul perioadei	**33**	**101.368.462**	**109.927.598**
Creşterea netă a trezoreriei şi echivalentelor de trezorerie (A+B+C)	34	8.559.136	47.710.558
Trezorerie şi echivalente de trezorerie la finele perioadei	**35**	**109.927.598**	**157.638.156**

ADMINISTRATOR

Numele si Prenumele :
Bugeanu Anca

Semnatura :

ALLIANZ-TIRIAC ASIGURARI S.A. ADMINISTRATIA CENTRALA Allianz Tiriac 4 BUCURESTI-ROMANIA

Stampila Unitatii

INTOCMIT[1]

Numele si
Oprea Loredana
Calitatea[2] :
Contabil sef
Semnatura:
Matache Adriana
Calitatea[2] :
Director General Adjunct
Semnatura:
Data: 19/04/2024
Nr. de inregistrare in organismul profesional :

Judeţul ___**Bucuresti**___|4|0|
Persoana juridică: **Allianz-Tiriac Asigurari S.A.**
Adresa: localitatea **Bucuresti,**
sectorul _1___, **str. Buzesti, Nr 82-94, Etajele 3, 4, 12**
bl. ___-___, sc. ___-___, ap. _____-_____
Telefon /Fax **021-2082222**, e-mail : **office@allianztiriac.ro**
Număr din registrul comerţului **J40/15882/1994**

Forma de proprietate _____|3|4|
Activitatea preponderentă
Alte activităţi de asigurări (exceptând asigurările de viaţă)
Alte activităţi de asigurari
Cod clasă CAEN _____|6|5|1|2|
Cod unic de înregistrare
_____|6|1|2|0|7|4|0|_|_|

AUDITOR
Denumire firmă audit
__**PricewaterhouseCoopers Audit SRL**_____

Nr. de înregistrare în registrul CAFR __6/2001
Cod Fiscal_4282940_

SITUATIA modificarilor capitalului propriu, la data de: 31-dec-2023

Lei

Denumirea elementului		Nr. rd.	Sold la începutul exercitiului financiar	Cresteri		Reduceri		Sold la sfârsitul exercitiului financiar
				Total, din care:	Prin transfer	Total, din care:	Prin transfer	
A		0	1	2	3	4	5	6
I. Capital social subscris varsat		1	94.393.890	0	0	0	0	94.393.890
II. Prime de capital		2	321.887.328	0	0	0	0	321.887.328
III. Rezerve din reevaluare		3	11.453.752	0	0	2.522.514	2.522.514	8.931.238
IV.1 Rezerve legale		4	18.878.778	0	0	0	0	18.878.778
IV. 2 Rezerve statutare sau contractuale		5	0	0	0	0	0	0
IV.3 Alte rezerve		6	91.330.011	2.766.859	2.766.859	0	0	94.096.870
Actiuni proprii		7	0	0	0	0	0	0
Castiguri legate de instrumente de capitaluri proprii		8	0	0	0	0	0	0
Pierderi legate de instrumente de capitaluri proprii		9	0	0	0	0	0	0
V.1 Rezultatul reportat reprezentând profitul nerepartizat sau pierderea	Sold C	10	364.346.084	91.153.357	91.153.357	25.579.508	25.579.508	429.919.933
neacoperita	Sold D	11	0	0	0	0	0	0
V.2 Rezultatul reportat provenit din adoptarea pentru prima data a IAS, mai	Sold C	12	1.446.310	0	0	0	0	1.446.310
putin IAS 29	Sold D	13	6.228	0	0	0	0	6.228
V.3 Rezultatul reportat provenit din modificarea politicilor contabile	Sold C	14	0	0	0	0	0	0
	Sold D	15	0	0	0	0	0	0
V.4 Rezultatul reportat provenit din corectarea erorilor contabile	Sold C	16	6.230.089	0	0	0	0	6.230.089
	Sold D	17	0	0	0	0	0	0
V.5 Rezultat reportat provenit din surplusul realizat din rezerve din reevaluare	Sold C	18	10.861.349	2.522.513	2.522.513	0	0	13.383.862
	Sold D	19	0	0	0	0	0	0
V.6 Rezultatul reportat provenit din trecerea la aplicarea Reglementarilor	Sold C	20	0	0	0	0	0	0
contabile conforme cu Directivele Europene	Sold D	21	5.586.101	0	0	0	0	5.586.101
VI. Rezultatul exercitiului	Sold C	22	241.453.357	345.961.080	0	241.453.357	91.153.357	345.961.080
	Sold D	23	0	0	0	0	0	0
VII. Repartizarea profitului		24	25.579.508	153.066.859	2.766.859	175.879.508	25.579.508	2.766.859
Total capitaluri proprii (rd 1+2+2+4+5+6+7+8-9+10-11+12-13+14-15+16-17+18-19+20-21+22-23+24)		**25**	**1.131.109.111**	**289.336.950**	**93.675.870**	**93.675.871**	**93.675.871**	**1.326.770.190**

ADMINISTRATOR

Numele si Prenumele :
Bugeanu Anca

Semnatura :

Stampila Unitatii

ALLIANZ-TIRIAC ASIGURARI S.A. ADMINISTRATIA CENTRALA Allianz Tiriac 4 BUCURESTI-ROMANIA

INTOCMIT1

Numele si Prenumele :
Oprea Loredana
Calitatea2 :
Contabil sef
Semnatura :
Matache Adriana
Calitatea2 :
Director General Adjunct
Semnatura :
Data: 19/04/2024
Nr. de inregistrare in organismul profesional :

Note la situatiile financiare
S.C. ALLIANZ TIRIAC ASIGURARI S.A.
Exercitiul incheiat la 31 decembrie 2023

1. Aspecte generale

S.C. ALLIANZ-TIRIAC ASIGURARI S.A. (denumita in continuare „Societatea" sau „ALLIANZ TIRIAC") este o societate inregistrata in Romania in august 1994. ALLIANZ TIRIAC este autorizata sa efectueze activitati de asigurare si reasigurare prin intermediul sediului sau din Bucuresti, str. Buzesti, Nr 82-94, Etajele 3, 4, 12 si agentii si puncte de lucru din tara. Principala activitate a Societatii o reprezinta subscrierea de asigurari generale si de viata.

Societatea este detinuta/controlata de Allianz Holding eins GmbH, in calitate de actionar - entitate detinuta/controlata de Allianz SE cu sediul social in Germania, Koniginstrase 28, D-80802 Munchen.

2. Politici si metode contabile

Politicile contabile semnificative aplicate in intocmirea situatiilor financiare ale ALLIANZ - TIRIAC sunt prezentate mai jos:

(a) Intocmirea si prezentarea situatiilor financiare

Prezentele situatii financiare pentru exercitiul incheiat la 31 decembrie 2023 se refera numai la Societate, ca entitate individuala, si nu consolideaza operatiunile filialelor acesteia S.C. ASIT Services S.R.L, S.C. Allianz-Tiriac Pensii Private Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private S.A si Allianz-Tiriac Unit Asigurari SA (fosta Gothaer Asigurari Reasigurari SA, denumita in cuprinsul prezentelor note Allianz-Tiriac Unit).

Conform prevederilor Normei Autoritatii de Supraveghere Financiara („ASF") nr. 41/30.12.2015 cu modificarile si completarile ulterioare, pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2023, Societatea va intocmi si un set de situatii financiare consolidate in calitate de societate – mama (consolidanta) pentru cele trei filiale S.C. ASIT Services S.R.L, S.C. Allianz-Tiriac Pensii Private Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private S.A si Allianz-Tiriac Unit. Acest set de situatii financiare consolidate va fi intocmit, conform prevederilor art.36 alin (5) din Legea Contabilitatii nr.82/1991 pana la 31 august 2024, actualizata cu toate modificarile ulterioare.

Prezentele situatii financiare sunt intocmite in conformitate cu:

1) Norma nr. 41/2015 pentru aprobarea Reglementărilor contabile privind situaţiile financiare anuale şi situaţiile financiare anuale consolidate ale entităţilor care desfăşoară activitate de asigurare şi/sau reasigurare, cu toate modificarile ulterioare, emisa de Autoritatea de supraveghere Financiara („Norma 41/2015");
2) Legea Contabilitatii nr 82/1991 republicata, cu modificarile ulterioare („Norma 9/2020");
3) Normă 9/2020 privind încheierea exercițiului financiar pentru societățile din domeniul asigurărilor, cu modificarile ulterioare;
4) Norma nr. 38/2015 privind rezervele tehnice constituite pentru activitatea de asigurare, modul de calcul al acestora în scopul întocmirii situaţiilor financiare anuale şi registrul special de evidenţă a activelor care le acoperă („Norma 38/2015").

Situatiile financiare cuprind:

- Bilant
- Contul tehnic al asigurarii generale
- Contul tehnic al asigurarii de viata
- Contul netehnic

2 Politici si metode contabile (continuare)

(a) Intocmirea si prezentarea situatiilor financiare (continuare)

- Situatia modificarilor capitalului propriu
- Situatia fluxurilor de trezorerie
- Notele explicative la situatiile financiare anuale

Situatiile financiare nu sunt menite sa prezinte pozitia financiara in conformitate cu reglementari si principii contabile acceptate in tari si jurisdictii altele decat Romania. De aceea, situatiile financiare nu sunt intocmite pentru uzul persoanelor care nu cunosc reglementarile contabile si legale din Romania, inclusiv Norma 41/2015.

(b) Bazele intocmirii situatiilor financiare

Prezentele situatii financiare au fost intocmite pe baza conventiei costului istoric, cu exceptiile prezentate in continuare in politicile contabile. Situatiile financiare sunt intocmite si prezentate in lei („RON").

(c) Conversia sumelor exprimate in devize

Tranzactiile in devize sunt inregistrate la cursul de schimb publicat de Banca Nationala a Romaniei („BNR") la data tranzactiei. Diferentele de curs care rezulta din tranzactiile incheiate in devize sunt incluse ca venituri sau cheltuieli la data incheierii tranzactiilor, folosindu-se cursul de schimb din ziua respectiva.

Activele si datoriile monetare inregistrate in devize sunt exprimate in lei la cursul publicat de BNR din ziua intocmirii bilantului contabil.

Pierderea sau castigul din schimbul valutar rezultate din conversia activelor si datoriilor monetare este reflectata in contul de profit si pierdere al anului curent.

Cursurile de schimb ale principalelor monede straine la sfarsitul exercitiului financiar au fost:

Moneda	31 decembrie 2022		31 decembrie 2023	
Dolar (USD)	1:RON	4,6346	1:RON	4,4958
Euro (EUR)	1:RON	4,9474	1:RON	4,9746

(d) Folosirea estimarilor

Pentru intocmirea prezentelor situatii financiare in conformitate cu Norma 41/2015 a fost necesara folosirea unor estimari si ipoteze in ceea ce priveste valoarea activelor si datoriilor raportate in bilantul contabil la 31 decembrie 2023, prezentarea activelor si datoriilor contingente la data intocmirii situatiilor financiare si a veniturilor si cheltuielilor raportate pentru perioada respectiva. Desi aceste estimari individuale prezinta un anumit grad de incertitudine, efectul acestora asupra situatiilor financiare este considerat ca nesemnificativ.

Principalele componente ale prezentelor situatii financiare la care se refera aceste estimari sunt:

- Rezervele tehnice pentru activitatea de asigurari generale si de viata
- Partea din rezervele tehnice aferenta contractelor cedate in reasigurare
- Provizionul pentru creantele provenite din operatiuni de asigurare, regrese
- Ajustari de valoare pentru imobilizari financiare; pentru contributiile speciale catre BAAR si FGA, ajustarile de valoare evidentiaza efectul valorii-timp a banilor, avand in vedere termenul mai lung de recuperare a acestora.
- Alte provizioane

2 Politici si metode contabile (continuare)

(e) Continuitatea activitatii

Prezentele situatii financiare au fost intocmite in baza principiului continuitatii activitatii care presupune faptul ca Societatea isi va putea continua in mod normal functionarea intr-un viitor previzibil.

(f) Activitatea de asigurari generale

Rezultatul tehnic al activitatilor de asigurari generale este determinat anual, astfel incat costul suportat cu daune, comisioane si cheltuieli aferente este calculat in functie de partea cuvenita a primelor, nete de reasigurari, astfel:

Prime brute subscrise

Primele brute subscrise includ valoarea primelor brute incasate si de incasat aferente contractelor de asigurare. In situatia in care durata contractului de asigurare este mai mare de un an prima bruta subscrisa reprezinta valoarea primelor brute incasate si de incasat aferente unui an calendaristic din cadrul contractului de asigurare, cu exceptia contractelor cu prima unica, pentru care prima bruta subscrisa reprezinta valoarea primei brute unice aferente contractului de asigurare. Pentru contractele incheiate in devize, primele brute subscrise sunt evidentiate in lei la cursul de schimb istoric din data subscrierii. In cazul politelor de asigurare a lucrarilor de constructii montaj si a raspunderii constructorului primele brute subscrise se recunosc la valoarea integrala a primei tarifate pentru asigurarea lucrarilor de constructii montaj pe durata derularii lor indiferent de numarul de transe in care se agreaza incasarea acestei prime, iar prima tarifata pentru raspunderea constructorului privind garantia de buna executie a lucrarilor se recunoaste la data finalizarii lucrarilor de constructii montaj.

Cheltuieli de achizitie reportate

Cheltuielile de achizitie sunt acele cheltuieli care intervin in procesul de vanzare a politelor. Cheltuielile de achizitie includ comisioane, cheltuieli variabile aferente emiterii si subscrierii de polite care sunt direct legate de activitatea Societatii. Pentru asigurarile generale, cheltuielile de achizitie reportate reprezinta acea proportie a costurilor de achizitie care corespund rezervei de prima.

Cheltuielile de achizitie reportate sunt calculate pentru fiecare polita. Pentru primele incasate in avans s-au inregistrat comisioane platite in avans. Alte costuri de achizitie au fost inregistrate ca si cheltuieli ale perioadei in care au intervenit. Cheltuielile cu comisioanele sunt inregistrate in contrapartida cu datoria catre intermediarii in asigurari pe baza contractelor de mandat existente si a politelor incheiate pentru care s-au recunoscut primele brute subscrise. Sumele sunt exigibile conform contractelor de mandat. Pentru cheltuielile cu comisioanele s-au inregistrat cheltuieli reportate, care se diminueaza pe masura expirarii riscului si castigarii veniturilor din prime.

Cheltuieli cu daunele

Cheltuielile cu daunele cu privire la activitatea de asigurari generale includ toate daunele platite in perioada, indiferent de momentul avizarii.

Reasigurari cedate

Primele, daunele si cheltuielile de achizitie sunt prezentate net de sumele cedate reasiguratorilor si recuperabile de la acestia. Sumele estimate a fi recuperabile de la reasiguratori aferente daunelor neplatite si cheltuielile de ajustare sunt inregistrate separat de sumele estimate a fi platibile asiguratilor.

2 Politici si metode contabile (continuare)

(f) Activitatea de asigurari generale (continuare)

Sumele recuperabile de la reasiguratori sunt estimate corespunzator cu datoria de plata a daunelor asociata cu polita de asigurare si contractele de reasigurare.

Rezerve tehnice asigurari generale

Societatea constituie si mentine rezerve tehnice in conformitate cu Norma nr. 38/2015, in aplicarea prevederilor Normei nr. 41/2015 care precizeaza stabilirea rezervelor tehnice "in conformitate cu prevederile legale in vigoare".

(i) Rezerva de prime

Rezerva de prime se calculeaza lunar, prin insumarea cotelor-parti din primele brute subscrise, aferente perioadelor neexpirate ale contractelor de asigurare, astfel incat diferenta dintre volumul primelor brute subscrise si aceasta rezerva sa reflecte primele brute alocate partii din riscurile expirate la data calcularii. Rezerva de prime constituita se obtine prin insumarea valorilor rezervei de prime calculate pentru fiecare contract.

(ii) Rezerva de daune avizate

Rezerva de daune se creeaza in baza estimarilor pentru avizarile de daune primite de asigurator, astfel incat fondul creat sa fie suficient pentru acoperirea platii acestor daune.
Rezerva de daune se constituie pentru daunele raportate si in curs de lichidare si se calculeaza pentru fiecare contract de asigurare la care s-a notificat producerea evenimentului asigurat, pornindu-se de la cheltuielile previzibile care vor fi efectuate in viitor pentru lichidarea acestor daune. Rezerva de daune care trebuie constituita se obtine prin insumarea valorilor rezervei de daune calculate pentru fiecare contract de asigurari generale.
In conformitate cu prevederile Normei 38/2015, in cazul pretentiilor formulate in instanta de despagubiri pentru daune morale ca urmare a vătămărilor corporale sau a decesului, rezerva de daună se constituie la valoarea estimata a sumelor ce vor fi despagubite pe baza jurisprudenţei cu includerea estimarilor privind cheltuielile de judecata.

Cu toate ca managementul considera ca suma bruta a rezervei de daune si a recuperarilor de la reasiguratori si din regrese sunt corect estimate si inregistrate, datoria finala poate fi influentata de evenimente si informatii ulterioare si poate diferi semnificativ de rezervele constituite. Metodele folosite si estimarile efectuate sunt revizuite in mod regulat.

(iii) Rezerva de daune neavizate

Rezerva de daune neavizate („IBNR") se calculează trimestrial, pentru fiecare clasă de asigurări utilizând date trimestriale, adică daunele aferente unor perioade de accident trimestriale, începând cu anul de accident 2005.

În calculul rezervei pentru daune neavizate pentru fiecare clasă de asigurări, se folosesc mai multe metode de estimare, după cum urmează:

- Metoda Chain Ladder, bazată pe cuantumul daunelor plătite;
- Metoda Chain Ladder, bazată pe daune întâmplate (daune plătite + rezerva de daune avizate);
- Metoda ratei daunei finale asteptate;
- Metoda Bornhuetter-Ferguson.

Urmând cele mai bune practici actuariale, se tinde ca estimarile pentru anii mai vechi de accident sa se bazeze pe metoda Chain-Ladder, folosind daune întamplate şi pe metoda ratei daunei finale pentru ani mai recenti de accident si nedezvoltati.

2 Politici si metode contabile (continuare)

(f) Activitatea de asigurari generale (continuare)

Metoda Bornhuetter-Ferguson combina aspecte ale ambelor, metoda Chain Ladder si metoda ratei de daune asteptate. Se bazează pe ratei de daune a-priori, factorii de dezvoltare din metoda Chain Ladder si primele castigate. In primul rand, procentul nedezvoltat al daunelor platite/suportate se calculeaza prin compararea daunelor platite/intamplate cu daunele finale preconizate din metoda Chain Ladder existente. Apoi, rata daunelor a priori se inmulteste cu procentul nedezvoltat şi cu primele pentru a obtine o estimare a daunelor platite/intamplate nedezvoltate. In cele din urma, estimarea Bornhuetter-Ferguson de estimare a daunelor finale este suma daunelor nedezvoltate si platite/intamplate efectiv.

Aceasta metoda este adecvata atat pentru daunele platite, cat şi pentru cele intamplate (daune platite sisoldul rezervelor de daune) şi pentru calcularea numarului final de cereri de despagubire. Dauna finala este determinata pe baza produsului dintre raportul initial de pierdere asteptată şi primele caştigate. Rata initială a daunei preconizate este estimata pe baza metodei Chain Ladder, atat pentru daunele intamplate, cat şi pentru cele platite, fiecare metoda ponderata cu 50%.

Rezultatele estimarii rezervei IBNR in baza calculelor actuariale sunt prezentate Comitetului de Stabilire a Rezervelor ce se intruneste trimestrial, si care stabileste cuantumul rezervelor IBNR ce urmeaza a fi inregistrate.
Conducerea Societatii considera ca rezerva IBNR inregistrata la data de 31 decembrie 2023 este suficienta pentru acoperirea platii acestor daune intamplate dar neavizate.

(iv) Rezerva pentru riscuri neexpirate

Rezerva pentru riscuri neexpirate se calculeaza pe baza estimarii daunelor ce vor aparea dupa inchiderea exercitiului financiar mai putin cheltuielile de achizitie reportate, in cazul in care se constata ca daunele estimate in viitor depasesc rezervele de prime constituite si, drept urmare, in perioadele viitoare rezerva de prime calculata nu va fi suficienta pentru acoperirea daunelor ce vor aparea in exercitiile financiare urmatoare.

(v) Rezerva de catastrofa

Intrucat Societatea subscrie contracte de asigurare ce acopera riscuri de catastrofa, se constituie rezerva de catastrofa. Aceasta se calculeaza prin aplicarea lunara a unui procent de minimum 5% asupra volumului de prime brute subscrise, aferente contractelor de asigurare care acopera riscurile de catastrofe naturale, pana când fondul de rezerva atinge cel putin nivelul retinerii proprii, sau 10% din acumularea răspunderilor asumate prin contractele de asigurare care acopera riscurile de catastrofe naturale. In caz de eveniment catastrofic natural, sumele ce ar depasi limitele acoperite de contractele proportionale de reasigurare pentru asigurari de incendiu şi calamitati naturale si pentru asigurari de alte bunuri, sunt acoperite de contractele neproportionale per eveniment cu capacitatea negociata în cadrul contractelor de reasigurare anuale încheiate la nivelul grupului Allianz.

(vi) Rezerva de beneficii si risturnuri

Rezerva de beneficii si risturnuri se constituie pentru contractele de asigurari la care se prevad reduceri de prima, in cazul reinnoirii acestora, si/sau restituiri de prima, in cazul participarii asiguratilor la profitul asiguratorilor.

(g) Activitatea de asigurari de viata

Venituri din prime

Primele aferente activitatii de asigurari de viata sunt recunoscute si inregistrate astfel:

2 Politici si metode contabile (continuare)

(g) Activitatea de asigurari de viata (continuare)

- pentru asigurarile de viata unde expunerea la riscul de investitii este transferat contractantului („unit-linked"), prima bruta subscrisa reprezinta valoarea primelor brute scadente aferente perioadei de raportare;
- pentru toate celelalte clauze aferente asigurarilor de viata legate de investitii si pentru produsele traditionale, prima bruta subscrisa se determina dupa cum urmeaza: pentru contractele de asigurare cu durata mai mare de 1 an la care prima de asigurare datorata se incaseaza in rate, prima bruta subscrisa reprezinta valoarea primelor brute incasate si de incasat aferente unui an calendaristic, iar la contractele de asigurare la care se incaseaza prima unica, prima bruta subscrisa reprezinta valoarea primei brute unice aferenta contractului;
- pentru contractele de asigurare cu durata mai mica sau egala cu 1 an, prima bruta subscrisa reprezinta valoarea primelor incasate si de incasat aferente contractului.

Cheltuieli de achizitie reportate

Cheltuielile de achizitie reportate sunt acele cheltuieli intervenite in procesul de achizitie aferente perioadelor viitoare. Ele includ in primul rand comisioanele aferente emiterii si subscrierii de polite. Cheltuielile de achizitie reportate sunt calculate la nivel de polita si in cadrul acesteia pe fiecare produs si clauza in parte.

Datorita faptului ca plata comisioanelor se efectueaza in baza contractelor de mandat incheiate intre Societate si intermediarii in asigurari, inregistrarea cheltuielilor cu comisioanele anualizate se efectueaza in contrapartida cu contul de comisioane neexigibile–intermediari urmand ca pe masura ce aceste sume devin exigibile sa se efectueze trecerea pe comisioane exigibile–intermediari in asigurari.

De asemenea, se inregistreaza cheltuieli de achizitie reportate pentru alte costuri de achizitie platite in avans.

Rezerve tehnice asigurari de viata

Societatea constituie si mentine rezerve tehnice in conformitate cu Norma 38/2015, care precizeaza stabilirea rezervelor tehnice "in conformitate cu prevederile legale in vigoare".

(i) Rezervele tehnice aferente contractelor unde expunerea la riscul de investitii este transferat contractantului

Rezervele tehnice aferente asigurarilor de viata unde expunerea la riscul de investitii este transferat contractantului reprezinta valoarea conturilor contractantilor rezultata din valoarea primelor incasate diminuata cu valoarea comisioanelor de administrare si reevaluata in functie de evolutia plasamentelor in unitati de cont. Aceste rezerve se calculeaza numai pentru acoperirea de baza aferenta asigurarilor de viata legate de investitii.

(ii) Rezerva de mortalitate

Rezerva de mortalitate are la baza notiunile de valoare nominala si valoarea reala a contului asiguratului. Valoarea nominala a contului reprezinta valoarea contului constituita luandu-se in considerare o distributie regulata a cheltuielilor de administrare pe toata durata contractului. Valoarea reala a contului reprezinta valoarea contului obtinuta prin deducerea valorii integrale a cheltuielilor de administrare la inceputul contractului din valoarea primei platite.

2 Politici si metode contabile (continuare)

(g) Activitatea de asigurari de viata

Rezerva de mortalitate se constituie pentru a acoperi diferenta intre valoarea nominala si cea reala a contului contractantului si modul de calcul este similar cu cel al unei rezerve matematice in care valoarea nominala reprezinta beneficiile asiguratului, iar valoarea reala reprezinta echivalentul primelor investite.

(iii) Rezerva matematica

Rezerva matematica se constituie conform prevederilor Normei 38/2015 si reprezinta valoarea actuariala a obligatiilor financiare ale Societatii dupa deducerea valorii actuariale a obligatiilor financiare ale Societatii. Mentionam ca rezervele matematice se evalueaza folosind o metoda actuariala prospectiva luandu-se in calcul valoarea obligatiilor aferente fiecarui contract in parte.

Rezervele se constituie luand in calcul ani intregi si folosind o formula de interpolare liniara. Valorile de rascumparare sunt exprimate ca si procente din valoarea rezervelor. Modalitatile de calcul ale rezervelor matematice au fost aprobate de catre ASF. Pentru contractele de asigurari de viata la care se prevede dreptul asiguratului de a participa la beneficiile obtinute din fructificarea rezervei matematice, se constituie rezerva pentru beneficii si risturnuri conform obligatiilor asumate.

(vi) Rezerva de beneficii si risturnuri

Rezerva de beneficii si risturnuri se calculeaza pentru contractele de asigurari la care se prevede dreptul asiguratului de a participa la beneficiile obtinute din fructificarea rezervei matematice, conform obligatiilor asumate.

(h) Instrumente financiare

i) Recunoastere

Societatea recunoaste activele financiare la data tranzactiei de cumparare.

ii) Evaluare

Instrumentele financiare sunt evaluate initial la cost.

In cazul titlurilor de stat pentru care suma platită la achizitie aferentă principalului este diferita de suma care urmeaza a fi rambursata la scadenta, diferenta dintre cele doua valori se inregistreaza in cheltuieli sau venituri in avans, dupa caz, fiind recunoscuta in contul de profit si pierdere linear, pe perioada detinerii titlurilor respective .

Dupa recunoasterea initiala, plasamentele financiare se prezinta la cost mai putin ajustarile de depreciere cu cateva exceptii:

- actiunile alocate asigurarilor de viata (considerate titluri pe terment scurt) admise la tranzactionare pe o piata reglementata sunt evaluate la valoare justa prin contul de profit si pierdere;
- activele financiare prezentate in postul C al bilantului, reprezentand plasamente aferente asigurarilor de viata pentru care expunerea la riscul de investitii este transferata contractantului, sunt evaluate la valoare justa prin contul de profit si pierdere.

2 Politici si metode contabile (continuare)

(h) Instrumente financiare (continuare)

Ajustarile pentru pierdere de valoare denumite in continuare ajustari pentru depreciere, se recunosc la aparitia unuia sau mai multor criterii prezentate:

- Dificultatea financiara semnificativa a emitentului;
- Aparitia sau marea probabilitate a procedurii de faliment sau a reorganizarii financiare;
- Eliminarea bazei activitatilor sau a unei parti semnificative a acestora ca urmare a schimbarilor tehnologice, economice, sau legale.

Actiunile alocate asigurarilor generale sunt evaluate si inregistrate la cost, mai putin ajustarile de valoare.
Titlurile de participare detinute la filialele din cadrul grupului sunt evaluate la costul initial al investitiei, mai putin ajustari de valoare.
Alte plasamente financiare, care includ si contributiile speciale pentru BAAR si FGA, sunt evaluate la valoarea nominala, mai putin ajustarile de valoare a acestora.

iii) Principiile evaluarii valorii juste

Valoarea justa a activelor financiare se bazeaza pe preţul acestora cotat pe piată la data bilanţului fără nici o deducere pentru costurile de tranzacţionare. In cazul in care nu exista o cotaţie de preţ pe piaţă, valoarea justă a instrumentelor financiare se estimează folosind modele pentru stabilirea preţurilor sau tehnici de actualizare a fluxurilor de numerar.

Atunci cand este folosită analiza fluxurilor de numerar actualizate, fluxurile de numerar viitoare se bazeaza pe cele mai bune estimări ale conducerii si rata de actualizare este o rata de piata la data bilantului aferenta unor instrumente financiare care au aceiasi termeni si aceleasi caracteristici. Atunci cand se folosesc modele de pret, datele introduse se bazeaza pe masuratori ale pietei la data bilantului.

iv) Derecunoastere

Activele financiare sunt derecunoscute atunci cand Societatea pierde controlul drepturilor contractuale ce privesc respectivul activ. Societatea pierde acest control in cazul in care aceasta realizeaza drepturile asupra beneficiilor specificate in contract, drepturile expira, sau Societatea renunta la aceste drepturi. Activele financiare care sunt vandute sunt derecunoscute de la data tranzactiei.Castigul sau pierderea realizata la derecunoasterea activelor financiare sunt determinate pe baza metodei pret mediu ponderat.

(i) Venituri/ cheltuieli din plasamente

Veniturile/ cheltuielile din plasamente cuprind veniturile din dobanzi, veniturile din cupoane, venituri/ cheluieli din amortizarea plasamentelor financiare, venituri/ cheltuieli nerealizate din marcarea la piata pentru titlurile pe termen scurt si activele financiare prezentate la postul C in bilant. Aceste venituri sunt recunoscute in conformitate cu principiul contabilitatii de angajament, folosind amortizarea lineara a dobanzilor.

Castigurile si pierderile realizate din plasamente reprezinta diferenta dintre pretul de achizitie si veniturile nete din vanzare.

Veniturile/cheltuielile din plasamente sunt prezentate:

- in cazul activitatii de asigurari generale sunt prezentate in Contul Netehnic:

  - venituri din dividende entitati asociate si controlate in comun (postul 3a)
  - venituri din dividende entitati afiliate (postul 3b)
  - venituri din dobanzi depozite si obligatiuni, amortizare obligatiuni (postul 3c)

2 Politici si metode contabile (continuare)

(i) Venituri/ cheltuieli din plasamente (continuare)

- venituri din reluarea ajustarilor de depreciere (postul 3d)
- venituri din cedarea plasamentelor in active imobilizate precum si plasamentelor financiare (postul 3e)
- Cheltuieli cu amortizarea obligatiunior (postul 6a)
- Cheltuieli cu ajustarile de depreciere ale plasamentelor (postul 6b)
- Cheltuieli cu cedarea plasamentelor in active imobilizate corporale si a plasamentelor financiare (postul 6c)

- in cazul activitatii de asigurari de viata sunt prezentate in Contul Tehnic al Asigurarii de Viata:

- venituri din dobanzi aferente depozitelor bancare pe termen scurt, obligatiunilor si alte titluri cu venit fix, precum si dividende aferente actiunilor si a altor titluri cu venit variabil (postul 2b)
- Venituri din cedarea plasamentelor in actiuni, obligatiuni si alte plasamente (postul 2d)
- Venituri din plasamente aferente asigurarilor de viata pentru care expunerea la riscul de investitii este transferata contractantilor (postul 3)
- Cheltuieli cu amortizare, reevaluare si pierderi din cedarea plasamentelor in actiuni, obligatiuni si alte titluri (postul 9a)
- Cheltuieii cu cedarea, reevaluarea plasamentelor in actiuni, obligatiuni si alte plasamente pentru care expunerea la riscul de investitii este transferata contractantilor (postul 10)

(j) Imobilizari necorporale

Imobilizarile necorporale care sunt achizitionate de Societate sunt inregistrate la cost istoric mai putin amortizarea acumulata.

Cheltuieli ulterioare

Cheltuielile ulterioare cu imobilizari necorporale sunt capitalizate numai atunci cand acestea maresc avantajele economice viitoare ale activului la care se refera. Toate celelalte cheltuieli sunt inregistrate atunci cand au loc.

Avansuri si imobilizari in curs

Avansurile si imobilizarile in curs contin licente care sunt achizitionate de Societate, dar care nu sunt puse in functiune, respectiv alte costuri aferente dezvoltarii si punerii in functiune de software. Acestea sunt inregistrate la cost si nu sunt amortizate pana la data punerii in functiune.

Amortizare

Amortizarea este inregistrata in contul de profit si pierdere pe baza metodei liniare pe perioada estimata a duratei utile de functionare a imobilizarii necorporale. Imobilizarile necorporale sunt amortizate de la data la care activul este gata de utilizare, durata de functionare utila fiind stabilita in functie de perioada pe care activul poate fi utilizat.

(k) Imobilizari corporale

Imobilizarile corporale cu exceptia terenurilor si cladirilor sunt evidentiate la cost mai putin amortizarea acumulata si pierderile din depreciere.

2 Politici si metode contabile (continuare)

(k) Imobilizari corporale

Terenurile si constructiile sunt evaluate separat, facandu-se distinctie intre ele cu ajutorul unei estimari atunci cand este nevoie. Acestea se evalueaza la valoarea justa in functie de rezultatul reevaluarilor efectuate in conformitate cu reglementarile legale emise in acest scop. Costul de achizitie cuprinde pretul de cumparare, taxele nerecuperabile, cheltuielile de transport si alte cheltuieli accesorii necesare punerii in stare de utilizare sau intrarii in gestiune a activului respectiv.

Amortizare

Amortizarea imobilizarilor corporale se calculeaza pe baza unui plan de amortizare, de la data punerii in functiune a acestora si pana la recuperarea integrala a valorii lor de intrare, conform duratelor de utilizare economica si conditiilor de utilizare a acestora.

Conducerea Societatii estimeaza ca duratele de viata ale mijloacelor fixe prevazute in Hotararea Guvernului nr. 2139/2004 pentru aprobarea Catalogului privind clasificarea si duratele normale de functionare a mijloacelor fixe corespund duratelor de utilizare economica si conditiilor de utilizare a imobilizarilor corporale aflate in patrimoniul Societatii.

Amortizarea cladirilor se realizeaza pe baza unor rate anuale egale pentru a amortiza suma reevaluata a acestora pe perioada ramasa a duratei lor de viata. Amortizarea celorlalte imobilizari corporale este inregistrata pe baza metodei liniare pe perioada estimata a duratei utile de functionare dupa cum urmeaza:

Categorie	**Ani**
Cladiri	40
Echipament si mobilier	2-16
Mijloace de transport	4
Echipament informatic	1-4

Imobilizarile corporale in curs nu sunt amortizate pana cand acestea intra in folosinta.

Conducerea Societatii ajusteaza valoarea contabila a cladirilor si echipamentelor, in cazul in care evenimentele sau schimbarile de circumstante indica faptul ca valoarea contabila nu ar putea fi recuperabila.

Castigurile si pierderile la scoaterea din uz a mijloacelor fixe se determina prin raportare la valoarea lor neta contabila si se iau in considerare la determinarea profitului din operatiuni.

Elementele de imobilizari corporale care sunt casate sau cesionate sunt eliminate din bilant impreuna cu amortizarea cumulata corespunzatoare. Profitul sau pierderea rezultata dintr-o asemenea operatiune se determina ca diferenta intre suma obtinuta si valoarea contabila neta si sunt incluse in profitul din exploatare al perioadei.
Intretinerea si reparatiile mijloacelor fixe se trec pe cheltuieli atunci cand apar, iar imbunatatirile aduse activelor, care cresc valoarea sau durata de viata a acestora, sunt capitalizate.
Cheltuielile cu reparatiile si renovarile sunt inregistrate in contul de profit si pierdere in momentul efectuarii lor.
Rezerva din reevaluare aferenta terenurilor si cladirilor cedate este transferata in contul surplusului realizat din rezerve de reevaluare. Surplusul realizat din rezerva de reevaluare aferenta mijloacelor fixe cedate, care a fost anterior deductibil, se impoziteaza in momentul modificarii destinatiei rezervei sau distribuirii acesteia.

2 Politici si metode contabile (continuare)

(l) Creante

Creantele sunt inregistrate la valoarea nominala, mai putin ajustarile de depreciere pentru incasari incerte, daca se considera necesar.

Creantele din prime pentru asigurarile directe includ primele de incasat (primele subscrise si neincasate la data de raportare). Creantele si datoriile din prime subscrise se inregistreaza in valuta in care a fost subscrisa polita de asigurare.

In cazul politelor subscrise in valuta, valoarea in lei a creantelor din prime se calculeaza utilizand cursul valutar BNR valabil la data intrarii in vigoare a politei de asigurare (sau la data aniversarii in cazul politelor multianuale cu plata in rate). Soldul primelor neincasate se reevalueaza lunar pe seama veniturilor si cheltuielilor financiare la curs BNR valabil in ultima zi a fiecarei luni.

Creantele din prime de asigurare scadente si neincasate sunt analizate lunar din perspectiva riscului de neincasare si fac obiectul calculului ajustarilor de depreciere. Modelul de calcul al ajustarilor de depreciere estimeaza pierderea probabila neta a Societatii din rezilierea politelor de asigurare ca urmare a necolectarii primelor de asigurare.

Baza de calcul pentru ajustarile de depreciere o constituie soldul creantelor neincasate, pentru politele care au cel putin o rata de prima neincasata la termen, deoarece riscul de neincasare se refera la intreaga prima neincasata, astfel:

a) ratele de prima neincasate la termen

b) ratele de prima care nu au ajuns la scadenta

Ajustarile de valoare se calculeaza prin utilizarea unui coeficient de risc privind neincasarea primei, aplicat la prima neta (de rezerva de prima, comision, cheltuieli de achizitie reportate si reasigurare) calculata la nivel de polita si linie de afaceri.

Coeficientii de risc utilizati in calculul ajustarilor de depreciere tin cont de statusul politelor de asigurare asignat conform celei mai vechi creante din prima scadenta si neincasata.
Creantele provenite din actiuni de recuperare si subrogare sunt recunoscute la momentul platii daunei cu exceptia cazului in care nu se indeplinesc criteriile de recunoastere ale unui activ.
Acestea sunt supuse analizei de recuperabilitate in baza careia se calculeza si inregistreaza periodic ajustari pentru depreciere. Creantele luate in considerare la constituirea ajustarii de depreciere sunt nete de reasigurare.
Creantele cu alte societati de asigurare (regrese administrative) sunt ajustate in functie de capacitatea de plata a debitorului, astfel:

i. Creantele cu vechime mai mare de 365 zile – coeficient de risc 50%;
ii. Creantele cu vechime intre 90 zile si 365 zile – coeficient de risc 25 %;
iii. Creantele cu vechime mai mica de 90 zile – coeficient de risc 0%.

Creantele cu alti debitori decat societatile de asigurare (regrese neadministrative) sunt de incasat de la persoane fizice sau juridice. Acestea se ajusteaza in functie de vechimea ultimei incasari pe dosarul de regres, prin aplicarea unui coeficient de ajustare. Debitele sunt incadrate intr-o categorie de risc, prin calcularea intervalului de vechime, in functie de tipul dosarului de regres, astfel:
- Pentru dosarele de regres care au avut cel putin o incasare, incadrarea in intervalul de vechime se face dupa data celei mai recente incasari;

2 Politici si metode contabile (continuare)

(n) Ajustari pentru deprecierea valorii activelor (continuare)

- Pentru dosarele de regres care nu au avut nici o incasare, incadrarea in intervalul de vechime se face dupa data constituirii debitului

Coeficientii de risc se revizuiesc cel putin o data pe an si obligatoriu la data inventarierii, pe baza istoricului de incasari si a evolutiei portofoliului de creante din regrese.

(m) Disponibilitati banesti la banca in conturi curente si in casa

Disponibilitatile banesti la banca in conturile curente si in casa includ toate soldurile debitoare din conturile curente la banci si casa.

(n) Ajustari pentru deprecierea valorii activelor

Valoarea contabila a activelor Societatii este revizuita la fiecare data a intocmirii bilantului contabil, pentru a determina daca exista indicatori de depreciere. In situatia in care astfel de indicatori exista, este estimata valoarea recuperabila a activelor Societatii. O ajustare pentru depreciere este inregistrata in situatia in care valoarea contabila a activului depaseste valoarea recuperabila a acestuia. Ajustarea pentru depreciere este recunoscuta in contul de profit si pierdere.

Ajustarea pentru depreciere poate fi reluata daca s-a produs o schimbare in conditiile existente la momentul determinarii valorii recuperabile.
Reluarea unei ajustari pentru depreciere poate fi efectuata numai in asa fel incat valoarea neta a activului sa nu depaseasca valoarea sa neta contabila istorica, tinand cont de depreciere si fara a lua in calcul ajustarea.

(o) Provizioane pentru riscuri si cheltuieli

Provizioanele sunt recunoscute in bilant atunci cand pentru Societate se naste o obligatie legala sau constructiva legata de un eveniment trecut si este probabil ca in viitor sa fie necesara consumarea unor resurse economice care sa stinga aceasta obligatie. Provizioanele sunt revizuite la fiecare sfarsit de perioada si ajustate pentru a reflecta estimarea curenta cea mai adecvata. Diferentele rezultate in urma ajustarilor necesare sunt recunoscute in contul de profit si pierdere al perioadei.
Un provizion va fi recunoscut numai in momentul in care:

- o entitate are o obligatie curenta generata de un eveniment anterior;
- este probabil ca o iesire de resurse sa fie necesara pentru a onora obligatia respectiva; si
- poate fi realizata o estimare credibila a valorii obligatiei.

Daca aceste conditii nu sunt indeplinite, nu este recunoscut un provizion in situatiile financiare.

(p) Pensii si alte beneficii post-pensionare

Societatea, in desfasurarea normala a activitatii, executa plati catre fondurile de pensii de stat romanesti pentru angajatii sai din Romania, pentru pensii, asigurari de sanatate si somaj. Toti angajatii Societatii sunt inclusi in sistemul de pensii de stat.
Societatea nu deruleaza nici un alt plan de pensionare si, deci, nu are nici o alta obligatie referitoare la pensii. Societatea nu opereaza nici un alt plan de beneficii sau alt plan legat de beneficii post pensionare. Societatea nu are alte obligatii legate de servicii suplimentare pentru fostii si actualii angajati.
Societatea acorda conform contractului colectiv de munca in vigoare o indemnizatie unica la data pensionarii pentru salariatii care se pensioneaza pentru limita de varsta sau anticipat.

(q) Impozit pe profit

Societatea inregistreaza impozitul pe profit stabilit in conformitate cu Reglementarile contabile si de raportare emise de Ministerul Finantelor Publice.

2 Politici si metode contabile (continuare)

(q) Impozit pe profit (continuare)

Impozitul curent este impozitul de platit pe profitul perioadei, determinat in baza procentelor aplicate la data bilantului si a tuturor ajustarilor aferente perioadei.

Rata impozitului pe profit utilizata pentru calculul impozitelor curente la 31 decembrie 2023 este de 16% (31 decembrie 2022: 16%).

(r) Rezerve legale

Rezerva legala este constituita in limita deductibilitatii prin alocarea a 5% din profitul brut contabil, inainte de determinarea impozitului pe profit, din care se scad veniturile neimpozabile si se adaugă cheltuielile aferente acestor venituri neimpozabile pana cand rezerva ajunge la nivelul de 20% din capitalul social. Rezerva legala nu poate fi distribuita actionarilor si nici nu poate fi utilizata pentru acoperirea pierderilor. Rezerva legala a fost integral constituita in 2013.

(s) Dividende platite

Dividendul reprezinta remnuneratia cuvenita unei actiuni in decurs de un. Actionarii au dreptul de a primi dividende din partea Societatii si Societatea este autorizata sa repartizeze dividende cu respectarea a doua conditii:

- sa dispuna de suficient profit incat distribuirea dividendelor să nu diminueze semnificativ solvabilitatea Societatii;
- distribuirea dividendelor să nu afecteze semnificativ lichiditățile financiare ale Societatii pentru a nu pune în pericol siguranța creditorilor sai ale caror creante devin scadente.

Dividendele repartizate actionarilor, aprobate la data aprobarii situatiilor financiare sau ulterior publicarii acestora, precum si celelalte repartizari similare efectuate din profit, nu se recunosc ca datorie la data bilantului. In acest sens, sumele reprezentând dividende, respectiv, varsamintele la buget sunt evidentiate în rezultatul reportat, urmand ca, dupa aprobarea de catre adunarea generala a actionarilor a acestor destinatii, sa fie reflectate in conturile corespunzatoare de datorii.

(t) Venituri din dividende

Veniturile din dividende se recunosc atunci cand este stabilit dreptul de a le incasa.

(u) Alocarea cheltuielilor de exploatare in cheltuieli de achizitii si administrare

Cheltuielile tehnice de exploatare altele decat de comisioanele de achizitie sunt alocate intre cheltuieli de achizitie si cheltuieli de administrare printr-un model de alocare bazat pe cheltuieli cumulate la nivelul centrelor de cost.

Cheltuielile de exploatare care fac obiectul alocarilor de costuri pe arii functionale sunt: cheltuieli cu personalul, cheltuieli cu amortizarea activelor corporale si necorporale, cheltuieli cu chiriile, cheltuieli cu utilitatile, intretinerea si reparatiile, cheltuieli de marketing, reclama si publicitate, cheltuieli cu telefonia si comunicatile, transmisii de date, infrastructura IT, cotizatii, cheltuieli cu auditul, cheltuieli de consultanta, alte cheltuieli cu colaboratorii, cheltuieli cu alte servicii prestate de terti, variatia provizioanelor de costuri de natura celor de mai sus, etc.

O prima etapa in alocarea costurilor de exploatare realizeaza alocarea costurilor intre segmentele de activitate, asigurari generale si asigurari de viata, a costurilor ce nu pot fi atribuite direct unui

2 Politici si metode contabile (continuare)

(u) Alocarea cheltuielilor de exploatare in cheltuieli de achizitii si administrare (continuare)

anumit segment. Alocarea utilizeaza chei de repartitie setate la nivel de fiecare centru de cost, dupa natura, din segmentul asigurarilor generale in cel de asigurari de viata.

Ierarhia de centre de cost contine mai multe categorii modelate distinct in procesul de alocare: centre de cost de infrastructura (centre de cost legate de spatiile de desfasurare a activitatii, utilitati si administrare cladiri si parcuri auto), centre de cost de tip servicii interne (centre cost ale departamentelor IT, resurse umane, instruire profesionala, protectia muncii, etc.) si centre de cost de ultim nivel asignate direct unei arii functionale (Vanzari, Administrativ).

Ciclii de alocare ai costurilor de exploatare reprezinta o alocare a costurilor inregistrate pe centrele de cost indiferent de natura pe ariile functionale de achizitii si administrare in trei etape succesive, astfel:
- costurile cumulate inregistrate pe centre de cost infrastructura se aloca pe baza unor chei de alocare pe centrele de cost de servicii intrene si de ultim nivel;
- costurile cumulate la nivelul centrelor de cost de tip servicii interne se aloca pe baza de chei de alocare pe centrele de cost de ultim nivel;
- costurile cumulate la nivelul centrelor de cost de utim nivel se aloca, pe baza de chei de alocare stabilite functie de specificul activitatii aferente, pe ariile functionalede achizitii si administrare.

v) Fluxuri de trezorerie

Numerarul si echivalentul de numerar in scopul fluxurulor de trezorerie cuprinde disponibilitatile banesti la banca in conturile curente si in casa, precum si depozite la banci cu scadenta initiala pana la 3 luni (nota 34 pentru reconcilierea dintre Numerar si echivalente de numerar asa cum a fost prezentat in scopul fluxurilor de trezorerie).

Societatea prezinta fluxurile de trezorerie pentru exercitiul financiar incheiat la 31.12.2023 si a utilizat metoda indirecta, cumulat pentru activitatea de asigurari generale, respectiv activitatea de asigurari de viata.

3. Obligatiuni, alte titluri cu venit fix si alte actiuni detinute in portofoliu

3.1 Obligatiuni, alte titluri cu venit fix

Obligatiunile si alte titluri cu venit fix existente in portofoliu sunt denominate in urmatoarele valute:

RON	**31 decembrie 2022**	**31 decembrie 2023**
In USD	3.250.731	637.382
In EUR	580.411	8.895.819
In RON	2.462.785.294	3.440.151.932
Total	**2.466.616.436**	**3.449.685.133**

Din care:

Asigurari de viata

RON	**31 decembrie 2022**	**31 decembrie 2023**
In USD	3.250.731	637.382
In EUR	580.411	8.895.818
In RON	256.355.206	272.784.594
Total	**260.186.348**	**282.317.794**

Asigurari generale

RON	**31 decembrie 2022**	**31 decembrie 2023**
In RON	2.206.430.088	3.167.367.339
Total	**2.206.430.088**	**3.167.367.339**

3.1 Obligatiuni si alte titluri cu venit fix (continuare)

Obligatiunile si alte titluri cu venit fix cuprind titluri de stat, obligatiuni municipale, corporatiste si titluri index certificates. La 31 decembrie 2023, pentru activitatea de asigurari generale, titlurile sunt denominate doar in RON si au un randament intre 0% si 9,07% pe an, iar pentru activitatea de asigurari de viata, titlurile in devize au un randament de max 2,124%, iar cele in RON au un randament intre 0% si 9,07% pe an (31 decembrie 2022: in devize au un randament de max 0,65%, iar cele in RON au un randament intre 0% si 9,07% pe an).

Scadenta acestor obligatiuni si alte titluri cu venit fix este:

RON	**31 decembrie 2022**	**31 decembrie 2023**
Pana la 3 luni	10.000.000	489.291
De la 3 luni la un an	387.424.071	639.057.435
Peste un an	2.014.810.142	2.730.880.709
Creante privind dobanzile	54.382.223	79.257.698
Total	**2.466.616.436**	**3.449.685.133**

Clasificarea obligatiunilor si a altor titluri cu venit fix conform regulilor de evaluare este urmatoarea:

RON	**31 decembrie 2022**	**31 decembrie 2023**
Titluri de stat Romania :	*2.333.940.638*	*3.285.839.425*
- principal	2.281.982.289	3.210.090.558
- creante din dobanzi	51.958.349	75.748.867
Obligatiuni guvernamentale zero-coupon SUA	*3.870.730*	857.806
Alte obligatiuni:	*128.805.068*	*162.987.902*
- principal	126.381.193	159.479.068
- creante din dobanzi	2.423.875	3.508.834
Total	**2.466.616.436**	**3.449.685.133**

3.1 Obligatiuni si alte titluri cu venit fix (continuare)

Valoarea de piata a obligatiunilor si altor titluri cu venit fix se prezinta astfel:

RON	**31 decembrie 2022**	**31 decembrie 2023**
In USD	2.880.979	663.435
In EUR	523.384	9.368.024
In RON	2.311.748.807	3.424.303.260
Total	**2.315.153.170**	**3.434.334.719**

Din care:

Asigurari de viata

RON	**31 decembrie 2022**	**31 decembrie 2023**
In USD	2.880.979	663.435
In EUR	523.384	9.368.024
In RON	221.453.989	263.858.776
Total	**224.858.352**	**273.890.235**

Asigurari generale

RON	**31 decembrie 2022**	**31 decembrie 2023**
In RON	2.090.294.818	3.160.444.484
Total	**2.090.294.818**	**3.160.444.484**

Valoarea de piata a obligatiunilor si a altor titluri cu venit fix este sub valoarea contabila a acestora la 31 decembrie 2023. Societatea nu a considerat necesara realizarea unei ajustari de valoare avand in vedere ca portfololiul de obligatiuni si alte titluri cu venit fix este tinut pana la scadenta.

3.2 Actiuni, alte titluri cu venit variabil

Actiunile si alte titluri cu venit variabil existente in portofoliu sunt denominate in urmatoarele valute:

RON	**31 decembrie 2022**	**31 decembrie 2023**
In USD	-	-
In EUR	3.022.243	3.880.235
In RON	42.802.958	42.342.169
Total	**45.825.201**	**46.222.404**

Din care:

Asigurari de viata (i)

RON	**31 decembrie 2022**	**31 decembrie 2023**
In RON	69.901	-
Total	**69.901**	**-**

Asigurari generale (ii)

RON	**31 decembrie 2022**	**31 decembrie 2023**
In EUR	3.022.243	3.880.235
In RON	42.733.057	42.342.169
Total	**45.755.300**	**46.222.404**

(i) Actiunile alocate asigurarilor de viata sunt evaluate la valoarea justa. Valoarea lor de achizitie la 31.12.2022 era de 61.164 lei, portofoliul fiind vandut integral pana la finele anului 2023.

(ii)Actiunile in lei alocate asigurarilor generale cuprind pachetul de actiuni in procent de 1,229% din capitalul social al DELGAZ GRID SA, cu valoare de achizitie de 45.036.030 lei, cu o ajustare de depreciere determinata ca diferenta intre valoarea de piata si costul acestora in suma de 2.693.861 lei, rezultand o valoare contabila de 42.342.169 lei la 31.12.2023.

Actiunile alocate asigurarilor generale sunt evaluate la costul de achizitie mai putin ajustarile de depreciere valoarea de piata a acestor actiuni la 31.12.2023 este de 43.498.527 lei (2022: 46.307.409 lei).

4 Depozite la institutiile de credit

RON	**31 decembrie 2022**	**31 decembrie 2023**
In RON	69.256.197	96.547.728
Total	**69.256.197**	**96.547.728**

Din care:

Asigurari generale

RON	**31 decembrie 2022**	**31 decembrie 2023**
In RON	64.881.687	93.699.962
Total	**64.881.687**	**93.699.962**

Asigurari de viata

RON	**31 decembrie 2022**	**31 decembrie 2023**
In RON	4.374.510	2.847.766
Total	**4.374.510**	**2.847.766**

Depozitele in RON poarta o dobanda cuprinsa intre 5,45% si 5,85% pe an (intre 0,8% si 8,3% pe an la 31 decembrie 2022). La 31.12.2023 si 31.12.2022 societatea nu detinea depozite in EUR.

Scadenta acestor depozite este sub 3 luni atat in 2023 cat si in 2022.

5 Imobilizari necorporale

RON	**Concesiuni, brevete, licente**	**Alte imobilizari necorporale**	**Total**
Cost			
Sold la 1 ianuarie 2023	58.617.882	12.540.494	71.158.376
Intrari[1]	11.228.772	20.346.141	31.574.913
Iesiri	2.170.730	35.763	2.206.493
Transferuri	-	11.228.772	11.228.772
Sold la 31 decembrie 2023	67.675.924	21.622.100	89.298.024
Amortizare			
Sold la 1 ianuarie 2023	31.810.927	-	31.810.927
Cheltuiala exercitiului	10.685.001	-	10.685.001
Amortizarea aferenta iesirilor	2.130.339	-	2.130.339
Sold la 31 decembrie 2023	40.365.589	-	40.365.589
Valoare neta			
Sold la 1 ianuarie 2023	26.806.955	12.540.494	39.347.449
Sold la 31 decembrie 2023	**27.310.335**	**21.622.100**	**48.932.435**

Imobilizarile necorporale in sold la 31.12.2023, respectiv 31.12.2022 contin software si licente.

Pentru anul 2023, intrarile de imobilizari se refera la costurile aferente dezvoltarilor de aplicatii legate de administarea operatiunilor de asigurari generale. Transferurile de imobilizari in curs se refera punerea in functiune a dezvoltarilor de aplicatii finalizate, realizate cu dezvoltatori externi.

Soldul altor imobilizari necorporale reprezinta aplicatii in curs de dezvoltare, care inca nu au fost puse in functiune.

(1) In conformitate cu art. 22 din Codul fiscal, s-a inregistrat o facilitate fiscala din profitul investit în achizitia in perioada 2017-2022, precum si in anul 2023 de programe informatice şi dreptul de utilizare a programelor informatice, puse în funcţiune in 2022, respectiv in anul 2023 folosite în scopul desfăşurării activităţii economice (nota 13).

Cu ocazia inventarierii patromoniului la 31 decembrie, ca urmare a utilizarii in 2023 a aplicatiei ABS Claims, pentru care se decisese decomisionarea la decembrie 2022, s-a aprobat reversarea amortizarii nedeductibile fiscal pentru anul 2023, in suma de 1.598.544 lei, si inregistrarea ei ca amortizare deductibila fiscal.

5 Imobilizari necorporale (continuare)

Din care:

Asigurari de viata

RON	**Concesiuni, brevete, licente**	**Alte imobilizari necorporale**	**Total**
Cost			
Sold la 1 ianuarie 2023	5.887.222	266.186	6.153.408
Intrari	717.228	1.428.883	2.146.111
Iesiri	3.031	-	3.031
Transferuri	-	717.227	717.227
Sold la 31 decembrie 2023	6.601.419	977.842	7.579.261
Amortizare			
Sold la 1 ianuarie 2023	2.058.683	-	2.058.683
Cheltuiala exercitiului	1.031.623	-	1.031.623
Amortizarea aferenta iesirilor	3.031	-	3.031
Sold la 31 decembrie 2023	3.087.275	-	3.087.275
Valoare neta			
Sold la 1 ianuarie 2023	3.828.539	266.186	4.094.725
Sold la 31 decembrie 2023	**3.514.144**	**977.842**	**4.491.986**

Asigurari generale

RON	**Concesiuni, brevete, licente**	**Alte imobilizari necorporale**	**Total**
Cost			
Sold la 1 ianuarie 2023	52.730.660	12.274.308	65.004.968
Intrari	10.511.544	18.917.258	29.428.802
Iesiri	2.167.699	35.763	2.203.462
Transferuri	-	10.511.545	10.511.545
Sold la 31 decembrie 2023	61.074.505	20.644.258	81.718.763
Amortizare			
Sold la 1 ianuarie 2023	29.752.244	-	29.752.244
Cheltuiala exercitiului	9.653.378	-	9.653.378
Amortizarea aferenta iesirilor	2.127.308	-	2.127.308
Sold la 31 decembrie 2023	37.278.314	-	37.278.314
Valoare neta			
Sold la 1 ianuarie 2023	22.978.416	12.274.308	35.252.724
Sold la 31 decembrie 2023	**23.796.191**	**20.644.258**	**44.440.449**

5 Imobilizari necorporale (continuare)

RON	**Concesiuni, brevete, licente**	**Alte imobilizari necorporale**	**Total**
Cost			
Sold la 1 ianuarie 2022	35.882.525	25.047.630	60.930.155
Intrari	29.024.675	16.537.648	45.562.323
Iesiri	6.289.318	20.109	6.309.427
Transferuri	-	29.024.675	29.024.675
Sold la 31 decembrie 2022	**58.617.882**	**12.540.494**	**71.158.376**
Amortizare			
Sold la 1 ianuarie 2022	26.919.921	-	26.919.921
Cheltuiala exercitiului	11.162.357	-	11.162.357
Amortizarea aferenta iesirilor	6.271.351	-	6.271.351
Sold la 31 decembrie 2022	**31.810.927**	**-**	**31.810.927**
Valoare neta			
Sold la 1 ianuarie 2022	8.962.604	25.047.630	34.010.234
Sold la 31 decembrie 2022	**26.806.955**	**12.540.494**	**39.347.449**

Din care:

Asigurari de viata

RON	**Concesiuni, brevete, licente**	**Alte imobilizari necorporale**	**Total**
Cost			
Sold la 1 ianuarie 2022	2.254.745	1.970.739	4.225.484
Intrari	3.632.477	1.927.924	5.560.401
Iesiri	-	-	-
Transferuri	-	3.632.477	3.632.477
Sold la 31 decembrie 2022	**5.887.222**	**266.186**	**6.153.408**
Amortizare			
Sold la 1 ianuarie 2022	1.104.528	-	1.104.528
Cheltuiala exercitiului	954.155	-	954.155
Amortizarea aferenta iesirilor	-	-	-
Sold la 31 decembrie 2022	**2.058.683**	**-**	**2.058.683**
Valoare neta			
Sold la 1 ianuarie 2022	1.150.217	1.970.739	3.120.956
Sold la 31 decembrie 2022	**3.828.539**	**266.186**	**4.094.725**

5 Imobilizari necorporale (continuare)

Asigurari generale

RON	Concesiuni, brevete, licente	Alte imobilizari necorporale	Total
Cost			
Sold la 1 ianuarie 2022	33.627.780	23.076.891	56.704.671
Intrari	25.392.198	14.609.724	40.001.922
Transferuri	6.289.318	20.109	6.309.427
Iesiri	-	25.392.198	25.392.198
Sold la 31 decembrie 2022	**52.730.660**	**12.274.308**	**65.004.968**
Amortizare			
Sold la 1 ianuarie 2022	25.815.393	-	25.815.393
Cheltuiala exercitiului	10.208.202	-	10.208.202
Amortizarea aferenta iesirilor	6.271.351	-	6.271.351
Sold la 31 decembrie 2022	**29.752.244**	**-**	**29.752.244**
Valoare neta			
Sold la 1 ianuarie 2022	7.812.387	23.076.891	30.889.278
Sold la 31 decembrie 2022	**22.978.416**	**12.274.308**	**35.252.724**

6 Plasamente si imobilizari corporale si in curs

RON	Teren si constructii	Avansuri si imobilizari corporale in curs	Total
Cost			
Sold la 1 ianuarie 2023	15.336.853	137.009	15.473.862
Intrari	3.972.896	3.373.021	7.345.917
Iesiri	2.745.038	3.405.145	6.150.183
Sold la 31 decembrie 2023	16.564.711	104.885	16.669.596
Amortizare			
Sold la 1 ianuarie 2023	1.165.138	-	1.165.138
Cheltuiala exercitiului	907.661	-	907.661
Amortizarea aferenta intrarilor	9.732	-	9.732
Amortizarea aferenta iesirilor	106.108	-	106.108
Sold la 31 decembrie 2023	1.976.424	-	1.976.424
Valoare neta			
Sold la 1 ianuarie 2023	14.171.715	137.009	14.308.724
Sold la 31 decembrie 2023	**14.588.287**	**104.885**	**14.693.172**

6. Plasamente in imobilizari corporale si in curs (continuare)

Din care:

Asigurari de viata

RON	Teren si constructii	Avansuri si imobilizari corporale in curs	Total
Cost			
Sold la 1 ianuarie 2023	1.861.093	-	1.861.093
Intrari	588.948	-	588.948
Iesiri	1.861.093	-	1.861.093
Sold la 31 decembrie 2023	**588.948**	**-**	**588.948**
Amortizare			
Sold la 1 ianuarie 2023	-	-	-
Cheltuiala exercitiului	162.914	-	162.914
Amortizarea aferenta intrarilor	9.732		9.732
Amortizarea aferenta iesirilor	82.349	-	82.349
Sold la 31 decembrie 2023	**90.297**	**-**	**90.297**
Valoare neta			
Sold la 1 ianuarie 2023	1.861.093	-	1.861.093
Sold la 31 decembrie 2023	**498.651**	**-**	**498.651**

Asigurari generale

RON	Teren si constructii	Avansuri si imobilizari corporale in curs	Total
Cost			
Sold la 1 ianuarie 2023	13.475.760	137.009	13.612.769
Intrari	3.383.948	3.373.021	6.756.969
Iesiri	883.945	3.405.145	4.289.090
Sold la 31 decembrie 2023	15.975.763	104.885	16.080.648
Amortizare			
Sold la 1 ianuarie 2023	1.165.139	-	1.165.139
Cheltuiala exercitiului	744.747	-	744.747
Amortizarea aferenta iesirilor	23.759	-	23.759
Sold la 31 decembrie 2023	1.886.127	-	1.886.127
Valoare neta			
Sold la 1 ianuarie 2023	12.310.622	137.009	12.447.631
Sold la 31 decembrie 2023	**14.089.636**	**104.885**	**14.194.521**

6. Plasamente in imobilizari corporale si in curs (continuare)

RON	**Teren si constructii**	**Avansuri si imobilizari corporale in curs**	**Total**
Cost			
Sold la 1 ianuarie 2022	11.480.091	4.417.642	15.897.733
Intrari	3.356.026	420.208	3.776.234
Iesiri	297.586	4.700.841	4.998.427
Reevaluare	798.322	-	798.322
Sold la 31 decembrie 2022	**15.336.853**	**137.009**	**15.473.862**
Amortizare			
Sold la 1 ianuarie 2022	1.305.104	-	1.305.104
Cheltuiala exercitiului	259.056	-	259.056
Amortizarea aferenta iesirilor	26.302	-	26.302
Reevaluare	(372.720)		(372.720)
Sold la 31 decembrie 2022	**1.165.138**	**-**	**1.165.138**
Valoare neta			
Sold la 1 ianuarie 2022	10.174.987	4.417.642	14.592.629
Sold la 31 decembrie 2022	**14.171.715**	**137.009**	**14.308.724**

Din care:

Asigurari de viata

RON	**Teren si constructii**	**Avansuri si imobilizari corporale in curs**	**Total**
Cost			
Sold la 1 ianuarie 2022	1.831.751	-	1.831.751
Reevaluare	29.342	-	29.342
Sold la 31 decembrie 2022	**1.861.093**	**-**	**1.861.093**
Amortizare			
Sold la 1 ianuarie 2022	87.924	-	87.924
Cheltuiala exercitiului	87.924	-	87.924
Reevaluare	(175.848)	-	(175.848)
Sold la 31 decembrie 2022	**-**	**-**	**-**
Valoare neta			
Sold la 1 ianuarie 2022	1.743.827	-	1.743.827
Sold la 31 decembrie 2022	**1.861.093**	**-**	**1.861.093**

6. Plasamente in imobilizari corporale si in curs (continuare)

Asigurari generale

RON	Teren si constructii	Avansuri si imobilizari corporale in curs	Total
Cost			
Sold la 1 ianuarie 2022	9.648.340	4.417.642	14.065.982
Intrari	3.356.026	420.208	3.776.234
Iesiri	297.586	4.700.841	4.998.427
Reevaluare	768.980	-	768.980
Sold la 31 decembrie 2022	**13.475.760**	**137.009**	**13.612.769**
Amortizare			
Sold la 1 ianuarie 2022	1.217.180	-	1.217.180
Cheltuiala exercitiului	171.132	-	171.132
Amortizarea aferenta iesirilor	26.302	-	26.302
Reevaluare	-196.872	-	-196.872
Sold la 31 decembrie 2022	**1.165.138**	**-**	**1.165.138**
Valoare neta			
Sold la 1 ianuarie 2022	8.431.160	4.417.642	12.848.802
Sold la 31 decembrie 2022	**12.310.622**	**137.009**	**12.447.631**

Terenurile si constructiile sunt utilizate in proportie de 100 % pentru desfasurarea activitatii proprii. Aceste active sunt libere de sarcini.

Ultima reevaluare a imobilizarilor corporale a fost inregistrata la 31 decembrie 2022 conform raportului de evaluare elaborat de un evaluator autorizat independent. Aceasta a determinat o crestere a rezervei de reevaluare in suma de 1.171.042 lei.

Diferenta dintre valoarea rezultata in urma reevaluarii si valoarea la cost istoric este prezentata ca rezerva de reevaluare, sub element distinct in „Capital si rezerve".

La 31 decembrie 2023, costul de achizitie al plasamentelor in imobilizari corporale de natura cladirilor si terenurilor este de 9.663.409 RON (31 decembrie 2022: 7.611.379 RON).

Rezerva din reevaluare aferenta mijloacelor fixe cedate a fost transferata in contul surplusului realizat din rezerve de reevaluare, fara ca acest surplus sa fi fost distribuit pana la 31 decembrie 2023. Surplusul realizat din rezerva de reevaluare aferenta mijloacelor fixe cedate, care a fost anterior deductibil, se impoziteaza in momentul modificarii destinatiei rezervei sau distribuirii acesteia.

7 Plasamente deţinute la societăţile afiliate şi sub formă de interese de participare şi alte plasamente în imobilizări financiare

7.1 Titluri de participare detinute la filiale din cadrul grupului

RON	31 decembrie 2022	31 decembrie 2023
SC ASIT Services SRL (i)	79.812.992	79.812.992
S.C. Allianz-Tiriac Pensii Private Societate de administrare a fondurilor de pensii private S.A. (ii)	459.422.672	459.422.672
S.C. Allianz Tiriac Unit S.A. (iii)	1.696.836	1.696.836
Total	**540.932.500**	**540.932.500**

(i) La 31 decembrie 2023, Societatea detine in intregime partile sociale ale S.C. ASIT Services S.R.L., o societate infiintata in 1999 cu sediul social in Bucuresti, sector 1, str. Caderea Bastiliei nr. 80-84. Societatea desfasoara in principal activitati in domeniul educational (pregatire profesionala si certificare agenti de asigurari) si in secundar, activitati in domeniul imobiliar.

In cursul anului 2007, Societatea a infiintat in calitate de actionar majoritar S.C. Allianz-Tiriac Pensii Private Societate de administrare a fondurilor de pensii private S.A. Actualul sediu social este in Bucuresti, strada Buzesti, nr. 82-94, etaj 12, sector 1. Participarea Societatii la 31 decembrie 2023 este de 99,9999% din capitalul social.

(ii) La 31 decembrie 2023 valoarea capitalurilor proprii ale S.C. Allianz-Tiriac Pensii Private Societate de administrare a fondurilor de pensii private S.A. („AZTPP") a fost de 112.476.121 RON (103.470.131 RON la 31 decembrie 2022). Valoarea rezervelor AZTPP la data de 31 decembrie 2023 a fost de 10.360.000 RON (10.360.000 RON in 2022) si reprezinta rezerve legale constituite in perioada 2011-2020 prin capitalizarea a 5% din profitul brut, in limita a 20% din valoarea capitalului social. In anul 2023 Societatea a realizat un profit de 50.316.121 RON (42.639.529 RON in 2022).

Societatea a analizat necesitatea unei ajustari de valoare a participatiei in aceasta subsidiara la data bilantului. Astfel, Societatea a calculat o valoare intrinseca a filialei utilizand ipoteze rezonabile cu privire la fluxurile de numerar viitoare si rata de actualizare a acestor fluxuri. Ca urmare a analizei efectuate, Societatea a concluzionat ca nu este necesara inregistrarea unei ajustari de depreciere a activului detinut.

7.1 Titluri de participare detinute la filiale din cadrul grupului (continare)

(iii) In noiembrie 2021, Allianz Tiriac Asigurari a achizitionat un pachet de 79.790 din actiunile societatii Allianz-Tiriac Unit (fosta Gothaer Asigurari Reasigurari SA) , reprezentand 99,9993% din capitalul social. Valoarea investitiei initiale este 4.466.244 lei, (echivalentul a 902.454 EUR), diminuata in martie 2022 cu o rambursare de 2.769.408 lei, ajungand la un sold de 1.696.836 lei (echivalentul a 342.864 EUR) de la Gothaer Grup.

In anul 2020, in data de 9 decembrie, Gothaer Group si Allianz Tiriac Asigurari S.A. au anuntat ca au convenit asupra vanzarii Gothaer Asigurari Reasigurari catre Allianz Tiriac. Tranzactia de vanzare-cumparare a fost supusa aprobarii ASF si a fost aprobata in data de 28.12.2021.

In 2022, Gothaer Asigurari Reasigurari SA si-a modificat denumirea in Allianz-Tiriac Unit si are sediul in Bucuresti, Sector 1, Strada Buzesti, Nr. 82-94, Etaj 4 (partial – zona sud)

In august 2022, a fost depusa catre autoritati documentatia privind fuziunea intre Allianz Tiriac Asigurari S.A si Allianz-Tiriac Unit. Procedura de aprobare de catre autoritati a procesului de fuziune dintre cele doua societati a fost suspendata ca urmare a retragerii dosarului de fuziune de catre Allianz Tiriac Asigurari la sfarsitul anului 2022 si amanarea redepunerii. Etapele de aprobare a fuziunii vor fi reluate in cel mai scurt timp posibil, iar pana la finalizarea procesului de fuziune, Allianz Tiriac Asigurari si Allianz Tiriac Unit raman doua societati separate ca si pana acum.

7.2 Alte plasamente in imobilizari financiare

RON	**31 decembrie 2022**	**31 decembrie 2023**
Alte plasamente in imobilizari finaciare	42.261.268	196.981.021
Ajustari de valoare	(78.602)	(21.801.504)
Total	**42.182.666**	**175.179.517**

La 31.12.2023, valoarea altor plasamente in imobilizari financiare cuprinde creanta catre BAAR in suma de 102.347.541 (la 2022: 38.874.182 lei) si fata de Fondul de Garantare in valoare de 92.152.441 lei, precum si alte popriri de conturi ale Societatii. In cursul anului 2023, variatia reprezinta cresterea creantelor fata de BAAR si Fondul de Garantare a asiguratilor („FGA") in valoare de 155.625.800 lei, creante ce vor fi rambursate Societatii. Aceste creante reprezinta contributii speciale percepute Societatii de BAAR si FGA ce au fost determinate prin aplicarea anumitor procente, prevazute in legislatie, asupra primelor de asigurare colectate din activitatea de asigurari generale. Contributia speciala la FGA a fost introdusa incepand cu iunie 2023.

In anul 2023, s-au inregistat ajustari de valoare pentru aceste creante pentru a evidentia efectul valorii-timp a banilor, avand in vedere termenul mai lung de recuperare a acestora.

Note la situatiile financiare
S.C. ALLIANZ TIRIAC ASIGURARI S.A.
Exercitiul incheiat la 31 decembrie 2023
8 Rezerve tehnice

RON	**31 decembrie 2022**	**31 decembrie 2023**
Rezerva de prime [1]	1.270.803.831	1.656.007.628
Partea cedata in reasigurare	(89.345.892)	(111.385.240)
Rezerva de prime, neta de reasigurare	*1.181.457.939*	*1.544.622.388*
Rezerva de daune [1]	1.273.178.397	1.808.350.510
Partea cedata in reasigurare	(174.775.240)	(211.406.802)
Rezerva de daune, neta de reasigurare	*1.098.403.157*	*1.596.943.708*
Rezerva matematica	164.910.359	175.797.224
Rezerva matematica, neta de reasigurare	*164.910.359*	*175.797.224*
Rezerva de participare la beneficii si risturnuri privind asigurarile de viata	8.872.068	9.843.237
Rezerva de participare la beneficii, neta de reasigurare	*8.872.068*	*9.843.237*
Rezerva de catastrofa	24.826.776	24.963.269
Rezerva de catastrofa, neta de reasigurare	*24.826.776*	*24.963.269*
Rezerva pentru beneficii si risturnuri privind asigurarile generalee	1.545.483	2.084.284
Partea cedata in reasigurare	(447.420)	(502.822)
Rezerva pentru beneficii si risturnuri, neta de reasigurare	*1.098.063*	*1.581.462*
Alte rezerve tehnice privind asigurarile de viata[2]	5.775.982	26.861.919
Alte rezerve tehnice privind asigurarile de viata, neta de reasigurare	*5.775.982*	*26.861.919*
Total	**2.485.344.344**	**3.380.613.207**

(1) Cresterea rezervei de prime si a rezervei de daune se datoreaza cresterii volumului de vanzari in principal pe linia de afaceri raspundere civila pentru autovehicule, datorita contextului de piata si a strategiei Societatii.

(2) Alte rezerve tehnice privind asigurarile de viata cuprind rezervele privind valorile de rascumparare pentru care nu exista o cerere de rascumparare si rezerva pentru riscuri neexpirate .

8 Rezerve tehnice (continuare)

Din care:

Asigurari generale

RON	**31 decembrie 2022**	**31 decembrie 2023**
Rezerva de prime	1.227.811.139	1.610.095.800
Partea cedata in reasigurare	(84.904.969)	(106.514.459)
Rezerva de prime, neta de reasigurare	1.142.906.170	1.503.581.341
Rezerva de daune	1.259.245.759	1.770.948.178
Partea cedata in reasigurare	(168.170.032)	(197.243.391)
Rezerva de daune, neta de reasigurare	1.091.075.727	1.573.704.787
Rezerva de catastrofa	24.826.776	24.963.269
Rezerva de catstrofa, neta de reasigurare	24.826.776	24.963.269
Rezerva pentru beneficii si risturnuri	1.545.483	2.084.284
Partea cedata in reasigurare	(447.420)	(502.822)
Rezerva pentru beneficii si risturnuri, neta de reasigurare	*1.098.063*	*1.581.462*
Total	**2.259.906.736**	**3.103.830.859**

Asigurari de viata

RON	**31 decembrie 2022**	**31 decembrie 2023**
Rezerva de prime	42.992.692	45.911.828
Partea cedata in reasigurare	(4.440.923)	(4.870.781)
Rezerva de prime, neta de reasigurare	38.551.769	41.041.047
Rezerva de daune	13.932.638	37.402.332
Partea cedata in reasigurare	(6.605.208)	(14.163.411)
Rezerva de daune, neta de reasigurare	7.327.430	23.238.921
Rezerva matematica	164.910.359	175.797.224
Rezerva matematica, neta de reasigurare	164.910.359	175.797.224
Rezerva de participare la beneficii si risturnuri	8.872.068	9.843.237
Rezerva de participare la beneficii, neta de reasigurare	8.872.068	9.843.237
Alte rezerve tehnice privind asigurarile de viata	5.775.982	26.861.919
Alte rezerve tehnice privind asigurarile de viata, neta de reasigurare	5.775.982	26.861.919
Total	**225.437.608**	**276.782.348**

Note la situatiile financiare
S.C. ALLIANZ TIRIAC ASIGURARI S.A.
Exercitiul incheiat la 31 decembrie 2023
8 Rezerve tehnice (continuare)

La nivelul segmentului de asigurari generale structura principalelor rezerve pe cele mai semnificative clase de asigurari se prezinta astfel:

Rezerva de prime

RON	Rezerva de prima	Partea cedata in reasigurare	2023 Rezerva de prime neta
Raspundere civila si carte verde	1.025.249.849	5.490.222	1.019.755.627
Casco	251.272.882	5.308.543	245.964.339
Bunuri	175.689.823	55.554.842	120.134.981
Raspundere civila generala	49.050.470	20.493.623	28.556.847
Asigurari de sanatate	71.555.628	1.421.486	70.134.142
Altele	37.281.148	18.245.743	19.035.405
Total	**1.610.095.800**	**106.514.459**	**1.503.581.341**

RON	Rezerva de prima	Partea cedata in reasigurare	2022 Rezerva de prime neta
Raspundere civila si carte verde	695.834.727	4.718.147	691.116.580
Casco	239.871.746	2.400.883	237.470.863
Bunuri	153.891.200	41.789.260	112.101.940
Raspundere civila generala	41.885.479	15.855.004	26.030.475
Asigurari de sanatate	65.602.676	705.114	64.897.562
Altele	30.725.311	19.436.561	11.288.750
Total	**1.227.811.139**	**84.904.969**	**1.142.906.170**

Rezerva de daune avizate si neavizate

RON	Rezerva de daune	Partea cedata in reasigurare	2023 Rezerva de daune neta
Raspundere civila si carte verde	1.330.399.832	68.505.896	1.261.893.936
Casco	129.523.800	14.704.501	114.819.299
Bunuri	151.798.738	69.490.294	82.308.444
Raspundere civila generala	67.738.778	21.413.402	46.325.376
Asigurari de sanatate	34.931.603	711.636	34.219.967
Altele	56.555.427	22.417.662	34.137.765
Total	**1.770.948.178**	**197.243.391**	**1.573.704.787**

RON	Rezerva de daune	Partea cedata in reasigurare	2022 Rezerva de daune neta
Raspundere civila si carte verde	866.607.538	48.743.946	817.863.592
Casco	132.663.095	19.116.913	113.546.182
Bunuri	117.591.096	52.908.455	64.682.641
Raspundere civila generala	57.775.414	18.797.094	38.978.320
Asigurari de sanatate	35.496.716	1.220.164	34.276.552
Altele	49.111.900	27.383.460	21.728.440
Total	**1.259.245.759**	**168.170.032**	**1.091.075.727**

9 Creante provenite din operatiuni de asigurare directa

RON	31 decembrie 2022	31 decembrie 2023
Creante din prime aferente activitatii de asigurari	559.936.845	501.805.464
Din care: asigurari generale	528.078.043	465.296.428
asigurari de viata	31.858.802	36.509.036
Ajustari pentru deprecierea creantelor din prime	(38.473.221)	(66.696.708)
Din care: asigurari generale	(38.473.221)	(66.696.708)
asigurari de viata	-	-
Creante din prime de asigurare, nete de ajustari de depreciere	**521.463.624**	**435.108.756**

Cresterea ajustarilor de valoare pentru deprecierea creantelor din prime se datoreaza in principal pe liniei de afaceri raspundere civila obligatorie auto.

10 Casa si conturi la banci

RON			31 decembrie 2023
	In RON	**In devize**	**Total**
Avansuri de trezorerie	-	-	-
Numerar in casierie	249	8.428	8.677
Conturi la banci	36.571.675	24.510.076	61.081.751
Total	**36.571.924**	**24.518.504**	**61.090.428**

RON			31 decembrie 2022
	In RON	**In devize**	**Total**
Avansuri de trezorerie	2.340	-	2.340
Numerar in casierie	250	8.381	8.631
Conturi la banci	27.138.355	13.522.075	40.660.430
Total	**27.140.945**	**13.530.456**	**40.671.401**

10 Casa si conturi la banci (continuare)

Asigurari generale

RON — **31 decembrie 2023**

	In RON	In devize	Total
Avansuri de trezorerie	-	-	-
Numerar in casierie	249	8.428	8.677
Conturi la banci	35.405.028	8.938.522	44.343.550
Total	**35.405.278**	**8.946.950**	**44.352.228**

RON — **31 decembrie 2022**

	In RON	In devize	Total
Avansuri de trezorerie	2.340	-	**2.340**
Numerar in casierie	250	8.381	**8.631**
Conturi la banci	24.888.8334	3.047.097	**27.935.931**
Total	**24.491.824**	**3.055.478**	**27.946.902**

Asigurari de viata

RON — **31 decembrie 2023**

	In RON	In devize	Total
Conturi la banci	1.166.646	15.571.554	16.738.200
Total	**1.166.6461**	**15.571.554**	**16.738.200**

RON — **31 decembrie 2022**

	In RON	In devize	Total
Conturi la banci	2.249.521	10.474.978	12.724.499
Total	**2.249.521**	**10.474.978**	**12.724.499**

11 Cheltuieli de achizitie reportate si cheltuieli inregistrate in avans

RON	31 decembrie 2022	31 decembrie 2023
Cheltuieli de achizitie reportate asigurari generale (1)	159.431.153	170.945.428
Cheltuieli de achizitie reportate asigurari de viata	3.037.181	4.199.235
Total cheltuieli de achizitie reportate	**162.468.334**	**175.144.663**

(1) Cresterea cheltuielilor de achizitie se datoreaza cresterii volumului de vanzari in principal pe linia de afaceri raspundere civila pentru autovehicule, datorita contextului de piata si a strategiei Societatii.

RON	31 decembrie 2022	31 decembrie 2023
Cheltuieli înregistrate în avans pentru achizitia de asigurari de viata	59.849.379	60.597.765
Cheltuieli înregistrate în avans pentru achizitia de asigurari generale	1.956.317	4.622.547
Alte cheltuieli înregistrate în avans	2.746.432	1.737.176
Total cheltuieli inregistrate in avans	**64.552.128**	**66.957.488**

Cheltuielile in avans pentru achizitia de asigurari de viata si asigurari generale reprezinta costuri platite in avans intermediarilor de produse de asigurare, conform contractelor de intermediere..

12 Capital social

Capitalul social al Societatii este reprezentat de 127.905 actiuni (31 decembrie 2022: 127.905 actiuni) in valoare nominala de 738 RON fiecare, la fel ca la 31 decembrie 2022. Structura actionariatului la 31 decembrie 2023 si 31 decembrie 2022 este prezentata mai jos:

RON		31 decembrie 2023 %
Allianz Holdings Eins GMBH	49.240.098	52,16%
Tiriac Asset Holdings Limited	42.279.282	44,79%
Alti actionari (mai putin de 5% fiecare)	2.874.510	3,05%
Total	**94.393.890**	**100,00%**

RON		31 decembrie 2022 %
Allianz New Europe Holding GmbH	49.240.098	52,16%
Tiriac Holding Limited	42.279.282	44,79%
Alti actionari (mai putin de 5% fiecare)	2.874.510	3,05%
Total	**94.393.890**	**100,00%**

12 Capital social (continuare)

Allianz New Europe Holding GMBH a transferat participatia catre Allianz Holdings Eins GMBH, iar Tiriac Holding Limited a transferat participatia catre Tiriac Asset Holdings Limited in septembrie 2021, formalitatile juridice de aprobare din partea ASF si inregistrare la Registrul Comertului finalizandu-se in martie 2022.

La 31 decembrie 2023 valoarea primelor de emisiune inregistrate este de 321.887.328 RON (31 decembrie 2022: 321.887.328 RON).

Allianz New Europe Holding GmbH, precum si Allianz Holdings Eins GMBH sunt entitati afiliate ale ALLIANZ SE cu sediul social in Germania, Koniginstrasse 28, D-80802, Munchen. Allianz Tiriac Asigurari S.A. impreuna cu toate filialele sale sunt incluse in situatiile financiare consolidate ale Grupului Allianz. Copii ale situatiilor financiare anuale consolidate ale Grupului Allianz pot fi obtinute la adresa de internet www.allianz.com.

13 Rezerve

RON	**31 decembrie 2022**	**31 decembrie 2023**
Rezerve din reevaluarea imobilizarilor corporale	11.453.752	8.931.238
Rezerve legale	18.878.778	18.878.778
Alte rezerve, din care :	91.330.011	94.096.870
Rezerva - diferente curs capital social	10.690.379	10.690.379
Rezerva sursa proprii de finantare	50.299.600	50.299.600
Rezerva din facilitati fiscale	30.340.032	33.106.891
Total	**121.662.541**	**121.906.886**

Ultima reevaluare a activelor de natura imobilizarilor corporale a fost efectuata la 31 decembrie 2022 prin intermediul unui evaluator autorizat. Diferenta intre valoarea contabila neta si valoarea rezultata in urma reevaluarii a fost inregistrata prin ajustarea rezervei de reevaluare a imobilizarilor corporale.

Rezerva din facilitati fiscale constituita in 2023, dar si cea pentru 2022 reprezinta repartizarea din profitul reinvestit in achizitii de licente si programe informatice puse in functiune in cursul anului. In conformitate cu art. 22 din Codul fiscal, s-a inregistrat o facilitate fiscala din profitul investit în achizitii in perioada 2017-2023 de programe informatice şi dreptul de utilizare a programelor informatice, puse în funcţiune in 2022, respectiv 2023, folosite în scopul desfăşurării activităţii economice.

Scutirea s-a repartizat la sfârşitul anului 2022, respectiv 2023 pentru constituirea rezervelor si se va impozita la schimbarea destinatiei acestor rezerve.

14 Rezerva matematica pentru asigurari de viata

RON	**31 decembrie 2022**	**31 decembrie 2023**
Clauza asigurarea pentru afectiuni medicale grave	120.392	106.424
Unit-linked	44.328	40.817
Clauza asigurarea temporara de deces	5.103.146	6.045.184
Asigurarea de renta pentru studii si dota pentru casatorie	62.925.886	66.054.051
Asigurarea mixta de viata	96.716.608	103.550.748
Total	**164.910.359**	**175.797.224**

Rezerva matematica a crescut in anul 2023 fata de anul 2022 in special pentru linia de afaceri de asigurari mixta de viata si asigurarea de renta pentru studii si dota pentru casatorie, pe masura ce portofoliul se apropie de maturitate.

15 Plasamente si rezerva matematica aferente asigurarilor de viata pentru care expunerea la riscul de investitii este transferata contractantilor

Rezerva matematica aferente asigurarilor de viata pentru care expunerea la riscul de investitii este transferata contractantilor la 31 decembrie 2023 este egala cu valoarea plasamentelor detaliate mai jos.

Plasamentele aferente asigurarilor de viata pentru care expunerea la riscul de investitii este transferata contractantilor se clasifica pe categorii de instrumente financiare astfel:

RON	**31 decembrie 2022**	**31 decembrie 2023**
Obligatiuni guvernamentale	133.913.833	232.891.347
Titluri de stat	909.034	-
Obligatiuni municipale	154.354	11.195.365
Obligatiuni corporatiste	34.165.017	40.665.012
Actiuni cotate	102.482.643	160.393.915
Unitati la fonduri de investitii	347.493.480	399.885.758
Depozite pe termen scurt si echivalente numerar	6.367.594	9.214.532
Total	**625.485.955**	**854.245.929**

15 Plasamente si rezerva matematica aferente asigurarilor de viata pentru care expunerea la riscul de investitii este transferata contractantilor (continuare)

Cresterea valorii plasamentelor se datoreaza atat cresterii valorii de piata a instrumentelor financiare ca urmare a evolutiei favorabile a pietei financiare, cat si a strategiei Societatii de crestere a vanzarilor pe segmentului de activitate de Asigurari de viata

Investitiile care stau la baza produselor de asigurare de viata de tip unit-linked oferite de Societate sunt evaluate la valoare justa. Defalcarea investitiilor pe tipuri de produse se prezinta astfel:

RON	**31 decembrie 2022**	**31 decembrie 2023**
Leu-Extra	7.749.114	7.588.445
Leu-Plus	11.889.687	11.328.032
LeuSimplu	15.248.319	16.827.046
LeuClasic	29.393.991	35.804.007
LeuForte	193.074.515	306.940.803
Garantis 130	20.636.849	75.871.839
DolarPlus	8.379.256	-
Amundi Prudent	6.391.527	6.806.560
Amundi Echilibrat	16.494.654	21.262.780
Amundi Dinamic	3.897.466	5.855.479
EuroPlus	28.344.897	28.732.361
Dinamic	17.999.464	18.575.456
Conservator	8.204.785	14.195.903
Clasic	12.179.481	12.448.354
Progresiv	101.604.092	121.883.040
WorldEquity	43.294.324	46.690.219
WorldPlus	5.252.696	5.761.501
EuropeEquity	81.671.487	96.066.720
Protective	1.607.658	8.179.280
Global Safe	6.983.557	7.252.702
Us Equity	5.188.136	6.175.402
Total	**625.485.955**	**854.245.929**

16 Provizioane

In exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2023 Societatea a constituit provizioane pentru diverse riscuri si cheltuieli bazandu-se pe estimari la data bilantului ale costurilor necesare stingerii obligatiilor curente in exercitiile financiare viitoare. Variatia provizioanelor pentru riscuri si cheltuieli s-a inregistrat prin conturi de venituri si cheltuieli.
Societatea a constituit provizioane pentru riscuri si cheltuieli dupa cum urmeaza:

RON	31 decembrie 2022	Diminuari in 2023	Majorari in 2023	31 decembrie 2023
Provizioane bonusuri performanta salariati	15.089.714	14.477.775	13.567.110	14.179.049
Provizioane pentru concedii neefectuate	4.507.725	4.507.725	4.541.710	4.541.710
Provizioane bonusuri performanta pe termen lung	2.402.282	2.372.930	2.636.874	2.666.226
Provizioane pentru litigii	-	-	200.000	200.000
Provizioane pentru obligatii de plata pe termen lung acoperite prin instrumente financiare	2.381.485	792.417	1.924.771	3.513.839
Provizioane pentru alte cheltuieli	66.057.966	73.988.901	22.574.582	14.643.647
Total	**90.439.172**	**96.139.748**	**45.445.047**	**39.744.471**

Variatia neta a provizioanelor reflectata in contul netehnic insumeaza (4.114.864) lei (la 2022: -5.387.574 lei), iar cea alocata costurilor administrative, de achizitie si altor cheltuieli tehnice in contul tehnic al asigurarilor de viata insumeaza 248.630 lei (la 2022: (657.370) lei), respectiv 54.560.935 lei (la 2022: (53.530.507) lei) in contul tehnic al asigurarilor generale.
Provizioanele pentru alte cheltuieli la 31.12.2023 includ provizioane pentru facturi nesosite (pentru care informatiile si documentele disponibile nu au fost suficiente pentru constituirea unei datorii fata de furnizori). Diminuarea provizionului pentru alte cheltuieli in 2023 cuprinde si eliberarea provizionului pentru amenda primita de la Consiliul Concurentei in suma de 54.320.141 lei si inregistrarea pe cheltuieli privind amenzi si penalitati.

17 Creante si datorii provenite din operatiuni de reasigurare

RON	31 decembrie 2022	31 decembrie 2023
Creante din operatiuni de reasigurare asigurari generale	41.705.641	52.764.439
Creante din operatiuni de reasigurare asigurari de viata	3.591.577	1.471.970
Total	**45.297.218**	**54.236.408**

17 Creante si datorii provenite din operatiuni de reasigurare (continuare)

RON	31 decembrie 2022	31 decembrie 2023
Datorii din operatiuni de reasigurare asigurari generale	136.997.240	139.991.872
Datorii din operatiuni de reasigurare asigurari de viata	11.195.118	5.151.382
Total	**148.192.357**	**145.143.255**

Principalii reasiguratori ai Societatii sunt Allianz SE si Swiss Re. Conform politicii Grupului Allianz reasiguratorii Societatii trebuie sa aiba rating AA+ , exceptiile fac obiectul unor aprobari speciale.

18 Alte creante

RON	31 decembrie 2022	31 decembrie 2023
Creante din recuperari si regrese (iii)	56.369.474	63.466.891
Creante din decontari carte verde	4.917.733	5.712.813
Creante comerciale	92.120	12.963
Creante cu personalul	145.041	26.151
Creante in legatura cu bugetul statului si fondurile speciale (i)	4.487.306	6.746.035
Alte creante(ii)	7.926.555	12.741.813
Total	**73.938.229**	**88.706.666**

(i) Reprezinta in principal creante de recuperat de la stat privind impozitul pe dividende persoane juridice ca urmare a indeplinirii conditiei de detinere a participatiei de minim 1 an

(ii) Cresterea valorii altor creante se datoreaza in principal creantelor din taxe pentru valorile de rascumparare ale politelor de asigurari de viata.ca urmare a cresterii numarului de polite reziliate

(iii) La 31 decembrie 2023 situatia pe clase de asigurari a creantelor din actiuni de recuperare sau de subrogare este urmatoarea:

18. Alte creante (continuare)

RON	Valoare bruta creante	Ajustari pentru deprecierea creantelor	31 decembrie 2023 Valoare creante neta de provizion
Raspundere civila si carte verde	11.523.825	4.990.971	6.532.114
Casco	88.174.262	32.332.562	55.841.700
Bunuri	1.720.625	730.723	989.902
Altele	375.692	272.517	103.175
Total	**101.792.664**	**38.326.773**	**63.466.891**

RON	Valoare bruta creante	Ajustari pentru deprecierea creantelor	31 decembrie 2022 Valoare creante neta de provizion
Raspundere civila si carte verde	7.274.213	3.910.086	3.364.127
Casco	85.740.523	33.736.321	52.004.202
Bunuri	1.530.575	633.839	869.736
Altele	373.634	269.226	104.408
Total	**94.918.945**	**38.549.472**	**56.369.473**

Cea mai mare pondere in ajustarile pentru deprecierea creantelor atat pentru 2022, cat si pentru 2023 o reprezinta ajustarile pentru deprecierea creantelor din regres fata de societatile City Insurance si Euroins.

19 Alte datorii, inclusiv datorii fiscale si datorii pentru asigurari sociale

RON	**31 decembrie 2022**	**31 decembrie 2023**
Datorii catre si in numele personalului	9.994.292	9.046.788
Comisioane neexigibile-intermediari	67.898.173	64.354.075
Comisioane exigibile-intermediari	35.089.917	38.902.519
Datorii privind impozitul pe profit	11.724.137	18.959.064
Furnizori	54.243.764	70.105.047
Garantii	1.759.856	1.759.902
Creditori diversi	28.848.614	14.065.163
Alte datorii (i)	25.671.924	100.524.030
Total	**235.230.677**	**317.716.589**

(i)Cresterea din 2023 fata de 2022 a altor datorii este influentata de cresterea datoriilor catre furnizori externi si altor datorii (eliberarea provizionului pentru amenda de la Consiliul Concurentei in suma de 54.320.141 lei si inregistrarea acestuia la datorii catre bugetul statului)

20 Venituri in avans

RON	**31 decembrie 2022**	**31 decembrie 2023**
Venituri inregistrate in avans din prime	19.810.987	23.102.954
Rezerva comision reasigurare	24.486.146	29.918.663
Venituri in avans aferente mijloacelor fixe achizitionate	258.673	461.238
Alte venituri in avans	274.278	191.685
Total	**44.830.084**	**53.674.539**

Cresterea veniturilor in avans din 2023 fata de 2023 se datoreaza veniturilor din prime inregistrate in avans, precum si a rezervei de comision de reasigurare ca urmare a cresterii volumului de vanzari, in special pe linia de afaceri raspundere civila pentru autovehicule..

21 Prime castigate, nete de reasigurare - asigurari generale

a) prime cuvenite nete de asigurare

RON	Prime brute subscrise	Variatia rezervei de prima bruta	Prime brute cuvenite	Prime cedate in reasigurare	Variatia rezervei de prime cedata in reasigurare	Prime nete cedate	2023 Prime nete cuvenite
Raspundere civila si carte verde	1.937.222.155	329.411.121	1.607.811.034	71.180.848	772.074	70.408.774	1.537.402.260
Casco	513.985.376	11.401.135	502.584.241	41.426.518	2.907.659	38.518.859	464.065.382
Bunuri	346.649.671	21.798.620	324.851.050	116.725.332	13.765.581	102.959.751	221.891.299
Raspundere civila generala	74.135.291	7.164.991	66.970.300	21.592.960	4.638.619	16.954.341	50.015.959
Asigurari de sanatate	168.479.909	5.952.952	162.526.957	10.478.037	716.373	9.761.664	152.765.293
Altele	93.366.620	6.555.841	86.810.780	22.949.003	(1.190.816)	24.139.819	62.670.961
Total	**3.133.839.022**	**382.284.660**	**2.751.554.362**	**284.352.698**	**21.609.490**	**262.743.208**	**2.488.811.154**

RON	Prime brute subscrise	Variatia rezervei de prima bruta	Prime brute cuvenite	Prime cedate in reasigurare	Variatia rezervei de prime cedata in reasigurare	Prime nete cedate	2022 Prime nete cuvenite
Raspundere civila si carte verde	1.493.415.164	207.081.778	1.286.333.386	59.643.382	703.213	58.940.169	1.227.393.217
Casco	483.996.413	7.903.616	476.092.797	32.375.772	(59.473)	32.435.245	443.657.552
Bunuri	315.037.148	16.559.906	298.477.241	96.289.818	5.998.075	90.291.743	208.185.498
Raspundere civila generala	61.931.396	987.690	60.943.706	15.714.581	(81.083)	15.795.664	45.148.042
Asigurari de sanatate	150.948.978	15.789.462	135.159.516	5.855.343	(136.618)	5.991.961	129.167.555
Altele	98.795.299	8.922.888	89.872.411	55.123.383	7.681.184	47.442.199	42.430.212
Total	**2.604.124.398**	**257.245.341**	**2.346.879.057**	**265.002.279**	**14.105.298**	**250.896.981**	**2.095.982.076**

21 Prime castigate, nete de reasigurare - asigurari generale (continuare)

a) prime cuvenite nete de reasigurare (continuare)

Valoarea primelor brute subscrise a cunoscut o majorare considerabila in 2023 si s-a datorat cresterii pe segmentul de afaceri Raspundere civila si carte verde obligatorie, a asigurarilor Casco, dar a asigurarilor de proprietate si sanatate, dupa cum se detaliaza mai jos

b) prime brute incasate

	2022	2023
RON		
Raspundere civila si carte verde	1.364.326.860	2.004.819.048
Casco	484.244.142	514.841.459
Bunuri	310.123.811	343.920.545
Raspundere civila generala	61.882.662	72.279.151
Asigurari de sanatate	135.764.666	165.610.922
Altele	98.721.340	92.832.141
Total	**2.455.063.481**	**3.194.303.266**

22 Prime castigate, nete de reasigurare - asigurari de viata

a) prime cuvenite nete de reasigurare

RON	Prime brute subscrise	Prime cedate	Variatia rezervei de prima, neta de reasigurare	2023 Prime cuvenite, nete de reasigurare
Unit-linked	261.612.411	380.783	2.117.679	259.113.949
Asigurari de grup	27.315.671	5.325.978	1.304.502	20.685.191
Asigurarea mixta de viata	15.063.399	36.415	(95.374)	15.122.358
Asigurarea de renta pentru studii si dota pentru casatorie	10.444.976	19.981	19.557	10.405.437
Clauza deces si invaliditate permanenta din accident	2.790.684	95.328	194.001	2.501.355
Clauza asigurare temporara de deces	19.591.061	1.786.954	1.600.424	16.203.683
Clauza spitalizare din accident	750.989	3.149	(22.923)	770.763
Clauza interventii chirurgicale din accident	1.940.926	-	(7.465)	1.948.391
Clauza asigurarea pentru afectiuni medicale grave	2.394.975	193.981	240.627	1.960.368
Altele	16.596.791	5.276.091	(686.923)	12.007.623
Total	**358.501.882**	**13.118.659**	**4.664.105**	**340.719.118**

Primele brute subscrise pentru asigurarile de tip unit-linked au crescut in 2023 fata de 2022 datorita unor vanzari consistente pe canalul brokeri. Si datorta strategier Societatii de crestere a volumului de vanzarui pe asigurari de viata

22 Prime castigate, nete de reasigurare - asigurari de viata (continuare)

a) prime cuvenite nete de reasigurare (continuare)

RON	Prime brute subscrise	Prime cedate	Variatia rezervei de prima, neta de reasigurare	2022 Prime cuvenite, nete de reasigurare
Unit-linked	188.596.454	215.701	223.989	188.156.764
Asigurari de grup	23.128.179	4.433.562	45.634	18.648.983
Asigurarea mixta de viata	15.178.266	36.693	(371.162)	15.512.735
Asigurarea de renta pentru studii si dota pentru casatorie	10.380.917	14.752	45.001	10.321.164
Clauza deces si invaliditate permanenta din accident	2.383.963	99.030	175.566	2.109.367
Clauza asigurare temporara de deces	15.528.923	2.809.833	314.399	12.404.691
Clauza spitalizare din accident	792.824	3.564	(37.861)	827.121
Clauza interventii chirurgicale din accident	1.959.170		12.576	1.946.594
Clauza asigurarea pentru afectiuni medicale grave	1.890.122	134.993	175.903	1.579.226
Altele	14.870.162	5.036.906	(57.800)	9.891.056
Total	**274.708.980**	**12.785.033**	**526.246**	**261.397.701**

Primele brute subscrise provin din polite de asigurare incheiate pe teritoriul Romaniei.

22 Prime castigate, nete de reasigurare - asigurari de viata (continuare)

b) Primele brute subscrise au fost realizate din contracte de asigurari de viata individuale si pe grupuri de persoane asigurate dupa cum urmeaza:

RON	**2022**	**2023**
Polite individuale	243.322.542	319.715.101
Polite de grup	31.386.438	38.786.781
Total	**274.708.980**	**358.501.882**

c) Contractele de asigurare incheiate pe segmentul asigurarilor de viata stipuleaza posibilitatea achitarii primei in rate sau integral si anticipat la semnarea contractului. Primele brute subscrise pe cele doua modalitati de incasare sunt dupa cum urmeaza:

RON	**2022**	**2023**
Polite cu prima unica	46.900.699	87.539.611
Polite cu prima esalonata	227.808.281	270.962.271
Total	**274.708.980**	**358.501.882**

d) Contractele de asigurari de viata incheiate au prevederi privind participarea contractantilor la beneficii sau componenta investitionala potrivit careia prima este investitita in plasamente financiare al caror risc este suportat de contractant. Structura primelor brute subscrise este:

RON	**2022**	**2023**
Prime de asigurare pentru contracte fara participare la beneficii	60.553.342	71.381.096
Prime de asigurare pentru contracte cu participare la beneficii	25.559.184	25.508.375
Prime de asigurare pentru contracte unde riscul investitional din plasamente este suportat de catre asigurat	188.596.454	261.612.411
Total	**274.708.980**	**358.501.882**

23 Daune intamplate nete de reasigurare - asigurari generale

RON	**2022**	**2023**
Daune brute platite	998.171.149	1.190.801.037
Regrese	(91.704.705)	(102.463.014)
Alte cheltuieli conexe daunelor	88.229.037	83.416.506
Total daune platite	**994.695.481**	**1.171.754.529**
Daune cedate in reasigurare	75.165.489	87.606.291
Regrese cedate	(5.100.856)	(10.290.765)
Total daune cedate	**70.064.634**	**77.315.526**
Variatia rezervei de daune, neta de reasigurare	350.001.055	482.629.061
Total	**1.274.631.902**	**1.577.068.063**

In anul 2023, daunele brute platite au crescut in principal pe linia de afaceri raspundere civila auto.

In continuare sunt prezentate daunele intamplate pe clase de asigurare. Daunele brute platite includ si regresele brute, cheltuieli cu recuperarile si alte cheltuieli privind daunele, iar daunele platite cedate in reasigurare includ si regresele cedate.

23 Daune intamplate nete de reasigurare - asigurari generale (continuare)

RON	Daune brute platite	Daune cedate in reasigurare	Variatia rezervei de dauna	Variatia rezervei de dauna cedata in reasigurare	2023 Daune intamplate nete de reasigurare
Raspundere civila si carte verde	680.590.165	13.766.925	463.792.293	(19.761.949)	1.110.853.584
Casco	244.739.422	23.524.129	(3.139.294)	4.412.411	222.488.410
Bunuri	109.827.116	18.106.769	34.207.643	(16.581.838)	109.346.152
Raspundere civila generala	10.283.291	4.372.702	9.963.364	(2.616.308)	13.257.645
Asigurari de sanatate	103.042.782	4.795.683	(565.114)	508.530	98.190.514
Altele	23.271.752	12.749.318	7.443.528	4.965.796	22.931.758
Total	**1.171.754.528**	**77.315.526**	**511.702.419**	**(29.073.358)**	**1.577.068.063**

RON	Daune brute platite	Daune cedate in reasigurare	Variatia rezervei de dauna	Variatia rezervei de dauna cedata in reasigurare	2022 Daune intamplate nete de reasigurare
Raspundere civila si carte verde	487.616.461	11.721.015	354.636.907	(13.012.559)	817.519.795
Casco	267.171.605	17.985.187	5.174.696	(7.572.268)	246.788.845
Bunuri	110.291.051	20.141.282	3.849.292	970.496	94.969.556
Raspundere civila generala	15.081.789	10.722.954	(7.213.772)	11.638.315	8.783.378
Asigurari de sanatate	84.132.738	2.754.015	5.438.686	362.993	87.180.402
Altele	30.401.837	6.740.181	(5.367.876)	1.096.145	19.389.926
Total	**994.695.481**	**70.064.634**	**356.517.933**	**(6.516.879)**	**1.274.631.902**

24 Daune intamplate nete de reasigurare - asigurari de viata

RON	Daune brute platite	Daune cedate in reasigurare	Variatia rezervei de dauna	Variatia rezervei de dauna cedata in reasigurare	2023 Daune intamplate nete de reasigurare
Unit-linked	57.325.120	-	8.383.198	-	65.708.318
Asigurari de grup	9.594.172	3.724.221	1.264.886	319.138	6.815.699
Asigurarea mixta de viata	5.018.160	-	1.104.293	-	6.122.453
Asigurarea de renta pentru studii si dota pentru casatorie	5.513.218	-	309.163	-	5.822.381
Clauza deces si invaliditate permanenta din accident	10.147	-	40.000	-	50.147
Clauza asigurare temporara de deces	2.984.912	472.971	3.289.566	996.880	4.804.627
Clauza spitalizare din accident	22.688	-	(205)	-	22.483
Clauza interventii chirurgicale din accident	516.521	-	(23.225)	-	493.296
Clauza asigurarea pentru afectiuni medicale grave	116.629	-	55.649	-	172.278
Altele	5.175.577	1.769.211	9.046.370	6.242.186	6.210.549
Total	**86.277.143**	**9.264.653**	**23.469.694**	**7.558.204**	**96.222.229**

Daune intamplate nete de reasigurare - asigurari de viata (continuare)

RON	Daune brute platite	Daune cedate in reasigurare	Variatia rezervei de dauna	Variatia rezervei de dauna cedata in reasigurare	2022 Daune intamplate nete de reasigurare
Unit-linked	59.923.404	-	8.489	-	59.931.893
Asigurari de grup	8.047.318	2.287.497	528.079	582.466	5.705.435
Asigurarea mixta de viata	8.873.003	-	(22.695)	-	8.850.308
Asigurarea de renta pentru studii si dota pentru casatorie	7.029.174	-	-	-	7.029.174
Clauza deces si invaliditate permanenta din accident	222.569	-	(307.730)	-	(85.161)
Clauza asigurare temporara de deces	4.033.767	384.061	(1.160.602)	(26.252)	2.515.356
Clauza spitalizare din accident	29.406	-	(8.794)	-	20.612
Clauza interventii chirurgicale din accident	422.543	-	(30.000)	-	392.543
Clauza asigurarea pentru afectiuni medicale grave	294.348	73.947	(114.225)	-	106.176
Altele	9.090.728	6.519.148	(3.053.197)	(2.667.108)	2.185.490
Total	**97.966.260**	**9.264.653**	**(4.160.675)**	**(2.110.894)**	**86.651.826**

25 Comisioane si cheltuieli

Asigurari generale

RON	**2022**	**2023**
Comisioane si cheltuieli de achizitie (i)	479.691.642	488.500.338
Variatia sumei cheltuielilor de achizitie reportate	(28.342.667)	(11.514.275)
	451.348.975	476.986.063
Cheltuieli administrative	190.405.454	227.489.191
Comisioane primite de la reasiguratori	(54.121.271)	(48.021.217)
Total	**587.633.158**	**656.454.037**

(i) Comisioanele de achizitie si variatia cheltuielilor de achizitie reportate pot fi impartite pe tipuri de asigurari dupa cum urmeaza:

RON	**2022**	**2023**
Raspundere civila si carte verde	148.083.976	137.074.677
Casco	58.563.436	62.072.913
Bunuri	71.352.144	80.231.963
Raspundere civila generala	11.241.560	13.319.740
Asigurari de sanatate	20.943.680	25.257.663
Altele	13.056.861	17.200.742
Total cheltuieli cu comisioanele	**323.241.656**	**335.157.698**
Alte cheltuieli de achizitie	156.449.986	153.342.640
Total	**479.691.642**	**488.500.338**

Asigurari de viata

RON	**2022**	**2023**
Cheltuieli de achizitie [1]	83.395.663	95.121.295
Variatia sumei cheltuielilor de achizitie reportate	(542.687)	1.162.053
Cheltuieli administrative	16.169.845	16.753.004
Comisioane aferente reasigurarilor	906.965	1.090.030
Total	**99.201.230**	**109.622.216**

(1) Cheltuielile de achizitie au crescut in 2023 ca urmare a cresterii vanzarilor in principal de polite de viata unit linked

26 Venituri si cheltuieli cu plasamente (asigurari de viata)

Venituri	**2022**	**2023**
RON		
Venituri din plasamente aferente asigurarilor de viata legate de investitii	309.697.914	340.171.990
Venituri din depozite pe termen scurt si conturi bancare	15.056.256	16.790.686
Venituri din alte imobilizari financiare	1.039.779	451.576
Total	**325.793.949**	**357.414.252**

Cheltuieli	**2022**	**2023**
RON		
Cheltuieli cu plasamente aferente asigurarilor de viata legate de investitii	390.184.362	222.931.446
Cheltuieli cu alte imobilizari financiare	6.929.935	2.762.582
Total	**397.114.297**	**225.694.028**

Veniturile cu plasamentele reprezinta venituri din dobanzi, amortizare, cedare si reevaluare obligatiuni si alte titluri cu venit fix, dividende si venituri din reevaluare aferente actiunilor si altor titluri cu venit variabil, precum si venituri din plasamente aferente asigurarilor de viata pentru care riscul de investitii este transferat contractantilor.

Cheltuielile cu plasamentele reprezinta cheltuielile cu amortizarea obligatiunilor, cedarea si reevaluarea plasamentelor in actiuni, obligatiuni si alte titluri, precum cheltuieli cu reevaluarea si cedarea plasamentelor aferente asigurarilor de viata pentru care riscul de investitii este transferat contractantilor.

27 Cheltuieli de administrare

RON	**2022**	**2023**
Cheltuieli administrative, asigurari generale	190.405.454	227.489.191
Cheltuieli administrative, asigurari viata	16.169.845	16.753.004
Total	**206.575.299**	**244.242.195**

Cheltuielile administrative includ cheltuieli cu contractele de servicii, cheltuieli cu impozite si taxe, cheltuieli cu amortizarea mijloacelor fixe, cheltuieli cu chirii si cheltuieli cu personalul. Cheltuielile sunt alocate pe ariile functionale (achizitii, daune, administrare, investitii) pe baza cheilor de alocare definite pentru fiecare activitate sau department. O crestere importanta in cheltuielile administrative o reprezinta cresterea privind taxele pe prime si contributii la fondurile speciale

27 Cheltuieli de administrare (continuare)

Asigurari generale

RON	**2022**	**2023**
Cheltuieli cu personalul	33.777.083	27.720.693
Cheltuieli privind taxe prime si contributii la fondurile speciale[1]	113.471.215	142.266.596
Cheltuieli cu comunicatiile si IT	18.884.212	20.530.987
Cheltuieli privind suportul	8.003.548	8.231.226
Cheltuieli alocate pentru gestiunea investitiilor financiare	3.493.108	4.701.661
Cheltuieli cu marketingul	299.955	(71.937)
Cheltuieli cu onorarii legale si consultanta	1.361.372	1.366.319
Cheltuieli cu auditul	1.462.268	701.830
Alte cheltuieli administrative	9.652.693	22.041.816
Total	**190.405.454**	**227.489.191**

(1) Sumele reprezinta contributiile datorate conform legii prin aplicarea unor procente asupra primelor incasate

Asigurari de viata

RON	**2022**	**2023**
Cheltuieli cu personalul	7.311.199	6.475.385
Cheltuieli privind taxe prime si contributii la fondurile speciale	1.911.791	2.478.660
Cheltuieli cu comunicatiile si IT	4.104.980	3.708.656
Cheltuieli privind suportul	684.962	292.339
Cheltuieli alocate pentru gestiunea investitiilor financiare	768.938	840.236
Cheltuieli cu marketingul	37.802	14.573
Cheltuieli cu onorarii legale si consultant	128.989	161.418
Cheltuieli cu auditul	445.453	342.715
Alte cheltuieli administrative	775.731	2.439.022
Total	**16.169.845**	**16.753.004**

27 Cheltuieli de administrare (continuare)

Cheltuielile cu auditul aferente anului 2022, respectiv 2023, au fost urmatoarele:

	2022	2023
Cheltuieli cu auditul situatiilor financiare statutare	794.655	522.840
Cheltuieli cu auditul Solvency II	384.920	409.153
Alte cheltuieli de audit	728.147	112.552
Total cheltuieli de audit	**1.907.722**	**1.044.545**

Auditorul societatii a furnizat serviciile privind auditul situatiilor financiare statutare si auditul Solvency II, asa cum sunt prezentate in tabelul de mai sus. In linia "alte cheltuieli de audit" de la 2022 sunt incluse servicii de audit pentru aplicarea IFRS 17 si onorariu pentru raportul de proceduri convenite asupra informatiilor cu privire la cifra de afaceri ce a stat la baza calculului amenzii Consiliului Concurentei, iar la 2023 sunt incluse servicii de audit pentru aplicarea IFRS 17.

28 Alte venituri si cheltuieli tehnice

Asigurari generale

RON	2022	2023
Alte venituri tehnice, din care :		
Reluare provizion pentru amenzi si alte costuri (i)	5.809.143	55.973.519
Venituri din diferente de curs valutar	5.279.697	9.463.290
Alte venituri tehnice	62.272	184.566
Venituri din comisioane intermediere PAID	2.635.163	2.789.397
Venituri din reluarea provizioanelor si ajustarilor de depreciere – tehnice	1.000	-
Venituri din servicii prestate carte verde	2.016.641	2.093.546
Total alte venituri tehnice	**15.803.916**	**70.504.320**
Cheltuieli cu diferente de curs valutar	(5.215.682)	(9.257.182)
Pierderi din creante - tehnice	(31.264.415)	(31.534.452)
Cheltuieli privind comisioanele de intermediere PAID	(959.945)	(1.084.345)
Cheltuieli privind amenzi si penalitati (i)	(76.288)	(54.597.100)
Provizion pentru alte costuri (i)	(55.053.035)	(626.431)
Total alte cheltuieli tehnice	**(92.569.365)**	**(97.099.509)**
Total	**(76.765.449)**	**(26.595.189)**

(i) Variatia provizioanelor pentru alte costuri se datoreaza eliberarii unui provision pentru amenda de la Consiliul Concurentei in suma de 54.320.141 lei, cheltuiala cu amenda fiind inregistrata pe linia de "Cheltuieli privind amenzi si penalitati".

28 Alte venituri si cheltuieli tehnice (continuare)

Asigurari de viata

RON	**2022**	**2023**
Alte venituri tehnice, din care :		
Venituri din taxe de administrare	6.935.881	7.291.112
Venituri din diferente de curs valutar	744.411	2.477.227
Alte venituri tehnice	58.465	40.244
Total alte venituri tehnice	**7.738.757**	**9.808.583**
Cheltuieli cu diferente de curs valutar	(601.957)	(1.728.843)
Pierderi din creante – tehnice	(182.281)	(96.854)
Total alte cheltuieli tehnice	**(784.238)**	**(1.825.697)**
Total	**6.954.519**	**7.982.885**

29 Venituri si cheltuieli netehnice din plasamente

Veniturile netehnice din plasamente realizate in segmentul asigurarilor generale sunt constituite din:

RON	**2022**	**2023**
Venituri din dividende de la societati afiliate (i) (nota 32 k)	28.708.936	42.856.977
Venituri din depozite bancare pe termen scurt	4.274.784	6.383.739
Venituri din dobanzi aferente plasamentelor financiare	79.967.350	115.323.953
Venituri din amortizarea plasamentelor financiare	9.676.757	31.223.406
	122.627.827	**195.788.075**
Venit ajustari pt deprecierea plasamentelor	2.079.179	2.338.674
Venituri din cedarea plasamente financiare	152.507	520.944
	2.231.686	**2.859.618**
Total	**124.859.513**	**198.647.693**

(i) Societatea a incasat dividende in 2022 de la AZT Pensii Private in suma de 25.670.996 lei si de la ASIT Services SRL in suma de 3.037.940 lei, iar in 2023 de la AZT Pensii Private in suma de 41.310.072 lei si de la ASIT Services SRL in suma de 1.546.905 lei.

29 Venituri si cheltuieli netehnice din plasamente (continuare)

Cheltuielile netehnice cu plasamente contin:

RON	2022	2023
Cheltuieli amortizarea plasamentelor financiare	4.303.826	2.781.397
Cheltuieli privind constituirea ajustarilor de valoare pentru plasamente	1.028.233	2.693.861
	5.332.059	**5.475.258**
Pierderi din realizarea plasamentelor in imobilizari corporale	273.580	302.167
Total	**5.605.639**	**5.777.425**

Veniturile netehnice prezentate in contul de profit si pierdere netehnic cuprind:

RON	2022	2023
Venituri din reluarea provizioanelor si ajustarilor de depreciere (i)	29.243.879	12.765.940
Venituri din diferente de curs	1.407.013	1.648.081
Venituri din cedarea altor active	687.188	122.558
Venituri din creante reactivate	-	-
Alte venituri de exploatare	3.186.432	3.179.845
Total	**34.524.512**	**17.716.424**

Cheltuielile netehnice prezentate in contul de profit si pierdere netehnic se refera la :

RON	2022	2023
Cheltuieli cu provizioane si ajustari de depreciere (i)	24.553.441	39.502.922
Cheltuieli cu diferente de curs	1.362.786	1.890.456
Cheltuieli cu cedarea altor active	68.620	101.267
Alte cheltuieli de exploatare	99	84
Total	**25.984.946**	**41.494.730**

(i) Variatii semnificative in venituri si cheltuieli le au provizioanele pentru campaniile de vanzari, ca urmare a strategiei Societatii privind vanzarile.

30 Reconcilierea rezultatului contabil al exercitiului cu rezultatul fiscal

RON	31 decembrie 2022	31 decembrie 2023
Profit net contabil	241.453.357	345.961.080
(+) Cheltuieli nedeductibile [1]	207.624.379	211.906.234
(+) Elemente similare veniturilor	333.438	1.377.223
(-) Deduceri din profit - rezerve constituite conform legii	-	-
(-) Venituri neimpozabile si alte deduceri Fiscale [2]	114.114.718	138.745.824
Profit impozabil	**335.296.456**	**420.498.712**
Impozit pe profit (16%)	53.647.433	67.279.794
Efectul elementelor supuse unei alte cote de impozitare		
(-) Cheltuieli de sponsorizare	3.368.957	1.017.430
	-	-
Impozit pe profit	**50.278.476**	**66.262.364**

(1) cheltuielile nedeductibile au crescut in principal datorita cresterii volumului de afaceri ce a dus la o crestere a provizioanelor pentru bonusuri din vanzari datorate si neplatite pana la sfarsitul anului si a ajustarilor de depreciere pentru creante neperformante.

(2) Cresterea veniturilor neimpozabile se datoreaza cresterii profitului reinvestit, dividendelor primite, dar si a veniturilor din reluarea provizioanelor nedeductibile.

31 Informatii despre salariati

Numarul mediu anual al angajatilor, pe categorii, a fost:

	2022	2023
Management	5	5
Personal operativ	765	649
Personal administrativ	187	183
Total	**957**	**837**

31 Informatii despre salariati (continuare)

Cheltuielile cu salariile se prezinta astfel :

RON	**2022**	**2023**
Cheltuieli cu salariile	108.164.223	112.401.061
Cheltuielile cu asigurarile sociale, din care:	12.415.063	7.197.981
- contributia unitati la fondurile de pensii private	924.420	793.578
- contributia asiguratorie pentru munca	2.896.655	2.771.694
- alte cheltuieli cu protectia sociala	8.593.988	3.632.709
Total	**120.579.286**	**119.599.042**

Asigurari generale

RON	**2022**	**2023**
Cheltuieli cu salariile	97.991.620	101.829.795
Cheltuielile cu asigurarile sociale, din care:	11.355.279	6.498.659
- contributia unitati la fondurile de pensii private	860.290	737.079
- contributia asiguratorie pentru munca	2.594.691	2.528.012
- alte cheltuieli cu protectia sociala	7.900.298	3.233.568
Total	**109.346.899**	**108.328.454**

Asigurari de viata

RON	**2022**	**2023**
Cheltuieli cu salariile	10.172.603	10.571.265
Cheltuielile cu asigurarile sociale, din care:	1.059.784	699.322
- contributia unitati la fondurile de pensii private	64.130	56.499
- contributia asiguratorie pentru munca	301.964	243.682
- alte cheltuieli cu protectia sociala	693.690	399.141
Total	**11.232.387**	**11.270.588**

Suma indemnizatiilor acordate in exercitiul financiar 2023 personalului de conducere al Societatii a fost de 6.572.080 RON (2022 6.175.271 RON).

32 Parti legate

Societatea presteaza servicii unor societati clasificate ca si parti legate (identificate pe baza definitiilor din sectiunea 6.4 a Normei 41/2015), conform unor conditii comerciale uzuale si beneficiaza de servicii din partea acestor societati in conditii similare.

Tranzactiile comerciale derulate in baza intelegerilor si contractelor incheiate de Societate cu partile legate se pot clasifica astfel:

a) tranzactii in domeniul asigurarilor privind emiterea de contracte de asigurare in care partile legate au calitatea de contractant/asigurat:

Prime brute subscrise	**2022**	**2023**
Categorie parte legata:		
a) filiala	512.003	784.816
b) personal-cheie	98.337	193.352
c) alte parti legate[1]	43.577.323	13.340.916
d) entitati care detin control comun sau exercita o nta semnificativa asupra entitatii	32.163	-
Total	**44.219.826**	**14.319.084**

Prime brute incasate	**2022**	**2023**
Categorie parte legata:		
a) filiale	505.484	791.903
b) personal-cheie	93.598	192.812
c) alte parti legate [1]	43.361.947	12.607.248
d) entitati care detin control comun sau exercita o influenta semnificativa asupra entitatii	-	32.055
Total	**43.961.029**	**13.624.019**

Creante din prime de asigurare	**31 decembrie 2022**	**31 decembrie 2023**
Categorie parte legata:		
a) filiale	-	-
b) personal-cheie	21.422	21.975
c) alte parti legate	5.186.978	2.528.269
d) entitati care detin control comun sau exercita o nta semnificativa asupra entitatii	32.220	-
Total	**5.240.620**	**2.550.244**

b) plati de despagubiri din asigurare catre partile legate in calitatea de contractant/asigurat.

Daune platite	**2022**	**2023**
Categorie parte legata:		
a) filiale	10.596	3.752
b) personal-cheie	595	13.602
c) alte parti legate [1]	22.336.657	7.311.140
Total	**22.347.848**	**7.328.494**

(1) Variatia dintre anii 2022 si 2023 este rezultatul iesirii din cadrul Grupului Allianz-Tiriac a societati de leasing.

32 Parti legate (continuare)

c) plati de despagubiri din asigurare catre partile legate in calitatea de prestator servicii daune:

Servicii daune platite	**2022**	**2023**
Categorie parte legata:		
a) filiale	612.546	138.135
b) personal-cheie	-	336
c) entitati care detin control comun sau exercita o influenta semnificativa asupra entitatii	4.873.095	(8.284)
d) alte parti legate[1]	35.950.269	4.855.398
Total	**41.435.910**	**4.985.586**

d) tranzactii in domeniul asigurarilor in care partile legate au calitatea de intermediar de contracte de asigurare:

Cheltuieli comisioane - asigurari directe si acceptari	**2022**	**2023**
Categorie parte legata:		
a) alte parti legate [1]	8.539.118	2.881.802
b) entitati care detin control comun sau exercita o influenta semnificativa asupra entitatii	16.559	-
Total	**8.555.677**	**2.881.802**

Plati comisioane	**2022**	**2023**
Categorie parte legata:		
a) alte parti legate [1]	9.926.958	287.251
b) entitati care detin control comun sau exercita o influenta semnificativa asupra entitatii	-	16.505
Total	**9.926.958**	**303.756**

e) alte creante si datorii cu partile legate provenite din activitatea de asigurari directe si acceptari in reasigurare:

Alte creante(+)/Alte datorii(-)	**31 decembrie 2022**	**31 decembrie 2023**
Categorie parte legata:		
a) filiale	(4.343)	(4.304)
b) personal-cheie	(9)	(14)
c) alte parti legate	(822.299)	(311.348)
d) entitati care detin control comun sau exercita o influenta semnificativa asupra entitatii	16.590	-
Total	**(810.061)**	**(315.667)**

(1)Variatia dintre anii 2022 si 2023 este rezultatul iesirii din cadrul Grupului Allianz-Tiriac a societati de leasing.

32 Parti legate (continuare)

f) tranzactii de cedare in reasigurare in care partile legate au calitatea de reasigurator:

RON	**2022**	**2023**
Venituri (+)/Cheltuieli(-) privind cedarile in reasigurare		
Categorie parte legata:		
a) entitati care detin control comun sau exercita o influenta semnificativa asupra entitatii	*(68.105.937)*	*(82.078.658)*
Prime cedate	(102.298.468)	(120.093.184)
Daune recuperate nete de regrese	22.757.543	23.296.061
Comisioane incasate	11.434.988	14.718.465
b) alte parti legate	*(34.072.200)*	(29.339.484)
Prime cedate	(86.935.350)	(78.702.292)
Daune recuperate nete de regrese	14.836.346	21.639.186
Comisioane incasate	38.026.804	27.723.622
Total	**(102.178.137)**	**(111.418.142)**

RON	**2022**	**2023**
Decontari privind cedarile in reasigurare (-) plati/ (+)incasari		
Categorie parte legata:		
a) entitati care detin control comun sau exercita o influenta semnificativa asupra entitatii	***(41.241.504)***	***(83.753.559)***
Prime cedate[1]	(70.607.576)	(106.774.790)
Daune recuperate nete de regrese	19.478.783	11.517.809
Comisioane incasate	9.887.289	11.503.422
b) alte parti legate	*(16.649.683)*	(28.855.522)
Prime cedate[1]	***(54.856.410)***	***(72.463.498)***
Daune recuperate nete de regrese	11.696.911	13.402.743
Comisioane incasate	26.509.816	30.205.233
Total	**(57.891.187)**	**(112.609.081)**

(1)Variatia dintre anii 2022 si 2023 este rezultatul cresterii cifrei de afaceri a Societatii si implicit a primelor cedate in reasigurare din cadrul Grupului.

32 Parti legate (continuare)

RON	**31 decembrie 2022**	**31 decembrie 2023**
Creante(+)/datorii (-) privind decontarile cu reasiguratorii		
a) entitati care detin control comun sau exercita o influenta semnificativa asupra entitatii	*(40.468.992)*	*(30.,103.496)*
- solduri decontari nescadente	(40.218.161)	(31.268.761)
- solduri decontari scadente	(250.831)	1.165,265
b) alte parti legate	*(25.446.628)*	*(25.581.390)*
- solduri decontari nescadente	(23.216.360)	(19.536.575)
- solduri decontari scadente	(2.230.268)	(6.044.815)
Total	**(65.915.620)**	**(55.684.887)**

g) Societatea a efectuat urmatoarele achizitii comerciale in calitate de beneficiar de la partile legate:

RON	**2022**	**2023**
Categorie parte legata:		
a) entitati care detin control comun sau exercita o influenta semnificativa asupra entitatii	*4.324.730*	*7.617.302*
- achizitie de diverse servicii prestate	2.671.658	5.350.284
- achizitie de servicii IT	1.378.360	1.830.292
- actiuni	274.712	436.726
b) filiale	*2.049.961*	*3.398.655*
- achizitie de diverse servicii prestate	480.834	747.270
- plati despagubiri carte verde	-	15.046
- servicii de inchiriere	1.569.127	2.636.339
c) alte parti legate	*117.879.448*	*154.266.813*
- achizitie licente IT	2.020.477	1.703.594
- servicii de leasing operational	812.962	87
- plati despagubiri carte verde	60.611.754	94.301.045
- achizitie de diverse servicii prestate	8.999.284	9.598.069
- servicii daune	381.151	2.911.490
- servicii de inchiriere	7.010.302	5.696.308
- servicii de publicitate	4.715.767	2.806.151
- achizitie de servicii IT	33.327.751	37.250.069
Total	**124.254.139**	**165.282.770**

(1) Platile de despagubiri de carte verde au crescut ca urmare a cresterii numarului de dosare de dauna decontate cu partenerii din grup

32. Parti legate (continuare)

h) Societatea a vandut catre partile legate urmatorele servicii:

RON	**2022**	**2023**
Categorie parte legata:		
a) filiale	*2.069.413*	*3.524.544*
-refacturari de costuri	2.069.413	1.398.507
-vanzari active fixe	-	2.126.037
b) alte parti legate	*18.063.050*	*19.380.500*
- incasari despagubiri ale corespondentilor carte verde	15.970.416	17.478.347
- alte venituri	2.092.634	1.902.153
Total	**20.132.463**	**22.905.044**

i) Datoriile societatii catre partile legate, altele decat cele ce decurg din activitatea de asigurare si reasigurare sunt:

RON	**31 decembrie 2022**	**31 decembrie 2023**
Categorie parte legata:		
a) entitati care detin control comun sau exercita o influenta semnificativa asupra entitatii	*992.481*	*4.628.642*
- datorii scadente	992.481	3.191.812
- datorii nescadente	-	1.436.830
b) filiale	*33.348*	*1.538.522*
- datorii scadente	-	-
- datorii nescadente	33.348	1.538.522
c) alte parti legate	*41.459.966*	*62.689.316*
- datorii scadente	30.892.840	51.738.718
- datorii nescadente	10.567.126	10.950.598
Total	**42.485.795**	**68.856.480**

32 Parti legate (continuare)

j) Creantele societatii catre partile legate, altele decat cele ce decurg din activitatea de asigurare si reasigurare sunt:

RON	**31 decembrie 2022**	**31 decembrie 2023**
Categorie parte legata:		
a) entitati care detin control comun sau exercita o influenta semnificativa asupra entitatii	*75.668*	-
- creante scadente	-	-
- creante nescadente	75.668	-
b) alte parti legate	*5.898.817*	*5.286.187*
- creante scadente	4.524.269	2.923.671
- creante nescadente	1.374.548	2.362.516
Total	**5.974.485**	**5.286.187**

k) Venituri din dividende

RON	**2022**	**2023**
a) aferente participatiilor in afiliate	*28.708.936*	*42.856.977*
S.C. Allianz-Tiriac Pensii Private Societate de administrare a fondurilor de pensii private S.A.	25.670.996	41.310.072
S.C. Asit Services SRL	3.037.940	1.546.905
Total	**28.708.936**	**42.856.977**

l) Dividende distribuite catre actionari

RON	**2022**	**2023**
Allianz Holding eins GmbH	58.424.240	78.403.244
Tiriac Asset Holding	50.165.102	67.319.776
Actionari persoane fizice	3.410.658	4.576.980
Total	**112.000.000**	**150.300.000**

32 Parti legate (continuare)

m) participatii:

RON	**2022**	**2023**
SC ASIT Service Srl	79.812.992	79.812.992
S.C. Allianz-Tiriac Pensii Private Societate de administrare a fondurilor de pensii private S.A.	459.422.672	459.422.672
SC Allianz-Tiriac Unit Asigurari SA	1.696.836	1.696.836
Total	**540.932.500**	**540.932.500**

n) Personalul-cheie a fost compensat cu urmatoarele categorii de beneficii:

RON	**31 decembrie 2022**	**31 decembrie 2023**
Venit brut realizat	5.751.423	5.780.130
Venit in natura impozabil - Asigurare viata ALZ	6.726	1.572
Venit in natura impozabil - Asigurare SanaPlan	8.859	11.376
Tichete de masa	18.020	25.880
Contributie fond pensii private angajator - AZT Moderato +AZT Vivace	8.637	10.311
Total	**5.793.665**	**5.829.269**

33. Repartizarea profitului

La 31 decembrie 2023 profitul net realizat este de 345.961.080 lei (31 decembrie 2022: 241.453.357 lei).

RON	**31 decembrie 2022**	**31 decembrie 2023**
Profit/(Pierdere) net(a)	**241.453.357**	**345.961.080**
Rezerve fiscale din profit reinvestit	25.579.508	2.766.859
Dividende	150.300.000	209.200.000
Profit/(pierdere) nerepartizat	**65.573.849**	**133.994.221**

Propunerea Consiliului de Administratie a Societatii este de a distribui dividende catre actionari in suma de 209.200.000 RON din profitul net realizat la 31.12.2023. De asemenea, se repartizeaza o rezerva fiscala in suma de 2.766.859 RON din profitul reinvestit în achizitia in perioada 2023 de programe informatice şi dreptul de utilizare a programelor informatice, puse în funcţiune in 2023, conform art. 22 din Codul fiscal.

33 Repartizarea profitului (continuare)

Diferenta de 133.994.221 RON ramane nerepartizata. Aceasta propunere este supusa aprobarii Adunarii Generale a Actionarilor planificata in data de 19 aprilie 2024.

In cursul anului 2023 s-a aprobat repartizarea de dividende catre actionari in suma de 150.300.000 RON din profitul realizat in exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2022.

34 Numerar si echivalente de numerar

In scopul fluxurilor de trezorerie numerarul si echivalente de numerar sunt prezentate dupa cum urmeaza:

RON	**31 decembrie 2022**	**31 decembrie 2023**
Avansuri de trezorerie	2.340	-
Numerar in casierie	8.631	8.677
Conturi curente la banci	40.660.430	61.081.751
Depozite la banci cu scadenta pana la 3 luni	69.256.197	96.547.728
TOTAL	**109.927.598**	**157.638.156**

Asigurari generale

RON	**31 decembrie 2022**	**31 decembrie 2023**
Avansuri de trezorerie	2.340	-
Numerar in casierie	8.631	8.677
Conturi curente la banci	27.935.931	44.343.551
Depozite la banci cu scadenta pana la 3 luni	64.881.687	93.699.962
Total	**92.828.589**	**93.699.962**

Asigurari de viata

RON	**31 decembrie 2022**	**31 decembrie 2023**
Conturi curente la banci	12.724.500	16.738.199
Depozite la banci cu scadenta pana la 3 luni	4.374.510	2.847.766
Total	**17.099.009**	**19.585.965**

35 Active si datorii contingente

Datoriile ce decurg din contractele de inchiriere in vigoare la sfarsit de an financiar au exigibilitatea dupa cum urmeaza

RON	**31 decembrie 2022**	**31 decembrie 2023**
Termene de exigibilitate:		
- sub 1 an	13.807.944	12.679.316
- intre 1 si 5 ani	30.284.277	31.618.720
- peste 5 ani	27.408.843	20.523.056
Total	**71.501.064**	**64.821.092**

Societatea nu are active contingente la data intocmirii prezentelor situatii financiare.

36 Managementul riscului

Prin natura activitatilor efectuate, Societatea este expusa unor riscuri variate care includ: riscul aferent activitatii de asigurare, riscul mediului economic, riscul de rata a dobanzii si riscul de lichiditate. Conducerea urmareste reducerea efectelor potential adverse, asociate acestor factori de risc, asupra performantei financiare a Societatii.

Pe tot parcursul anului 2023, echipa noastra de administrare a activelor a monitorizat si monitorizeaza continuu evolutiile pietelor financiare, lichiditatea activelor si a fluxurilor de trezorerie existente, evolutia intrarilor de numerar comparativ cu perioade anterioare sau cu valorile planificate, pentru a putea reactiona in timp util la miscarile pietelor financiare si a asigura lichiditatea societatii chiar si in scenariu de stres.
Astfel, pana la acest moment pozitia financiara, lichiditatea si solvabilitatea Societatii continua sa fie solide. Rata de solvabilitate la finalul anului 2023 a fost la nivelul de 130% in ciuda volatilitatii pietelor financiare si contextului din piata locala de asigurari.

Riscul aferent activitatii de asigurare
La subscrierea primelor, Societatea isi asuma un risc tehnic, respectiv riscul ca Societatea sa suporte daune aferente primei subscrise. Concentrarea riscului tehnic ar putea rezulta in pierderi semnificative pentru Societate in cazul in care un eveniment sau o serie de evenimente ar afecta un intreg tip de polite sau tara ca atare. Societatea reduce riscul tehnic printr-o evaluare atenta a clientilor, limite de expunere bine stabilite, programe de reasigurare si aplicarea unei politici de provizionare prudenta cu privire la asigurarea daunelor, atat raportate cat si neraportate.

Riscul aferent mediului de afaceri
Identificarea si evaluarea investitiilor influentate de o piata de creditare lipsita de lichiditati, analiza respectarii contractelor de creditare si a altor obligatii contractuale, evaluarea incertitudinilor semnificative, inclusiv a incertitudinilor legate de capacitatea unei entitati de a continua sa functioneze pentru o perioada rezonabila de timp, toate acestea ridica la randul lor alte provocari.
Debitorii Societatii pot fi afectati de situatii de criza de lichiditate, care i-ar putea impiedica sa-si onoreze datoriile curente. Deteriorarea conditiilor de operare a debitorilor ar putea afecta si previziunile managementului privind fluxurile viitoare de numerar, precum si estimarile privind deprecierea activelor financiare si nefinanciare.
In masura in care informatiile sunt disponibile, in politica sa de depreciere, conducerea a reflectat estimari revizuite ale fluxurilor viitoare de numerar.

36 Managementul riscului (continuare)

Conducerea Societatii nu poate estima evenimentele care ar putea avea un impact asupra sectorului financiar din Romania si ulterior ce efect ar putea avea asupra acestor situatii financiare.
Conducerea Societatii crede ca a luat toate masurile necesare pentru a sprijini cresterea activitatii Societatii in conditiile curente de piata prin:

- monitorizarea constanta a lichiditatii si a dependentei de anumite surse de finantare;
- previzionari ale lichiditatii curente;
- obtinerea unor angajamente din partea actionarului majoritar prin care sa sprijine operatiunile Societatii pe piata din Romania;
- examinarea termenilor si conditiilor acordurilor de finantare si luarea in considerare a implicatiilor obligatiilor impuse si riscurilor identificate, cum ar fi respectarea scadentei sau incalcarea oricarui termen sau conditie a unui contract.

Datorita faptului ca actualele conditii de piata si incertitudini se vor mentine si in anul 2024 si foarte probabil si mai tarziu, efecte suplimentare pot fi resimtite dincolo de datele din aceste situatii financiare.

Riscul de lichiditate
Politica Societatii cu privire la lichiditati este de a mentine suficiente resurse lichide pentru a-si indeplini obligatiile pe masura ce acestea devin scadente. Coeficientul de lichiditate este monitorizat permanent si este mai mare decat 1.

Riscul aferent dobanzii
Societatea are un volum semnificativ de active care genereaza venit din dobanzi. Societatea compenseaza viitoarele incasari din aceste active cu obligatiile sale de asigurare.
Incepand cu 1 Ianuarie 2016, au intrat in vigoare prevederile Legii 237/2015 privind autorizarea si supravegherea activitatii de asigurare si reasigurare care transpune cerintele regimului Solvabilitate II in legislatia locala, precum si principiile Directivei 2009/138/CE a Parlamentului European si a Consiliului din 25 noiembrie 2009 si Actele Delegate publicate de EC in 10 octombrie 2014, ca baza pentru punerea in aplicare a regimului Solvabilitate II.
La 31 Decembrie 2023 in baza calculelor si estimarilor efectuate a Cerintei de Capital de Solvabilitate (SCR) si a Cerintei Minime de Capital (MCR) determinate in conformitate cu cerintele regimului de Solvabilitate II, Societatea respecta cerintele de capital conform cu Solvabilitate II si are fonduri suficiente pentru urmatoarele 12 luni, in baza bugetului previzionat al Societatii.

Riscul de credit
Riscul de credit reprezinta o pierdere care ar fi recunoscuta in cazul in care partile contractante nu si-ar indeplini obligatiile. Pentru a controla expunerea la riscul de credit Societatea efectueaza in permanenta evaluari de credit a situatiei financiare a partilor contractante.
Societatea este expusa riscului de credit aferent instrumentelor financiare ce decurge din posibila neindeplinire a obligatiilor de plata de partenerii contractanti. Cu toate acestea, conducerea nu anticipeaza pierderi semnificative, altele decat cele inregistrate in situatiile financiare.

Riscul aferent cursului de schimb valutar
Societatea este expusa riscului valutar in urma tranzactiilor in valute straine. Pentru a se evita pierderile ce decurg din miscari cu impact negativ in cursul de schimb valutar, Societatea aplica in prezent o politica de diversificare a portofoliului sau de valute.

36 Managementul riscului (continuare)

Riscul aferent impozitarii
Legislaţia fiscală românească prevede norme detaliate şi complexe şi a suferit diverse modificări în ultimii ani. Interpretarea procedurilor de text şi punerea în practică a legislaţiei fiscale ar putea varia, şi există riscul ca anumite tranzacţii, ar putea fi interpretate diferit de către autorităţile fiscale, în comparaţie cu tratamentul Societatii.
Guvernul roman are un numar de agenţii care sunt autorizate să efectueze audituri de companii care operează în România. Aceste audituri sunt similare ca natură cu audituri fiscale efectuate de către autorităţile fiscale în multe ţări, dar se pot extinde nu numai la aspecte fiscale, dar si la alte aspecte legale şi de reglementare de care agenţiile ar putea fi interesate. Este probabil ca Societatea va continua să facă obiectul unor controale regulate refe tiv in cursul de schimb valutar, Societatea aplica in prezent o politica de diversificare a portofoliului sau de valute.

37 Evenimente ulterioare si alte evenimente

Impact inflatie, criza energetica si posibila recesiune
Potrivit editiei Allianz Risk Barometer 2024, in Romania, principalele trei riscuri sunt reprezentate de modificările legislaţiei şi ale reglementărilor (în creştere cu 30% faţă de anul trecut), riscurile macroeconomice (în creştere cu 32% faţă de anul trecut), respectiv riscul de incendiu şi explozii (în creştere cu 20%). Se mai remarcă intrarea în topul primelor zece îngrijorări a riscurilor politice şi a riscului privind insolvenţa.Allianz Risk Barometer este un clasament anual al riscurilor la adresa companiilor, realizat de Allianz Commercial, parte a Grupului Allianz, impreuna cu alte entitati ale grupului, care sintetizeaza viziunea a 3,069 de experti in managementul riscului din 92 de tari si teritorii, inclusiv directori generali, manageri de risc, brokeri si experti in asigurari. Barometrul se afla acum la cea de-a 13-a editie.

Pe parcursul anului 2023 Allianz Tiriac Asigurari a monitorizat evolutia ratelor de dobanda si a estimat lunar impactul asupra ratei de solvabilitate.

Plafonarea RCA
Autoritatea de Supraveghere Financiara (ASF) a anuntat oficial in data de 17 Martie 2023 ca a decis sa retraga autorizatia de functionare a societatii Euroins România Asigurare-Reasigurare. Falimentul a fost pronuntat oficial de instana în iunie 2023. În urma acestui eveniment, Autoritatea de Supraveghere Financiara a luat mai multe masuri pe piata locala RCA, principala masura fiind înghetarea tarifelor la cele ale fiecarui asigurator din 28 februarie 2023, initial pentru o perioadă de 6 luni şi introducerea unei contributii la Fondul de Garantare a Asiguratilor (considerat ca un imprumut fara dobanda). Ulterior plafomarea a fost prelungita cu perioade succesive, ultima prelungire anuntata fiind pentru inca 6 luni, pana la 30 iunie 2024

Administrator,
Anca Bugeanu
19.04.2024

ALLIANZ-TIRIAC ASIGURARI S.A. ADMINISTRATIA CENTRALA Allianz Tiriac 4 BUCURESTI-ROMÂNIA

Intocmit,
Loredana Oprea
Contabil sef

Avizat,
Adriana Matache
Director General Adjunct

RAPORTUL ADMINISTRATORILOR
Societăţii ALLIANZ-ŢIRIAC ASIGURĂRI S.A.
la 31 decembrie 2023

1. Prezentare generală şi organizare

Societatea Comercială ALLIANZ-ŢIRIAC ASIGURĂRI S.A. ("Societatea"), a fost infiinţată în România în 1994 (sub denumirea de ASIGURĂRI "ION ŢIRIAC" S.A.-ASIT) conform reglementărilor legale şi este autorizată să presteze activităţi în domeniul asigurărilor. Structura acţionariatului la 31 Decembrie 2023 este următoarea:

Allianz Holdings Eins	52,16450%
Ţiriac Asset Holdings Limited	44,79027 %
Cristian Constantinescu	2,73250%
Gavril Mureşan	0,31273%

Allianz New Europe Holding GMBH a transferat participaţia catre Allianz Holdings Eins GMBH, iar Ţiriac Holding Limited a transferat participaţia catre Ţiriac Asset Holdings Limited în septembrie 2021, formalităţile juridice de aprobare din partea ASF şi înregistrare la Registrul Comertului finalizându-se în martie 2022.

Societatea îşi desfăşoară activitatea la nivel naţional prin 40 de sucursale şi 84 puncte de lucru, agenţii şi puncte de constatare.

Principalele categorii de asigurări pe care le oferă Allianz-Ţiriac Asigurări S.A pe piaţă sunt:

- ✓ Clădiri şi conţinut
- ✓ Accidente persoane
- ✓ Medicale pentru călătorii în străinătate
- ✓ Autovehicule (CASCO,R.C.A.,carte verde, C.M.R.)
- ✓ Răspundere civilă generală şi profesională
- ✓ Credite şi garanţii
- ✓ Pierderi financiare din riscuri asigurate
- ✓ Maritime şi cargo
- ✓ Aviaţie
- ✓ Agricole
- ✓ Asigurări de viaţă

Reţeaua de distribuţie este asigurată prin:

- 1536 – agenţi de asigurare PF cu activitate de vânzare pe segmentul asigurărilor generale şi de viata
- 282 – agenţi specializati PF pentru asigurările de viaţă;
- 817 agenţii de intermediere şi societăţi de brokeraj impartiti astfel:
  - 278 agenţi PJ Retele Proprii
  - 146 agenţii de turism
  - 35 agenţi PJ canal specializat
  - 335 societăţi de brokeraj
  - 23 bancassurance

În anul 2023, Societatea a înregistrat un număr mediu de personal de 837, repartizat după următoarea structură:

	Numar	%
Personal operativ	649	78.56%
Personal administrativ şi de conducere	188	21.44%

2. **Situaţia patrimoniului societăţii la începutul şi sfarşitul exercitiului financiar încheiat la 31 decembrie 2023 este:**

	31 Decembrie 2022	31 decembrie 2023	Crestere %
Plasamente din care :	3.804.607.679	5.177.506.383	36,09%
- Plasamente în imobilizări corporale şi în curs	14.308.724	14.693.172	2,69%
- Titluri de participare deţinute la societăţi afiliate	540.932.500	540.932.500	0,00%
- Alte plasamente în imobilizări financiare	42.182.666	175.179.517	315,29%
- Acţiuni, alte titluri cu venit variabil şi unităţi la fondurile comune de plasament	45.825.201	46.222.404	0,87%
- Obligaţiuni şi alte titluri cu venit fix	2.466.616.436	3.449.685.133	39,85%
- Alte plasamente financiare	69.256.197	96.547.728	39,41%
- Plasamente aferente asigurărilor de viata pentru care expunera la riscul de investitii este transferata contactantilor	625.485.955	854.245.929	36,57%
Rezerve tehnice –partea reasiguratorilor	264.568.552	323.294.864	22,20%
Creanţe	643.093.670	583.999.306	-9,19%
Alte active	316.717.836	360.944.625	13,96%
TOTAL ACTIV	5.028.987.737	6.445.745.178	28,17%
Capitaluri proprii	1.131.109.111	1.326.770.190	17,30%
Rezerve tehnice - brute	2.749.912.896	3.703.908.071	34,69%
Rezerve tehnice - aferente Unit Link	625.485.956	854.245.929	36,57%
Datorii	387.210.518	467.401.978	20,71%
Alte pasive	135.269.256	93.419.010	-30,94%
TOTAL PASIV	5.028.987.737	6.445.745.178	28,17%

Participaţiile la societaţiile afiliate au urmatoarea structură:

RON	**31 decembrie 2022**	**31 decembrie 2023**
SC ASIT Services SRL(i)	79.812.992	79.812.992
S.C. Allianz-Ţiriac Pensii Private Societate de administrare a fondurilor de pensii private S.A. (ii)	459.422.672	459.422.672
S.C. Allianz Tiriac Unit S.A. (iii)	1.696.836	1.696.836
Total	**540.932.500**	**540.932.500**

(i) La 31 decembrie 2023, Societatea deţine în întregime părţile sociale ale S.C. ASIT Services S.R.L., o societate înfiinţată în 1999 cu sediul social în Bucuresti, sector 1, str. Căderea Bastiliei nr. 80-84. Societatea desfasoară în principal activităţi în domeniul educational (pregătire profesională şi certificare agenţi de asigurări) şi în secundar, activitati în domeniul imobiliar.

(ii) La 31 decembrie 2023 valoarea capitalurilor proprii ale S.C. Allianz-Ţiriac Pensii Private Societate de administrare a fondurilor de pensii private S.A. („AZTPP") a fost de 112.476.121 RON (103.470.131 RON la 31 decembrie 2022). Valoarea rezervelor AZTPP la data de 31 decembrie 2023 a fost de 10.360.000 RON (10.360.000 RON în 2022) şi reprezinta rezerve legale constituite în perioada 2011-2020 prin capitalizarea a 5% din profitul brut, în limita a 20% din valoarea capitalului social. În anul 2023, Societatea a realizat un profit de 50.316.121 RON (42.639.529 RON în 2022).
Societatea a analizat necesitatea unei ajustari de valoare a participatiei în aceasta subsidiara la data bilantului. Astfel, Societatea a calculat o valoare intrinseca a filialei utilizand ipoteze rezonabile cu privire la fluxurile de numerar viitoare şi rata de actualizare a acestor fluxuri. Ca urmare a analizei efectuate, Societatea a concluzionat ca nu este necesara înregistrarea unei ajustari de depreciere a activului detinut.

(iii) În noiembrie 2021, Allianz Ţiriac Asigurări a achiziţionat un pachet de 79.790 din acţiunile societaţii Allianz-Ţiriac Unit (fosta Gothaer Asigurări Reasigurări SA), reprezentand 99,9993% din capitalul social. Valoarea investiţiei iniţiale este 4.466.244 lei, (echivalentul a 902.454 EUR), diminuata în martie 2022 cu o rambursare de 2.769.408 lei, ajungand la un sold de 1.696.836 lei (echivalentul a 342.864 EUR).
În anul 2020, în data de 9 decembrie, Gothaer Group şi Allianz Ţiriac Asigurări S.A. au anunţat ca au convenit asupra vânzarii Gothaer Asigurări Reasigurări catre Allianz Ţiriac. Tranzacţia de vânzare-cumparare a fost supusa aprobarii Autoritatii de Supraveghere Financiara şi a fost aprobata în data de 28.12.2021.
În 2022, Gothaer Asigurări Reasigurări SA şi-a modificat denumirea în Allianz-Ţiriac Unit şi are sediul în Bucuresti, Sector 1, Strada Buzesti, Nr. 82-94, Etaj 4 (partial – zona sud).
În august 2022, a fost depusă către autorităti documentatia privind fuziunea între Allianz Ţiriac Asigurări S.A şi Allianz-Ţiriac Unit. Procedura de aprobare de catre autorităti a procesului de fuziune dintre cele doua societati a fost suspendata ca urmare a retragerii dosarului de fuziune de către Allianz Ţiriac Asigurări la sfarşitul anului 2022 şi amanarea redepunerii. Etapele de aprobare a fuziunii vor fi reluate în cel mai scurt timp posibil, iar pana la finalizarea procesului de fuziune, Allianz Ţiriac Asigurări şi Allianz Ţiriac Unit rămân doua societati separate ca şi pană acum.

Coeficientul de lichiditate al Societăţii la 31 decembrie 2023, calculat pe segmente de activitate conform Normei 21/2016, se prezinta astfel:

- Asigurări generale 4,04
- Asigurări de viata 5,45

Începand cu 1 Ianuarie 2016, au intrat în vigoare prevederile Legii 237/2015 privind autorizarea şi supravegherea activitatii de asigurare şi reasigurare care transpune cerintele regimului Solvabilitate II în legislatia locala, precum şi principiile Directivei 2009/138/CE a Parlamentului European şi a Consiliului din 25 noiembrie 2009 şi Actele Delegate publicate de CE în 10 octombrie 2014, ca baza pentru punerea în aplicare a Solvency II.
Coeficientul de solvabilitate calculat la 31 decembrie 2023 conform principiilor Solvency II (fonduri proprii eligibile/necesar de capital de solvabilitate) este aproximativ 130%.

Situaţia contului de profit şi pierdere la 31 decembrie 2023

Contul de profit şi pierdere pentru anul 2023, cuprinde trei secţiuni sumarizate mai jos:

CONTUL NETEHNIC	Asigurări generale	Asigurări de viata	Total
31 decembrie 2023			
1. Rezultatul tehnic	228.073.971	15.057.511	243.131.482
2. Venituri/cheltuieli din plasamente	192.870.268		192.870.268
3. Alte venituri/cheltuieli netehnice	(25.992.845)	2.214.539	(23.778.306)
4. Rezultatul curent	394.951.394	17.272.050	412.223.444
5. Impozit pe profit	(63.261.919)	(3.000.445)	(66.262.364)
6. Rezultatul net al exercitiului	**331.689.475**	**14.271.605**	**345.961.080**

Situaţia contului de profit şi pierdere pe cele două segmente de asigurări, viaţă şi generale, se prezintă astfel :

lei

CONTUL TEHNIC AL ASIGURĂRII GENERALE	
31 decembrie 2023	
1. Venituri din prime, nete de reasigurare	2.488.811.154
2. Alte venituri tehnice,nete de reasigurare	70.504.320
3. Cheltuieli cu daunele, nete de reasigurare	(1.577.068.063)
4. Variaţia altor rezerve tehnice, nete de reasigurare	(619.894)
5. Cheltuieli de exploatare nete	(656.454.037)
6. Alte cheltuieli tehnice, nete de reasigurare	(97.099.509)
7. Rezultat tehnic al asigurării generale	**228.073.971**

CONTUL TEHNIC AL ASIGURĂRII DE VIAŢĂ

31 decembrie 2023	
1. Venituri din prime,nete de reasigurare	340.719.118
2. Venituri din plasamente	17.242.262
3. Plus valori nerealizate din plasamente	340.171.990
4. Alte venituri tehnice, nete de reasigurare	9.808.584
5. Cheltuieli cu daunele, nete de reasigurare	(96.222.229)
6. Variaţia rezervelor tehnice privind asigurările de viaţă	(30.769.144)
7. Variaţia rezervelor tehnice privind contractele în unităţi de cont	(228.751.127)
8. Cheltuieli de exploatare nete	(109.622.216)
9. Cheltuieli cu plasamente	(2.762.582)
10. Minus valori nerealizate din plasamente	(222.931.446)
11. Alte cheltuieli tehnice, nete de reasigurare	(1.825.699)
12. Rezultatul tehnic al asigurării de viaţă	**15.057.511**

3. Impozite şi taxe

Pentru anul 2023, Societatea a plătit toate impozitele şi taxele datorate la bugetul de stat, şi la bugetele locale, inclusiv cele stabilite în Raportul de inspectie Fiscala, pentru a beneficia de amnistie.

4. Managementul riscului

Prin natura activitatilor efectuate, Societatea este expusa unor riscuri variate care includ: riscul de subscriere, riscul de piaţa, riscul de credit, riscul fluxurilor de trezorerie şi riscul de lichiditate şi altele. Conducerea urmareste reducerea efectelor potenţial adverse, asociate acestor factori de risc, asupra performantei financiare a Societăţii.

Riscul de subscriere

La subscrierea primelor, Societatea işi asuma un risc tehnic, respectiv riscul ca societatea sa suporte daune aferente primei subscrise. Concentrarea riscului tehnic ar putea rezulta în pierderi semnificative pentru Societate în cazul în care un eveniment sau o serie de evenimente ar afecta un întreg tip de polite sau tara ca atare. Societatea reduce riscul tehnic printr-o evaluare atenta a clientilor, limite de expunere bine stabilite, programe de reasigurare şi aplicarea unei politici de provizionare prudenta cu privire la asigurarea daunelor, atat raportate cat şi neraportate.

Riscul de piaţa

Riscul de piaţa reflecta riscul care decurge din volatilitatea preţurilor de piaţa ale instrumentelor financiare, care influenteaza valoarea activelor şi a obligatiilor societatii şi, de asemenea, reflecta în mod adecvat neconcordanta structurala dintre active şi obligaţii, în special în ceea ce priveste durata acestora.

Expunerea Societăţii la riscurile de piaţa este determinata de active, pasive sau de interacţiunea între active şi pasive.

Expunerea la risc provine de la unul sau mai multe riscuri dupa cum urmeaza:

- Riscul de rata a dobanzii: pierderea financiară potentiala datorata variatiilor structurii ratelor de dobanda.

- Riscul de marja de credit: pierderea financiară potentiala datorata volatilitatii marjelor de credit ce depasesc structura ratelor de dobanda.

- Riscul de devalorizare actiuni: pierderea financiară potentiala datorata volatilitatii preţului de piaţa a actiunilor.

- Riscul de investitii imobiliare: pierderea financiară potentiala datorata volatilitatii preţului de piaţa a investitiilor imobiliare.

- Riscul de rata de schimb valutar: pierderea financiară potentiala datorata volatilitatii cursului de schimb.

- Riscul de concentrare: pierderea financiară potentiala datorata diversificarii insuficiente a portofoliului de active.

Modalitatea de evaluare este conforma cu Legislatia Solvabilitate II (Legea 237/2015).
Societatea investeste activele investitionale în conformitate cu prevederile Articolului 132 din Directiva 2009/138/CE, respectiv respectand principiul persoanei prudente.

Societatea detine un portofoliu diversificat de active financiare în termeni de obligatiuni guvernamentale, obligatiuni corporatiste, actiuni, numerar şi depozite bancare.
Concentrarea semnificativa este în cazul obligatiunilor guvernamentale şi reprezinta aproximativ 77% din totalul portofoliului investitional.

Societatea utilizeaza tehnici de diminuare a riscurilor pentru a minimiza potentialele pierderi financiare datorate volatilitatii preţurilor activelor financiare. Deasemenea, ca tehnica de diminuare a riscurilor, Societatea respecta Principiul Persoanei Prudente asa cum este specificat în Legea 237/2015 Art. 97.

Societatea utilizeaza Alocarea Strategica a Activelor (SAA), Alocarea Tactica a Activelor (TAA) pentru a defini categoriile de active şi ponderea lor în total active financiare, precum şi sistemul de limite.
Societatea monitorizeaza în permanenta riscul de piaţa şi deviatiile sunt raportate conducerii superioare împreuna cu planul de remediere.

Societatea foloseste scenarii de stress pentru a evalua impactul în valoarea activelor financiare (de exemplu cresterea/scaderea ratelor de dobanda cu 100 puncte de baza, devalorizarea preţului actiunilor cu 30%, etc.).

Riscul de credit

Riscul de credit reflecta pierderile posibile cauzate de:
a) incapacitatea de plata a contrapartidelor şi a debitorilor societatii;
b) deteriorarea creditului contrapartidelor şi al debitorilor, în urmatorul an.

Societatea este expusa la riscul de credit atat din punct de vedere al activelor cat şi al pasivelor. Expunerea la riscul de credit este compusa din doua tipuri expuneri:

Expunerea de tip 1: contracte de diminuare a riscurilor, inclusiv contracte de reasigurare, vehicule investitionale, securitizari pentru asigurări şi instrumente derivate; conturi la banci şi alte creante, astfel cum sunt definite la articolul 6 litera F din Directiva 91/674/CEE a Consiliului, depozite la întreprinderi cedente, daca numarul de expuneri pe un singur debitor nu depaseste 15, etc.

Expunerile de tip 2: constau în toate expunerile de credit care nu sunt acoperite în cadrul submodulului „risc de marja de credit" şi care nu sunt de tip 1, inclusiv urmatoarele, creante de la intermediari, datorii ale detinatorilor de polite; credite ipotecare, depozite la întreprinderi cedente, daca numarul de expuneri pe un singur debitor depaseste 15.

Concentrarea riscurilor rezida în expunerile pe o singura contraparte şi constau în posibilele pierderi datorate incapacitatii contraparti de a işi respecta angajamentele.
Principala expunere este expunerea de tip I.

Tehnicile de diminuare a riscurilor includ printre altele: definirea limitelor, monitorizarea depaşirii limitelor, orice depaşire a lor sunt raportate conducerii superioare împreuna cu planul de remediere.

Riscul de lichiditate

Riscul de lichiditate reflecta riscul ca, deşi solventa, Societatea sa nu poata onora obligatiile pe termen scurt datorita insuficientei fondurilor banesti.
Politica Societăţii cu privire la lichiditati este de a mentine suficiente resurse lichide pentru a-şi îndeplini obligatiile pe masura ce acestea devin scadente. Coeficientul de lichiditate este monitorizat permanent şi este mai mare decat 1.

Riscul fluxurilor de trezorerie

Riscul fluxului de trezorerie - este riscul ca fluxurile de trezorerie viitoare să fluctueze din cauza variaţiilor ratelor de piaţă ale dobânzii.

Societatea are un volum semnificativ de active care genereaza venit din dobanzi. Societatea compenseaza viitoarele încasari din aceste active cu obligatiile sale de asigurare.

Riscul aferent impozitarii

Legislaţia fiscală românească prevede norme detaliate şi complexe şi a suferit diverse modificări în ultimii ani. Interpretarea procedurilor de text şi punerea în practică a legislaţiei fiscale ar putea varia, şi există riscul ca anumite tranzacţii, ar putea fi interpretate diferit de către autorităţile fiscale, în comparaţie cu tratamentul Societăţii.

Guvernul roman are un numar de agenţii care sunt autorizate să efectueze audituri de companii care operează în România. Aceste audituri sunt similare ca natură cu audituri fiscale efectuate de către autorităţile fiscale în multe ţări, dar se pot extinde nu numai la aspecte fiscale, dar şi la alte aspecte legale şi de reglementare de care agenţiile ar putea fi interesate. Este probabil ca Banca va continua să facă obiectul unor controale regulate referitoare la noile legi şi regulamente emise.

6. Dezvoltarea previzibilă a entităţii în anul 2024

Potrivit estimărilor Managementului societatii, în anul 2024 nivelul primelor brute subscrise pe segmentul asigurărilor generale realizate la nivelul entităţii va fi de 2.990.730 mii RON, iar pe segmentul asigurărilor de viaţă de 409.257 mii RON. Tinand cont de riscul aferent mediului economic, conducerea Societăţii nu poate estima efectul evenimentelor ulterioare ce ar putea avea efect asupra rezultatelor financiare în anul 2024.

7. Declaraţia privind Guvernanata Corporativa

Administratorii Societăţii consideră că respectarea principiilor şi regulilor de guvernanţă asigură acurateţea şi transparenţa procesului decizional al societăţii şi permite acces egal pentru toţi acţionarii la informţiile relevante, fiind un mijloc de a păstra competitivitatea Societăţii într-o lume din ce în ce mai afectată de schimbări accelerate.
Declaraţia privind aplicarea principiilor de guvernanţă corporativă, întocmită conform anexei la Regulamentul ASF 2/2016, a fost depusă la ASF în termenul legal (ianuarie 2017). In cursul exercitiului financiar 2023, nu au fost înregistrate modificari relevante în cadrul de Guvernanta Corporativa comparativ cu declaraţia transmisa în ianuarie 2018. Raportul Conducerii executive contine anexat Declaraţia întocmită conform Regulamentului ASF nr.2/2016.

Nr. crt.	Reguli de aplicare a principiilor guvernanţei corporative	Conformitate		Dacă NU - explicaţii
		DA	NU	
1.	Entitatea reglementată a menţionat în actul constitutiv responsabilităţile de bază ale consiliului cu privire la implementarea şi respectarea principiilor guvernanţei corporative.	X		
2.	În politicile interne şi/sau regulamentele interne sunt definite structurile de guvernanţă corporativă, funcţiile, competenţele şi responsabilităţile consiliului şi conducerii executive/conducerii superioare.	X		
3.	Raportul anual al entităţii reglementate este însoţit de o notă explicativă în care sunt descrise evenimentele relevante în legătură cu aplicarea principiilor guvernanţei corporative, înregistrate în cursul exercitiului financiar	X		
4.	Entitatea reglementată a elaborat o strategie de comunicare cu părţile interesate pentru a asigura o informare adecvată.	X		

5.	Structura consiliului asigură, după caz, un echilibru între membrii executivi şi neexecutivi, astfel încât nicio persoană sau grup restrâns de persoane să nu influenţeze procesul decizional.	X		
6.	Consiliul se întruneşte cel puţin o dată la 3 luni pentru monitorizarea desfăşurării activităţii entităţii reglementate.	X		
7.	Consiliul sau conducerea executivă/conducerea superioară, după caz, examinează în mod regulat politicile privind raportarea financiară, controlul intern şi sistemul de administrare/management a/al riscurilor adoptat de entitatea reglementată.	X		
8.	În activitatea sa, consiliul are suportul unor comitete consultative care emit recomandări cu privire la diverse tematici ce fac obiectul procesului decizional.	X		
9.	Comitetele consultative înaintează consiliului materiale/rapoarte privind tematicile încredinţate de acesta.	X		
10.	În procedurile/politicile/reglementările interne ale entităţii reglementate sunt prevederi privind selectarea candidaturilor pentru persoanele din conducerea executivă/conducerea superioară, numirea persoanelor noi sau reînnoirea mandatului celor existente.	X		
11.	Entitatea reglementată se asigură că membrii conducerii executive/ conducerii superioare beneficiază de pregătire profesională, pentru ca aceştia să îşi îndeplinească atribuţiile eficient.	X		
12.	Funcţiile-cheie sunt stabilite astfel încât să fie adecvate structurii organizatorice a entităţii reglementate şi în conformitate cu reglementările aplicabile acesteia.	X		
13.	Consiliul analizează în mod regulat eficienţa sistemului de control intern al entităţii reglementate şi modul de actualizare pentru a asigura o gestionare riguroasă a riscurilor la care este expusă entitatea reglementată.	X		
14.	Comitetul de audit face recomandări consiliului privind selectarea, numirea şi înlocuirea auditorului financiar, precum şi termenii şi condiţiile remunerării acestuia.	X		
15.	Consiliul analizează cel puţin o dată pe an şi se asigură că politicile de remunerare sunt consistente şi au un management al riscurilor eficient.	X		
16.	Politica de remunerare a entităţii reglementate este prevăzută în reglementările interne care vizează implementarea şi respectarea principiilor guvernanţei corporative.	X		
17.	Consiliul a adoptat o procedură în scopul identificării şi soluţionării adecvate a situaţiilor de conflict de interese.	X		
18.	Conducerea executivă/Conducerea superioară, după caz, informează consiliul asupra conflictelor de interese în condiţiile apariţiei acestora şi nu participă la procesul decizional care are legătură cu starea de conflict, dacă aceste structuri sau persoane sunt implicate în starea de conflict respectivă.	X		
19.	Consiliul analizează cel puţin o dată pe an eficienţa sistemului de administrare/management al riscurilor entităţii reglementate.	X		
20.	Entitatea reglementată a elaborat proceduri privind identificarea, evaluarea şi gestionarea riscurilor semnificative la care este sau poate fi expusă.	X		
21.	Entitatea reglementată deţine planuri clare de acţiune pentru asigurarea continuităţii activităţii şi pentru situaţiile de urgenţă.	X		

8. Declarația nefinanciară

Declarația nefinanciară a Grupului Allianz este publicată pe website și poate fi gasit pe link-ul de mai jos:

https://www.allianz.com/content/dam/onemarketing/azcom/Allianz_com/sustainability/documents/Allianz_Group_Sustainability_Report_2023-web.pdf

Societatea este scutită de obligatia de a întocmi declarația nefinanciară, daca întocmeste un raport separat care cuprinde informațiile cerute prin declarația nefinanciară. Acest raport separat trebuie pus la dispoziția publicului în termen de 6 luni de la data bilanțului pe site-ul societătii.

9. Evenimente ulterioare și alte evenimente

Impact inflatie, criza energetica și posibila recesiune

Potrivit ediției Allianz Risk Barometer 2024, în România, principalele trei riscuri sunt reprezentate de modificările legislației și ale reglementărilor (în creștere cu 30% față de anul trecut), riscurile macroeconomice (în creștere cu 32% față de anul trecut), respectiv riscul de incendiu și explozii (în creștere cu 20%). Se mai remarcă intrarea în topul primelor zece îngrijorări a riscurilor politice și a riscului privind insolvența.

Allianz Risk Barometer este un clasament anual al riscurilor la adresa companiilor, realizat de Allianz Commercial, parte a Grupului Allianz, împreună cu alte entitati ale grupului, care sintetizează viziunea a 3,069 de experți în managementul riscului din 92 de tari și teritorii, inclusiv directori generali, manageri de risc, brokeri și experți în asigurări. Barometrul se află acum la cea de-a 13-a ediție.

Pe parcursul anului 2023 Allianz Țiriac Asigurări a monitorizat evoluția ratelor de dobandă și a estimat lunar impactul asupra ratei de solvabilitate.

Plafonarea RCA

Autoritatea de Supraveghere Financiară (ASF) a anunțat oficial în data de 17 Martie 2023 că a decis să retragă autorizația de funcționare a societații Euroins România Asigurare-Reasigurare - S.A.

Falimentul a fost pronunțat oficial de instanță în iunie 2023. În urma acestui eveniment, Autoritatea de Supraveghere Financiara a luat mai multe măsuri pe piața locala RCA, principala măsura fiind înghețarea tarifelor la cele ale fiecarui asigurator din 28 februarie 2023, inițial pentru o perioadă de 6 luni și introducerea unei contribuții la Fondul de Garantare a Asiguraților (considerat ca un împrumut fără dobandă). Ulterior, plafonarea a fost prelungită cu perioade succesive, ultima prelungire anunțată fiind pentru înca 6 luni, pană la 30 iunie 2024

Administrator,

Anca Bugeanu

19.04.2024

ALLIANZ-TIRIAC ASIGURARI S.A. ADMINISTRATIA CENTRALA Allianz Tiriac 4 BUCURESTI-ROMANIA

Judeţul ___**Bucuresti**___|4|0|
Persoana juridică: **Allianz-Tiriac Asigurari S.A.**
Adresa: localitatea **Bucuresti**,
sectorul _1___, str. **Buzesti, Nr 82-94, Etajele 3, 4, 12**
bl. ___-___, sc. ___-___ , ap. _____-_____
Telefon /Fax **021-2082222**, e-mail : **office@allianztiriac.ro**
Număr din registrul comerţului **J40/15882/1994**

Forma de proprietate _____ |3|4|
Activitatea preponderentă
Alte activităţi de asigurări (exceptând asigurările de viaţă)
Alte activitati de asigurari
Cod clasă CAEN _____ |6|5|1|2|
Cod unic de înregistrare
_____|6|1|2|0|7|4|0|_|_|_|

AUDITOR
Denumire firmă audit
__**PricewaterhouseCoopers Audit SRL**_____

Nr. de înregistrare în registrul CAFR __6/2001
Cod Fiscal_4282940_

Lei

06

SITUATIA ACTIVELOR IMOBILIZATE la data de: 31.12.2023

Elemente de imobilizari	Nr. Rd.	Valori brute: Sold initial	Valori brute: Cresteri	Reduceri: Total	Reduceri: Din care: dezmembrari si casari	Sold final (col. 5 = 1+2-3)
A	B	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
Imobilizari necorporale Cheltuieli de constituire si cheltuieli de dezvoltare (501+503)	1	0	0	0	X	0
Alte imobilizari necorporale (505+507+508)	2	71.158.376	31.574.913	13.435.265	X	89.298.024
Avansuri acordate pentru imobilizari necorporale (524)	3	0	0	0	X	0
TOTAL (rd. 01 la 03)	**4**	**71.158.376**	**31.574.913**	**13.435.265**	**X**	**89.298.024**
Plasamente in imobilizari corporale Terenuri (21111+21121+21131)	5	7.182.141	0	31.169	X	7.150.972
Constructii (21112+21122+21132)	6	8.154.712	3.972.896	2.713.869	0	9.413.739
Plasamente in imobilizari corporale in curs (231+232)	7	137.009	3.373.021	3.405.145	X	104.885
Imobilizari corporale de exploatare Echipamente tehnologice şi aparate si instalatii de masurare, control si reglare (51112+51113+51122+51123+51132+51133)	8	9.328.566	225.563	1.967.124	1.885.611	7.587.005
Mijloace de transport, mobilier, aparatura birotica, echipamente de protectie a valorilor umane si materiale si alte active corporale (51114+51116+51124+51126+51134+51136)	9	8.690.672	732.181	527.225	2.370.908	8.895.628
Avansuri si imobilizari corporale în curs de executie (521+522)	10	441.844	1.584.925	955.783	X	1.070.986
TOTAL (rd. 05 la 10)	**11**	**33.934.944**	**9.888.586**	**9.600.315**	**4.256.519**	**34.223.215**
Plasamente in imobilizări financiare si plasamente aferente asigurarilor de viata pt. care riscul de investitii este transferat contractantului (241+261+263+264+265+267+268+271 +272+din ct. 473 1-din ct 474 2+273+274+278)	12	3.790.298.955	11.636.545.825	10.264.031.569	X	5.162.813.211
ACTIVE IMOBILIZATE - TOTAL(rd. 04+11+12)	**13**	**3.895.392.275**	**11.678.009.324**	**10.287.067.149**	**4.256.519**	**5.286.334.450**

Situatia amortizării activelor imobilizate

Elemente de imobilizari	Nr. Rd.	Sold initial	Amortizare în cursul anului	Amortizare aferenta imobilizarilor scoase din evidenta	Amortizare la sfârsitul anului (col. 9 = 6+7-8)
A	B	6(1)	7(2)	8(3)	9(4)
Imobilizari necorporale Cheltuieli de constituire şi cheltuieli de dezvoltare (58011+58013+58021+58023+58031+58033)	14	0	0	0	0
Alte imobilizări necorpale (58015+58017+58018+58025+58027+58028+58035 +58037+58038)	15	31.810.927	10.685.001	2.130.339	40.365.589
TOTAL (rd. 14 + 15)	**16**	**31.810.927**	**10.685.001**	**2.130.339**	**40.365.589**
Plasamente in imobilizari corporale Terenuri (28111+28121+28131)	17	0	0	0	0
Constructii (28112+28122+28132)	18	1.165.138	907.662	96.376	1.976.424
Echipamente tehnologice şi aparate si instalatii de masurare, control si reglare (58112+58113+58122+58123+58132+58133)	19	6.584.673	944.829	1.917.133	5.612.369
Mijloace de transport, mobilier, aparatura birotica, echipamente de protectie a valorilor umane si materiale si alte active corporale (58114+58116+58124+58126+58134+58136)	20	2.960.092	1.417.920	516.341	3.861.671
TOTAL (rd. 17 la 20)	**21**	**10.709.903**	**3.270.411**	**2.529.850**	**11.450.464**
AMORTIZARI - TOTAL(rd. 16+21)	**22**	**42.520.830**	**13.955.412**	**4.660.189**	**51.816.053**

Situatia ajustarilor pentru depreciere

Elemente de imobilizari	Nr. Rd.	Sold initial	Ajustari constituite în cursul anului	Ajustari reluate la venituri	Sold final (col. 13 = 10+11-12)
A	B	10 (1)	11 (2)	12 (3)	13 (4)
Imobilizări necorporale Cheltuieli de constituire şi cheltuieli de dezvoltare (59013+59023+59033)	23	0	0	0	0
Alte imobilizări necorporale (59015+59017+59018+59025+59027+59028+59035+59037+59038)	24	0	0	0	0
Avansuri si imobilizări necorporale în curs de executie (59213+59223+59233)	25	0	0	0	0
TOTAL (rd. 23 la 25)	**26**	**0**	**0**	**0**	**0**
Plasamente in imobilizari corporale Terenuri (29111+29121+29131)	27	0	0	0	0
Constructii (29112+29122+29132)	28	0	0	0	0
Plasamente in imobolizari corporale in curs (293)	29	0	0	0	0
Imobilizari corporale de exploatare Echipamente tehnologice şi aparate si instalatii de masurare, control si reglare (59112+59113+59122+59123+59132+59133)	30	0	0	0	0
Mijloace de transport, mobilier, aparatura birotica, echipamente de protectie a valorilor umane si materiale si alte active corporale (59114+59116+59124+59126+59134+59136)	31	0	0	0	0
Avansuri si imobilizări corporale în curs (59211+59221+59231)	32	0	0	0	0
TOTAL (rd. 27 la 32)	**33**	**0**	**0**	**0**	**0**
Plasamente in imobilizări financiare si plasamente aferente asigurarilor de viata pt. care riscul de investitii este transferat contractantului (294+296+297)	34	0	0	0	0
AJUSTARI PENTRU DEPRECIERE TOTAL (rd. 26+33+34)	**35**	**0**	**0**	**0**	**0**

ADMINISTRATOR

Numele si Prenumele :
Bugeanu Anca

Semnatura :

ALLIANZ-TIRIAC ASIGURARI S.A. ADMINISTRATIA CENTRALA Allianz Tiriac 4 BUCURESTI-ROMÂNIA

Stampila Unitatii

INTOCMIT:

Numele si Prenumele :
Oprea Loredana
Calitatea2 :
Contabil sef

Semnatura:

Matache Adriana
Calitatea2 :
Director General Adjunct

Semnatura:

Data: 19/04/2024

Nr. de inregistrare in organismul profesional :

Judeţul ___**Bucuresti**___|4|0|
Persoana juridică: **Allianz-Tiriac Asigurari S.A.**
Adresa: localitatea **Bucuresti**,
sectorul _**1**___, str. **Buzesti, Nr 82-94, Etajele 3, 4, 12**
bl. ___-___, sc. ___-___ , ap. _____-_____
Telefon /Fax **021-2082222**, e-mail : **office@allianztiriac.r**
Număr din registrul comerţului **J40/15882/1994**

Forma de proprietate _____|3|4|
Activitatea preponderentă
Alte activităţi de asigurări (exceptând asigurările de viaţă)
Alte activitati de asigurari
Cod clasă CAEN _____|6|5|1|2|
Cod unic de înregistrare
_____|6|1|2|0|7|4|0|_|_|_|

AUDITOR
Denumire firmă audit
__**PricewaterhouseCoopers Audit SRL**_____

Nr. de înregistrare în registrul CAFR __6/2001
Cod Fiscal_4282940_

DATE INFORMATIVE
la data de 31 decembrie 2023

05 lei -

I. Date privind rezultatul înregistrat	Nr.	Nr. unităţi	Sume	
	rd.	1	2	
Societăţi care au înregistrat profit (F05.01.2 = F01.96.2)	1	1	345.961.080	
Societăţi care au înregistrat pierdere (F05.02.2 = F01.97.2)	2	0	0	
II. Date privind plăţile restante	**Nr. rd.**	**Total**	**din care:**	
		col.2+3	**Pentru activitatea curenta**	**Pentru activitatea de investiţii**
A	**B**	**1**	**2**	**3**
Plăţi restante - total (rd. 04+08+12+18 la 20+22) din care:	3	**15.034.121**	**15.034.121**	**0**
Obligaţii restante provenite din operaţiunl de asigurare directă (din ct.402+404+405 SC) Total (rd. 05+06+07) din care:	4	**0**	**0**	**0**
peste 30 zile	5	**0**	**0**	**X**
peste 90 zile	6	**0**	**0**	**X**
peste 1 an	7	**0**	**0**	**X**
Obligaţii restante provenite din operaţiuni de reasigurare (din ct. 411+412 SC) Total (rd. 09+10+11), din care:	8	**14.910.086**	**14.910.086**	**X**
peste 30 zile	9	**7.940.051**	**7.940.051**	**X**
peste 90 zile	10	**6.166.968**	**6.166.968**	**X**
peste 1 an	11	**803.067**	**803.067**	**X**
Obligaţii restante faţă de bugetul asigurărilor sociale total (din rd. 13 la 17)	12	**0**	**0**	**0**
-Contribuţii pentru asigurări sociale de stat datorate de angajatori, salariaţi şi alte persoane asimilate (din ct. 4311 + 4312 + 43151 + 43161)	13	**0**	**0**	**0**
-Contribuţii pentru fondul asigurărilor sociale de sănătate (din ct.4313+4314+43152+43162)	14	**0**	**0**	**0**
-Contribuţia pentru pensia suplimentară	15	**0**	**0**	**0**
-Contribuţii pentru bugetul asigurărilor pentru somaj (din ct.4371 +4372+4373+4374)	16	**0**	**0**	**0**
-Alte datorii sociale (din ct.4381+4383)	17	**0**	**0**	**0**
Obligaţii restante faţă de bugetele fondurilor speciale si alte fonduri (din	18	**0**	**0**	**0**
Obligaţii restante faţă de alţi creditori (din ct.161+164 +167 +168+269+279+421+423+ 426+ 427 +4281 +451 +457+4582+462+4283)	19	**124.035**	**124.035**	**0**
Impozite, taxe si contributii neplatite la termenul stabilit la bugetul de stat, din care (din ct. 436+441+442+444+446+448)	20	**0**	**0**	**0**
-contribuţia asiguratorie pentru muncă	21	**0**	**0**	**0**
Impozite si taxe neplatite la termenul stabilit la bugetele locale (din ct.441+442+444+446+448)	22	**0**	**0**	**0**

III. Număr mediu de salariaţi	Nr. rd.	31 decembrie an precedent	31 decembrie an curent
A	B	1	2
Număr mediu de salariati	23	957	837
Numărul efectiv de salariaţi existenţi la sfârşitul perioadei, respectiv la data de 31	24	943	778

IV. Redevenţe plătite în cursul perioadei de raportare, subvenţii încasate şi creanţe restante	Nr. rd.	Sume - lei-
A	B	1
Chirii plătite în cursul perioadei de raportare pentru terenuri [1)]	25	0
Venituri brute din servicii plătite către persoane nerezidente, din care:	26	67.077.949
- impozitul datorat la bugetul de stat	27	0
Venituri brute din servicii plătite către persoane nerezidente din statele membre ale Uniunii Europene, din care:	28	62.594.252
- impozitul datorat la bugetul de stat	29	0
Subvenţii încasate în cursul perioadei de raportare , din care:	30	0
- subvenţii încasate în cursul perioadei de raportare aferente activelor	31	0
- subvenţii aferente veniturilor, din care	32	0
-subvenţii pt. stimularea ocupării fortei de muncă*)	33	0
Creanţe restante, care nu au fost încasate la termenele prevăzute în contractele comerciale şi/sau în actele normative în vigoare, din care:	34	2.052.401
- creanţe restante de la entităţi din sectorul majoritar sau integral de stat	35	73.469
- creanţe restante de la entităţi din sectorul privat	36	1.978.932

V. Tichete acordate salariatilor	Nr. rd.	Sume - lei-
Contravaloarea tichetelor acordate salariatilor (ct. 645)	37	5.000.580

VI. Alte informaţii	Nr. rd.	31 decembrie 2022	31 decembrie 2023
Avansuri acordate pentru imobilizari necorporale (ct.524)	38	0	0
-avansuri acordate entitatilor neafiliate nerezidente pentru imobilizari necorporale (din ct.524)	39	0	0
-avansuri acordate entitatilor afiliate nerezidente pentru imobilizari necorporale (din ct.524)	40	0	0
Avansuri acordate pentru imobilizari corporale (ct.522) din care:	41	0	0
-avansuri acordate entitatilor neafiliate nerezidente pentru imobilizari necorporale (din ct.522)	42	0	0
-avansuri acordate entitatilor afiliate nerezidente pentru imobilizari necorporale (din ct.522)	43	0	0
Imobilizări financiare, în sume brute (rd. 45+ 54), din care:	44	583.193.768	737.913.521
Acţiuni deţinute la entităţile afiliate, interese de participare, alte titluri imobilizate şi obligaţiuni în sume brute ct 261+263+265) (rd. 41+47+48+49+50+51+53), din care:	45	540.932.500	540.932.500
- acţiuni cotate emise de rezidenţi	46	0	0
- acţiuni necotate emise de rezidenţi	47	461.119.508	461.119.508
- părţi sociale emise de rezidenţi	48	79.812.992	79.812.992
- obligaţiuni emise de rezidenţi	49	0	0
- acţiuni emise de organismele de plasament colectiv emise de rezidenţi	50	0	0
-acţiuni şi părţi sociale emise de nerezidenţi, din care:	51	0	0
-detineri de cel putin 10%	52	0	0
-obligaţiuni emise de nerezidenţi	53	0	0

Creanţe imobilizate, în sume brute (rd. 55 + 56), din care:	54	42.261.268	196.981.021
- creanţe imobilizate în lei şi exprimate în lei a căror decontare se face în funcţie de cursul unei valute (din ct. 267)	55	42.261.268	196.981.021
creanţe imobilizate în valută (din ct. 267)	56	0	0
Creanţe comerciale, avansuri acordate furnizorilor şi alte conturi asimilate, în sume brute (ct. 461), din care	57	4.863.297	6.540.241
-creante comerciale in relatia cu entitatile neafiliate nerezidente, avansuri acordate furnizorilor neafiliati nerezidenti si alte conturi asimilate, in sume brute in relatia cu neafiliati nerezidenti (din ct.461)	58	74.872	418.085
-creante comerciale in relatia cu entitatile afiliate nerezidente, avansuri acordate furnizorilor afiliati nerezidenti si alte conturi asimilate, sin sume brute in relatia cu afiliati nerezidenti (din ct.461)	59	4.690.340	5.267.544
Creanţe provenite din operaţiuni de asigurare directă, Total (rd. 61+67+73), din care:	60	567.348.820	515.915.945
Asiguraţi - total (rd. 62 +66), (ct.401), din care:	61	559.936.845	501.805.464
Creante de la asiguraţi aflate în termenul de scadenţă stabilit în contractele de asigurare /polite din ct. 401 (de la rd.63 la 65)	62	463.131.785	372.876.809
până în 30 zile	63	70.584.708	60.232.110
între 31 şi 90 zile	64	147.301.678	118.587.871
peste 90 zile	65	245.245.399	194.056.828
Creante de la asiguraţi care au depăşit termenul de scadenţă (inclusiv termenul de păsuire) stabilit în contractele de asigurare /polite (din ct.401 SD)	66	96.805.060	128.928.655
Intermediari in asigurări- total (rd.68+rd.72) (ct. 404 SD) din care:	67	7.411.975	14.110.481
Intermediari în asigurari privind primele de asigurare intermediate aflate în termenul de scadenţă stabilit în contractele de mandat (rd.69 la rd. 71)	68	0	0
până în 30 zile	69	0	0
între 31 si 90 zile	70	0	0
peste 90 zile	71	0	0
Creante neîncasate de la intermediarii în asigurari la termenul de scadenţă stabilit (din ct.404)	72	7.411.975	14.110.481
Alte creanţe provenite din operaţiuni de asigurare directă- total (rd. 74 la 77) (ct.405 SD) din care:	73	0	0
până în 30 zile	74	0	0
între 31 şi 90 zile	75	0	0
peste 90 zile	76	0	0
creanţe neîncasate la termenul de scadenţă stabilit (din ct.405)	77	0	0
Creante provenite din operaţiuni de reasigurare (rd.79 la 82)(ct. 411+412-SD)	78	45.297.218	54.236.409
până în 30 zile	79	0	0
între 31 si 90 zile	80	31.088.995	42.392.241
peste 90 zile	81	2.862.881	2.527.745
creante neîncasate de la reasigurători la termenul de scadenţă stabilit (din ct.411 şi 412 SD)	82	11.345.342	9.316.423
Creanţe în legătură cu personalul şi conturi asimilate (ct. 425 +4282+4284)	83	145.041	26.151

Creanţe în legătură cu bugetul asigurărilor sociale şi bugetul statului (ct. 431+436+437+ 4382+441+ 4424 + 4428 + 444 + 445 + 446 + 447 + 4482+4384+4484), (rd.85 la 89) din care:	84	4.487.306	6.746.035
- creanţe în legătură cu bugetul asigurărilor sociale (ct. 431+437+4382+4384)	85	0	0
- creanţe fiscale în legătură cu bugetul statului (ct.436+441+4424+4428+444+446)	86	304	246
- subvenţii de încasat (ct. 445)	87	0	0
-fonduri speciale - taxe şi vărsăminte asimilate (ct.447)	88	1.978.747	1.316.322
- alte creanţe în legătură cu bugetul statului (ct.4482+4484)	89	2.508.255	5.429.467
Creanţele entităţii în relaţiile cu entităţile afiliate (ct. 451) din care	90	0	0
-creante cu entitati afiliate nerezidente(din ct. 451), din care:	91	0	0
-creante comerciale cu entitati afiliate nerezidente (din ct. 451)	92	0	0
Creanţe în legătură cu bugetul asigurărilor sociale şi bugetul statului neîncasate la termenul stabilit (din ct. 431+436 + 437 + 4382 + 441 + 4424 + 4428 + 444 + 445 + 446 + 447 + 4482+4384+4484)	93	0	6.340.109
Alte creanţe (ct. 451+ 452 + 456 + 4581 + 461 + 471 + 475), (rd.95 la 97) din care:	94	111.036.648	122.786.762
- decontări privind interesele de participare, decontări cu acţionarii/asociaţii privind capitalul, decontări din operaţii în participaţie (ct.451+452+456+4581)	95	0	0
- alte creanţe în legătură cu persoanele fizice şi persoanele juridice, altele decât creanţele în legătură cu instituţiile publice (instituţiile statului),(din ct. 461+471+475)	96	111.036.648	122.786.762
- sumele preluate din ct. 552 „Avansuri de trezorerie" reprezentand avansurile de trezorerie, acordate potrivit legii şi nedecontate până la data de raportare (din ct. 461)	97	0	0
Dobânzi de încasat (ct.54512+54522+54532), din care	98	0	0
-de la nerezidenţi	99	0	0
Valoarea împrumuturilor acordate operatorilor economici**)	100	0	0
Investiţii pe termen scurt, în sume brute (ct. 271 + 272 + 273 + 274+278) (rd. 102 la 108), din care:	101	2.601.102.320	3.498.601.398
- acţiuni cotate emise de rezidenţi	102	69.901	0
- acţiuni necotate emise de rezidenţi	103	45.036.030	45.036.030
- părţi sociale emise de rezidenţi	104	0	0
- obligaţiuni emise de rezidenţi	105	2.506.253.693	3.416.363.543
- acţiuni emise de organismele de plasament colectiv rezidente	106	0	0
- acţiuni emise de nerezidenţi	107	3.022.242	3.880.235
- obligaţiuni emise de nerezidenţi	108	46.720.454	33.321.590
Alte valori de încasat (ct. 548)	109	0	0
Casa în lei şi în valută (rd. 111 + 112), din care:	110	8.631	8.678
- în lei (ct. 54711+54721+54731)	111	250	250
- în valută (ct.54714+54724+54734)	112	8.381	8.428
Conturi curente la bănci în lei şi în valută (rd. 114 + 116), din care:	113	39.996.200	59.985.418
- în lei (ct. 54411+54421+54431), din care:	114	26.474.124	36.571.674
conturi curente în lei deschise la bănci nerezidente	115	0	0
- în valută (ct. 54414+54424+54434), din care	116	13.522.076	23.413.744

conturi curente în valuta deschise la bănci nerezidente	117	9.014.953	13.328.910
Alte conturi curente la bănci şi acreditive (rd.119+120), din care:	118	664.230	1.096.332
- sume în curs de decontare, acreditive şi alte valori de încasat, în lei (ct.543 +54415+54425+54435+55111 +55121+55131)	119	664.230	1.096.332
- sume în curs de decontare şi acreditive în valută (ct.54415+54425 +54435+55112 +55122+55132)	120	0	0
Datorii(rd. 122+125+128+129+ 132 +134+ 135+136+139+140+145+149+152+158) din care:	121	417.818.179	484.997.524
Credite bancare externe pe termen scurt(credite primite de la institutii financiare pentru care durata contractului de credit este mai mica de 1 an) (din ct 5461 + 5462+5463) (rd. 123+124), din care:	122	0	0
- în lei	123	0	0
- în valută	124	0	0
Credite bancare externe pe termen lung(credite primite de la institutii financiare pentru care durata contractului de credit este mai mica de 1 an) (ct. 1621 + 1622+1623) (rd.126+127), din care:	125	0	0
- în lei	126	0	0
- în valută	127	0	0
Credite de la trezoreria statului şi dobânzile aferente (ct. 16216 + 16226+16236 +din ct. 168)	128	0	0
Alte împrumuturi şi dobânzile aferente (ct.163 +ct. 164 +ct. 165 +ct 167 + din ct. 168) (rd.130+131), din care:	129	0	0
-în lei şi exprimate în lei, a căror decontare se face în funcţie de cursul unei valute	130	0	0
- în valută	131	0	0
Alte împrumuturi şi datorii asimilate (ct.167) din care :	132	0	0
Valoarea concesiunilor primite (din ct.167)	133	0	0
Datorii provenite din operaţiuni de asigurare directă (ct. 402+404+405)	134	3.787.484	4.542.134
Datorii provenite din operaţiuni de reasigurare (ct. 411+412)	135	148.192.357	145.143.255
Datorii comerciale, avansuri primite de la clienţi şi alte conturi asimilate, în sume brute (din ct. 462), din care:	136	84.331.067	85.733.807
- datorii comerciale in relatia cu entitati neafiliate nerezidente, avansuri primite de la clienţi neafiliati nerezidenti şi alte conturi asimilate, în sume brute in relatie cu neafiliatii nerezidenti	137	710.456	440.683
- datorii comerciale in relatia cu entitati afiliate nerezidente, avansuri primite de la clienţi afiliati nerezidenti şi alte conturi asimilate, în sume brute in relatie cu afiliatii nerezidenti	138	42.882.539	59.583.378
Datorii în legătură cu personalul şi conturi asimilate (ct. 421 + 422 + 423 + 426 + 427 + 4281+4283)	139	41.301.459	44.531.377
Datorii în legătură cu bugetul asigurărilor sociale şi bugetul statului (ct. 431+436 + 437 + 4381 + 4383+441 + 4423 + 4428 + 444 + 446 + 447 + 4481+4483), rd. (141 la 144), din care:	140	17.375.827	79.172.636
- datorii în legătură cu bugetul asigurărilor sociale (ct. 431+437+4381+4383)	141	3.418.487	3.146.070

- datorii fiscale în legătură cu bugetul statului (ct.436+441+4423+ 4428+444+446)	142	**13.883.537**	**75.955.022**
- fonduri speciale – taxe şi vărsăminte asimilate (ct.447)	143	**73.803**	**71.544**
- alte datorii în legătură cu bugetul statului (ct.4481+4483)	144	0	0
Datoriile entităţii în relaţiile cu entităţile afiliate (ct. 451) din care	145	0	0
-datorii cu entitati afiliate nerezidente(din ct. 451), din care:	146	0	0
' -cu scadenta initiala mai mare de un an	147	0	0
-datorii comerciale cu entitati afiliate nerezidente indiferent de scadenta (din ct. 451)	148	0	0
Sume datorate acţionarilor/asociaţilor (ct. 455) din care	149	0	0
- sume datorate acţionarilor/asociaţilor persoane fizice	150	0	0
- sume datorate acţionarilor/asociaţilor persoane juridice	151	0	0
Alte datorii (ct.429+ 451 + 452 + 455 + 457 + 4582 + 462 + 474+475 +476+249+269+279+549) rd. (153 la 157), din care:	152	**122.829.985**	**125.874.315**
- decontări privind interesele de participare, decontări cu acţionarii/asociaţii privind capitalul, decontări din operaţii în participaţie (451+452+455+457+4582)	153	0	0
- alte datorii în legătură cu persoanele fizice şi persoanele juridice, altele decât datoriile în legătură cu instituţiile publice (instituţiile statului) (din ct. 429+ 462 + 474 +475) [2)]	154	**112.500.498**	**117.567.377**
- subvenţii nereluate la venituri (din ct. 476)	155	**258.673**	**461.238**
- vărsăminte de efectuat pentru imobilizări financiare şi investiţii pe termen scurt (ct.249+269+279+549)	156	**10.070.814**	**7.845.700**
Venituri în avans aferente activelor primite prin transfer de la clienţi (sume din ct. 474)	157	0	0
Dobânzi de plătit (ct. 54511+54521+54531) din care	158	0	0
-catre nerezidenti	159	0	0
Valoarea împrumuturilor primite de la operatorii economici**) sume din ct.167	160	0	0
Capital subscris vărsat (ct.10112+10122+10132), din care:	161	**94.393.890**	**94.393.890**
- acţiuni cotate [3)]	162	0	0
- acţiuni necotate [4)]	163	**94.393.890**	**94.393.890**
- părţi sociale	164	X	X
- capital subscris vărsat de nerezidenţi	165	**91.519.380**	**91.519.380**
Brevete şi licenţe (din ct. 505)	166	0	0
VII. Informaţii privind cheltuielile cu colaboratorii	**Nr. rd.**	**31 decembrie 2022**	**31 decembrie 2023**
Cheltuieli cu colaboratorii (ct. 65611+65621+65631)	167	**1.726.990**	**1.475.655**
Cheltuieli privind comisioanele si onorariile (ct.65612+65622+65632)	168	**420.539.776**	**425.215.240**

VIII. Capital social vărsat	**Nr. rd.**	**31 decembrie 2022**		**31 decembrie 2023**	
		Suma	**%**	**Suma**	**%**
Capital social vărsat (ct. 1012) [5)] (rd.170+173+177+178+179+180)din care :	169	94.393.890	x	94.393.890	x
deţinut de instituţii publice(rd.171+172), din care :	**170**	0	0	0	0
- deţinut de instituţii publice din subordonare centrală	171	0	0	0	0
- deţinut de instituţii publice din subordonare locală	172	0	0	0	0
deţinut de societăţile cu capital de stat, din care :	**173**	0	0	0	0

-cu capital integral de stat	174	0	0	0	0
-cu capital majoritar de stat	175	0	0	0	0
- cu capital minoritar de stat	176	0	0	0	0
deţinut de regii autonome	**177**	0	0	0	0
deţinut de societăţile cu capital privat	**178**	91.519.380	96,9548%	91.519.380	96,9548%
deţinut de persoane fizice	**179**	2.874.510	3,0452%	2.874.510	3,0452%
deţinut de alte entităţi	**180**	0	0,0000%	0	0,0000%

	Nr. rd.	Sume	lei
A	**B**	**2022**	**2023**
IX. Dividende/vărsăminte cuvenite bugetului de stat sau local, de repartizat din profitul exercţiului financiar de către companiile naţionale, societăţile naţionale, societăţile şi regiile autonome, din care:	181	0	0
- către instituţii publice centrale;	182	0	0
- către instituţii publice locale;	183	0	0
- către alţi acţionari la care statul/unităţile administrativ teritoriale/instituţiile publice deţin direct/indirect acţiuni sau participaţii indiferent de ponderea acestora	184	0	0

	Nr. rd.	Sume	lei
A	**B**	**2022**	**2023**
X. Dividende/vărsăminte cuvenite bugetului de stat sau local, virate în perioada de raportare din profitul raportat al companiilor naţionale, societăţilor naţionale, societăţilor şi regiilor autonome, din care:	185	0	0
- dividende/vărsăminte din profitul exercţiului financiar al anului precedent, din care virate:	186	0	0
- către instituţii publice centrale;	187	0	0
- către instituţii publice locale;	188	0	0
- către alţi acţionari la care statul/unităţile administrativ teritoriale/instituţiile publice deţin direct/indirect acţiuni sau participaţii indiferent de ponderea acestora	189	0	0
- dividende/vărsăminte din profitul exercţiilor financiare anterioare anului precednt, din care:	190	0	0
- către instituţii publice centrale;	191	0	0
- către instituţii publice locale;	192	0	0
- către alţi acţionari la care statul/unităţile administrativ teritoriale/instituţiile publice deţin direct/indirect acţiuni sau participaţii indiferent de ponderea acestora	193	0	0

XI. Dividende distribuite actionarilor din profitul reportat	**Nr. rd.**	Exercitiul financiar anterior	Exercitiul financiar curent
- Dividende distribuite actionarilor in perioada de raportare din profitul reportat	194	112.000.000	153.300.000

A	B	Exercitiul financiar curent	
XII. Repartizari trimestriala de dividende potrivit Legii nr. 163/2018 6)	**Nr. rd.**	Sume -lei-	Sume -lei-
- dividende trimestriale repartizate	195	0	0

XII. Creanţe preluate prin cesionare de la persoane juridice*)**	**Nr.rd**	**Sume - lei-**	
A	**B**	**Exercitiul financiar anterior**	**Exercitiul financiar curent**
Creanţe preluate prin cesionare de la persoane juridice la (valoarea nominală), din care:	196	0	0
-creanţe preluate prin cesionare de la personae juridice afiliate	197	0	0

Creanțe preluate prin cesionare de la persoane juridice la (cost de achiziție), din care:	198	0	0
-creanțe preluate prin cesionare de la persoane juridice afiliate	199	0	0

*) Subvenții pentru stimularea ocupării forței de muncă (transferuri de la bugetul statului către angajator) - reprezintă sumele acordate angajatorilor pentru plata absolvenților instituțiilor de învățământ, stimularea șomerilor care se încadrează în muncă înainte de expirarea perioadei de șomaj, stimularea angajatorilor care încadrează în muncă pe perioadă nedeterminată șomeri în vârsta de peste 45 ani, șomeri întreținători unici de familie sau șomeri care în termen de 3 ani de la data angajării îndeplinesc condițiile pentru a solicita pensia anticipată parțială sau de acordare a pensiei pentru limita de vârstă, ori pentru alte situații prevăzute prin legislația în vigoare privind sistemul asigurărilor pentru șomaj și stimularea ocupării forței de muncă.

**) În categoria operatorilor economici nu se cuprind entitățile reglementate și supravegheate de Banca Națională a României, respectiv Autoritatea de Supraveghere Financiară, societățile reclasificate în sectorul administrației publice și instituțiile fără scop lucrativ în serviciul gospodăriilor populației.
***) Pentru creanțele preluate prin cesionare de la persoane juridice se vor completa atât valoarea nominală a acestora, cât și costul lor de achiziție.

Pentru statutul de "persoane juridice afiliate" se vor avea în vedere prevederile art. 7 pct. 26 lit. c) și d) din Legea nr. 227/2015 privind Codul fiscal, cu modificările și completările ulterioare.

1) Se vor include chiriile plătite pentru terenuri ocupate (culturi agricole, pășuni, fânețe etc.) și aferente spațiilor comerciale (terase etc.) aparținând proprietarilor privați sau unor unități ale administrației publice, inclusiv chiriile pentru folosirea luciului de apă în scop recreativ sau în alte scopuri (pescuit etc.).
2) În categoria "Alte datorii în legătură cu persoanele fizice și persoanele juridice, altele decât datoriile în legătură cu instituțiile publice (instituțiile statului)" nu se vor înscrie subvențiile aferente veniturilor existente în soldul contului 476
3) Titluri de valoare care conferă drepturi de proprietate asupra societăților, care sunt negociabile și tranzacționate, potrivit legii.

4) Titluri de valoare care conferă drepturi de proprietate asupra societăților, care nu sunt tranzacționate.

La secțiunea "VIII Capital social vărsat" la rd. 170 la 180 în col. 2 și col. 4 entitățile vor înscrie procentul corespunzător capitalului social deținut în totalul capitalului social vărsat înscris la rd. 169.

ADMINISTRATOR

Numele si Prenumele :
Bugeanu Anca

Semnatura :

ALLIANZ-TIRIAC ASIGURARI S.A. ADMINISTRATIA CENTRALA Allianz Tiriac 4 BUCURESTI-ROMANIA

Stampila Unitatii

INTOCMIT[1]

Numele si Prenumele :
Oprea Loredana
Calitatea[2] :
Contabil sef

Semnatura:

Matache Adriana
Calitatea[2] :
Director General Adjunct

Semnatura:

Data: 19/04/2024

Nr. de inregistrare in organismul profesional :

1) Situațiile financiare anuale sunt semnate de persoanele în drept, cuprinzând numele în clar al acestora.
2) Rândul corespunzător calității persoanei care a întocmit situațiile financiare se completează astfel: director economic, contabil-sef sau altă persoană împuternicită să îndeplinească această funcție, potrivit legii

Unitatea SC ALLIANZ-ŢIRIAC ASIGURARI SA
Segment: Centralizata

Allianz Ţiriac

BALANTA DE VERIFICARE SINTETICA
la data de 31 decembrie 2023

Simbol conturi	Denumirea conturilor	Solduri Initiale		Total sume precedente		Rulajele lunii curente		Total sume		Solduri finale	
		Debitoare	Creditoare	Debitoare	Creditoare	Debitoare	Creditoare	Debitoare	Creditoare	Debitoare	Creditoare
10112	Capital subscris vărsat	0,00	39.133.682,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	39.133.682,00	0,00	39.133.682,00
10122	Capital subscris vărsat	0,00	55.260.208,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	55.260.208,00	0,00	55.260.208,00
1042	Prime de capital privind asigurările generale	0,00	321.887.328,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	321.887.328,00	0,00	321.887.328,00
1051	Rezerve din reevaluare privind asigurările de viață	0,00	2.118.800,56	0,00	0,00	2.658.678,27	539.877,71	2.658.678,27	2.658.678,27	0,00	0,00
1052	Rezerve din reevaluare privind asigurările generale	0,00	9.334.951,04	0,00	0,00	422.070,37	18.357,76	422.070,37	9.353.308,80	0,00	8.931.238,43
10611	Rezerve legale	0,00	1.197.707,61	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.197.707,61	0,00	1.197.707,61
10618	Alte rezerve	0,00	4.613.937,93	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4.613.937,93	0,00	4.613.937,93
10621	Rezerve legale	0,00	17.681.070,46	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	17.681.070,46	0,00	17.681.070,46
10628	Alte rezerve	0,00	86.716.073,33	0,00	0,00	0,00	2.766.858,64	0,00	89.482.931,97	0,00	89.482.931,97
11711	Rezultatul reportat reprezentând profitul nerepartizat sau pierderea neacoperită	0,00	48.225.394,79	0,00	9.859,13	0,00	0,00	0,00	48.235.253,92	0,00	48.235.253,92
11712	Rezultatul reportat provenit din adoptarea pentru prima dată a IAS, mai puţin IAS 29 - asigurari de viata	6.228,54	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	6.228,54	0,00	6.228,54	0,00
11715	Rezultatul reportat reprezentând surplusul realizat din rezerve din reevaluare	0,00	0,00	0,00	0,00	1.604.863,33	3.723.663,89	1.604.863,33	3.723.663,89	0,00	2.118.800,56
11716	Rezultatul reportat provenit din trecerea la aplicarea reglementarilor contabile conforme cu directivele europene - asigurari de viata	280.446,92	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	280.446,92	0,00	280.446,92	0,00
11721	Rezultatul reportat reprezentând profitul nerepartizat, respectiv pierderea neacoperită	0,00	316.120.690,15	0,00	65.563.989,93	0,00	0,00	0,00	381.684.680,08	0,00	381.684.680,08
11722	Rezultatul reportat provenit din adoptarea pentru prima data a IAS, mai puţin IAS 29 - asigurari generale	0,00	1.446.310,37	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.446.310,37	0,00	1.446.310,37
11724	Rezultatul reportat provenit din corectarea erorilor contabile	0,00	6.230.089,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	6.230.089,00	0,00	6.230.089,00
11725	Rezultatul reportate reprezentand surplusul realizat din rezerve din reevaluare privind asigurările generale	0,00	10.861.348,61	0,00	0,00	330.595,26	734.307,87	330.595,26	11.595.656,48	0,00	11.265.061,22
11726	Rezultatul reportat provenit din trecerea la aplicarea reglementarilor contabile conforme cu directivele europene - asigurari generale	5.305.653,87	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.305.653,87	0,00	5.305.653,87	0,00
1211	Profit sau pierdere privind asigurările de viata	0,00	9.142.336,60	9.142.336,60	0,00	965.868.475,60	980.140.079,42	975.010.812,20	989.282.416,02	0,00	14.271.603,82
1212	Profit sau pierdere privind asigurările generale	0,00	232.311.020,50	232.311.020,50	0,00	5.670.612.089,03	6.002.301.564,72	5.902.923.109,53	6.234.612.585,22	0,00	331.689.475,69
129	Repartizarea profitului	25.579.508,04	0,00	215.863.989,93	241.443.497,97	2.766.858,64	0,00	244.210.356,61	241.443.497,97	2.766.858,64	0,00
15118	Alte provizioane	0,00	1.014.487,28	914.149,51	882.672,62	792.296,92	1.563.776,52	1.706.446,43	3.460.936,42	0,00	1.754.489,99
15121	Provizioane pentru litigii	0,00	0,00	0,00	200.000,00	0,00	0,00	0,00	200.000,00	0,00	200.000,00
15128	Alte provizioane	0,00	89.424.685,07	22.508.553,49	23.581.555,65	69.891.637,45	17.183.931,26	92.400.190,94	130.190.171,98	0,00	37.789.981,04
16723	Alte împrumuturi si datorii asimilate privind asigurările generale	0,00	2.175,72	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2.175,72	0,00	2.175,72
21112	Construcţii	1.861.093,00	0,00	846.655,61	2.118.800,56	0,00	0,00	2.707.748,61	2.118.800,56	588.948,05	0,00
21121	Terenuri şi amenajări de terenuri	7.182.141,00	0,00	0,00	31.169,00	0,00	0,00	7.182.141,00	31.169,00	7.150.972,00	0,00
21122	Construcţii	6.293.619,22	0,00	2.637.675,19	989.887,06	1.024.779,69	141.395,77	9.956.074,10	1.131.282,83	8.824.791,27	0,00
23111	Plasamente în imobilizări corporale în curs privind asigurările de viata	0,00	0,00	21.196,80	21.196,80	0,00	0,00	21.196,80	21.196,80	0,00	0,00
23121	Plasamente în imobilizări corporale în curs privind asigurările generale	137.008,55	0,00	3.421.716,96	2.542.957,98	-48.696,09	862.187,12	3.510.029,42	3.405.145,10	104.884,32	0,00
2411	Acţiuni şi alte titluri cu venit variabil	449.976.127,40	0,00	339.612.497,28	256.664.585,03	47.691.485,76	20.335.848,29	837.280.110,44	277.000.433,32	560.279.677,12	0,00
2412	Obligaţiuni şi alte titluri cu venit fix	171.973.883,27	0,00	1.137.998.599,11	1.032.613.099,25	105.635.955,68	95.382.472,30	1.415.608.438,06	1.127.995.571,55	287.612.866,51	0,00
2414	Dobânzi pentru plasamente aferente asigurărilor de viaţă pentru care expunerea la riscul de investiţii este transferată contractantului	3.535.944,72	0,00	11.966.861,10	10.017.413,08	2.014.567,45	1.146.574,59	17.517.373,27	11.163.987,67	6.353.385,60	0,00
249	Vărsăminte de efectuat pentru plasamente aferente asigurărilor de viaţă pentru care expunerea la riscul de investiţii este transferată contractantului	0,00	10.028.558,75	1.636,35	-9.448.984,87	0,00	7.225.507,06	1.636,35	7.805.080,94	0,00	7.803.444,59
2612	Titluri de participare deţinute la entităţile afiliate privind asigurările generale	540.932.499,92	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	540.932.499,92	0,00	540.932.499,92	0,00
26714	Alte creanţe imobilizate	22.757,08	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	22.757,08	0,00	22.757,08	0,00
26734	Alte creanţe imobilizate	42.238.511,02	0,00	131.369.247,44	717.319,30	24.117.087,13	49.262,05	197.724.845,59	766.581,35	196.958.264,24	0,00
27111	Acţiuni cotate	69.901,39	0,00	1.900,29	71.801,68	0,00	0,00	71.801,68	71.801,68	0,00	0,00
27122	Acţiuni necotate	45.036.029,51	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	45.036.029,51	0,00	45.036.029,51	0,00
27123	Alte titluri cu venit variabil	3.022.242,93	0,00	1.461.896,29	605.464,03	1.560,02	0,00	4.485.699,24	605.464,03	3.880.235,21	0,00
27213	Alte titluri cu venit fix	269.008.491,16	0,00	79.427.063,92	62.152.109,50	8.375.479,00	2.791.329,53	356.811.034,08	64.943.439,03	291.867.595,05	0,00
27214	Dobânzi la obligaţiuni şi alte titluri cu venit fix	6.316.840,30	0,00	13.930.582,55	14.639.256,23	1.368.489,40	107.849,24	21.615.912,25	14.747.105,47	6.868.806,78	0,00

Unitatea SC ALLIANZ-TIRIAC ASIGURARI SA
Segment: Centralizata

Allianz Ţiriac

BALANTA DE VERIFICARE SINTETICA
la data de 31 decembrie 2023

Simbol conturi	Denumirea conturilor	Solduri initiale		Total sume precedente		Rulajele lunii curente		Total sume		Solduri finale	
		Debitoare	Creditoare	Debitoare	Creditoare	Debitoare	Creditoare	Debitoare	Creditoare	Debitoare	Creditoare
27223	Alte titluri cu venit fix	2.229.583.431,80	0,00	1.070.527.229,80	358.330.508,20	215.801.569,15	-3.498.956,85	3.515.912.229,75	354.831.551,35	3.161.080.678,40	0,00
27224	Dobânzi la obligaţiuni şi alte titluri cu venit fix	48.065.383,61	0,00	133.329.917,36	122.183.063,18	16.238.404,83	3.061.750,00	197.633.705,83	125.244.813,18	72.388.892,65	0,00
2781	Alte plasamente financiare pe termen scurt aferente asigurărilor de viaţă	4.374.509,75	0,00	348.368.331,06	346.767.169,28	28.917.913,36	32.045.818,98	381.660.754,17	378.812.988,26	2.847.765,91	0,00
2782	Alte plasamente financiare pe termen scurt aferente asigurărilor generale	64.881.687,03	0,00	7.054.761.819,66	6.953.763.632,15	780.845.258,96	853.025.171,25	7.900.488.765,65	7.806.788.803,40	93.699.962,25	0,00
2792	Vărsăminte de efectuat pentru alte plasamente financiare pe termen scurt privind asigurările generale	0,00	42.255,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	42.255,50	0,00	42.255,50
28112	Amortizarea construcţiilor	0,00	0,00	82.349,25	162.257,55	0,00	10.388,56	82.349,25	172.646,11	0,00	90.296,86
28122	Amortizarea construcţiilor	0,00	1.165.138,66	25.497,28	662.990,07	17.349,67	100.844,91	42.846,95	1.928.973,64	0,00	1.886.126,69
29619	Ajustări pentru pierderea de valoare a altor creanţe imobilizate	0,00	9.500,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	9.500,00	0,00	9.500,00
29629	Ajustări pentru pierderea de valoare a altor creanţe imobilizate	0,00	69.102,51	0,00	0,00	35.701,44	21.758.603,00	35.701,44	21.827.705,51	0,00	21.792.004,07
29721	Ajustări pentru pierderea de valoare a acţiunilor şi altor titluri cu venit variabil	0,00	2.302.972,52	2.302.972,52	0,00	0,00	2.693.861,08	2.302.972,52	4.996.833,60	0,00	2.693.861,08
3111	Rezerve matematice privind asigurările directe	0,00	164.910.359,46	15.217,95	10.293.539,94	2.050,89	610.593,14	17.268,84	175.814.492,54	0,00	175.797.223,70
3121	Rezerva pentru participare la beneficii şi risturnuri privind asigurările directe	0,00	8.872.067,65	0,00	885.302,57	0,00	85.866,48	0,00	9.843.236,70	0,00	9.843.236,70
3131	Alte rezerve tehnice privind asigurările directe	0,00	0,00	0,00	18.444.168,03	0,00	466.942,96	0,00	18.911.110,99	0,00	18.911.110,99
3133	Alte rezerve tehnice privind asigurările directe - viaţă	0,00	5.775.982,22	21.403,74	1.384.712,21	1.321,25	812.838,95	22.724,99	7.973.533,38	0,00	7.950.808,39
3141	Rezerva matematica aferenta asigurărilor de viaţă pentru care expunerea la riscul de investiţii este transferată contractantului - asigurări directe	0,00	625.485.955,95	1.699.692,99	191.982.552,56	309.903,27	38.787.016,98	2.009.596,26	856.255.525,49	0,00	854.245.929,23
3151	Rezerva de prime privind asigurările directe	0,00	1.225.730.645,13	2.623.774,77	313.744.558,41	165.273,60	72.641.027,82	2.789.048,37	1.612.116.231,36	0,00	1.609.327.182,99
3152	Rezerva de prime privind acceptările în reasigurare	0,00	2.080.494,19	27.577,22	-1.012.395,21	1.888,05	-270.017,01	29.465,27	798.081,97	0,00	768.616,70
3181	Rezerva de prime privind asigurările directe	0,00	42.992.691,93	84.014,18	4.820.034,29	6.526,13	-1.810.357,51	90.540,31	46.002.368,71	0,00	45.911.828,40
32611	Rezerva de daune avizate aferente asigurărilor directe	0,00	10.736.949,57	27.121,30	20.147.921,97	5.128,40	931.984,07	32.249,70	31.816.855,61	0,00	31.784.605,91
32621	Rezerva de daune neavizate aferente asigurărilor directe	0,00	3.195.688,09	0,00	2.244.807,10	0,00	177.230,76	0,00	5.617.725,95	0,00	5.617.725,95
32711	Rezerva de daune avizate privind asigurările directe	0,00	578.386.895,02	3.779,16	190.303.525,57	46.109,17	15.003.242,12	49.888,33	783.693.662,71	0,00	783.643.774,38
32712	Rezerva de daune avizate privind acceptările în reasigurare	0,00	10.821.249,56	123,51	-5.581.097,63	9,77	-215.301,39	133,28	5.024.850,54	0,00	5.024.717,26
32721	Rezerva de daune neavizate privind asigurările directe	0,00	670.037.614,14	0,00	300.780.248,62	0,00	11.461.823,30	0,00	982.279.686,06	0,00	982.279.686,06
3321	Rezerva pentru participare la beneficii şi risturnuri privind asigurările directe	0,00	1.545.483,20	0,00	566.563,65	0,00	-27.762,39	0,00	2.084.284,46	0,00	2.084.284,46
3331	Rezerva de catastrofă pentru asigurările directe	0,00	24.826.775,56	0,00	126.457,29	0,00	10.036,28	0,00	24.963.269,13	0,00	24.963.269,13
3922	Partea cedată reasigurătorului din rezervele pentru participarea la beneficii şi risturnuri aferente asigurărilor generale	447.420,00	0,00	-16.621,54	0,00	72.023,10	0,00	502.821,56	0,00	502.821,56	0,00
3931	Partea cedată reasigurătorului aferentă asigurărilor directe	156.416,85	0,00	-9.937,04	482,36	67.544,66	-22,01	214.024,47	460,35	213.564,12	0,00
3951	Partea cedată reasigurătorului aferentă asigurărilor directe	84.546.562,96	0,00	279.087.549,81	245.812.704,59	3.860.021,56	15.561.944,71	367.494.134,33	261.374.649,30	106.119.485,03	0,00
3952	Partea cedată reasigurătorului aferentă acceptărilor	358.406,38	0,00	783.737,61	659.484,95	2.008,75	89.693,72	1.144.152,74	749.178,67	394.974,07	0,00
39611	Partea cedată reasigurătorului din rezerva de daune avizate aferentă asigurărilor directe	5.923.560,77	0,00	5.231.507,30	38.534,26	690.133,62	-327,20	11.845.201,69	38.207,06	11.806.994,63	0,00
39621	Partea cedată reasigurătorului din rezerva de daune neavizate aferentă asigurărilor directe	681.646,75	0,00	1.293.315,43	0,00	381.454,22	0,00	2.356.416,40	0,00	2.356.416,40	0,00
39711	Partea cedată reasigurătorului din rezerva de daune avizate aferentă asigurărilor directe	728.348,06	0,00	93.756.414,71	57.206.898,32	12.673.991,27	12.673.213,34	107.158.754,04	69.880.111,66	37.278.642,38	0,00
39712	Partea cedată reasigurătorului din rezerva de daune avizate aferentă acceptărilor	130.883.144,20	0,00	53.439.394,71	71.256.184,73	6.430.069,34	5.573.582,63	190.752.608,25	76.829.767,36	113.922.840,89	0,00
39721	Partea cedată reasigurătorului din rezerva de daune neavizate aferentă asigurărilor directe	36.558.539,96	0,00	6.865.645,95	0,00	2.617.721,52	0,00	46.041.907,43	0,00	46.041.907,43	0,00
3981	Partea cedată reasigurătorului aferentă asigurărilor directe	4.284.506,37	0,00	735.357,12	11.040,08	-349.828,83	1.777,76	4.670.034,66	12.817,84	4.657.216,82	0,00
4011	Decontari privind primele de asigurare aferente asigurărilor de viaţă	31.858.802,19	0,00	343.649.272,67	339.709.002,79	31.103.571,50	30.393.607,82	406.611.646,36	370.102.610,61	36.509.035,75	0,00
4012	Decontari privind primele de asigurare aferente asigurărilor generale	528.078.043,29	0,00	2.939.036.448,92	2.985.470.174,62	338.923.177,56	355.271.067,30	3.806.037.669,77	3.340.741.241,92	465.296.427,85	0,00
4021	Prime anulate şi de restituit privind asigurările de viaţă	0,00	0,00	14.857.866,07	14.857.866,07	1.286.417,79	1.286.417,79	16.144.283,86	16.144.283,86	3,60	3,60
4022	Prime anulate şi de restituit privind asigurările generale	0,00	3.787.483,88	136.033.873,82	135.844.941,42	8.226.365,90	9.169.948,42	144.260.239,72	148.802.373,72	2.928,02	4.545.062,02
4042	Decontari privind intermediarii în asigurări aferente asigurărilor generale	7.411.974,33	0,00	1.573.869.660,50	1.568.006.828,29	218.178.422,06	217.342.747,90	1.799.460.056,89	1.785.349.576,19	14.110.480,70	0,00
41121	Decontari privind operaţiunile de reasigurare acceptări aferente asigurărilor generale	426.141,40	0,00	4.149.285,43	3.471.579,57	93.275,49	1.839,71	4.668.702,32	3.473.419,28	1.195.283,04	0,00

Unitatea SC ALLIANZ-TIRIAC ASIGURARI SA
Segment: Centralizata

Allianz Ţiriac

BALANTA DE VERIFICARE SINTETICA
la data de 31 decembrie 2023

Simbol conturi	Denumirea conturilor	Solduri initiale		Total sume precedente		Rulajele lunii curente		Total sume		Solduri finale	
		Debitoare	Creditoare	Debitoare	Creditoare	Debitoare	Creditoare	Debitoare	Creditoare	Debitoare	Creditoare
41123	Decontari privind operaţiunile de reasigurare acceptări aferente asigurărilor generale	0,00	76.120,13	2.915.940,46	2.941.549,11	24.100,94	31.404,81	2.940.041,40	3.049.074,05	0,00	109.032,65
41211	Decontari privind operaţiunile de reasigurare cedari aferente asigurărilor de viaţă	0,00	11.195.117,82	23.471.088,44	16.770.422,73	1.726.067,71	2.382.997,65	25.197.156,15	30.348.538,20	0,00	5.151.382,05
41212	Decontari privind operaţiunile de reasigurare cedari aferente asigurărilor de viaţă	2.799.938,17	0,00	4.766.878,52	5.075.147,28	1.203.113,60	2.473.885,09	8.769.930,29	7.549.032,37	1.220.897,92	0,00
41213	Decontari privind operaţiunile de reasigurare cedari aferente asigurărilor de viaţă	542.391,59	0,00	759.514,80	1.290.615,08	6.788,59	1.634,28	1.308.694,98	1.292.249,36	16.445,62	0,00
41214	Decontari privind operaţiunile de reasigurare cedari aferente asigurărilor de viaţă	249.247,01	0,00	363.372,93	342.637,61	-34.445,07	911,09	578.174,87	343.548,70	234.626,17	0,00
41221	Decontari privind operaţiunile de reasigurare cedari aferente asigurărilor generale	0,00	127.263.840,09	509.425.677,58	512.689.588,37	27.170.001,04	26.450.100,48	536.595.678,62	666.403.528,94	0,00	129.807.850,32
41222	Decontari privind operaţiunile de reasigurare cedari aferente asigurărilor generale	18.835.777,25	0,00	81.140.589,63	71.096.554,45	6.772.878,81	4.840.499,98	106.749.245,69	75.937.054,43	30.812.191,26	0,00
41223	Decontari privind operaţiunile de reasigurare cedari aferente asigurărilor generale	22.443.722,66	0,00	99.234.157,61	102.812.256,86	7.703.160,36	5.811.819,47	129.381.040,63	108.624.076,33	20.756.964,30	0,00
41225	Decontari privind operaţiunile de reasigurare cedari aferente asigurărilor generale	0,00	9.657.279,41	18.047.568,79	18.599.637,41	1.248.476,23	1.114.117,69	19.296.045,02	29.371.034,51	0,00	10.074.989,49
4211	Personal - salarii datorate privind asigurările de viaţă	0,00	0,00	3.527.782,00	3.561.606,00	335.176,00	335.176,00	3.862.958,00	3.896.782,00	0,00	33.824,00
4212	Personal - salarii datorate privind asigurările generale	0,00	5.414.143,00	115.000.892,00	114.915.590,00	9.048.974,00	8.519.807,00	124.049.866,00	128.849.540,00	0,00	4.799.674,00
4221	Sume datorate intermediarilor în asigurări privind asigurările de viaţă	0,00	6.354.635,51	92.800.027,56	94.092.675,56	9.371.144,21	9.021.434,97	102.171.171,77	109.468.746,04	0,00	7.297.574,27
4222	Sume datorate intermediarilor în asigurări privind asigurările generale	0,00	28.735.281,37	387.946.577,55	388.418.646,98	37.194.305,52	39.591.899,71	425.140.883,07	456.745.828,06	0,00	31.604.944,99
4231	Personal - ajutoare materiale datorate privind asigurările de viaţă	0,00	0,00	1.293,00	1.293,00	245,00	245,00	1.538,00	1.538,00	0,00	0,00
4232	Personal - ajutoare materiale datorate privind asigurările generale	0,00	0,00	795.480,00	795.480,00	72.848,00	72.848,00	868.328,00	868.328,00	0,00	0,00
4252	Avansuri acordate personalului privind asigurările generale	1.500,00	0,00	33.726,00	35.226,00	4.033,00	4.033,00	39.259,00	39.259,00	0,00	0,00
4262	Drepturi de personal neridicate privind asigurările generale	0,00	1.192,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.192,00	0,00	1.192,00
42710	Retineri din salarii datorate terţilor privind asigurările de viaţă	0,00	60,00	130,00	70,00	10,00	10,00	140,00	140,00	0,00	0,00
42711	Retineri din salarii datorate terţilor privind asigurările de viaţă	0,00	795,00	8.056,00	7.261,00	600,00	600,00	8.656,00	8.656,00	0,00	0,00
42720	Reţineri din salarii datorate terţilor privind asigurările generale	0,00	8.333,31	224.974,00	226.501,00	7.095,00	5.339,00	232.069,00	240.173,31	0,00	8.104,31
42721	Retineri din salarii datorate terţilor privind asigurările generale	795,00	0,00	853.759,00	854.554,00	72.771,00	72.771,00	927.325,00	927.325,00	0,00	0,00
42811	Alte datorii în legatura cu personalul privind asigurările de viaţă	0,00	769.991,04	121.071,87	103.630,02	2.839,15	11.751,58	123.911,02	885.372,64	0,00	761.461,62
42812	Alte datorii în legatura cu personalul privind asigurările generale	0,30	17.823,30	661.591,53	648.272,53	64.336,15	84.434,04	725.927,98	750.529,87	0,00	24.601,89
42821	Alte creanţe în legătură cu personalul privind asigurările de viaţă	0,00	0,00	3.918,00	4.338,00	994,00	574,00	4.912,00	4.912,00	0,00	0,00
42822	Alte creanţe în legătură cu personalul privind asigurările generale	143.540,68	0,00	1.602.308,65	1.459.225,92	104.073,73	364.546,32	1.849.923,06	1.823.772,24	26.150,86	0,04
4291	Alte datorii în legătură cu intermediarii în asigurări privind asigurările de viaţă	0,00	2.711.958,59	27.371.376,04	28.577.269,15	2.582.521,48	2.653.700,57	29.953.897,52	33.942.928,31	0,00	3.989.030,79
4292	Alte datorii în legătură cu intermediarii în asigurări privind asigurările generale	0,00	65.186.214,40	307.054.746,08	301.471.153,13	33.407.247,57	34.169.670,25	340.461.993,65	400.827.037,78	0,00	60.365.044,13
43171	Contribuţia de asigurări sociale privind asigurările de viaţă	0,00	52.595,00	934.707,00	961.416,00	79.304,00	88.287,00	1.014.011,00	1.102.298,00	0,00	88.287,00
43172	Contribuţia de asigurări sociale privind asigurările generale	0,00	2.397.212,00	29.194.043,00	29.058.367,00	2.254.938,00	2.158.688,00	31.448.981,00	33.614.267,00	0,00	2.165.286,00
43181	Contribuţia de asigurări sociale de sănătate privind asigurările de viaţă	0,00	21.038,00	369.131,00	379.021,00	30.928,00	35.316,00	400.059,00	435.375,00	0,00	35.316,00
43182	Contribuţia de asigurări sociale de sănătate privind asigurările generale	0,00	947.642,00	11.552.280,00	11.493.672,00	886.434,00	854.581,00	12.438.714,00	13.295.895,00	0,00	857.181,00
436	Contribuţia asiguratorie pentru muncă	0,00	218.475,48	2.689.393,45	2.678.729,45	207.212,10	200.672,62	2.896.605,55	3.097.877,55	0,00	201.272,00
441	Impozitul pe profit	0,00	11.724.137,00	59.027.437,00	47.303.300,00	0,00	18.959.064,00	59.027.437,00	77.986.501,00	0,00	18.959.064,00
44231	TVA de plată	0,00	16.360,94	55.002,84	38.641,71	0,00	10.220,19	55.002,84	65.222,84	0,00	10.220,00
44232	TVA de plată	0,00	1.256.612,70	12.314.607,16	12.815.162,39	1.757.203,00	1.852.901,07	14.071.810,16	15.924.676,16	0,00	1.852.866,00
4426	TVA deductibilă	0,00	0,00	25.168.350,12	25.168.350,12	3.505.255,46	3.505.255,46	28.673.605,58	28.673.605,58	0,00	0,00
4427	TVA colectată	0,00	0,00	12.890.170,09	12.890.170,09	1.863.426,07	1.863.426,07	14.753.596,16	14.753.596,16	0,00	0,00
4428	TVA neexigibilă	0,00	622,79	-447.999,47	-447.999,47	0,00	0,00	-447.999,47	-447.376,68	0,00	622,79
44311	Taxa de functionare	0,00	70.202,00	960.987,10	975.482,10	84.697,00	86.800,00	1.045.684,10	1.132.484,10	0,00	86.800,00
44312	Contribuţia la fondul de garantare	0,00	93.603,00	1.281.318,00	1.300.644,00	112.929,00	115.734,00	1.394.247,00	1.509.981,00	0,00	115.734,00
44321	Taxa de functionare	0,00	400.279,00	4.385.034,00	4.398.782,00	414.027,00	401.359,00	4.799.061,00	5.200.420,00	0,00	401.359,00
44322	Contribuţia la fondul de garantare	0,00	5.778.597,00	144.267.322,00	159.517.688,00	21.028.963,00	23.694.721,00	165.296.285,00	188.991.006,00	0,00	23.694.721,00
44323	Contribuţia procentuală din primele pentru asigurarea obligatorie RCA	0,00	1.310.742,00	7.572.812,00	7.132.129,00	874.537,00	160.490,00	8.447.349,00	8.603.361,00	0,00	156.012,00

Unitatea SC ALLIANZ-TIRIAC ASIGURARI SA
Segment: Centralizata

Allianz Ţiriac

BALANTA DE VERIFICARE SINTETICA
la data de 31 decembrie 2023

Simbol conturi	Denumirea conturilor	Solduri initiale		Total sume precedente		Rulajele lunii curente		Total sume		Solduri finale	
		Debitoare	Creditoare	Debitoare	Creditoare	Debitoare	Creditoare	Debitoare	Creditoare	Debitoare	Creditoare
44328	Alte contributii la fonduri speciale privind activitatea de asigurare	0,00	6.566.823,43	84.890.868,53	88.189.417,82	9.865.372,72	11.622.190,25	94.756.241,25	106.378.431,50	0,00	11.622.190,25
4441	Impozitul pe venituri de natura salariilor pentru asigurările de viaţă	0,00	13.673,00	240.623,00	247.759,00	20.809,00	23.035,00	261.432,00	284.467,00	0,00	23.035,00
4442	Impozitul pe venituri de natura salariilor pentru asigurările generale	0,00	653.011,00	7.906.552,00	7.875.233,00	620.027,00	585.911,00	8.526.579,00	9.114.155,00	0,00	587.576,00
4461	Alte impozite, taxe si vărsăminte asimilate pentru asigurările de viaţă	0,00	0,00	11.780,00	11.780,00	0,00	0,00	11.780,00	11.780,00	0,00	0,00
44620	Alte impozite, taxe si vărsăminte asimilate pentru asigurările generale	0,00	644,00	6.780,00	9.025,00	2.889,00	225,00	9.669,00	9.894,00	0,00	225,00
44621	Alte impozite, taxe si vărsăminte asimilate pentru asigurările generale	0,00	0,00	10.173,00	10.173,00	0,00	0,00	10.173,00	10.173,00	0,00	0,00
44622	Alte impozite, taxe şi vărsăminte asimilate pentru asigurările generale	0,00	0,00	1.680,00	1.680,00	0,00	0,00	1.680,00	1.680,00	0,00	0,00
44623	Alte impozite, taxe şi vărsăminte asimilate pentru asigurările generale	0,00	0,00	2.369,00	2.369,00	0,00	0,00	2.369,00	2.369,00	0,00	0,00
44624	Alte impozite, taxe si vărsăminte asimilate pentru asigurările generale	61,98	0,00	16.106,33	16.165,33	0,00	0,00	16.168,31	16.165,33	2,98	0,00
44625	Alte impozite, taxe si vărsăminte asimilate pentru asigurările generale	0,00	0,00	366.477,00	366.477,00	0,00	0,00	366.477,00	366.477,00	0,00	0,00
44626	Alte impozite, taxe si vărsăminte asimilate pentru asigurările generale	242,00	0,00	14.452,52	14.452,52	2.625,08	2.624,16	17.319,60	17.076,68	242,92	0,00
44712	Fonduri speciale - taxe şi vărsăminte asimilate privind asigurările de viaţă	0,00	1.560,15	18.682,01	19.103,33	1.981,47	1.974,75	20.663,48	22.638,23	0,00	1.974,75
44714	Fonduri speciale - taxe si vărsăminte asimilate privind asigurările de viaţă	64.366,37	0,00	51.413,00	0,00	0,00	0,00	115.779,37	0,00	115.779,37	0,00
44722	Fonduri speciale - taxe şi vărsăminte asimilate privind asigurările generale	0,00	72.242,95	795.156,59	793.782,81	70.885,46	69.585,54	866.042,05	935.611,30	0,00	69.569,25
44724	Fonduri speciale - taxe şi vărsăminte asimilate privind asigurările generale	1.914.380,31	0,00	-782.584,00	0,00	68.746,00	0,00	1.200.542,31	0,00	1.200.542,31	0,00
44812	Alte datorii faţă de bugetul statului privind asigurările generale	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	54.320.141,00	0,00	54.320.141,00	0,00	54.320.141,00
44822	Alte creanţe privind bugetul statului aferente asigurărilor generale	2.508.255,00	0,00	2.921.212,00	0,00	0,00	0,00	5.429.467,00	0,00	5.429.467,00	0,00
45212	Decontări cu entităţile asociate şi entităţile asociate şi entităţi controlate în comun privind asigurările generale	0,00	0,00	2.216.685,32	2.216.685,32	0,00	0,00	2.216.685,32	2.216.685,32	0,00	0,00
457	Dividende de plată	0,00	0,00	158.913.670,78	158.913.670,78	0,00	0,00	158.913.670,78	158.913.670,78	0,00	0,00
4611	Debitori diversi privind asigurările de viaţă	4.215.299,39	0,00	15.157.332,59	9.358.427,33	1.445.736,89	999.276,91	20.818.368,87	10.357.704,24	10.460.664,63	0,00
4612	Debitori diversi privind asigurările generale	106.131.437,74	0,00	187.330.706,33	177.443.255,36	8.534.858,22	12.908.609,82	301.997.002,29	190.351.865,18	111.645.137,12	0,01
462105	Creditori diversi pentru asigurări de viaţă	0,00	203.306,73	336.232.065,93	336.040.164,57	29.495.615,46	29.631.582,59	365.727.681,39	365.875.053,89	0,00	147.372,50
462106	Creditori diversi pentru asigurări de viaţă	0,00	15.897.512,80	7.404.529,06	-3.716.576,78	722.935,75	561.400,10	8.127.464,81	12.742.336,12	0,00	4.614.871,31
462107	Creditori diversi pentru asigurări de viaţă	0,00	203.023,38	440.785,42	493.136,33	78.650,28	92.169,10	519.435,70	788.328,81	0,00	268.893,11
462108	Creditori diversi pentru asigurări de viaţă	0,00	1.307,83	6,60	834,75	10,00	-414,00	16,60	1.728,58	0,00	1.711,98
462109	Creditori diversi pentru asigurări de viaţă	0,00	6.811.930,57	140.706,48	-6.671.224,09	392,53	392,53	141.099,01	141.099,01	0,00	0,00
462141	Creditori diversi pentru asigurări de viaţă	0,00	54.810,39	689.715,42	828.036,40	191.849,55	45.895,75	881.564,97	928.742,54	0,00	47.177,57
462142	Creditori diversi pentru asigurări de viaţă	0,00	86.889,21	314.186,50	229.520,78	0,00	56.553,35	314.186,50	372.963,34	0,00	58.776,84
462171	Creditori diversi pentru asigurări de viaţă	0,00	97.927,48	0,00	-36.118,57	0,00	-7.098,81	0,00	54.710,10	0,00	54.710,10
462172	Creditori diversi pentru asigurări de viaţă	0,00	0,00	10,56	73,71	-10,55	-63,20	0,01	10,51	0,00	10,50
462194	Creditori diversi pentru asigurări de viaţă	0,00	0,00	6.600,00	7.650,00	1.050,00	1.230,00	7.650,00	8.880,00	0,00	1.230,00
462205	Creditori diversi pentru asigurări generale	0,00	4.118.393,06	2.931.822.771,69	2.938.056.839,83	352.730.307,71	348.945.202,58	3.284.553.079,40	3.291.120.435,47	0,00	6.567.356,07
462207	Creditori diversi pentru asigurări generale	0,00	208.661,29	7.105.320,59	7.088.307,23	431.198,87	439.276,91	7.536.519,46	7.736.245,43	0,00	199.725,97
462208	Creditori diversi pentru asigurări generale	0,00	26.530,12	24.367.232,12	24.890.867,39	3.035.433,43	2.902.704,79	27.402.665,55	27.820.102,30	0,00	417.436,75
462221	Creditori diversi pentru asigurări generale	0,00	1.958.187,60	18.929.025,13	18.645.990,24	824.176,47	1.120.913,40	19.753.201,60	21.725.091,24	0,00	1.971.889,64
462222	Creditori diversi pentru asigurări generale	0,00	0,00	0,00	7.839,20	0,00	505,75	0,00	8.344,95	0,00	8.344,95
462241	Creditori diversi pentru asigurări generale	160,58	4.051.507,02	102.921.954,97	103.719.898,69	11.439.699,91	12.931.167,27	114.361.815,46	120.702.572,98	0,00	6.340.757,52
462242	Creditori diversi pentru asigurări generale	0,00	39.963.642,49	42.203.778,20	50.660.085,51	152.022,18	8.723.659,99	42.355.800,38	99.347.387,99	0,00	56.991.587,61
4622421	Creditori diversi pentru asigurări generale	0,00	240.224,26	55.033,11	69.816,33	1.167,96	24.980,97	56.201,07	335.021,56	0,00	278.820,49
46224221	Creditori diversi pentru asigurări generale	0,00	454.083,92	4.440.129,26	4.209.959,13	296.874,26	227.649,35	4.737.003,52	4.891.692,40	0,00	154.688,88
46224222	Creditori diversi pentru asigurări generale	0,00	3.000,14	1.573,23	-1.348,14	110,10	37,43	1.683,33	1.689,43	0,00	6,10
4622430	Creditori diversi pentru asigurări generale	0,00	137.043,24	12.864.152,96	12.804.330,45	542.187,42	615.472,44	13.406.340,38	13.556.846,13	0,00	150.505,75
4622431	Creditori diversi pentru asigurări generale	0,00	0,00	0,00	6,21	0,00	-6,21	0,00	0,00	0,00	0,00
4622440	Creditori diversi pentru asigurări generale	0,00	3.870.105,65	96.343.304,30	104.031.426,79	10.118.392,28	5.968.646,68	106.461.696,58	113.870.179,12	0,00	7.408.482,54
4622441	Creditori diversi pentru asigurări generale	18.757,62	0,00	7.083,48	53.797,15	9.839,78	-14.387,62	35.680,88	39.409,53	0,00	3.728,65

Unitatea SC ALLIANZ-TIRIAC ASIGURARI SA
Segment: Centralizata

Allianz Ţiriac

BALANTA DE VERIFICARE SINTETICA
la data de 31 decembrie 2023

Simbol conturi	Denumirea conturilor	Soldurl Initiale		Total sume precedente		Rulajele lunii curente		Total sume		Soldurl finale	
		Debitoare	Creditoare	Debitoare	Creditoare	Debitoare	Creditoare	Debitoare	Creditoare	Debitoare	Creditoare
462245	Creditori diversi pentru asigurări generale	3.851.348,01	0,00	5.936.278,14	-1.798.558,03	235.579,19	4.409.552,17	10.023.205,34	2.610.994,14	7.412.211,20	0,00
462260	Creditori diversi pentru asigurări generale	0,00	987.688,92	119.519,29	131.788,12	12.485,13	8.792,53	132.004,42	1.128.269,57	0,00	996.265,15
462271	Creditori diversi pentru asigurări generale	0,00	7.194.900,69	5.395.810,36	1.520.765,45	506.305,00	1.234.220,34	5.902.115,36	9.949.886,48	0,00	4.047.771,12
462272	Creditori diversi pentru asigurări generale	0,00	1.708,51	6,25	2.275,45	1.152,95	-2.824,75	1.159,20	1.159,21	0,00	0,01
462291	Creditori diversi pentru asigurări generale	0,00	1.387.448,13	9.865.386,54	10.351.067,86	1.157.610,17	1.549.631,04	11.022.996,71	13.288.147,03	0,00	2.265.150,32
462292	Creditori diversi pentru asigurări generale	0,00	871,86	0,00	-871,86	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
462294	Creditori diversi pentru asigurări generale	0,00	175.291,00	1.607.555,00	1.565.230,00	131.998,00	147.697,00	1.739.553,00	1.888.218,00	0,00	148.665,00
462299	Creditori diversi pentru asigurări generale	0,00	65.336,70	150.391,21	85.054,51	21.260,00	21.341,64	171.651,21	171.732,85	0,00	81,64
4712	Chirii si dobânzi înregistrate în avans privind asigurările generale	689.911,01	0,00	6.303.148,53	6.911.915,59	680.443,55	80.627,25	7.673.503,09	6.992.542,84	680.960,25	0,00
4721	Cheltuieli de achiziţie reportate privind asigurările de viaţă	3.037.181,38	0,00	0,00	-1.250.492,54	0,00	88.439,13	3.037.181,38	-1.162.053,41	4.199.234,79	0,00
4722	Cheltuieli de achiziţie reportate privind asigurările generale	159.431.153,36	0,00	5.161.074,81	0,00	6.353.200,32	0,00	170.945.428,49	0,00	170.945.428,49	0,00
4731	Alte cheltuieli înregistrate în avans privind asigurările de viaţă	63.063.866,27	0,00	49.275.061,55	48.399.171,67	4.821.379,73	4.437.429,56	117.160.307,55	52.836.601,23	64.323.706,32	0,00
4732	Alte cheltuieli înregistrate în avans privind asigurările generale	7.862.598,64	0,00	102.788.565,17	77.188.081,86	8.717.918,45	9.969.890,33	119.369.082,26	87.157.972,19	32.211.110,07	0,00
4741	Venituri înregistrate în avans privind asigurările de viaţă	0,00	20.276.282,27	111.316.443,90	114.743.636,23	7.996.579,90	6.603.567,43	119.313.023,80	141.623.485,93	0,00	22.310.462,13
4742	Venituri înregistrate în avans privind asigurările generale	0,00	117.027.175,62	2.379.243.667,43	2.408.783.108,06	221.288.425,44	217.722.817,54	2.600.532.092,87	2.743.533.101,22	0,00	143.001.008,35
4751	Decontari din operaţiuni în curs de clarificare privind asigurările de viaţă	0,00	0,00	388.128.696,15	388.128.696,15	40.602.266,61	40.602.266,61	428.730.962,76	428.730.962,76	0,00	0,00
4752	Decontari din operaţiuni în curs de clarificare privind asigurările generale	0,00	30.914,27	2.546.733.576,38	2.542.939.175,57	213.518.993,35	217.282.479,89	2.760.252.569,73	2.760.252.569,73	0,00	0,00
47618	Alte sume primite cu caracter de subvenţii pentru investiţii	0,00	1.775,55	1.302,07	0,00	118,37	0,00	1.420,44	1.775,55	0,00	355,11
47628	Alte sume primite cu caracter de subvenţii pentru investiţii	0,00	256.897,61	-15.961,20	203.517,15	-5.567,35	-21.060,89	-21.528,55	439.353,87	0,00	460.882,42
4812	Decontari între unitate şi subunităţi privind asigurările generale	0,00	0,00	4.481.237.542,15	4.481.237.542,15	500.312.187,47	500.312.187,47	4.981.549.729,62	4.981.549.729,62	0,00	0,00
4821	Decontări între subunităţi privind asigurările de viaţă	1.750.377,00	0,00	2.000.323.549,26	1.999.040.996,83	55.037.368,25	57.479.927,90	2.057.111.294,51	2.056.520.924,73	590.369,78	0,00
4822	Decontări între subunităţi privind asigurările generale	0,00	1.750.377,00	1.446.632.709,35	1.447.915.261,78	12.481.183,11	10.038.623,46	1.459.113.892,46	1.459.704.262,24	0,00	590.369,78
4911	Ajustări pentru deprecierea creanţelor privind operaţiunile cu terţii din activitatea de asigurare şi reasigurare aferente asigurărilor de viaţă	0,00	645.795,45	0,00	-184.500,34	0,00	-40.849,10	0,00	420.446,01	0,00	420.446,01
4912	Ajustări pentru deprecierea creanţelor privind operaţiunile cu terţii din activitatea de asigurare şi reasigurare aferente asigurărilor generale	0,00	83.500.038,30	0,00	30.017.411,63	0,00	277.540,20	0,00	113.794.990,13	0,00	113.794.990,13
4962	Ajustări pentru deprecierea creanţelor - debitori diverşi privind asigurările generale	0,00	385.618,74	0,00	98.477,71	104.323,16	435.824,73	104.323,16	919.921,18	0,00	815.598,02
5051	Concesiuni, brevete, licenţe, mărci comerciale, drepturi şi active similare privind asigurările de viaţă	5.887.222,32	0,00	0,00	0,00	717.227,80	3.031,00	6.604.450,12	3.031,00	6.601.419,12	0,00
5052	Concesiuni, brevete, licenţe, mărci comerciale, drepturi şi active similare privind asigurările generale	52.730.659,19	0,00	2.763.352,31	496,94	7.748.689,56	2.167.698,90	63.242.701,06	2.168.195,84	61.074.505,22	0,00
50712	Fond comercial pozitiv privind asigurările generale	91.992,82	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	91.992,82	0,00	91.992,82	0,00
5081	Alte imobilizări necorporale privind asigurările de viaţă	266.186,54	0,00	1.098.321,96	0,00	386.661,17	773.327,61	1.751.169,67	773.327,61	977.842,06	0,00
5082	Alte imobilizări necorporale privind asigurările generale	12.274.307,55	0,00	17.871.657,40	3.326.591,01	1.761.977,77	7.937.093,96	31.907.942,72	11.263.684,97	20.644.257,75	0,00
51112	Echipamente tehnologice (masini, utilaje şi instalaţii de lucru)	2.421,04	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2.421,04	0,00	2.421,04	0,00
51113	Aparate si instalaţii de măsurare, control şi reglare	402.726,52	0,00	0,00	0,00	0,00	102.111,70	402.726,52	102.111,70	300.614,82	0,00
51116	Mobilier, aparatura birotică, echipamente de protecţie a valorilor umane şi materiale şi alte active corporale	129.148,10	0,00	149.992,68	7.304,75	0,00	18.086,62	279.140,78	25.391,37	253.749,41	0,00
51122	Echipamente tehnologice (masini, utilaje şi instalaţii de lucru)	1.150.783,63	0,00	8.532,30	9.126,94	0,00	14.428,87	1.159.315,93	23.555,81	1.135.760,12	0,00
51123	Aparate şi instalaţii de masurare, control şi reglare	7.772.634,47	0,00	332.290,39	220.634,36	0,00	1.736.081,87	8.104.924,86	1.956.716,23	6.148.208,63	0,00
51124	Mijloace de transport	196.953,52	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	196.953,52	0,00	196.953,52	0,00
51126	Mobilier, aparatura birotică, echipamente de protecţie a valorilor umane şi materiale şi alte active corporale	8.364.568,01	0,00	499.496,75	46.890,66	82.691,99	454.942,76	8.946.756,75	501.833,42	8.444.923,33	0,00
52118	Alte imobilizări corporale în curs	0,00	0,00	149.992,68	149.992,68	0,00	0,00	149.992,68	149.992,68	0,00	0,00
52123	Aparate si instalaţii de masurare, control şi reglare	413.162,23	0,00	156.701,79	373.732,99	0,00	0,00	569.864,02	373.732,99	196.131,03	0,00
52128	Alte imobilizari corporale în curs	28.682,20	0,00	1.282.446,08	580.643,15	325.670,55	181.301,16	1.636.798,83	761.944,31	874.854,52	0,00
53111	Materiale consumabile	1.774,42	0,00	0,00	-0,80	0,00	1.775,22	1.774,42	1.774,42	0,00	0,00
53121	Materiale consumabile	48.867,32	0,00	0,00	12.557,30	19,62	2.029,60	48.886,94	14.586,90	34.300,04	0,00
532111	Materiale de natura obiectelor de inventar privind asigurările de viaţă	146.901,95	0,00	0,00	0,00	0,00	28.557,74	146.901,95	28.557,74	118.344,21	0,00
532112	Materiale de natura obiectelor de inventar privind asigurările de viaţă	0,00	146.901,95	0,00	0,00	28.557,74	0,00	28.557,74	146.901,95	0,00	118.344,21
532121	Materiale de natura obiectelor de inventar privind asigurările de viaţă	388.862,23	0,00	0,00	34.645,83	0,00	33.740,00	388.862,23	68.385,83	320.476,40	0,00

Unitatea SC ALLIANZ-TIRIAC ASIGURARI SA
Segment: Centralizata

Allianz Ţiriac

BALANTA DE VERIFICARE SINTETICA
la data de 31 decembrie 2023

Simbol conturi	Denumirea conturilor	Solduri Initiale		Total sume precedente		Rulajele lunii curente		Total sume		Solduri finale	
		Debitoare	Creditoare	Debitoare	Creditoare	Debitoare	Creditoare	Debitoare	Creditoare	Debitoare	Creditoare
532122	Materiale de natura obiectelor de inventar privind asigurările de viață	0,00	388.862,23	34.645,83	0,00	33.740,00	0,00	68.385,83	388.862,23	0,00	320.476,40
532210	Materiale de natura obiectelor de inventar privind asigurările generale	21.654,55	0,00	127.570,99	121.346,76	65.525,86	68.632,43	214.751,40	189.979,19	24.772,21	0,00
532211	Materiale de natura obiectelor de inventar privind asigurările generale	2.093.840,77	0,00	45.958,40	36.575,55	1.144,77	196.110,97	2.140.943,94	232.686,52	1.908.257,42	0,00
532212	Materiale de natura obiectelor de inventar privind asigurările generale	0,00	2.093.840,77	36.575,55	45.958,40	196.110,97	1.144,77	232.686,52	2.140.943,94	0,00	1.908.257,42
532221	Materiale de natura obiectelor de inventar privind asigurările generale	3.521.249,31	0,00	65.313,32	255.583,51	45.855,39	497.875,41	3.632.418,02	753.458,92	2.878.959,10	0,00
532222	Materiale de natura obiectelor de inventar privind asigurările generale	0,00	3.521.249,31	255.583,51	65.313,32	497.875,41	45.855,39	753.458,92	3.632.418,02	0,00	2.878.959,10
54411	Conturi la bănci în lei	1.585.290,47	0,00	2.349.630.348,05	2.350.113.997,84	214.700.514,97	214.635.509,77	2.565.916.153,49	2.564.749.507,61	1.166.645,88	0,00
54414	Conturi la bănci în valută	10.474.978,74	0,00	498.417.354,97	502.887.956,32	37.221.550,34	28.750.706,20	546.113.884,05	531.638.662,52	14.475.221,53	0,00
54415	Sume în curs de decontare	664.230,38	0,00	3.253.360.439,80	3.252.392.710,36	305.246.817,39	305.782.445,18	3.559.271.487,57	3.558.175.155,54	1.096.332,03	0,00
54421	Conturi la bănci în lei	24.888.833,34	0,00	20.270.671.958,48	20.270.636.714,18	2.278.681.838,67	2.268.200.887,43	22.574.242.630,49	22.538.837.601,61	35.405.028,88	0,00
54424	Conturi la bănci în valută	3.047.097,37	0,00	874.121.612,88	866.244.215,48	53.785.975,05	55.771.947,39	930.954.685,30	922.016.162,87	8.938.522,43	0,00
54425	Sume în curs de decontare	0,00	0,00	16.732.726.302,12	16.732.469.545,48	1.994.177.681,88	1.994.434.438,52	18.726.903.984,00	18.726.903.984,00	0,00	0,00
54721	Casa în lei	249,84	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	249,84	0,00	249,84	0,00
54724	Casa în valută	8.381,21	0,00	42,80	0,00	3,50	0,00	8.427,51	0,00	8.427,51	0,00
54818	Alte valori	0,00	0,00	11.360,00	11.360,00	1.295,00	1.295,00	12.655,00	12.655,00	0,00	0,00
54828	Alte valori	0,00	0,00	5.198.225,00	5.198.225,00	408.485,00	408.485,00	5.606.710,00	5.606.710,00	0,00	0,00
5522	Avansuri de trezorerie privind asigurările generale	2.340,13	0,00	0,00	1.052,25	300,42	1.588,30	2.640,55	2.640,55	0,00	0,00
5611	Viramente interne privind asigurările de viață	0,00	0,00	981.806.674,13	981.806.674,13	103.899.437,22	103.899.437,22	1.085.706.111,35	1.085.706.111,35	0,00	0,00
5612	Viramente interne privind asigurările generale	0,00	0,00	11.388.219.484,79	11.388.219.484,79	1.408.935.462,10	1.408.935.462,10	12.797.154.946,89	12.797.154.946,89	0,00	0,00
58015	Amortizarea concesiunilor, brevetelor, licențe, mărci comerciale, drepturilor și activelor similare	0,00	2.058.682,00	0,00	927.659,65	3.031,00	103.964,31	3.031,00	3.090.305,96	0,00	3.087.274,96
58025	Amortizarea concesiunilor, brevetelor, licențe, mărci comerciale, drepturilor și activelor similare	0,00	29.752.244,77	95.791,82	8.642.733,39	3.725.851,45	2.704.979,91	3.821.643,27	41.099.958,07	0,00	37.278.314,80
58027	Amortizarea fondului comercial	0,00	91.992,82	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	91.992,82	0,00	91.992,82
58112	Amortizarea echipamentelor tehnologice (mașini, utilaje și instalații de lucru)	0,00	2.421,04	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2.421,04	0,00	2.421,04
58113	Amortizarea aparatelor și instalatiilor de masurare control și reglare	0,00	375.303,42	0,00	13.300,59	101.645,33	840,49	101.645,33	389.444,50	0,00	287.799,17
58116	Amortizarea mobilierului, aparaturii birotice, echipamentului de protecție a valorilor umane și materiale și a altor active corporale	0,00	122.109,19	7.304,75	12.010,10	18.086,62	1.663,83	25.391,37	135.783,12	0,00	110.391,75
58122	Amortizarea echipamentelor tehnologice (mașini, utilaje și instalații de lucru)	0,00	299.917,14	9.000,17	187.359,46	14.428,87	16.921,19	23.429,04	504.197,79	0,00	480.768,75
58123	Amortizarea aparatelor și instalatiilor de masurare control și reglare	0,00	5.907.030,97	86.854,02	688.279,49	1.729.217,09	62.139,82	1.816.071,11	6.657.450,28	0,00	4.841.379,17
58124	Amortizarea mijloacelor de transport	0,00	196.953,52	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	196.953,52	0,00	196.953,52
58126	Amortizarea mobilierului, aparaturii birotice, echipamentului de protecție a valorilor umane și materiale și a altor active corporale	0,00	2.641.027,18	41.214,20	1.288.522,21	449.735,10	115.724,07	490.949,30	4.045.273,46	0,00	3.554.324,16
6011	Cheltuieli privind daunele	0,00	0,00	14.571.815,30	0,00	2.455.073,86	17.026.889,16	17.026.889,16	17.026.889,16	0,00	0,00
6013	Cheltuieli privind anuitățile	0,00	0,00	13.848.463,45	0,00	2.631.133,56	16.479.597,01	16.479.597,01	16.479.597,01	0,00	0,00
6014	Cheltuieli privind răscumpărările	0,00	0,00	42.670.079,25	0,00	8.309.710,34	50.979.789,59	50.979.789,59	50.979.789,59	0,00	0,00
6021	Cheltuieli privind daunele	0,00	0,00	1.079.728.664,70	0,00	110.435.048,89	1.190.163.713,59	1.190.163.713,59	1.190.163.713,59	0,00	0,00
6023	Cheltuieli privind anuitățile	0,00	0,00	439.815,71	0,00	197.507,43	637.323,14	637.323,14	637.323,14	0,00	0,00
6024	Cheltuieli privind recuperările	0,00	0,00	1.898.337,04	0,00	171.498,54	2.069.835,58	2.069.835,58	2.069.835,58	0,00	0,00
6028	Alte cheltuieli privind daunele și prestațiile la asigurările generale directe	0,00	0,00	14.505.852,66	0,00	2.119.771,05	16.625.623,71	16.625.623,71	16.625.623,71	0,00	0,00
6051	Cheltuieli privind daunele	0,00	0,00	3.090.696,47	0,00	182.476,52	3.273.172,99	3.273.172,99	3.273.172,99	0,00	0,00
6072	Reduceri comerciale primite privind asigurările generale	0,00	0,00	-249.877,37	68,94	499.823,68	249.877,37	249.946,31	249.946,31	0,00	0,00
6111	Cheltuieli privind rezerva matematică aferentă asigurărilor de viață directe	0,00	0,00	10.293.539,94	15.217,95	593.324,30	10.871.646,29	10.886.864,24	10.886.864,24	0,00	0,00
6121	Cheltuieli privind rezerva pentru participare la beneficii și risturnuri aferentă asigurărilor directe de viață	0,00	0,00	885.302,57	0,00	85.866,48	971.169,05	971.169,05	971.169,05	0,00	0,00
6131	Cheltuieli privind alte rezerve tehnice aferente asigurărilor directe - viață	0,00	0,00	18.444.168,03	0,00	466.942,96	18.911.110,99	18.911.110,99	18.911.110,99	0,00	0,00

Unitatea SC ALLIANZ-TIRIAC ASIGURARI SA
Segment: Centralizata

Allianz Ţiriac

BALANTA DE VERIFICARE SINTETICA
la data de 31 decembrie 2023

Simbol conturi	Denumirea conturilor	Solduri initiale		Total sume precedente		Rulajele lunii curente		Total sume		Solduri finale	
		Debitoare	Creditoare	Debitoare	Creditoare	Debitoare	Creditoare	Debitoare	Creditoare	Debitoare	Creditoare
6133	Cheltuieli privind alte rezerve tehnice aferente asigurărilor directe - viaţă	0,00	0,00	1.384.712,21	21.403,74	790.113,96	2.153.422,43	2.174.826,17	2.174.826,17	0,00	0,00
6141	Cheltuieli privind rezerva matematică aferentă asigurărilor de viaţă pentru care expunerea la riscul de investiţii este transferată contractantului pentru asigurările directe	0,00	0,00	191.973.355,79	1.699.692,99	36.777.771,64	227.051.434,44	228.751.127,43	228.751.127,43	0,00	0,00
6151	Cheltuieli privind rezerva de prime aferentă asigurărilor directe	0,00	0,00	313.744.558,41	2.623.774,77	69.851.979,45	380.972.763,09	383.596.537,86	383.596.537,86	0,00	0,00
6152	Cheltuieli privind rezerva de prime aferentă acceptărilor în reasigurare	0,00	0,00	-1.012.395,21	27.577,22	-299.482,28	-1.339.454,71	-1.311.877,49	-1.311.877,49	0,00	0,00
6181	Cheltuieli privind rezerva de prime aferentă asigurărilor directe	0,00	0,00	4.820.034,29	84.014,18	-1.900.897,82	2.835.122,29	2.919.136,47	2.919.136,47	0,00	0,00
61951	Partea cedată reasigurătorului aferentă asigurărilor directe	0,00	0,00	245.812.704,59	279.087.549,81	-224.239.782,52	-257.514.627,74	21.572.922,07	21.572.922,07	0,00	0,00
61952	Partea cedată reasigurătorului aferentă acceptărilor	0,00	0,00	659.484,95	783.737,61	-622.917,26	-747.169,92	36.567,69	36.567,69	0,00	0,00
61961	Partea cedată reasigurătorului aferentă asigurărilor directe	0,00	0,00	0,00	-16.621,54	55.401,56	72.023,10	55.401,56	55.401,56	0,00	0,00
61981	Partea cedată reasigurătorului aferentă asigurărilor directe	0,00	0,00	11.522,44	725.420,08	418.335,28	-295.562,36	429.857,72	429.857,72	0,00	0,00
62611	Cheltuieli privind rezerva de daune avizate aferentă asigurărilor directe	0,00	0,00	20.147.921,97	27.121,30	899.734,37	21.020.535,04	21.047.656,34	21.047.656,34	0,00	0,00
62621	Rezerva de daune neavizate pentru asigurările suplimentare incluse în asigurările de viaţă directe	0,00	0,00	2.244.807,10	0,00	177.230,76	2.422.037,86	2.422.037,86	2.422.037,86	0,00	0,00
62711	Cheltuieli privind rezerva de daune avizate aferentă asigurărilor directe	0,00	0,00	190.303.525,57	3.779,16	14.953.353,79	205.253.100,20	205.256.879,36	205.256.879,36	0,00	0,00
62712	Cheltuieli privind rezerva de daune avizate aferentă asigurărilor generale acceptate în reasigurare	0,00	0,00	-5.581.097,63	123,51	-215.434,67	-5.796.655,81	-5.796.532,30	-5.796.532,30	0,00	0,00
62721	Cheltuieli privind rezerva de daune neavizate aferentă asigurărilor generale directe	0,00	0,00	300.780.248,62	0,00	11.461.823,30	312.242.071,92	312.242.071,92	312.242.071,92	0,00	0,00
62961	Partea cedată reasigurătorului din rezerva de daune avizate şi neavizate aferente asigurărilor directe	0,00	0,00	38.534,26	5.231.507,30	5.844.899,60	651.926,56	5.883.433,86	5.883.433,86	0,00	0,00
62962	Partea cedată reasigurătorului din rezerva de daune avizate şi neavizate aferentă acceptărilor în reasigurare	0,00	0,00	0,00	1.293.315,43	1.674.769,65	381.454,22	1.674.769,65	1.674.769,65	0,00	0,00
62971	Partea cedată reasigurătorului din rezerva de daune avizate şi neavizate aferentă asigurărilor directe	0,00	0,00	128.463.083,05	154.061.455,37	-99.389.724,57	-124.988.096,89	29.073.358,48	29.073.358,48	0,00	0,00
6321	Cheltuieli privind rezerva pentru participare la beneficii şi risturnuri aferentă asigurărilor directe	0,00	0,00	566.563,65	0,00	-27.762,39	538.801,26	538.801,26	538.801,26	0,00	0,00
6331	Cheltuieli privind rezerva de catastrofă aferentă asigurărilor directe	0,00	0,00	126.457,29	0,00	10.036,28	136.493,57	136.493,57	136.493,57	0,00	0,00
6411	Cheltuieli cu salariile personalului aferente asigurărilor de viaţă	0,00	0,00	34.363.008,09	21.519.154,36	-20.570.788,73	-7.726.935,00	13.792.219,36	13.792.219,36	0,00	0,00
6412	Cheltuieli cu salariile personalului aferente asigurărilor generale	0,00	0,00	205.126.789,35	104.308.981,90	-96.852.937,53	3.964.869,92	108.273.851,82	108.273.851,82	0,00	0,00
64217	Contribuţia unităţii la primele de asigurare voluntară de sănătate	0,00	0,00	328.325,91	180.931,04	-168.141,08	-20.746,21	160.184,83	160.184,83	0,00	0,00
64218	Alte cheltuieli privind asigurările şi protecţia socială	0,00	0,00	662.012,04	480.298,64	-445.427,55	-263.714,15	216.584,49	216.584,49	0,00	0,00
64219	Cheltuieli privind contribuţia asiguratorie pentru muncă	0,00	0,00	784.843,70	484.447,20	-462.290,79	-161.894,29	322.552,91	322.552,91	0,00	0,00
64227	Contribuţia unităţii la primele de asigurare voluntară de sănătate	0,00	0,00	2.510.324,28	1.164.054,15	-1.046.687,11	299.583,02	1.463.637,17	1.463.637,17	0,00	0,00
64228	Alte cheltuieli privind asigurările şi protecţia socială	0,00	0,00	5.109.249,63	3.060.338,03	-2.624.160,12	-575.248,52	2.485.089,51	2.485.089,51	0,00	0,00
64229	Cheltuieli privind contribuţia asiguratorie pentru muncă	0,00	0,00	4.723.619,57	2.352.203,07	-2.173.687,69	197.728,81	2.549.931,88	2.549.931,88	0,00	0,00
64311	Cheltuieli privind taxa de funcţionare	0,00	0,00	975.482,10	0,00	86.800,00	1.062.282,10	1.062.282,10	1.062.282,10	0,00	0,00
64312	Cheltuieli privind contribuţia la fondul de garantare	0,00	0,00	1.300.644,00	0,00	115.734,00	1.416.378,00	1.416.378,00	1.416.378,00	0,00	0,00
64321	Cheltuieli privind taxa de funcţionare	0,00	0,00	4.397.366,97	39,97	401.319,03	4.798.646,03	4.798.686,00	4.798.686,00	0,00	0,00
64322	Cheltuieli privind contribuţia la fondul de garantare	0,00	0,00	84.290.048,00	0,00	6.769.920,00	91.059.968,00	91.059.968,00	91.059.968,00	0,00	0,00
64323	Cheltuieli privind contribuţia procentuală din primele pentru asigurarea obligatorie RCA	0,00	0,00	7.308.155,83	0,00	351.017,71	7.659.173,54	7.659.173,54	7.659.173,54	0,00	0,00
64328	Cheltuieli privind contribuţii la alte fonduri speciale	0,00	0,00	34.230.472,00	0,00	4.518.296,28	38.748.768,28	38.748.768,28	38.748.768,28	0,00	0,00
6441	Cheltuieli cu alte impozite, taxe şi vărsăminte asimilate privind asigurările de viaţă	0,00	0,00	542.197,28	431.423,61	-422.491,69	-311.718,02	119.705,59	119.705,59	0,00	0,00
6442	Cheltuieli cu alte impozite, taxe şi vărsăminte asimilate privind asigurările generale	0,00	0,00	7.777.303,26	3.223.108,52	-2.981.414,04	1.572.780,70	4.795.889,22	4.795.889,22	0,00	0,00
6451	Cheltuieli cu avantajele în natură acordate salariaţilor	0,00	0,00	600,00	0,00	-600,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
6452	Cheltuieli cu tichetele de masă acordate salariaţilor	0,00	0,00	10.888.007,12	5.679.022,12	-5.268.747,12	-59.762,12	5.619.260,00	5.619.260,00	0,00	0,00
6512	Cheltuieli privind comisioanele de reasigurare aferente asigurărilor generale	0,00	0,00	2.889.175,34	0,00	7.218,38	2.896.393,72	2.896.393,72	2.896.393,72	0,00	0,00
65211	Cheltuieli cu materialele consumabile	0,00	0,00	-0,80	0,00	1.755,60	1.754,80	1.754,80	1.754,80	0,00	0,00
65212	Cheltuieli privind combustibilul	0,00	0,00	52.195,90	36.546,39	-34.937,22	-19.287,71	17.258,68	17.258,68	0,00	0,00
65214	Cheltuieli privind piesele de schimb	0,00	0,00	423,22	88,80	-88,80	245,62	334,42	334,42	0,00	0,00

Unitatea SC ALLIANZ-TIRIAC ASIGURARI SA
Segment: Centralizata

Allianz Ţiriac

BALANTA DE VERIFICARE SINTETICA
la data de 31 decembrie 2023

Simbol conturi	Denumirea conturilor	Solduri initiale		Total sume precedente		Rulajele lunii curente		Total sume		Solduri finale	
		Debitoare	Creditoare	Debitoare	Creditoare	Debitoare	Creditoare	Debitoare	Creditoare	Debitoare	Creditoare
65218	Cheltuieli cu alte active materiale consumabile	0,00	0,00	123.682,92	65.068,90	-60.274,16	-1.660,14	63.408,76	63.408,76	0,00	0,00
65221	Cheltuieli cu materialele consumabile	0,00	0,00	12.557,30	0,00	2.029,60	14.586,90	14.586,90	14.586,90	0,00	0,00
65222	Cheltuieli privind combustibilul	0,00	0,00	790.188,17	273.289,71	-241.104,04	275.794,42	549.084,13	549.084,13	0,00	0,00
65224	Cheltuieli privind piesele de schimb	0,00	0,00	16.746,04	1.355,65	3.927,95	19.318,34	20.673,99	20.673,99	0,00	0,00
65228	Cheltuieli cu alte active materiale consumabile	0,00	0,00	1.175.092,62	619.705,13	-558.825,09	-3.437,60	616.267,53	616.267,53	0,00	0,00
6531	Cheltuieli privind materialele de natura obiectelor de inventar aferente asigurărilor de viaţă	0,00	0,00	2.125,49	1.512,10	-1.486,02	-872,63	639,47	639,47	0,00	0,00
6532	Cheltuieli privind materialele de natura obiectelor de inventar aferente asigurărilor generale	0,00	0,00	126.919,66	16.261,33	30.712,75	141.371,08	157.632,41	157.632,41	0,00	0,00
6541	Pierderi din creanţe şi debitori diverşi privind asigurările de viaţă	0,00	0,00	257.064,16	0,00	65.775,65	322.839,81	322.839,81	322.839,81	0,00	0,00
6542	Pierderi din creanţe şi debitori diverşi privind asigurările generale	0,00	0,00	492.335,89	1.196,72	427.083,87	918.223,04	919.419,76	919.419,76	0,00	0,00
65511	Cheltuieli privind întreţinerea şi reparaţiile	0,00	0,00	8.284.123,42	4.964.118,40	-4.456.582,40	-1.136.577,38	3.827.541,02	3.827.541,02	0,00	0,00
65512	Cheltuieli privind revedentele, locaţiile de gestiune şi chirii	0,00	0,00	1.435.586,40	1.153.835,47	-1.173.433,02	-891.682,09	262.153,38	262.153,38	0,00	0,00
65513	Cheltuieli privind primele de asigurare	0,00	0,00	217.446,50	70.989,70	-57.955,52	88.501,28	159.490,98	159.490,98	0,00	0,00
65515	Cheltuieli privind energia şi apa	0,00	0,00	1.906.264,02	1.649.953,69	-1.629.864,06	-1.373.553,73	276.399,96	276.399,96	0,00	0,00
65521	Cheltuieli privind întreţinerea şi reparaţiile	0,00	0,00	83.938.850,01	56.733.657,55	-50.887.226,34	-23.682.033,88	33.051.623,67	33.051.623,67	0,00	0,00
65522	Cheltuieli privind revedentele, locaţiile de gestiune şi chirii	0,00	0,00	28.797.714,07	13.913.281,63	-13.105.549,10	1.778.883,34	15.692.164,97	15.692.164,97	0,00	0,00
65523	Cheltuieli privind primele de asigurare	0,00	0,00	1.353.714,52	441.200,09	-372.392,60	540.121,83	981.321,92	981.321,92	0,00	0,00
65525	Cheltuieli privind energia şi apa	0,00	0,00	19.934.210,80	16.713.363,05	-16.455.333,26	-13.234.485,51	3.478.877,54	3.478.877,54	0,00	0,00
65612	Cheltuieli privind comisioanele şi onorariile	0,00	0,00	77.046.339,11	117.759,58	7.079.795,21	84.008.374,74	84.126.134,32	84.126.134,32	0,00	0,00
656131	Cheltuieli de protocol	0,00	0,00	92.649,58	64.651,50	-47.537,23	-19.539,15	45.112,35	45.112,35	0,00	0,00
656132	Cheltuieli de reclamă şi publicitate	0,00	0,00	2.357.223,51	1.456.635,51	-1.409.201,05	-508.613,05	948.022,46	948.022,46	0,00	0,00
65614	Cheltuieli privind transportul de bunuri şi personal	0,00	0,00	26.831,39	9.308,83	-7.929,05	9.593,51	18.902,34	18.902,34	0,00	0,00
65615	Cheltuieli privind deplasări, detaşări şi transferări	0,00	0,00	179.426,48	83.981,94	-79.128,50	16.316,04	100.297,98	100.297,98	0,00	0,00
65616	Cheltuieli poştale şi taxe de telecomunicaţii	0,00	0,00	597.787,76	388.628,94	-363.205,86	-154.047,04	234.581,90	234.581,90	0,00	0,00
65617	Cheltuieli privind serviciile bancare şi asimilate	0,00	0,00	498.558,21	153.996,08	-128.563,15	215.998,98	369.995,06	369.995,06	0,00	0,00
65618	Alte cheltuieli cu serviciile executate de terţi	0,00	0,00	13.844.957,53	9.641.829,10	-9.070.985,74	-4.867.857,31	4.773.971,79	4.773.971,79	0,00	0,00
65621	Cheltuieli privind colaboratorii	0,00	0,00	135.976,90	51.003,90	-29.743,90	55.229,10	106.233,00	106.233,00	0,00	0,00
65622	Cheltuieli privind comisioanele şi onorariile	0,00	0,00	332.135.028,84	437.799,79	37.173.136,61	368.870.365,66	369.308.165,45	369.308.165,45	0,00	0,00
656231	Cheltuieli de protocol	0,00	0,00	2.157.990,66	1.917.899,17	-1.235.015,05	-994.923,56	922.975,61	922.975,61	0,00	0,00
656232	Cheltuieli de reclamă şi publicitate	0,00	0,00	18.091.526,03	12.542.339,81	-11.598.744,56	-6.049.558,34	6.492.781,47	6.492.781,47	0,00	0,00
65624	Cheltuieli privind transportul de bunuri şi personal	0,00	0,00	230.069,17	93.518,51	-74.559,00	61.991,66	155.510,17	155.510,17	0,00	0,00
65625	Cheltuieli privind deplasări, detaşări şi transferări	0,00	0,00	1.589.429,51	704.103,65	-647.322,90	238.002,96	942.106,61	942.106,61	0,00	0,00
65626	Cheltuieli poştale şi taxe de telecomunicaţii	0,00	0,00	5.388.603,99	2.726.099,23	-2.400.406,06	262.098,70	2.988.197,93	2.988.197,93	0,00	0,00
65627	Cheltuieli cu serviciile bancare şi asimilate	0,00	0,00	4.477.077,98	1.039.093,42	-898.047,54	2.539.937,02	3.579.030,44	3.579.030,44	0,00	0,00
65628	Alte cheltuieli cu serviciile executate de terţi	0,00	0,00	99.903.336,71	58.881.233,69	-53.931.652,82	-12.909.549,80	45.971.683,89	45.971.683,89	0,00	0,00
6571	Variaţia cheltuielilor de achiziţie reportate privind asigurările de viaţă	0,00	0,00	-1.250.492,54	-55.136,39	88.806,78	-1.106.549,37	-1.161.685,76	-1.161.685,76	0,00	0,00
6572	Variaţia cheltuielilor de achiziţie reportate privind asigurările generale	0,00	0,00	46.459.005,23	45.788.300,65	-52.540.763,13	-51.870.058,55	-6.081.757,90	-6.081.757,90	0,00	0,00
65811	Despăgubiri, amenzi şi penalităţi	0,00	0,00	32.198,46	11.138,42	-10.958,13	10.101,91	21.240,33	21.240,33	0,00	0,00
65812	Donaţii şi subvenţii acordate	0,00	0,00	2.228,52	742,50	500,60	1.986,62	2.729,12	2.729,12	0,00	0,00
65813	Cheltuieli privind activele cedate şi alte operaţiuni de capital	0,00	0,00	448,00	0,00	466,37	914,37	914,37	914,37	0,00	0,00
65818	Alte cheltuieli de exploatare	0,00	0,00	3.214,51	512,45	-354,71	2.347,35	2.859,80	2.859,80	0,00	0,00
65821	Despăgubiri, amenzi şi penalităţi	0,00	0,00	412.887,40	138.391,87	54.184.212,40	54.458.707,93	54.597.099,80	54.597.099,80	0,00	0,00
65822	Donaţii şi subvenţii acordate	0,00	0,00	3.040.157,99	2.232.953,31	-2.025.457,27	-1.218.252,59	1.014.700,72	1.014.700,72	0,00	0,00
65823	Cheltuieli privind activele cedate şi alte operaţiuni de capital	0,00	0,00	48.452,60	115,75	52.348,02	100.684,87	100.800,62	100.800,62	0,00	0,00
65828	Alte cheltuieli de exploatare	0,00	0,00	21.023.596,35	12.344.040,62	-10.259.325,46	-1.579.769,73	10.764.270,89	10.764.270,89	0,00	0,00
66311	Cheltuieli privind plasamentele în imobilizări corporale şi în curs cedate	0,00	0,00	1.810.291,13	31.547,38	-31.547,38	1.747.196,37	1.778.743,75	1.778.743,75	0,00	0,00
66312	Cheltuieli privind plasamentele în imobilizări financiare cedate	0,00	0,00	927.825,09	13.681,00	56.011,19	970.155,28	983.836,28	983.836,28	0,00	0,00
66315	Pierderi privind plasamentele cedate aferente asigurărilor de viaţă pentru care expunerea la riscul de investiţii este transferată contractantului	0,00	0,00	219.100.875,84	0,00	3.830.569,82	222.931.445,66	222.931.445,66	222.931.445,66	0,00	0,00
66321	Cheltuieli privind plasamentele în imobilizări corporale şi în curs cedate	0,00	0,00	302.591,77	425,20	-425,20	301.741,37	302.166,57	302.166,57	0,00	0,00
66322	Cheltuieli privind plasamentele în imobilizări financiare cedate	0,00	0,00	2.385.594,18	5.340,10	395.802,84	2.776.056,92	2.781.397,02	2.781.397,02	0,00	0,00
6651	Cheltuieli din diferenţe de curs valutar privind asigurările de viaţă	0,00	0,00	2.032.271,01	22.067,30	66.459,01	2.076.662,72	2.098.730,02	2.098.730,02	0,00	0,00

Unitatea SC ALLIANZ-TIRIAC ASIGURARI SA
Segment: Centralizata

Allianz Ţiriac

BALANTA DE VERIFICARE SINTETICA
la data de 31 decembrie 2023

Simbol conturi	Denumirea conturilor	Soldurl initiale		Total sume precedente		Rulajele lunii curente		Total sume		Solduri finale	
		Debitoare	Creditoare	Debitoare	Creditoare	Debitoare	Creditoare	Debitoare	Creditoare	Debitoare	Creditoare
6652	Cheltuieli din diferente de curs valutar aferente asigurărilor generale	0,00	0,00	8.773.944,21	23.895,66	2.003.808,88	10.753.857,43	10.777.753,09	10.777.753,09	0,00	0,00
6661	Cheltuieli privind dobânzile aferente asigurărilor de viaţă	0,00	0,00	0,86	0,00	0,58	1,44	1,44	1,44	0,00	0,00
68111	Cheltuieli de exploatare privind amortizarea imobilizărilor	0,00	0,00	2.332.442,79	1.226.946,85	-1.110.089,66	-4.593,72	1.222.353,13	1.222.353,13	0,00	0,00
68113	Cheltuieli de exploatare privind provizioanele	0,00	0,00	8.452.869,64	6.149.590,58	-4.215.608,04	-1.912.328,98	4.237.261,60	4.237.261,60	0,00	0,00
68115	Cheltuieli de exploatare privind ajustările pentru deprecierea altor elemente de activ	0,00	0,00	5,12	0,00	0,00	5,12	5,12	5,12	0,00	0,00
68121	Cheltuieli de exploatare privind amortizarea imobilizărilor	0,00	0,00	27.888.977,89	16.540.635,46	-13.557.375,23	-2.209.032,80	14.331.602,66	14.331.602,66	0,00	0,00
68123	Cheltuieli de exploatare privind provizioanele	0,00	0,00	49.441.535,05	27.734.945,79	-13.102.067,09	8.604.522,17	36.339.467,96	36.339.467,96	0,00	0,00
68125	Cheltuieli de exploatare privind ajustările pentru deprecierea elementelor de activ	0,00	0,00	30.173.894,75	58.005,41	551.036,36	30.666.925,70	30.724.931,11	30.724.931,11	0,00	0,00
68227	Cheltuieli cu ajustările pentru pierderi de valoare privind plasamentele financiare pe termen scurt	0,00	0,00	0,00	0,00	2.693.861,08	2.693.861,08	2.693.861,08	2.693.861,08	0,00	0,00
68228	Cheltuieli cu ajustările pentru pierderi de valoare privind alte plasamente financiare	0,00	0,00	0,00	0,00	21.758.603,00	21.758.603,00	21.758.603,00	21.758.603,00	0,00	0,00
6911	Cheltuieli cu impozitul pe profit curent privind asigurările de viaţă	0,00	0,00	14.539.953,94	12.426.955,94	-11.539.508,94	-9.426.510,94	3.000.445,00	3.000.445,00	0,00	0,00
6912	Cheltuieli cu impozitul pe profit curent privind asigurările generale	0,00	0,00	45.195.374,70	5.072,70	18.066.544,30	63.256.846,30	63.261.919,00	63.261.919,00	0,00	0,00
701	Venituri din prime brute subscrise privind asigurările de viaţă directe	0,00	0,00	0,00	343.548.019,30	374.646.162,32	31.098.143,02	374.646.162,32	374.646.162,32	0,00	0,00
702	Venituri din prime brute subscrise privind asigurările generale directe	0,00	0,00	0,00	2.937.117.640,62	3.275.986.622,54	338.868.981,92	3.275.986.622,54	3.275.986.622,54	0,00	0,00
704	Venituri din prime brute subscrise aferente acceptărilor la asigurările generale	0,00	0,00	0,00	4.398.312,54	4.488.525,53	90.212,99	4.488.525,53	4.488.525,53	0,00	0,00
70511	Venituri din comisioane de reasigurare	0,00	0,00	0,00	1.118.241,79	1.089.662,64	-28.579,15	1.089.662,64	1.089.662,64	0,00	0,00
70512	Venituri reprezentând daune care au intrat în sarcina reasigurătorului	0,00	0,00	0,00	4.761.522,51	5.966.404,35	1.204.881,84	5.966.404,35	5.966.404,35	0,00	0,00
70518	Alte venituri din servicii prestate	0,00	0,00	0,00	6.644.453,85	7.291.112,26	646.658,41	7.291.112,26	7.291.112,26	0,00	0,00
70521	Venituri din comisioane de reasigurare	0,00	0,00	0,00	50.092.524,10	53.453.734,61	3.361.210,51	53.453.734,61	53.453.734,61	0,00	0,00
70522	Venituri reprezentând daune care au intrat în sarcina reasigurătorului	0,00	0,00	9.598.365,61	80.845.116,48	67.717.160,76	-3.529.590,11	77.315.526,37	77.315.526,37	0,00	0,00
70528	Alte venituri din servicii prestate	0,00	0,00	2,58	4.633.583,53	5.067.507,23	433.926,28	5.067.509,81	5.067.509,81	0,00	0,00
7061	Venituri din redevenţe, locaţii de gestiune şi chirii privind asigurările de viaţă	0,00	0,00	326.579,97	396.247,80	-256.912,14	-326.579,97	69.667,83	69.667,83	0,00	0,00
7062	Venituri din redevenţe, locaţii de gestiune şi chirii privind asigurările generale	0,00	0,00	2.177.536,55	2.686.505,21	-1.668.567,89	-2.177.536,55	508.968,66	508.968,66	0,00	0,00
7072	Reduceri comerciale acordate privind asigurările generale	0,00	0,00	1.345.029,37	0,00	657,00	1.345.686,37	1.345.686,37	1.345.686,37	0,00	0,00
70811	Prime brute subscrise anulate privind asigurările de viaţă directe	0,00	0,00	14.857.862,86	0,00	1.286.417,75	16.144.280,61	16.144.280,61	16.144.280,61	0,00	0,00
70821	Prime brute subscrise anulate privind asigurările generale directe	0,00	0,00	135.839.919,99	0,00	9.169.808,18	145.009.728,17	145.009.728,17	145.009.728,17	0,00	0,00
70822	Prime brute subscrise anulate aferente acceptărilor în reasigurare	0,00	0,00	0,00	-280.711,04	280.711,04	561.422,08	280.711,04	280.711,04	0,00	0,00
7091	Prime brute subscrise cedate aferente asigurărilor de viaţă directe	0,00	0,00	12.316.224,69	0,00	802.434,35	13.118.659,04	13.118.659,04	13.118.659,04	0,00	0,00
7093	Prime brute subscrise cedate aferente asigurărilor generale directe	0,00	0,00	275.774.300,09	0,00	7.501.314,97	283.275.615,06	283.275.615,06	283.275.615,06	0,00	0,00
7094	Prime brute subscrise cedate aferente acceptărilor la asigurări generale	0,00	0,00	1.061.424,61	0,00	15.657,83	1.077.082,44	1.077.082,44	1.077.082,44	0,00	0,00
753	Venituri din recuperări aferente asigurărilor generale	0,00	0,00	0,00	96.419.030,67	102.463.014,23	6.043.983,56	102.463.014,23	102.463.014,23	0,00	0,00
75812	Venituri din donaţii primite	0,00	0,00	17,48	1.319,55	1.402,96	100,89	1.420,44	1.420,44	0,00	0,00
75813	Venituri din vânzarea activelor şi alte operaţii de capital	0,00	0,00	12.679,80	2.170.151,64	2.378.119,08	220.647,24	2.390.798,88	2.390.798,88	0,00	0,00
75815	Alte venituri din exploatare	0,00	0,00	2.913,91	52.987,45	52.560,80	2.487,26	55.474,71	55.474,71	0,00	0,00
75821	Venituri din despăgubiri, amenzi şi penalităţi	0,00	0,00	-67,75	180,25	315,75	67,75	248,00	248,00	0,00	0,00
75822	Venituri din donaţii primite	0,00	0,00	162,43	162.755,27	177.927,82	15.334,98	178.090,25	178.090,25	0,00	0,00
75823	Venituri din vânzarea activelor şi alte operaţii de capital	0,00	0,00	47,83	104.446,00	122.509,77	18.111,60	122.557,60	122.557,60	0,00	0,00
75825	Alte venituri din exploatare	0,00	0,00	140.388,22	681.876,68	423.424,75	-118.063,71	563.812,97	563.812,97	0,00	0,00
75826	Alte venituri din exploatare privind asigurările generale	0,00	0,00	474.472,68	622.312,43	-326.632,93	-474.472,68	147.839,75	147.839,75	0,00	0,00
76112	Venituri din actiuni deţinute la entităţi asociate si controlate in comun	0,00	0,00	10.693,47	42.867.670,68	42.846.283,74	-10.693,47	42.856.977,21	42.856.977,21	0,00	0,00
76118	Venituri din plasamente aferente asigurărilor de viaţă pentru care expunerea la riscul de investiţii este transferată contractantului	0,00	0,00	1.381,95	303.249.178,13	340.170.608,35	36.922.812,17	340.171.990,30	340.171.990,30	0,00	0,00

Unitatea SC ALLIANZ-TIRIAC ASIGURARI SA
Segment: Centralizata

Allianz Ţiriac

BALANTA DE VERIFICARE SINTETICA
la data de 31 decembrie 2023

Simbol conturi	Denumirea conturilor	Soldurl initiale		Total sume precedente		Rulajele lunii curente		Total sume		Soldurl finale	
		Debitoare	Creditoare	Debitoare	Creditoare	Debitoare	Creditoare	Debitoare	Creditoare	Debitoare	Creditoare
7621	Venituri din creante imobilizate privind asigurările de viaţă	0,00	0,00	4.376,11	300.348,38	322.509,52	26.537,25	326.885,63	326.885,63	0,00	0,00
7622	Venituri din creante imobilizate privind asigurările generale	0,00	0,00	1.337,26	5.552.156,92	6.233.741,36	682.921,70	6.235.078,62	6.235.078,62	0,00	0,00
76311	Venituri privind plasamentele în imobilizări corporale şi în curs cedate	0,00	0,00	31.547,39	1.810.291,14	1.747.196,36	-31.547,39	1.778.743,75	1.778.743,75	0,00	0,00
76312	Venituri privind plasamentele în imobilizări financiare cedate	0,00	0,00	210.074,90	13.879.773,11	14.926.072,88	1.256.374,67	15.136.147,78	15.136.147,78	0,00	0,00
76321	Venituri privind plasamentele în imobilizări corporale şi în curs cedate	0,00	0,00	1.781.711,66	2.083.878,23	-1.479.545,09	-1.781.711,66	302.166,57	302.166,57	0,00	0,00
76322	Venituri privind plasamentele în imobilizări financiare cedate	0,00	0,00	65.334,81	131.376.739,79	146.700.801,41	15.389.396,43	146.766.136,22	146.766.136,22	0,00	0,00
7651	Venituri din diferenţe de curs valutar privind asigurările de viaţă	0,00	0,00	33.668,79	2.741.825,84	2.769.297,10	61.140,05	2.802.965,89	2.802.965,89	0,00	0,00
7652	Venituri din diferente de curs valutar privind asigurările generale	0,00	0,00	7.196,30	9.089.121,09	10.778.437,02	1.696.512,23	10.785.633,32	10.785.633,32	0,00	0,00
7661	Venituri din dobânzi privind asigurările de viaţă	0,00	0,00	5,07	411,53	479,63	73,17	484,70	484,70	0,00	0,00
7662	Venituri din dobânzi privind asigurările generale	0,00	0,00	46,28	123.669,66	148.614,16	24.990,78	148.660,44	148.660,44	0,00	0,00
7681	Alte venituri financiare privind asigurările de viaţă	0,00	0,00	2.292,84	114.979,52	110.393,84	-2.292,84	112.686,68	112.686,68	0,00	0,00
78113	Venituri din provizioane	0,00	0,00	4.258.280,88	6.968.177,35	207.206,08	-2.502.690,39	4.465.486,96	4.465.486,96	0,00	0,00
78123	Venituri din provizioane	0,00	0,00	19.161.749,28	39.395.658,81	67.860.506,69	47.626.597,16	87.022.255,97	87.022.255,97	0,00	0,00
78124	Venituri din provizioane	0,00	0,00	0,00	0,00	1.598.543,88	1.598.543,88	1.598.543,88	1.598.543,88	0,00	0,00
78227	Venituri din ajustări pentru depreciere sau pierdere de valoare privind plasamentele financiare termen scurt	0,00	0,00	547,27	2.303.519,79	2.302.425,25	-547,27	2.302.972,52	2.302.972,52	0,00	0,00
78228	Venituri din ajustări pentru depreciere sau pierdere de valoare privind alte plasamente financiare	0,00	0,00	0,00	0,00	35.701,44	35.701,44	35.701,44	35.701,44	0,00	0,00
834121	Alte valori primite	0,00	0,00	2.005.618,22	930.802,86	-2.005.618,22	-930.802,86	0,00	0,00	0,00	0,00
834122	Alte valori primite	0,00	0,00	930.802,86	2.005.618,22	-930.802,86	-2.005.618,22	0,00	0,00	0,00	0,00
834221	Alte valori date	0,00	0,00	26.722.233,32	9.760.647,71	-26.722.233,32	-9.760.647,71	0,00	0,00	0,00	0,00
834222	Alte valori date	0,00	0,00	9.760.647,71	26.722.233,32	-9.760.647,71	-26.722.233,32	0,00	0,00	0,00	0,00
892120	V-Cheltuieli de achizitie alocate prin controlling	0,00	0,00	11.429.718,13	4.295.965,04	1.554.600,65	793.899,44	12.984.318,78	5.089.864,48	7.894.454,30	0,00
892140	V-Cheltuieli admin alocate prin controlling	0,00	0,00	19.355.752,59	6.813.082,35	2.959.794,77	2.068.356,95	22.315.547,36	8.881.439,30	13.434.108,06	0,00
892149	V-Total categ costuri pentru promovare externa	0,00	0,00	12.688.824,59	34.731.303,60	3.244.712,25	5.161.898,97	15.933.536,84	39.893.202,57	0,00	23.959.665,73
89215	Aria functionala cheltuieli daune an curent	0,00	0,00	1.758.002,23	112.088,22	269.596,15	. 124.642,57	2.027.598,38	236.730,79	1.790.867,59	0,00
89217	Aria functionala cheltuieli cu pestiunea investiti	0,00	0,00	2.187.998,77	1.467.857,10	377.908,36	257.814,25	2.565.907,13	1.725.671,35	840.235,78	0,00
89222	N-Cheltuieli de achizitie alocate prin controlling	0,00	0,00	165.885.087,93	75.458.522,63	45.702.674,51	35.171.379,46	211.587.762,44	110.629.902,09	100.957.860,35	0,00
89223	N-Rezultat evaluare:GEI Provision RSU	0,00	0,00	790.799,31	51.113,62	230.031,92	115.239,29	1.020.831,23	166.352,91	854.478,32	0,00
892240	N-Cheltuieli admin alocate prin controlling	0,00	0,00	156.662.387,62	84.620.257,24	125.964.355,31	117.985.593,73	282.626.742,93	202.605.850,97	80.020.891,96	0,00
892249	N-Total categ costuri pentru promovare externa	0,00	0,00	211.679.392,73	431.231.992,15	179.641.300,57	204.104.310,21	391.320.693,30	635.336.302,36	0,00	244.015.609,06
89225	Aria functionala cheltuieli daune an curent	0,00	0,00	83.022.654,14	30.867.102,65	27.930.197,09	22.605.030,69	110.952.851,23	53.472.133,34	57.480.717,89	0,00
89227	Aria functionala cheltuieli cu pestiunea investiti	0,00	0,00	26.084.637,21	21.895.970,65	4.967.414,63	4.454.420,65	31.052.051,84	26.350.391,30	4.701.660,54	0,00
	Total	5.294.189.763,03	5.294.189.763,03	97.630.396.453,04	97.630.396.453,04	21.264.259.254,80	21.264.259.254,80	124.188.845.470,87	124.188.845.470,87	7.038.843.801,15	7.038.843.801,15

Director General Adjunct,
Adriana Matache

ALLIANZ-TIRIAC ASIGURARI S.A. ADMINISTRATIA CENTRALA Allianz Ţiriac 4 BUCURESTI-ROMANIA

Contabil sef,
Loredana Oprea

Unitatea SC ALLIANZ-TIRIAC ASIGURARI SA
Segment: Asigurari generale

Allianz Ţiriac

BALANTA DE VERIFICARE SINTETICA
la data de 31 DECEMBRIE 2023

Simbol conturi	Denumirea conturilor	Solduri initiale		Total sume precedente		Rulajele lunii curente		Total sume		Solduri finale	
		Debitoare	Creditoare	Debitoare	Creditoare	Debitoare	Creditoare	Debitoare	Creditoare	Debitoare	Creditoare
10122	Capital subscris vărsat	0,00	55.260.208,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	55.260.208,00	0,00	55.260.208,00
1042	Prime de capital privind asigurările generale	0,00	321.887.328,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	321.887.328,00	0,00	321.887.328,00
1052	Rezerve din reevaluare privind asigurările generale	0,00	9.334.951,04	0,00	0,00	422.070,37	18.357,76	422.070,37	9.353.308,80	0,00	8.931.238,43
10621	Rezerve legale	0,00	17.681.070,46	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	17.681.070,46	0,00	17.681.070,46
10628	Alte rezerve	0,00	86.716.073,33	0,00	0,00	0,00	2.766.858,64	0,00	89.482.931,97	0,00	89.482.931,97
11721	Rezultatul reportat reprezentând profitul nerepartizat, respectiv pierderea neacoperită	0,00	316.120.690,15	0,00	65.563.989,93	0,00	0,00	0,00	381.684.680,08	0,00	381.684.680,08
11722	Rezultatul reportat provenit din adoptarea pentru prima data a IAS, mai puţin IAS 29 - asigurari generale	0,00	1.446.310,37	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.446.310,37	0,00	1.446.310,37
11724	Rezultatul reportat provenit din corectarea erorilor contabile	0,00	6.230.089,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	6.230.089,00	0,00	6.230.089,00
11725	Rezultatul reportate reprezentand surplusul realizat din rezerve din reevaluare privind asigurările generale	0,00	10.861.348,61	0,00	0,00	330.595,26	734.307,87	330.595,26	11.595.656,48	0,00	11.265.061,22
11726	Rezultatul reportat provenit din trecerea la aplicarea reglementarilor contabile conforme cu directivele europene - asigurari generale	5.305.653,87	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.305.653,87	0,00	5.305.653,87	0,00
1212	Profit sau pierdere privind asigurările generale	0,00	232.311.020,50	232.311.020,50	0,00	5.670.612.089,03	6.002.301.564,72	5.902.923.109,53	6.234.612.585,22	0,00	331.689.475,69
129	Repartizarea profitului	21.947.030,57	0,00	210.363.989,93	232.311.020,50	2.766.858,64	0,00	235.077.879,14	232.311.020,50	2.766.858,64	0,00
15121	Provizioane pentru litigii	0,00	0,00	0,00	200.000,00	0,00	0,00	0,00	200.000,00	0,00	200.000,00
15128	Alte provizioane	0,00	89.424.685,07	22.508.553,49	23.581.555,65	69.891.637,45	17.183.931,26	92.400.190,94	130.190.171,98	0,00	37.789.981,04
16723	Alte imprumuturi si datorii asimilate privind asigurările generale	0,00	2.175,72	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2.175,72	0,00	2.175,72
21121	Terenuri şi amenajări de terenuri	7.182.141,00	0,00	0,00	31.169,00	0,00	0,00	7.182.141,00	31.169,00	7.150.972,00	0,00
21122	Construcţii	6.293.619,22	0,00	2.637.675,19	989.887,06	1.024.779,69	141.395,77	9.956.074,10	1.131.282,83	8.824.791,27	0,00
23121	Plasamente în imobilizări corporale în curs privind asigurările generale	137.008,55	0,00	3.421.716,96	2.542.957,98	-48.696,09	862.187,12	3.510.029,42	3.405.145,10	104.884,32	0,00
2612	Titluri de participare deţinute la entităţile afiliate privind asigurările generale	540.932.499,92	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	540.932.499,92	0,00	540.932.499,92	0,00
26734	Alte creanţe imobilizate	42.238.511,02	0,00	131.369.247,44	717.319,30	24.117.087,13	49.262,05	197.724.845,59	766.581,35	196.958.264,24	0,00
27122	Acţiuni necotate	45.036.029,51	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	45.036.029,51	0,00	45.036.029,51	0,00
27123	Alte titluri cu venit variabil	3.022.242,93	0,00	1.461.896,29	605.464,03	1.560,02	0,00	4.485.699,24	605.464,03	3.880.235,21	0,00
27223	Alte titluri cu venit fix	2.229.583.431,80	0,00	1.070.527.229,80	358.330.508,20	215.801.568,15	-3.498.956,85	3.515.912.229,75	354.831.551,35	3.161.080.678,40	0,00
27224	Dobânzi la obligaţiuni şi alte titluri cu venit fix	48.065.383,61	0,00	133.329.917,39	122.183.063,18	16.238.404,83	3.061.750,00	197.633.705,83	125.244.813,18	72.388.892,65	0,00
2782	Alte plasamente financiare pe termen scurt aferente asigurărilor generale	64.881.687,03	0,00	7.054.761.819,66	6.953.763.632,15	780.845.258,96	853.025.171,25	7.900.488.765,65	7.806.788.803,40	93.699.962,25	0,00
2792	Vărsăminte de efectuat pentru alte plasamente financiare pe termen scurt privind asigurările generale	0,00	42.255,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	42.255,50	0,00	42.255,50
28122	Amortizarea construcţiilor	0,00	1.165.138,66	25.497,28	662.990,07	17.349,67	100.844,91	42.846,95	1.928.973,64	0,00	1.886.126,69
29629	Ajustări pentru pierderea de valoare a altor creanţe imobilizate	0,00	69.102,51	0,00	0,00	35.701,44	21.758.603,00	35.701,44	21.827.705,51	0,00	21.792.004,07
29721	Ajustări pentru pierderea de valoare a acţiunilor şi altor titluri cu venit variabil	0,00	2.302.972,52	2.302.972,52	0,00	0,00	2.693.861,08	2.302.972,52	4.996.833,60	0,00	2.693.861,08
3151	Rezerva de prime privind asigurările directe	0,00	1.225.730.645,13	2.623.774,77	313.744.558,41	165.273,60	72.641.027,82	2.789.048,37	1.612.116.231,36	0,00	1.609.327.182,99
3152	Rezerva de prime privind acceptările în reasigurare	0,00	2.080.494,19	27.577,22	-1.012.395,21	1.888,05	-270.017,01	29.465,27	798.081,97	0,00	768.616,70
32711	Rezerva de daune avizate privind asigurările directe	0,00	578.386.895,02	3.779,16	190.303.525,57	46.109,17	15.003.242,12	49.888,33	783.693.662,71	0,00	783.643.774,38
32712	Rezerva de daune avizate privind acceptările în reasigurare	0,00	10.821.249,56	123,51	-5.581.097,63	9,77	-215.301,39	133,28	5.024.850,54	0,00	5.024.717,26
32721	Rezerva de daune neavizate privind asigurările directe	0,00	670.037.614,14	0,00	300.780.248,62	0,00	11.461.823,30	0,00	982.279.686,06	0,00	982.279.686,06
3321	Rezerva pentru participare la beneficii şi risturnuri privind asigurările directe	0,00	1.545.483,20	0,00	566.563,65	0,00	-27.762,39	0,00	2.084.284,46	0,00	2.084.284,46
3331	Rezerva de catastrofă pentru asigurările directe	0,00	24.826.775,56	0,00	126.457,29	0,00	10.036,28	0,00	24.963.269,13	0,00	24.963.269,13
3922	Partea cedată reasiguratorului din rezervele pentru participarea la beneficii si risturnuri aferente asigurărilor generale	447.420,00	0,00	-16.621,54	0,00	72.023,10	0,00	502.821,56	0,00	502.821,56	0,00
3951	Partea cedată reasiguratorului aferentă asigurărilor directe	84.546.562,96	0,00	279.087.549,81	245.812.704,59	3.860.021,56	15.561.944,71	367.494.134,33	261.374.649,30	106.119.485,03	0,00
3952	Partea cedată reasiguratorului aferentă acceptărilor	358.406,38	0,00	783.737,61	659.484,95	2.008,75	89.693,72	1.144.152,74	749.178,67	394.974,07	0,00
39711	Partea cedată reasiguratorului din rezerva de daune avizate aferentă asigurărilor directe	728.348,06	0,00	93.756.414,71	57.206.898,32	12.673.991,27	12.673.213,34	107.158.754,04	69.880.111,66	37.278.642,38	0,00
39712	Partea cedată reasiguratorului din rezerva de daune avizate aferentă acceptărilor	130.883.144,20	0,00	53.439.394,71	71.256.184,73	6.430.069,34	5.573.582,63	190.752.608,25	76.829.767,36	113.922.840,89	0,00
39721	Partea cedată reasiguratorului din rezerva de daune neavizate aferentă asigurărilor directe	36.558.539,96	0,00	6.865.645,95	0,00	2.617.721,52	0,00	46.041.907,43	0,00	46.041.907,43	0,00
4012	Decontari privind primele de asigurare aferente asigurărilor generale	528.078.043,29	0,00	2.939.036.448,92	2.985.470.174,62	338.923.177,56	355.271.067,30	3.806.037.669,77	3.340.741.241,92	465.296.427,85	0,00
4022	Prime anulate si de restituit privind asigurările generale	0,00	3.787.483,88	136.033.873,82	135.844.941,42	8.226.365,90	9.169.948,42	144.260.239,72	148.802.373,72	2.928,02	4.545.062,02
4042	Decontari privind intermediarii în asigurări aferente asigurărilor generale	7.411.974,33	0,00	1.573.869.660,50	1.568.006.828,29	218.178.422,06	217.342.747,90	1.799.460.056,89	1.785.349.576,19	14.110.480,70	0,00

Unitatea SC ALLIANZ-TIRIAC ASIGURARI SA
Segment: Asigurari generale

Allianz Ţiriac

BALANTA DE VERIFICARE SINTETICA
la data de 31 DECEMBRIE 2023

Simbol conturi	Denumirea conturilor	Solduri Initiale		Total sume precedente		Rulajele lunii curente		Total sume		Solduri finale	
		Debitoare	Creditoare	Debitoare	Creditoare	Debitoare	Creditoare	Debitoare	Creditoare	Debitoare	Creditoare
41121	Decontari privind operaţiunile de reasigurare acceptări aferente asigurărilor generale	426.141,40	0,00	4.149.285,43	3.471.579,57	93.275,49	1.839,71	4.668.702,32	3.473.419,28	1.195.283,04	0,00
41123	Decontari privind operaţiunile de reasigurare acceptări aferente asigurărilor generale	0,00	76.120,13	2.915.940,46	2.941.549,11	24.100,94	31.404,81	2.940.041,40	3.049.074,05	0,00	109.032,65
41221	Decontari privind operaţiunile de reasigurare cedari aferente asigurărilor generale	0,00	127.263.840,09	509.425.677,58	512.689.588,37	27.170.001,04	26.450.100,48	536.595.678,62	666.403.528,94	0,00	129.807.850,32
41222	Decontari privind operaţiunile de reasigurare cedari aferente asigurărilor generale	18.835.777,25	0,00	81.140.589,63	71.096.554,45	6.772.878,81	4.840.499,98	106.749.245,69	75.937.054,43	30.812.191,26	0,00
41223	Decontari privind operaţiunile de reasigurare cedari aferente asigurărilor generale	22.443.722,66	0,00	99.234.157,61	102.812.256,86	7.703.160,36	5.811.819,47	129.381.040,63	108.624.076,33	20.756.964,30	0,00
41225	Decontari privind operaţiunile de reasigurare cedari aferente asigurărilor generale	0,00	9.657.279,41	18.047.568,79	18.599.637,41	1.248.476,23	1.114.117,69	19.296.045,02	29.371.034,51	0,00	10.074.989,49
4212	Personal - salarii datorate privind asigurările generale	0,00	5.414.143,00	115.000.892,00	114.915.590,00	9.048.974,00	8.519.807,00	124.049.866,00	128.849.540,00	0,00	4.799.674,00
4222	Sume datorate intermediarilor în asigurări privind asigurările generale	0,00	28.735.281,37	387.946.577,55	388.418.646,98	37.194.305,52	39.591.899,71	425.140.883,07	456.745.828,06	0,00	31.604.944,99
4232	Personal - ajutoare materiale datorate privind asigurările generale	0,00	0,00	795.480,00	795.480,00	72.848,00	72.848,00	868.328,00	868.328,00	0,00	0,00
4252	Avansuri acordate personalului privind asigurările generale	1.500,00	0,00	33.726,00	35.226,00	4.033,00	4.033,00	39.259,00	39.259,00	0,00	0,00
4262	Drepturi de personal neridicate privind asigurările generale	0,00	1.192,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.192,00	0,00	1.192,00
42720	Retineri din salarii datorate terţilor privind asigurările generale	0,00	8.333,31	224.974,00	226.501,00	7.095,00	5.339,00	232.069,00	240.173,31	0,00	8.104,31
42721	Retineri din salarii datorate terţilor privind asigurările generale	795,00	0,00	853.759,00	854.554,00	72.771,00	72.771,00	927.325,00	927.325,00	0,00	0,00
42812	Alte datorii în legatura cu personalul privind asigurările generale	0,30	17.823,30	661.591,53	648.272,53	64.336,15	84.434,04	725.927,98	750.529,87	0,00	24.601,89
42822	Alte creanţe în legătură cu personalul privind asigurările generale	143.540,68	0,00	1.602.308,65	1.459.225,92	104.073,73	364.546,32	1.849.923,06	1.823.772,24	26.150,86	0,04
4292	Alte datorii în legătură cu intermediari în asigurări privind asigurările generale	0,00	65.186.214,40	307.054.746,08	301.471.153,13	33.407.247,57	34.169.670,25	340.461.993,65	400.827.037,78	0,00	60.365.044,13
43172	Contribuţia de asigurări sociale privind asigurările generale	0,00	2.397.212,00	29.194.043,00	29.058.367,00	2.254.938,00	2.158.688,00	31.448.981,00	33.614.267,00	0,00	2.165.286,00
43182	Contribuţia de asigurări sociale de sănătate privind asigurările generale	0,00	947.642,00	11.552.280,00	11.493.672,00	886.434,00	854.581,00	12.438.714,00	13.295.895,00	0,00	857.181,00
436	Contribuţia asiguratorie pentru muncă	0,00	213.717,59	2.606.226,31	2.593.361,54	200.253,10	192.726,62	2.806.479,41	2.999.805,75	0,00	193.326,34
441	Impozitul pe profit	0,00	11.724.137,00	59.027.437,00	47.303.300,00	0,00	18.959.064,00	59.027.437,00	77.986.501,00	0,00	18.959.064,00
44232	TVA de plată	0,00	1.256.612,70	12.314.607,16	12.815.162,39	1.757.203,00	1.852.901,07	14.071.810,16	15.924.676,16	0,00	1.852.866,00
4426	TVA deductibilă	0,00	0,00	25.022.954,53	25.022.954,53	3.488.216,55	3.488.216,55	28.511.171,08	28.511.171,08	0,00	0,00
4427	TVA colectată	0,00	0,00	12.851.528,39	12.851.528,39	1.853.205,70	1.853.205,70	14.704.734,09	14.704.734,09	0,00	0,00
4428	TVA neexigibilă	0,00	622,79	-442.020,53	-442.020,53	0,00	0,00	-442.020,53	-441.397,74	0,00	622,79
44321	Taxa de funcţionare	0,00	400.279,00	4.385.034,00	4.398.782,00	414.027,00	401.359,00	4.799.061,00	5.200.420,00	0,00	401.359,00
44322	Contribuţia la fondul de garantare	0,00	5.778.597,00	144.267.322,00	159.517.688,00	21.028.963,00	23.694.721,00	165.296.285,00	188.991.006,00	0,00	23.694.721,00
44323	Contribuţia procentuală din primele pentru asigurarea obligatorie RCA	0,00	1.310.742,00	7.572.812,00	7.132.129,00	874.537,00	160.490,00	8.447.349,00	8.603.361,00	0,00	156.012,00
44328	Alte contribuţii la fonduri speciale privind activitatea de asigurare	0,00	6.566.823,43	84.890.868,53	88.189.417,82	9.865.372,72	11.622.190,25	94.756.241,25	106.378.431,50	0,00	11.622.190,25
4442	Impozitul pe venituri de natura salariilor pentru asigurările generale	0,00	653.011,00	7.906.552,00	7.875.233,00	620.027,00	585.911,00	8.526.579,00	9.114.155,00	0,00	587.576,00
44620	Alte impozite, taxe si vărsăminte asimilate pentru asigurările generale	0,00	644,00	6.780,00	9.025,00	2.889,00	225,00	9.669,00	9.894,00	0,00	225,00
44621	Alte impozite, taxe si vărsăminte asimilate pentru asigurările generale	0,00	0,00	10.173,00	10.173,00	0,00	0,00	10.173,00	10.173,00	0,00	0,00
44622	Alte impozite, taxe si vărsăminte asimilate pentru asigurările generale	0,00	0,00	1.680,00	1.680,00	0,00	0,00	1.680,00	1.680,00	0,00	0,00
44623	Alte impozite, taxe si vărsăminte asimilate pentru asigurările generale	0,00	0,00	2.369,00	2.369,00	0,00	0,00	2.369,00	2.369,00	0,00	0,00
44624	Alte impozite, taxe si vărsăminte asimilate pentru asigurările generale	61,98	0,00	16.106,33	16.165,33	0,00	0,00	16.168,31	16.165,33	2,98	0,00
44625	Alte impozite, taxe si vărsăminte asimilate pentru asigurările generale	0,00	0,00	366.477,00	366.477,00	0,00	0,00	366.477,00	366.477,00	0,00	0,00
44626	Alte impozite, taxe si vărsăminte asimilate pentru asigurările generale	242,00	0,00	14.452,52	14.452,52	2.625,08	2.624,16	17.319,60	17.076,68	242,92	0,00
44722	Fonduri speciale - taxe şi vărsăminte asimilate privind asigurările generale	0,00	72.242,95	795.156,59	793.782,81	70.885,46	69.585,54	866.042,05	935.611,30	0,00	69.569,25
44724	Fonduri speciale - taxe şi vărsăminte asimilate privind asigurările generale	1.914.380,31	0,00	-782.584,00	0,00	68.746,00	0,00	1.200.542,31	0,00	1.200.542,31	0,00
44812	Alte datorii faţă de bugetul statului privind asigurările generale	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	54.320.141,00	0,00	54.320.141,00	0,00	54.320.141,00
44822	Alte creanţe privind bugetul statului aferente asigurărilor generale	2.508.255,00	0,00	2.921.212,00	0,00	0,00	0,00	5.429.467,00	0,00	5.429.467,00	0,00
45212	Decontări cu entităţile asociate şi entităţile asociate şi entităţi controlate în comun privind asigurările generale	0,00	0,00	2.216.685,32	2.216.685,32	0,00	0,00	2.216.685,32	2.216.685,32	0,00	0,00

Unitatea SC ALLIANZ-TIRIAC ASIGURARI SA
Segment: Asigurari generale

Allianz Ţiriac

BALANTA DE VERIFICARE SINTETICA
la data de 31 DECEMBRIE 2023

		Solduri initiale		Total sume precedente		Rulajele lunii curente		Total sume		Solduri finale	
Simbol conturi	Denumirea conturilor	Debitoare	Creditoare	Debitoare	Creditoare	Debitoare	Creditoare	Debitoare	Creditoare	Debitoare	Creditoare
457	Dividende de plată	0.00	0.00	153.413.670,78	153.413.670,78	0.00	0.00	153.413.670.78	153.413.670,78	0,00	0,00
4612	Debitori diversi privind asigurările generale	106.131.437,74	0.00	187.330.706,33	177.443.255.36	8.534.858 22	12.908.609.82	301.997.002.29	190.351.865.18	111.645.137.12	0.01
462205	Creditori diversi pentru asigurări generale	0.00	4.118.393.06	2.931.822.771,69	2.938.056.839 83	352.730.307,71	348.945.202,58	3.284.553.079,40	3.291.120.435,47	0,00	6.567.356.07
462207	Creditori diversi pentru asigurări generale	0.00	208.661 29	7.105.320.59	7.088.307 23	431.198 87	439.276.91	7.536.519.46	7.736.245,43	0.00	199.725 97
462208	Creditori diversi pentru asigurări generale	0,00	26.530 12	24.367.232,12	24.890.867 39	3.035.433.43	2.902.704.79	27.402.665.55	27.820.102.30	0.00	417.436.75
462221	Creditori diversi pentru asigurări generale	0,00	1.958.187,60	18.929.025,13	18.645.990,24	824.176.47	1.120.913.40	19.753.201.60	21.725.091,24	0.00	1.971.889.64
462222	Creditori diversi pentru asigurări generale	0,00	0,00	0,00	7.839,20	0,00	505,75	0.00	8.344.95	0.00	8.344,95
462241	Creditori diversi pentru asigurări generale	160,58	4.051.507.02	102.921.954,97	103.719.898 69	11.439.699,91	12.931.167 27	114.361.815.46	120.702.572,98	0.00	6.340.757.52
462242	Creditori diversi pentru asigurări generale	0,00	39.963.642 49	42.203.778,20	50.660.085,51	152.022 18	8.723.659 99	42.355.800.38	99.347.387 99	0.00	56.991.587.61
4622421	Creditori diversi pentru asigurări generale	0,00	240.224,26	55.033,11	69.816,33	1.167 96	24.980.97	56.201 07	335.021.56	0.00	278.820.49
46224221	Creditori diversi pentru asigurări generale	0,00	454.083 92	4.440.129 26	4.209.959 13	296.874,26	227.649 35	4.737.003,52	4.891.692,40	0,00	154.688.88
46224222	Creditori diversi pentru asigurări generale	0.00	3.000,14	1.573,23	-1.348 14	110.10	37 43	1.683,33	1.689,43	0.00	6.10
4622430	Creditori diversi pentru asigurări generale	0,00	137.043,24	12.864.152,96	12.804.330,45	542.187 42	615.472 44	13.406.340,38	13.556.846,13	0.00	150.505 75
4622431	Creditori diversi pentru asigurări generale	0,00	0.00	0.00	6,21	0,00	-6,21	0,00	0.00	0,00	0,00
4622440	Creditori diversi pentru asigurări generale	0,00	3.870.105,65	96.343.304 30	104.031.426,79	10.118.392 28	5.968.646 68	106.461.696.58	113.870.179.12	0,00	7.408.482,54
4622441	Creditori diversi pentru asigurări generale	18.757,62	0.00	7.083.48	53.797,15	9.839,78	-14.387 62	35.680.88	39.409.53	0.00	3.728.65
462245	Creditori diversi pentru asigurări generale	3.851.348.01	0.00	5.936.278 14	-1.798.558 03	235.579 19	4.409.552,17	10.023.205,34	2.610.994 14	7.412.211,20	0,00
462260	Creditori diversi pentru asigurări generale	0.00	987.688.92	119.519.29	131.788.12	12.485,13	8.792,53	132.004.42	1.128.269,57	0.00	996.265.15
462271	Creditori diversi pentru asigurări generale	0.00	7.194.900,69	5.395.810,36	1.520.765,45	506.305,00	1.234.220,34	5.902.115 36	9.949.886.48	0.00	4.047.771 12
462272	Creditori diversi pentru asigurări generale	0.00	1.708.51	6 25	2.275.45	1.152,95	-2.824,75	1.159.20	1.159,21	0,00	0.01
462291	Creditori diversi pentru asigurări generale	0.00	1.387.448.13	9.865.386.54	10.351.067.86	1.157.610,17	1.549.631 04	11.022.996,71	13.288.147,03	0.00	2.265.150,32
462292	Creditori diversi pentru asigurări generale	0.00	871.86	0.00	-871.86	0,00	0,00	0,00	0.00	0,00	0,00
462294	Creditori diversi pentru asigurări generale	0,00	175.291,00	1.607.555,00	1.565.230.00	131.998.00	147.697.00	1.739.553,00	1.888.218,00	0,00	148.665.00
462299	Creditori diversi pentru asigurări generale	0.00	65.336.70	150.391,21	85.054.51	21.260,00	21.341,64	171.651,21	171.732,85	0.00	81.64
4712	Chirii și dobânzi înregistrate în avans privind asigurările generale	689.911 01	0.00	6.303.148,53	6.911.915 59	680.443,55	80.627,25	7.673.503,09	6.992.542,84	680.960,25	0,00
4722	Cheltuieli de achiziție reportate privind asigurările generale	159.431.153,36	0,00	5.161.074,81	0.00	6.353.200.32	0.00	170.945.428.49	0,00	170.945.428,49	0.00
4732	Alte cheltuieli înregistrate în avans privind asigurările generale	7.862.598 64	0.00	102.788.565,17	77.188.081 86	8.717.918 45	9.969.890,33	119.369.082,26	87.157.972,19	32.211.110,07	0,00
4742	Venituri înregistrate în avans privind asigurările generale	0.00	117.027.175 62	2.379.243.667.43	2.408.783.108,06	221.288.425.44	217.722.817 54	2.600.532.092 87	2.743.533.101,22	0,00	143.001.008.35
4752	Decontari din operațiuni în curs de clarificare privind asigurările generale	0,00	30.914,27	2.546.733.576,38	2.542.939.175,57	213.518.993,35	217.282.479,89	2.760.252.569,73	2.760.252.569,73	0,00	0.00
47628	Alte sume primite cu caracter de subvenții pentru investiții	0,00	256.897,61	-15.961,20	203.517,15	-5.567,35	-21.060.89	-21.528,55	439.353,87	0,00	460.882.42
4812	Decontari între unitate si subunități privind asigurările generale	0,00	0,00	4.481.237.542,15	4.481.237.542 15	500.312.187 47	500.312.187 47	4.981.549.729 62	4.981.549.729,62	0.00	0 00
4821	Decontări între subunități privind asigurările de viață	1.750.377.00	0,00	1.003.697.242,64	1.005.447.619 64	27.873.575 05	27.873.575 05	1.033.321.194,69	1.033.321.194,69	0,00	0.00
4822	Decontări între subunități privind asigurările generale	0,00	0,00	704.517.337,42	707.550.266,85	2.971.486 24	528.926 59	707.488.823,66	708.079.193,44	0.00	590.369 78
4912	Ajustări pentru deprecierea creanțelor privind operațiunile cu terți din activitatea de asigurare și reasigurare aferente asigurărilor generale	0,00	83.500.038 30	0,00	30.017.411 63	0.00	277.540,20	0,00	113.794.990,13	0.00	113.794.990,13
4962	Ajustări pentru deprecierea creanțelor - debitori diverși privind asigurările generale	0,00	385.618,74	0.00	98.477.71	104.323.16	435.824,73	104.323,16	919.921.18	0.00	815.598.02
5052	Concesiuni, brevete, licențe, mărci comerciale, drepturi și active similare privind asigurările generale	52.730.659 19	0,00	2.763.352 31	496.94	7.748.689.56	2.167.698,90	63.242.701.06	2.168.195,84	61.074.505,22	0,00
50712	Fond comercial pozitiv privind asigurările generale	91.992.82	0,00	0,00	0,00	0.00	0.00	91.992,82	0,00	91.992,82	0.00
5082	Alte imobilizări necorporale privind asigurările generale	12.274.307.55	0.00	17.871.657,40	3.326.591,01	1.761.977,77	7.937.093,96	31.907.942.72	11.263.684.97	20.644.257.75	0.00
51122	Echipamente tehnologice (mașini, utilaje și instalații de lucru)	1.150.783.63	0.00	8.532 30	9.126.94	0,00	14.428,87	1.159.315,93	23.555,81	1.135.760,12	0,00
51123	Aparate si instalații de masurare, control si reglare	7.772.634.47	0.00	332.290,39	220.634.36	0.00	1.736.081 87	8.104.924,86	1.956.716,23	6.148.208,63	0,00
51124	Mijloace de transport	196.953.52	0,00	0,00	0,00	0.00	0.00	196.953,52	0,00	196.953,52	0,00
51126	Mobilier, aparatura birotică, echipamente de protecție a valorilor umane și materiale si alte active corporale	8.364.568,01	0,00	499.496,75	46.890.66	82.691 99	454.942,76	8.946.756,75	501.833,42	8.444.923,33	0,00
52123	Aparate și instalații de masurare, control si reglare	413.162 23	0.00	156.701 79	373.732,99	0.00	0.00	569.864 02	373.732,99	196.131,03	0,00
52128	Alte imobilizari corporale în curs	28.682 20	0.00	1.282.446.08	580.643 15	325.670,55	181.301 16	1.636.798.83	761.944,31	874.854,52	0,00
53121	Materiale consumabile	48.867.32	0.00	0.00	12.557,30	19,62	2.029.60	48.886.94	14.586,90	34.300,04	0,00
532210	Materiale de natura obiectelor de inventar privind asigurările generale	21.654,55	0.00	127.570.99	121.346.76	65.525.86	68.632,43	214.751,40	189.979,19	24.772,21	0,00
532211	Materiale de natura obiectelor de inventar privind asigurările generale	2.093.840.77	0,00	45.958.40	36.575,55	1.144,77	196.110.97	2.140.943.94	232.686,52	1.908.257,42	0.00
532212	Materiale de natura obiectelor de inventar privind asigurările generale	0,00	2.093.840,77	36.575.55	45.958.40	196.110,97	1.144.77	232.686.52	2.140.943.94	0,00	1.908.257,42
532221	Materiale de natura obiectelor de inventar privind asigurările generale	3.521.249.31	0,00	65.313,32	255.583,51	45.855.39	497.875,41	3.632.418.02	753.458.92	2.878.959,10	0,00
532222	Materiale de natura obiectelor de inventar privind asigurările generale	0.00	3.521.249,31	255.583.51	65.313.32	497.875,41	45.855,39	753.458,92	3.632.418,02	0.00	2.878.959 10
54421	Conturi la bănci în lei	24.888.833.34	0,00	20.270.671.958.48	20.270.636.714 18	2.278.681.838 67	2.268.200.887.43	22.574.242.630.49	22.538.837.601,61	35.405.028.88	0.00

Unitatea SC ALLIANZ-TIRIAC ASIGURARI SA
Segment: Asigurari generale

Allianz Ţiriac

BALANTA DE VERIFICARE SINTETICA
la data de 31 DECEMBRIE 2023

Simbol conturi	Denumirea conturilor	Solduri initiale		Total sume precedente		Rulajele lunii curente		Total sume		Solduri finale	
		Debitoare	Creditoare	Debitoare	Creditoare	Debitoare	Creditoare	Debitoare	Creditoare	Debitoare	Creditoare
54424	Conturi la bănci în valută	3.047.097,37	0,00	874.121.612,88	866.244.215,48	53.785.975,05	55.771.947,39	930.954.685,30	922.016.162,87	8.938.522,43	0,00
54425	Sume în curs de decontare	0,00	0,00	16.732.726.302,12	16.732.469.545,48	1.994.177.681,88	1.994.434.438,52	18.726.903.984,00	18.726.903.984,00	0,00	0,00
54721	Casa în lei	249,84	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	249,84	0,00	249,84	0,00
54724	Casa în valută	8.381,21	0,00	42,80	0,00	3,50	0,00	8.427,51	0,00	8.427,51	0,00
54828	Alte valori	0,00	0,00	5.198.225,00	5.198.225,00	408.485,00	408.485,00	5.606.710,00	5.606.710,00	0,00	0,00
5522	Avansuri de trezorerie privind asigurările generale	2.340,13	0,00	0,00	1.052,25	300,42	1.588,30	2.640,55	2.640,55	0,00	0,00
5612	Viramente interne privind asigurările generale	0,00	0,00	11.388.219.484,79	11.388.219.484,79	1.408.935.462,10	1.408.935.462,10	12.797.154.946,89	12.797.154.946,89	0,00	0,00
58025	Amortizarea concesiunilor, brevetelor, licenţe, mărci comerciale, drepturilor şi activelor similare	0,00	29.752.244,77	95.791,82	8.642.733,39	3.725.851,45	2.704.979,91	3.821.643,27	41.099.958,07	0,00	37.278.314,80
58027	Amortizarea fondului comercial	0,00	91.992,82	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	91.992,82	0,00	91.992,82
58122	Amortizarea echipamentelor tehnologice (maşini, utilaje şi instalaţii de lucru	0,00	299.917,14	9.000,17	187.359,46	14.428,87	16.921,19	23.429,04	504.197,79	0,00	480.768,75
58123	Amortizarea aparatelor şi instalatiilor de masurare,control si reglare	0,00	5.907.030,97	86.854,02	688.279,49	1.729.217,09	62.139,82	1.816.071,11	6.657.450,28	0,00	4.841.379,17
58124	Amortizarea mijloacelor de transport	0,00	196.953,52	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	196.953,52	0,00	196.953,52
58126	Amortizarea mobilierului, aparaturii birotice, echipamentului de protecţie a valorilor umane şi materiale şi a altor active corporale	0,00	2.641.027,18	41.214,20	1.288.522,21	449.735,10	115.724,07	490.949,30	4.045.273,46	0,00	3.554.324,16
6021	Cheltuieli privind daunele	0,00	0,00	1.079.728.664,70	0,00	110.435.048,89	1.190.163.713,59	1.190.163.713,59	1.190.163.713,59	0,00	0,00
6023	Cheltuieli privind anuităţile	0,00	0,00	439.815,71	0,00	197.507,43	637.323,14	637.323,14	637.323,14	0,00	0,00
6024	Cheltuieli privind recuperările	0,00	0,00	1.898.337,04	0,00	171.498,54	2.069.835,58	2.069.835,58	2.069.835,58	0,00	0,00
6028	Alte cheltuieli privind daunele şi prestaţiile la asigurările generale directe	0,00	0,00	14.505.852,66	0,00	2.119.771,05	16.625.623,71	16.625.623,71	16.625.623,71	0,00	0,00
6051	Cheltuieli privind daunele	0,00	0,00	3.090.696,47	0,00	182.476,52	3.273.172,99	3.273.172,99	3.273.172,99	0,00	0,00
6072	Reduceri comerciale primite privind asigurările generale	0,00	0,00	-249.877,37	68,94	499.823,68	249.877,37	249.946,31	249.946,31	0,00	0,00
6151	Cheltuieli privind rezerva de prime aferentă asigurărilor directe	0,00	0,00	313.744.558,41	2.623.774,77	69.851.979,45	380.972.763,09	383.596.537,86	383.596.537,86	0,00	0,00
6152	Cheltuieli privind rezerva de prime aferentă acceptărilor în reasigurare	0,00	0,00	-1.012.395,21	27.577,22	-299.482,28	-1.339.454,71	-1.311.877,49	-1.311.877,49	0,00	0,00
61951	Partea cedată reasiguratorului aferentă asigurărilor directe	0,00	0,00	245.812.704,59	279.087.549,81	-224.239.782,52	-257.514.627,74	21.572.922,07	21.572.922,07	0,00	0,00
61952	Partea cedată reasiguratorului aferentă acceptărilor	0,00	0,00	659.484,95	783.737,61	-622.917,26	-747.169,92	36.567,69	36.567,69	0,00	0,00
61961	Partea cedată reasiguratorului aferentă asigurărilor directe	0,00	0,00	0,00	-16.621,54	55.401,56	72.023,10	55.401,56	55.401,56	0,00	0,00
62711	Cheltuieli privind rezerva de daune avizate aferentă asigurărilor directe	0,00	0,00	190.303.525,57	3.779,16	14.953.353,79	205.253.100,20	205.256.879,36	205.256.879,36	0,00	0,00
62712	Cheltuieli privind rezerva de daune avizate aferentă asigurărilor generale acceptate în reasigurare	0,00	0,00	-5.581.097,63	123,51	-215.434,67	-5.796.655,81	-5.796.532,30	-5.796.532,30	0,00	0,00
62721	Cheltuieli privind rezerva de daune neavizate aferentă asigurărilor generale directe	0,00	0,00	300.780.248,62	0,00	11.461.823,30	312.242.071,92	312.242.071,92	312.242.071,92	0,00	0,00
62971	Partea cedată reasigurătorului din rezerva de daune avizate şi neavizate aferentă asigurărilor directe	0,00	0,00	128.463.083,05	154.061.455,37	-99.389.724,57	-124.988.096,89	29.073.358,48	29.073.358,48	0,00	0,00
6321	Cheltuieli privind rezerva pentru participare la beneficii şi risturnuri aferentă asigurărilor directe	0,00	0,00	566.563,65	0,00	-27.762,39	538.801,26	538.801,26	538.801,26	0,00	0,00
6331	Cheltuieli privind rezerva de catastrofă aferentă asigurărilor directe	0,00	0,00	126.457,29	0,00	10.036,28	136.493,57	136.493,57	136.493,57	0,00	0,00
6412	Cheltuieli cu salariile personalului aferente asigurărilor generale	0,00	0,00	205.126.789,35	104.308.981,90	-96.852.937,53	3.964.869,92	108.273.851,82	108.273.851,82	0,00	0,00
64227	Contribuţia unităţii la primele de asigurare voluntară de sănătate	0,00	0,00	2.510.324,28	1.164.054,15	-1.046.687,11	299.583,02	1.463.637,17	1.463.637,17	0,00	0,00
64228	Alte cheltuieli privind asigurările si protecţia socială	0,00	0,00	5.109.249,63	3.060.338,03	-2.624.160,12	-575.248,52	2.485.089,51	2.485.089,51	0,00	0,00
64229	Cheltuieli privind contribuţia asiguratorie pentru muncă	0,00	0,00	4.723.619,57	2.352.203,07	-2.173.687,69	197.728,81	2.549.931,88	2.549.931,88	0,00	0,00
64321	Cheltuieli privind taxa de funcţionare	0,00	0,00	4.397.366,97	39,97	401.319,03	4.798.646,03	4.798.686,00	4.798.686,00	0,00	0,00
64322	Cheltuieli privind contribuţia la fondul de garantare	0,00	0,00	84.290.048,00	0,00	6.769.920,00	91.059.968,00	91.059.968,00	91.059.968,00	0,00	0,00
64323	Cheltuieli privind contribuţia procentuală din primele pentru asigurarea obligatorie RCA	0,00	0,00	7.308.155,83	0,00	351.017,71	7.659.173,54	7.659.173,54	7.659.173,54	0,00	0,00
64328	Cheltuieli privind contribuţii la alte fonduri speciale	0,00	0,00	34.230.472,00	0,00	4.518.296,28	38.748.768,28	38.748.768,28	38.748.768,28	0,00	0,00
6442	Cheltuieli cu alte impozite, taxe şi vărsăminte asimilate privind asigurările generale	0,00	0,00	7.777.303,26	3.223.108,52	-2.981.414,04	1.572.780,70	4.795.889,22	4.795.889,22	0,00	0,00
6452	Cheltuieli cu tichetele de masă acordate salariaţilor	0,00	0,00	9.635.713,22	4.829.872,53	-4.449.415,07	356.425,62	5.186.298,15	5.186.298,15	0,00	0,00
6512	Cheltuieli privind comisioanele de reasigurare aferente asigurărilor generale	0,00	0,00	2.889.175,34	0,00	7.218,38	2.896.393,72	2.896.393,72	2.896.393,72	0,00	0,00
65221	Cheltuieli cu materialele consumabile	0,00	0,00	12.557,30	0,00	2.029,60	14.586,90	14.586,90	14.586,90	0,00	0,00
65222	Cheltuieli privind combustibilul	0,00	0,00	790.188,17	273.289,71	-241.104,04	275.794,42	549.084,13	549.084,13	0,00	0,00
65224	Cheltuieli privind piesele de schimb	0,00	0,00	16.746,04	1.355,65	3.927,95	19.318,34	20.673,99	20.673,99	0,00	0,00
65228	Cheltuieli cu alte active materiale consumabile	0,00	0,00	1.175.092,62	619.705,13	-558.825,09	-3.437,60	616.267,53	616.267,53	0,00	0,00
6532	Cheltuieli privind materialele de natura obiectelor de inventar aferente asigurărilor generale	0,00	0,00	126.919,66	16.261,33	30.712,75	141.371,08	157.632,41	157.632,41	0,00	0,00

Unitatea SC ALLIANZ-TIRIAC ASIGURARI SA
Segment: Asigurari generale

Allianz Ţiriac

BALANTA DE VERIFICARE SINTETICA
la data de 31 DECEMBRIE 2023

Simbol conturi	Denumirea conturilor	Solduri initiale		Total sume precedente		Rulajele lunii curente		Total sume		Solduri finale	
		Debitoare	Creditoare	Debitoare	Creditoare	Debitoare	Creditoare	Debitoare	Creditoare	Debitoare	Creditoare
6542	Pierderi din creanţe şi debitori diversi privind asigurările generale	0,00	0,00	492.335,89	1.196,72	427.083,87	918.223,04	919.419,76	919.419,76	0,00	0,00
65521	Cheltuieli privind întreţinerea şi reparaţiile	0,00	0,00	83.938.850,01	56.733.657,55	-50.887.226,34	-23.682.033,88	33.051.623,67	33.051.623,67	0,00	0,00
65522	Cheltuieli privind revedentele localiile de nestiune si chirii	0,00	0,00	28.797.714,07	13.913.281,63	-13.105.549,10	1.778.883,34	15.692.164,97	15.692.164,97	0,00	0,00
65523	Cheltuieli privind primele de asigurare	0,00	0,00	1.353.714,52	441.200,09	-372.392,60	540.121,83	981.321,92	981.321,92	0,00	0,00
65525	Cheltuieli privind energia şi apa	0,00	0,00	19.934.210,80	16.713.363,05	-16.455.333,26	-13.234.485,51	3.478.877,54	3.478.877,54	0,00	0,00
65621	Cheltuieli privind colaboratorii	0,00	0,00	135.976,90	51.003,90	-29.743,90	55.229,10	106.233,00	106.233,00	0,00	0,00
65622	Cheltuieli privind comisioanele si onorariile	0,00	0,00	332.135.028,84	437.799,79	37.173.136,61	368.870.365,66	369.308.165,45	369.308.165,45	0,00	0,00
656231	Cheltuieli de protocol	0,00	0,00	2.157.990,66	1.917.899,17	-1.235.015,05	-994.923,56	922.975,61	922.975,61	0,00	0,00
656232	Cheltuieli de reclamă si publicitate	0,00	0,00	18.091.526,03	12.542.339,81	-11.598.744,56	-6.049.558,34	6.492.781,47	6.492.781,47	0,00	0,00
65624	Cheltuieli privind transportul de bunuri si personal	0,00	0,00	230.069,17	93.518,51	-74.559,00	61.991,66	155.510,17	155.510,17	0,00	0,00
65625	Cheltuieli privind deplasări, detaşări şi transferări	0,00	0,00	1.589.429,51	704.103,65	-647.322,90	238.002,96	942.106,61	942.106,61	0,00	0,00
65626	Cheltuieli poştale si taxe de telecomunicatii	0,00	0,00	5.388.603,99	2.726.099,23	-2.400.406,06	262.098,70	2.988.197,93	2.988.197,93	0,00	0,00
65627	Cheltuieli cu serviciile bancare şi asimilate	0,00	0,00	4.477.077,98	1.039.093,42	-898.047,54	2.539.937,02	3.579.030,44	3.579.030,44	0,00	0,00
65628	Alte cheltuieli cu serviciile executate de terţi	0,00	0,00	99.903.336,71	58.881.233,69	-53.931.652,82	-12.909.549,80	45.971.683,89	45.971.683,89	0,00	0,00
6572	Variaţia cheltuielilor de achiziţie reportate privind asigurările generale	0,00	0,00	46.459.005,23	45.788.300,65	-52.540.763,13	-51.870.058,55	-6.081.757,90	-6.081.757,90	0,00	0,00

Unitatea SC ALLIANZ-TIRIAC ASIGURARI SA
Segment: Asigurari generale

Allianz Ţiriac

BALANTA DE VERIFICARE SINTETICA
la data de 31 DECEMBRIE 2023

Simbol conturi	Denumirea conturilor	Solduri initiale		Total sume precedente		Rulajele lunii curente		Total sume		Solduri finale	
		Debitoare	Creditoare	Debitoare	Creditoare	Debitoare	Creditoare	Debitoare	Creditoare	Debitoare	Creditoare
65821	Despăgubiri, amenzi si penalităţi	0.00	0,00	412.887,40	138.391,87	54.184.212,40	54.458.707,93	54.597.099.80	54.597.099.80	0,00	0.00
65822	Donaţii şi subvenţii acordate	0.00	0.00	3.040.157,99	2.232.953,31	-2.025.457,27	-1.218.252,59	1.014.700.72	1.014.700.72	0,00	0,00
65823	Cheltuieli privind activele cedate şi alte operaţiuni de capital	0.00	0.00	48.452,60	115.75	52.348.02	100.684,87	100.800,62	100.800,62	0,00	0.00
65828	Alte cheltuieli de exploatare	0,00	0,00	21.023.596,35	12.344.040.62	-10.259.325.46	-1.579.769.73	10.764.270.89	10.764.270.89	0.00	0.00
66321	Cheltuieli privind plasamentele în imobilizări corporale şi în curs cedate	0.00	0.00	302.591,77	425.20	-425,20	301.741.37	302.166.57	302.166,57	0.00	0,00
66322	Cheltuieli privind plasamentele în imobilizări financiare cedate	0.00	0.00	2.385.594.18	5.340.10	395.802,84	2.776.056.92	2.781.397.02	2.781.397.02	0.00	0.00
6652	Cheltuieli din diferenţe de curs valutar aferente asigurărilor generale	0,00	0,00	8.773.944.21	23.895.66	2.003.808.88	10.753.857,43	10.777.753,09	10.777.753,09	0,00	0,00
68121	Cheltuieli de exploatare privind amortizarea imobilizărilor	0,00	0,00	27.888.977.89	16.540.635.46	-13.557.375.23	-2.209.032,80	14.331.602,66	14.331.602,66	0.00	0,00
68123	Cheltuieli de exploatare privind provizioanele	0,00	0.00	49.441.535.05	27.734.945.79	-13.102.067,09	8.604.522,17	36.339.467.96	36.339.467.96	0.00	0.00
68125	Cheltuieli de exploatare privind ajustările pentru deprecierea elementelor de activ	0,00	0.00	30.173.894.75	58.005,41	551.036,36	30.666.925,70	30.724.931.11	30.724.931.11	0.00	0.00
68227	Cheltuieli cu ajustările pentru pierderi de valoare privind plasamentele financiare pe termen scurt	0.00	0.00	0,00	0,00	2.693.861.08	2.693.861.08	2.693.861,08	2.693.861,08	0,00	0,00
68228	Cheltuieli cu ajustările pentru pierderi de valoare privind alte plasamente financiare	0.00	0,00	0,00	0.00	21.758.603,00	21.758.603,00	21.758.603,00	21.758.603,00	0,00	0,00
6912	Cheltuieli cu impozitul pe profit curent privind asigurările generale	0.00	0.00	45.195.374.70	5.072,70	18.066.544.30	63.256.846.30	63.261.919,00	63.261.919,00	0.00	0,00
702	Venituri din prime brute subscrise privind asigurările generale directe	0,00	0,00	0.00	2.937.117.640.62	3.275.986.622.54	338.868.981,92	3.275.986.622,54	3.275.986.622.54	0.00	0.00
704	Venituri din prime brute subscrise aferente acceptărilor la asigurările generale	0,00	0,00	0,00	4.398.312.54	4.488.525.53	90.212,99	4.488.525,53	4.488.525,53	0.00	0.00
70521	Venituri din comisioane de reasigurare	0.00	0,00	0,00	50.092.524.10	53.453.734.61	3.361.210,51	53.453.734,61	53.453.734,61	0,00	0.00
70522	Venituri reprezentând daune care au intrat în sarcina reasiguratorului	0,00	0.00	9.598.365.61	80.845.116.48	67.717.160,76	-3.529.590,11	77.315.526.37	77.315.526.37	0.00	0.00
70528	Alte venituri din servicii prestate	0.00	0,00	2,58	4.633.583.53	5.067.507.23	433.926.28	5.067.509,81	5.067.509,81	0,00	0,00
7062	Venituri din redevenţe, locaţii de gestiune şi chirii privind asigurările generale	0,00	0,00	2.177.536,55	2.686.505.21	-1.668.567.89	-2.177.536.55	508.968,66	508.968,66	0.00	0.00
7072	Reduceri comerciale acordate privind asigurările generale	0,00	0,00	1.345.029,37	0.00	657.00	1.345.686,37	1.345.686,37	1.345.686,37	0,00	0,00
70821	Prime brute subscrise anulate privind asigurările generale directe	0,00	0,00	135.839.919.99	0,00	9.169.808,18	145.009.728.17	145.009.728.17	145.009.728.17	0,00	0.00
70822	Prime brute subscrise anulate aferente acceptărilor în reasigurare	0,00	0,00	0.00	-280.711,04	280.711,04	561.422,08	280.711.04	280.711.04	0.00	0.00
7093	Prime brute subscrise cedate aferente asigurărilor generale directe	0,00	0.00	275.774.300.09	0.00	7.501.314.97	283.275.615.06	283.275.615,06	283.275.615,06	0,00	0.00
7094	Prime brute subscrise cedate aferente acceptărilor la asigurări generale	0,00	0.00	1.061.424.61	0,00	15.657.83	1.077.082.44	1.077.082.44	1.077.082,44	0.00	0.00
753	Venituri din recuperări aferente asigurărilor generale	0,00	0,00	0.00	96.419.030.67	102.463.014.23	6.043.983.56	102.463.014.23	102.463.014,23	0,00	0,00
75821	Venituri din despăgubiri, amenzi si penalităţi	0.00	0.00	-67.75	180,25	315.75	67,75	248,00	248,00	0.00	0.00
75822	Venituri din donaţii primite	0.00	0,00	162,43	162.755,27	177.927.82	15.334,98	178.090,25	178.090,25	0,00	0.00
75823	Venituri din vânzarea activelor si alte operatii de capital	0,00	0,00	47.83	104.446,00	122.509,77	18.111.60	122.557.60	122.557,60	0,00	0,00
75825	Alte venituri din exploatare	0,00	0.00	140.388.22	681.876,68	423.424.75	-118.063,71	563.812,97	563.812,97	0.00	0,00
75826	Alte venituri din exploatare privind asigurările generale	0,00	0.00	474.472,68	622.312,43	-326.632.93	-474.472,68	147.839,75	147.839,75	0,00	0.00
76112	Venituri din actiuni deţinute la entităţi asociate si controlate în comun	0,00	0,00	10.693.47	42.867.670.68	42.846.283,74	-10.693.47	42.856.977,21	42.856.977,21	0.00	0,00
7622	Venituri din creante imobilizate privind asigurările generale	0.00	0,00	1.337.26	5.552.156.92	6.233.741,36	682.921,70	6.235.078.62	6.235.078,62	0,00	0.00
76321	Venituri privind plasamentele în imobilizări corporale si în curs cedate	0,00	0,00	1.781.711.66	2.083.878.23	-1.479.545,09	-1.781.711.66	302.166,57	302.166,57	0.00	0.00
76322	Venituri privind plasamentele în imobilizări financiare cedate	0,00	0,00	65.334.81	131.376.739.79	146.700.801,41	15.389.396.43	146.766.136,22	146.766.136,22	0.00	0.00
7652	Venituri din diferenţe de curs valutar privind asigurările generale	0.00	0.00	7.196,30	9.089.121.09	10.778.437,02	1.696.512.23	10.785.633.32	10.785.633,32	0,00	0,00
7662	Venituri din dobânzi privind asigurările generate	0,00	0.00	46.28	123.669,66	148.614.16	24.990,78	148.660,44	148.660.44	0.00	0.00
78123	Venituri din provizioane	0,00	0,00	19.161.749.28	39.395.658.81	67.860.506,69	47.626.597.16	87.022.255.97	87.022.255,97	0.00	0,00
78124	Venituri din provizioane	0,00	0,00	0.00	0,00	1.598.543.88	1.598.543.88	1.598.543,88	1.598.543.88	0.00	0.00
78227	Venituri din ajustări pentru depreciere sau pierdere de valoare privind plasamentele financiare termen scurt	0.00	0,00	547,27	2.303.519.79	2.302.425.25	-547.27	2.302.972.52	2.302.972,52	0,00	0.00
78228	Venituri din ajustări pentru depreciere sau pierdere de valoare privind alte plasamente financiare	0.00	0.00	0.00	0.00	35.701.44	35.701.44	35.701.44	35.701,44	0,00	0.00
834221	Alte valori date	0,00	0.00	26.722.233.32	9.760.647.71	-26.722.233.32	-9.760.647.71	0.00	0.00	0.00	0,00
834222	Alte valori date	0.00	0,00	9.760.647.71	26.722.233,32	-9.760.647.71	-26.722.233,32	0,00	0.00	0.00	0.00
89222	N-Cheltuieli de achizitie alocate prin controlling	0.00	0.00	165.885.087.93	75.458.522.63	45.702.674.51	35.171.379,46	211.587.762.44	110.629.902.09	100.957.860.35	0,00
89223	N-Rezultat evaluare:GEI Provision RSU	0.00	0,00	790.799,31	51.113,62	230.031.92	115.239,29	1.020.831,23	166.352,91	854.478,32	0.00
892240	N-Cheltuieli admin alocate prin controlling	0,00	0,00	156.662.387,62	84.620.257,24	125.964.355,31	117.985.593,73	282.626.742.93	202.605.850,97	80.020.891.96	0.00
892249	N-Total categ costuri pentru promovare externa	0,00	0,00	211.679.392,73	431.231.992,15	179.641.300,57	204.104.310,21	391.320.693,30	635.336.302.36	0.00	244.015.609.06

Unitatea SC ALLIANZ-TIRIAC ASIGURARI SA
Segment: Asigurari generale

Allianz Ţiriac

BALANTA DE VERIFICARE SINTETICA
la data de 31 DECEMBRIE 2023

Simbol conturi	Denumirea conturilor	Solduri initiale		Total sume precedente		Rulajele lunii curente		Total sume		Solduri finale	
		Debitoare	Creditoare	Debitoare	Creditoare	Debitoare	Creditoare	Debitoare	Creditoare	Debitoare	Creditoare
89225	Aria functionala cheltuieli daune an curent	0,00	0,00	83.022.654,14	30.867.102,65	27.930.197,09	22.605.030,69	110.952.851,23	53.472.133,34	57.480.717,89	0,00
89227	Aria functionala cheltuieli cu gestiunea investiti	0,00	0,00	26.084.637,21	21.895.970,65	4.967.414,63	4.454.420,65	31.052.051,84	26.350.391,30	4.701.660,54	0,00
	Total	4.246.304.096,21	4.246.304.096,21	84.620.717.422,85	84.620.717.422,85	18.494.598.584,09	18.494.598.584,09	107.361.620.103,15	107.361.620.103,15	5.696.137.635,44	5.696.137.635,44

Director General Adjunct,
Adriana Matache

ALLIANZ-TIRIAC ASIGURARI S.A. ADMINISTRATIA CENTRALA Allianz Ţiriac 4 BUCURESTI-ROMANIA

Contabil sef,
Loredana Oprea

Unitatea SC ALLIANZ-TIRIAC ASIGURARI SA
Segment: Asigurari de viata

Allianz Ţiriac

BALANTA DE VERIFICARE SINTETICA
la data de 31 DECEMBRIE 2023

Simbol conturi	Denumirea conturilor	Solduri initiale		Total sume precedente		Rulajele lunii curente		Total sume		Solduri finale	
		Debitoare	Creditoare	Debitoare	Creditoare	Debitoare	Creditoare	Debitoare	Creditoare	Debitoare	Creditoare
10112	Capital subscris vărsat	0,00	39.133.682,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	39.133.682,00	0,00	39.133.682,00
1051	Rezerve din reevaluare privind asigurările de viață	0,00	2.118.800,56	0,00	0,00	2.658.678,27	539.877,71	2.658.678,27	2.658.678,27	0,00	0,00
10611	Rezerve legale	0,00	1.197.707,61	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.197.707,61	0,00	1.197.707,61
10618	Alte rezerve	0,00	4.613.937,93	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4.613.937,93	0,00	4.613.937,93
11711	Rezultatul reportat reprezentând profitul nerepartizat sau pierderea neacoperită	0,00	48.225.394,79	0,00	9.859,13	0,00	0,00	0,00	48.235.253,92	0,00	48.235.253,92
11712	Rezultatul reportat provenit din adoptarea pentru prima dată a IAS, mai putin IAS 29 - asigurari de viata	6.228,54	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	6.228,54	0,00	6.228,54	0,00
11715	Rezultatul reportat reprezentând surplusul realizat din rezerve din reevaluare	0,00	0,00	0,00	0,00	1.604.863,33	3.723.663,89	1.604.863,33	3.723.663,89	0,00	2.118.800,56
11716	Rezultatul reportat provenit din trecerea la aplicarea reglementarilor contabile conforme cu directivele europene - asigurari de viata	280.446,92	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	280.446,92	0,00	280.446,92	0,00
1211	Profit sau pierdere privind asigurările de viață	0,00	9.142.336,60	9.142.336,60	0,00	965.868.475,60	980.140.079,42	975.010.812,20	989.282.416,02	0,00	14.271.603,82
129	Repartizarea profitului	3.632.477,47	0,00	5.500.000,00	9.132.477,47	0,00	0,00	9.132.477,47	9.132.477,47	0,00	0,00
15118	Alte provizioane	0,00	1.014.487,28	914.149,51	882.672,62	792.296,92	1.563.776,52	1.706.446,43	3.460.936,42	0,00	1.754.489,99
21112	Constructii	1.861.093,00	0,00	846.655,61	2.118.800,56	0,00	0,00	2.707.748,61	2.118.800,56	588.948,05	0,00
23111	Plasamente în imobilizări corporale în curs privind asigurările de viață	0,00	0,00	21.196,80	21.196,80	0,00	0,00	21.196,80	21.196,80	0,00	0,00
2411	Actiuni si alte titluri cu venit variabil	449.976.127,40	0,00	339.612.497,28	256.664.585,03	47.691.485,76	20.335.848,29	837.280.110,44	277.000.433,32	560.279.677,12	0,00
2412	Obligatiuni si alte titluri cu venit fix	171.973.883,27	0,00	1.137.998.599,11	1.032.613.099,25	105.635.955,68	95.382.472,30	1.415.608.438,06	1.127.995.571,55	287.612.866,51	0,00
2414	Dobânzi pentru plasamente aferente asigurărilor de viață pentru care expunerea la riscul de investitii este transferată contractantului	3.535.944,72	0,00	11.966.861,10	10.017.413,08	2.014.567,45	1.146.574,59	17.517.373,27	11.163.987,67	6.353.385,60	0,00
249	Vărsăminte de efectuat pentru plasamente aferente asigurărilor de viață pentru care expunerea la riscul de investiții este transferată contractantului	0,00	10.028.558,75	1.636,35	-9.448.984,87	0,00	7.225.507,06	1.636,35	7.805.080,94	0,00	7.803.444,59
26714	Alte creante imobilizate	22.757,08	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	22.757,08	0,00	22.757,08	0,00
27111	Actiuni cotate	69.901,39	0,00	1.900,29	71.801,68	0,00	0,00	71.801,68	71.801,68	0,00	0,00
27213	Alte titluri cu venit fix	269.008.491,16	0,00	79.427.063,92	62.152.109,50	8.375.479,00	2.791.329,53	356.811.034,08	64.943.439,03	291.867.595,05	0,00
27214	Dobânzi la obligatiuni si alte titluri cu venit fix	6.316.840,30	0,00	13.930.582,55	14.639.256,23	1.368.489,40	107.849,24	21.615.912,25	14.747.105,47	6.868.806,78	0,00
2781	Alte plasamente financiare pe termen scurt aferente asigurărilor de viață	4.374.509,75	0,00	348.368.331,06	346.767.169,28	28.917.913,36	32.045.818,98	381.660.754,17	378.812.988,26	2.847.765,91	0,00
28112	Amortizarea constructiilor	0,00	0,00	82.349,25	162.257,55	0,00	10.388,56	82.349,25	172.646,11	0,00	90.296,86
29619	Ajustări pentru pierderea de valoare a altor creante imobilizate	0,00	9.500,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	9.500,00	0,00	9.500,00
3111	Rezerve matematice privind asigurările directe	0,00	164.910.359,46	15.217,95	10.293.539,94	2.050,89	610.593,14	17.268,84	175.814.492,54	0,00	175.797.223,70
3121	Rezerva pentru participare la beneficii și risturnuri privind asigurările directe	0,00	8.872.087,65	0,00	885.302,57	0,00	85.866,48	0,00	9.843.236,70	0,00	9.843.236,70
3131	Alte rezerve tehnice privind asigurările directe	0,00	0,00	0,00	18.444.168,03	0,00	466.942,96	0,00	18.911.110,99	0,00	18.911.110,99
3133	Alte rezerve tehnice privind asigurările directe - viață	0,00	5.775.982,22	21.403,74	1.384.712,21	1.321,25	812.838,95	22.724,99	7.973.533,38	0,00	7.950.808,39
3141	Rezerva matematica aferenta asigurărilor de viață pentru care expunerea la riscul de investiții este transferată contractantului - asigurări directe	0,00	625.485.955,95	1.699.692,99	191.982.552,56	309.903,27	38.787.016,98	2.009.596,26	856.255.525,49	0,00	854.245.929,23
3181	Rezerva de prime privind asigurările directe	0,00	42.992.691,93	84.014,18	4.820.034,29	6.526,13	-1.810.357,51	90.540,31	46.002.368,71	0,00	45.911.828,40
32611	Rezerva de daune avizate aferente asigurărilor directe	0,00	10.736.949,57	27.121,30	20.147.921,97	5.128,40	931.984,07	32.249,70	31.816.855,61	0,00	31.784.605,91
32621	Rezerva de daune neavizate aferente asigurărilor directe	0,00	3.195.688,09	0,00	2.244.807,10	0,00	177.230,76	0,00	5.617.725,95	0,00	5.617.725,95
3931	Partea cedată reasigurătorului aferentă asigurărilor directe	156.416,85	0,00	-9.937,04	482,36	67.544,66	-22,01	214.024,47	460,35	213.564,12	0,00
39611	Partea cedată reasigurătorului din rezerva de daune avizate aferentă asigurărilor directe	5.923.560,77	0,00	5.231.507,30	38.534,26	690.133,62	-327,20	11.845.201,69	38.207,06	11.806.994,63	0,00
39621	Partea cedată reasigurătorului din rezerva de daune neavizate aferentă asigurărilor directe	681.646,75	0,00	1.293.315,43	0,00	381.454,22	0,00	2.356.416,40	0,00	2.356.416,40	0,00
3981	Partea cedată reasigurătorului aferentă asigurărilor directe	4.284.506,37	0,00	735.357,12	11.040,08	-349.828,83	1.777,76	4.670.034,66	12.817,84	4.657.216,82	0,00
4011	Decontari privind primele de asigurare aferente asigurărilor de viață	31.858.802,19	0,00	343.649.272,67	339.709.002,79	31.103.571,50	30.393.607,82	406.611.646,36	370.102.610,61	36.509.035,75	0,00
4021	Prime anulate si de restituit privind asigurările de viață	0,00	0,00	14.857.866,07	14.857.866,07	1.286.417,79	1.286.417,79	16.144.283,86	16.144.283,86	3,60	3,60
41211	Decontari privind operațiunile de reasigurare cedari aferente asigurărilor de viață	0,00	11.195.117,82	23.471.088,44	16.770.422,73	1.726.067,71	2.382.997,65	25.197.156,15	30.348.538,20	0,00	5.151.382,05
41212	Decontari privind operațiunile de reasigurare cedari aferente asigurărilor de viață	2.799.938,17	0,00	4.766.878,52	5.075.147,28	1.203.113,60	2.473.885,09	8.769.930,29	7.549.032,37	1.220.897,92	0,00

Simbol conturi	Denumirea conturilor	Solduri initiale		Total sume precedente		Rulajele lunii curente		Total sume		Solduri finale	
		Debitoare	Creditoare	Debitoare	Creditoare	Debitoare	Creditoare	Debitoare	Creditoare	Debitoare	Creditoare
41213	Decontari privind operațiunile de reasigurare cedari aferente asigurărilor de viață	542.391,59	0,00	759.514,80	1.290.615,08	6.788,59	1.634,28	1.308.694,98	1.292.249,36	16.445,62	0,00
41214	Decontari privind operațiunile de reasigurare cedari aferente asigurărilor de viață	249.247,01	0,00	363.372,93	342.637,61	-34.445,07	911,09	578.174,87	343.548,70	234.626,17	0,00
4211	Personal - salarii datorate privind asigurările de viață	0,00	0,00	3.527.782,00	3.561.606,00	335.176,00	335.176,00	3.862.958,00	3.896.782,00	0,00	33.824,00
4221	Sume datorate intermediarilor în asigurări privind asigurările de viață	0,00	6.354.635,51	92.800.027,56	94.092.675,56	9.371.144,21	9.021.434,97	102.171.171,77	109.468.746,04	0,00	7.297.574,27
4231	Personal - ajutoare materiale datorate privind asigurările de viață	0,00	0,00	1.293,00	1.293,00	245,00	245,00	1.538,00	1.538,00	0,00	0,00
42710	Rețineri din salarii datorate terților privind asigurările de viață	0,00	60,00	130,00	70,00	10,00	10,00	140,00	140,00	0,00	0,00
42711	Rețineri din salarii datorate terților privind asigurările de viață	0,00	795,00	8.056,00	7.261,00	600,00	600,00	8.656,00	8.656,00	0,00	0,00
42811	Alte datorii în legatura cu personalul privind asigurările de viață	0,00	769.991,04	121.071,87	103.630,02	2.839,15	11.751,58	123.911,02	885.372,64	0,00	761.461,62
42821	Alte creanțe în legatură cu personalul privind asigurările de viață	0,00	0,00	3.918,00	4.338,00	994,00	574,00	4.912,00	4.912,00	0,00	0,00
4291	Alte datorii în legătură cu intermediarii în asigurări privind asigurările de viață	0,00	2.711.958,59	27.371.376,04	28.577.269,15	2.582.521,48	2.653.700,57	29.953.897,52	33.942.928,31	0,00	3.989.030,79
43171	Contributia de asigurări sociale privind asigurările de viață	0,00	52.595,00	934.707,00	961.416,00	79.304,00	88.287,00	1.014.011,00	1.102.298,00	0,00	88.287,00
43181	Contribuția de asigurări sociale de sănătate privind asigurările de viață	0,00	21.038,00	369.131,00	379.021,00	30.928,00	35.316,00	400.059,00	435.375,00	0,00	35.316,00
436	Contribuția asiguratorie pentru muncă	0,00	4.757,89	83.167,14	85.367,91	6.959,00	7.946,00	90.126,14	98.071,80	0,00	7.945,66
44231	TVA de plată	0,00	16.360,94	55.002,84	38.641,71	0,00	10.220,19	55.002,84	65.222,84	0,00	10.220,00
4426	TVA deductibilă	0,00	0,00	145.395,59	145.395,59	17.038,91	17.038,91	162.434,50	162.434,50	0,00	0,00
4427	TVA colectată	0,00	0,00	38.641,70	38.641,70	10.220,37	10.220,37	48.862,07	48.862,07	0,00	0,00
4428	TVA neexigibilă	0,00	0,00	-5.978,94	-5.978,94	0,00	0,00	-5.978,94	-5.978,94	0,00	0,00
44311	Taxa de funcționare	0,00	70.202,00	960.987,10	975.482,10	84.697,00	86.800,00	1.045.684,10	1.132.484,10	0,00	86.800,00
44312	Contribuția la fondul de garantare	0,00	93.603,00	1.281.316,00	1.300.644,00	112.929,00	115.734,00	1.394.247,00	1.509.981,00	0,00	115.734,00
4441	Impozitul pe venituri de natura salariilor pentru asigurările de viață	0,00	13.673,00	240.623,00	247.759,00	20.809,00	23.035,00	261.432,00	284.467,00	0,00	23.035,00
4461	Alte impozite, taxe si vărsăminte asimilate pentru asigurările de viață	0,00	0,00	11.780,00	11.780,00	0,00	0,00	11.780,00	11.780,00	0,00	0,00
44712	Fonduri speciale - taxe și vărsăminte asimilate privind asigurările de viață	0,00	1.560,15	18.682,01	19.103,33	1.981,47	1.974,75	20.663,48	22.638,23	0,00	1.974,75
44714	Fonduri speciale - taxe și vărsăminte asimilate privind asigurările de viață	64.366,37	0,00	51.413,00	0,00	0,00	0,00	115.779,37	0,00	115.779,37	0,00
457	Dividende de plată	0,00	0,00	5.500.000,00	5.500.000,00	0,00	0,00	5.500.000,00	5.500.000,00	0,00	0,00
4611	Debitori diversi privind asigurările de viață	4.215.299,39	0,00	15.157.332,59	9.358.427,33	1.445.736,89	999.276,91	20.818.368,87	10.357.704,24	10.460.664,63	0,00
462105	Creditori diversi pentru asigurări de viață	0,00	203.306,73	336.232,065,63	336.040.164,57	29.495.615,46	29.631.582,59	365.727.681,39	365.875.053,89	0,00	147.372,50
462106	Creditori diversi pentru asigurări de viață	0,00	15.897.512,80	7.404.529,06	-3.716.576,78	722.935,75	561.400,10	8.127.464,81	12.742.336,12	0,00	4.614.871,31
462107	Creditori diversi pentru asigurări de viață	0,00	203.023,38	440.785,42	493.136,33	78.650,28	92.169,10	519.435,70	788.328,81	0,00	268.893,11
462108	Creditori diversi pentru asigurări de viață	0,00	1.307,83	6,60	834,75	10,00	-414,00	16,60	1.728,58	0,00	1.711,98
462109	Creditori diversi pentru asigurări de viață	0,00	6.811.930,57	140.706,48	-6.671.224,09	392,53	392,53	141.099,01	141.099,01	0,00	0,00
462141	Creditori diversi pentru asigurări de viață	0,00	54.810,39	689.715,42	828.036,40	191.849,55	45.895,75	881.564,97	928.742,54	0,00	47.177,57
462142	Creditori diversi pentru asigurări de viață	0,00	86.889,21	314.186,50	229.520,78	0,00	56.653,35	314.186,50	372.963,34	0,00	58.776,84
462171	Creditori diversi pentru asigurări de viață	0,00	97.927,48	0,00	-36.118,57	0,00	-7.098,81	0,00	54.710,10	0,00	54.710,10
462172	Creditori diversi pentru asigurări de viață	0,00	0,00	10,56	73,71	-10,55	-63,20	0,01	10,51	0,00	10,50
462194	Creditori diversi pentru asigurări de viață	0,00	0,00	6.600,00	7.650,00	1.050,00	1.230,00	7.650,00	8.880,00	0,00	1.230,00
4721	Cheltuieli de achiziție reportate privind asigurările de viață	3.037.181,38	0,00	0,00	-1.250.492,54	0,00	88.439,13	3.037.181,38	-1.162.053,41	4.199.234,79	0,00
4731	Alte cheltuieli înregistrate în avans privind asigurările de viață	63.063.866,27	0,00	49.275.061,55	48.399.171,67	4.821.379,73	4.437.429,56	117.160.307,55	52.836.601,23	64.323.706,32	0,00
4741	Venituri înregistrate în avans privind asigurările de viață	0,00	20.276.282,27	111.316.443,90	114.743.836,23	7.996.579,90	6.603.567,43	119.313.023,80	141.623.485,93	0,00	22.310.462,13
4751	Decontari din operațiuni în curs de clarificare privind asigurările de viață	0,00	0,00	388.128.696,15	388.128.696,15	40.602.266,61	40.602.266,61	428.730.962,76	428.730.962,76	0,00	0,00
47618	Alte sume primite cu caracter de subvenții pentru investiții	0,00	1.775,55	1.302,07	0,00	118,37	0,00	1.420,44	1.775,55	0,00	355,11
4821	Decontări între subunități privind asigurările de viață	0,00	0,00	966.626.306,62	993.593.377,19	27.163.793,20	29.606.352,85	1.023.790.099,82	1.023.199.730,04	590.369,78	0,00
4822	Decontări între subunități privind asigurările generale	0,00	1.750.377,00	742.115.371,93	740.364.994,93	9.509.696,87	9.509.696,87	751.625.068,80	751.625.068,80	0,00	0,00
4911	Ajustări pentru deprecierea creanțelor privind operațiunile cu terții din activitatea de asigurare si reasigurare aferente asigurărilor de viață	0,00	645.795,45	0,00	-184.500,34	0,00	-40.849,10	0,00	420.446,01	0,00	420.446,01
5051	Concesiuni, brevete, licențe, mărci comerciale, drepturi și active similare privind asigurările de viață	5.887.222,32	0,00	0,00	0,00	717.227,80	3.031,00	6.604.450,12	3.031,00	6.601.419,12	0,00
5081	Alte imobilizări necorporale privind asigurările de viață	268.186,54	0,00	1.098.321,96	0,00	388.661,17	773.327,61	1.751.169,67	773.327,61	977.842,06	0,00
51112	Echipamente tehnologice (masini, utilaje si instalatii de lucru)	2.421,04	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2.421,04	0,00	2.421,04	0,00
51113	Aparate si instalatii de măsurare, control si reglare	402.726,52	0,00	0,00	0,00	0,00	102.111,70	402.726,52	102.111,70	300.614,82	0,00
51116	Mobilier, aparatura birotică, echipamente de protecție a valorilor umane si materiale si alte active corporale	129.148,10	0,00	149.992,68	7.304,75	0,00	18.086,62	279.140,78	25.391,37	253.749,41	0,00
52118	Alte imobilizări corporale în curs	0,00	0,00	149.992,68	149.992,68	0,00	0,00	149.992,68	149.992,68	0,00	0,00
53111	Materiale consumabile	1.774,42	0,00	0,00	-0,80	0,00	1.775,22	1.774,42	1.774,42	0,00	0,00
532111	Materiale de natura obiectelor de inventar privind asigurările de viață	146.901,95	0,00	0,00	0,00	0,00	28.557,74	146.901,95	28.557,74	118.344,21	0,00

Simbol conturi	Denumirea conturilor	Solduri initiale		Total sume precedente		Rulajele lunii curente		Total sume		Solduri finale	
		Debitoare	Creditoare	Debitoare	Creditoare	Debitoare	Creditoare	Debitoare	Creditoare	Debitoare	Creditoare
532112	Materiale de natura obiectelor de inventar privind asigurările de viață	0,00	146.901,95	0,00	0,00	28.557,74	0,00	28.557,74	146.901,95	0,00	118.344,21
532121	Materiale de natura obiectelor de inventar privind asigurările de viață	388.862,23	0,00	0,00	34.645,83	0,00	33.740,00	388.862,23	68.385,83	320.476,40	0,00
532122	Materiale de natura obiectelor de inventar privind asigurările de viață	0,00	388.862,23	34.645,83	0,00	33.740,00	0,00	68.385,83	388.862,23	0,00	320.476,40
54411	Conturi la bănci în lei	1.585.290,47	0,00	2.349.630.348,05	2.350.113.997,84	214.700.514,97	214.635.509,77	2.565.916.153,49	2.564.749.507,61	1.166.645,88	0,00
54414	Conturi la bănci în valută	10.474.978,74	0,00	498.417.354,97	502.887.956,32	37.221.550,34	28.750.706,20	546.113.884,05	531.638.662,52	14.475.221,53	0,00
54415	Sume în curs de decontare	664.230,38	0,00	3.253.360.439,80	3.252.392.710,36	305.246.817,39	305.782.445,18	3.559.271.487,57	3.558.175.155,54	1.096.332,03	0,00
54818	Alte valori	0,00	0,00	11.360,00	11.360,00	1.295,00	1.295,00	12.655,00	12.655,00	0,00	0,00
5611	Viramente interne privind asigurările de viață	0,00	0,00	981.806.674,13	981.806.674,13	103.899.437,22	103.899.437,22	1.085.706.111,35	1.085.706.111,35	0,00	0,00
58015	Amortizarea concesiunilor, brevetelor, licențe, mărci comerciale, drepturilor și activelor similare	0,00	2.058.682,00	0,00	927.659,65	3.031,00	103.964,31	3.031,00	3.090.305,96	0,00	3.087.274,96
58112	Amortizarea echipamentelor tehnologice (mașini, utilaje și instalații de lucru)	0,00	2.421,04	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2.421,04	0,00	2.421,04
58113	Amortizarea aparatelor si instalatiilor de masurare control si reglare	0,00	375.303,42	0,00	13.300,59	101.645,33	840,49	101.645,33	389.444,50	0,00	287.799,17
58116	Amortizarea mobilierului, aparaturii birotice, echipamentului de protecție a valorilor umane si materiale si a altor active corporale	0,00	122.109,19	7.304,75	12.010,10	18.086,62	1.663,83	25.391,37	135.783,12	0,00	110.391,75
6011	Cheltuieli privind daunele	0,00	0,00	14.571.815,30	0,00	2.455.073,86	17.026.889,16	17.026.889,16	17.026.889,16	0,00	0,00
6013	Cheltuieli privind anuitățile	0,00	0,00	13.848.463,45	0,00	2.631.133,56	16.479.597,01	16.479.597,01	16.479.597,01	0,00	0,00
6014	Cheltuieli privind răscumpărările	0,00	0,00	42.670.079,25	0,00	8.309.710,34	50.979.789,59	50.979.789,59	50.979.789,59	0,00	0,00
6111	Cheltuieli privind rezerva matematică aferentă asigurărilor de viață directe	0,00	0,00	10.293.539,94	15.217,95	593.324,30	10.871.646,29	10.886.864,24	10.886.864,24	0,00	0,00
6121	Cheltuieli privind rezerva pentru participare la beneficii și risturnuri aferentă asigurărilor directe de viață	0,00	0,00	885.302,57	0,00	85.866,48	971.169,05	971.169,05	971.169,05	0,00	0,00
6131	Cheltuieli privind alte rezerve tehnice aferente asigurărilor directe - viață	0,00	0,00	18.444.168,03	0,00	466.942,96	18.911.110,99	18.911.110,99	18.911.110,99	0,00	0,00
6133	Cheltuieli privind alte rezerve tehnice aferente asigurărilor directe - viață	0,00	0,00	1.384.712,21	21.403,74	790.113,96	2.153.422,43	2.174.826,17	2.174.826,17	0,00	0,00
6141	Cheltuieli privind rezerva matematică aferentă asigurărilor de viață pentru care expunerea la riscul de investiții este transferată contractantului pentru asigurările directe	0,00	0,00	191.973.355,79	1.699.692,99	36.777.771,64	227.051.434,44	228.751.127,43	228.751.127,43	0,00	0,00
6181	Cheltuieli privind rezerva de prime aferentă asigurărilor directe	0,00	0,00	4.820.034,29	84.014,18	-1.900.897,82	2.835.122,29	2.919.136,47	2.919.136,47	0,00	0,00
61981	Partea cedată reasigurătorului aferentă asigurărilor directe	0,00	0,00	11.522,44	725.420,08	418.335,28	-295.562,36	429.857,72	429.857,72	0,00	0,00
62611	Cheltuieli privind rezerva de daune avizate aferentă asigurărilor directe	0,00	0,00	20.147.921,97	27.121,30	899.734,37	21.020.535,04	21.047.656,34	21.047.656,34	0,00	0,00
62621	Rezerva de daune neavizate pentru asigurările suplimentare incluse în asigurările de viață directe	0,00	0,00	2.244.807,10	0,00	177.230,76	2.422.037,86	2.422.037,86	2.422.037,86	0,00	0,00
62961	Partea cedată reasigurătorului din rezerva de daune avizate și neavizate aferente asigurărilor directe	0,00	0,00	38.534,26	5.231.507,30	5.844.899,60	651.926,56	5.883.433,86	5.883.433,86	0,00	0,00
62962	Partea cedată reasigurătorului din rezerva de daune avizate și neavizate aferentă acceptărilor în reasigurare	0,00	0,00	0,00	1.293.315,43	1.674.769,65	381.454,22	1.674.769,65	1.674.769,65	0,00	0,00
6411	Cheltuieli cu salariile personalului aferente asigurărilor de viață	0,00	0,00	34.363.008,09	21.519.154,36	-20.570.788,73	-7.726.935,00	13.792.219,36	13.792.219,36	0,00	0,00
64217	Contribuția unității la primele de asigurare voluntară de sănătate	0,00	0,00	328.325,91	180.931,04	-168.141,08	-20.746,21	160.184,83	160.184,83	0,00	0,00
64218	Alte cheltuieli privind asigurările si protecția socială	0,00	0,00	662.012,04	480.298,64	-445.427,55	-263.714,15	216.584,49	216.584,49	0,00	0,00
64219	Cheltuieli privind contribuția asiguratorie pentru muncă	0,00	0,00	784.843,70	484.447,20	-462.290,79	-161.894,29	322.552,91	322.552,91	0,00	0,00
64311	Cheltuieli privind taxa de funcționare	0,00	0,00	975.482,10	0,00	86.800,00	1.062.282,10	1.062.282,10	1.062.282,10	0,00	0,00
64312	Cheltuieli privind contribuția la fondul de garantare	0,00	0,00	1.300.644,00	0,00	115.734,00	1.416.378,00	1.416.378,00	1.416.378,00	0,00	0,00
6441	Cheltuieli cu alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate privind asigurările de viață	0,00	0,00	542.197,28	431.423,61	-422.491,69	-311.718,02	119.705,59	119.705,59	0,00	0,00
6451	Cheltuieli cu avantajele în natură acordate salariaților	0,00	0,00	600,00	0,00	-600,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
6452	Cheltuieli cu tichetele de masă acordate salariaților	0,00	0,00	1.252.293,90	849.149,59	-819.332,05	-416.187,74	432.961,85	432.961,85	0,00	0,00
65211	Cheltuieli cu materialele consumabile	0,00	0,00	-0,80	0,00	1.755,60	1.754,80	1.754,80	1.754,80	0,00	0,00
65212	Cheltuieli privind combustibilul	0,00	0,00	52.195,90	36.546,39	-34.937,22	-19.287,71	17.258,68	17.258,68	0,00	0,00
65214	Cheltuieli privind piesele de schimb	0,00	0,00	423,22	88,80	-88,80	245,62	334,42	334,42	0,00	0,00
65218	Cheltuieli cu alte active materiale consumabile	0,00	0,00	123.682,92	65.068,90	-60.274,16	-1.660,14	63.408,76	63.408,76	0,00	0,00
6531	Cheltuieli privind materialele de natura obiectelor de inventar aferente asigurărilor de viață	0,00	0,00	2.125,49	1.512,10	-1.486,02	-872,63	639,47	639,47	0,00	0,00
6541	Pierderi din creanțe și debitori diversi privind asigurările de viață	0,00	0,00	257.064,16	0,00	65.775,65	322.839,81	322.839,81	322.839,81	0,00	0,00
65511	Cheltuieli privind întreținerea și reparațiile	0,00	0,00	8.284.123,42	4.964.118,40	-4.456.582,40	-1.136.577,38	3.827.541,02	3.827.541,02	0,00	0,00
65512	Cheltuieli privind revedentele, locațiile de gestiune și chirii	0,00	0,00	1.435.586,40	1.153.835,47	-1.173.433,02	-891.682,09	262.153,38	262.153,38	0,00	0,00
65513	Cheltuieli privind primele de asigurare	0,00	0,00	217.446,50	70.989,70	-57.955,52	88.501,28	159.490,98	159.490,98	0,00	0,00
65515	Cheltuieli privind energia și apa	0,00	0,00	1.906.264,02	1.649.953,69	-1.629.864,06	-1.373.553,73	276.399,96	276.399,96	0,00	0,00
65612	Cheltuieli privind comisioanele și onorariile	0,00	0,00	77.046.339,11	117.759,58	7.079.795,21	84.008.374,74	84.126.134,32	84.126.134,32	0,00	0,00
656131	Cheltuieli de protocol	0,00	0,00	62.649,58	64.651,50	-47.537,23	-19.539,15	45.112,35	45.112,35	0,00	0,00

Simbol conturi	Denumirea conturilor	Solduri initiale		Total sume precedente		Rulajele lunii curente		Total sume		Solduri finale	
		Debitoare	Creditoare	Debitoare	Creditoare	Debitoare	Creditoare	Debitoare	Creditoare	Debitoare	Creditoare
656132	Cheltuieli de reclamă și publicitate	0,00	0,00	2.357.223,51	1.456.635,51	-1.409.201,05	-508.613,05	948.022,46	948.022,46	0,00	0,00
65614	Cheltuieli privind transportul de bunuri si personal	0,00	0,00	26.931,39	9.308,83	-7.629,05	9.593,51	18.902,34	18.902,34	0,00	0,00
65615	Cheltuieli privind deplasări, detasări si transferări	0,00	0,00	179.423,48	83.981,94	-79.126,50	16.316,04	100.297,98	100.297,98	0,00	0,00
65616	Cheltuieli postale si taxe de telecomunicatii	0,00	0,00	597.787,76	386.628,94	-363.205,86	-154.047,04	234.581,90	234.581,90	0,00	0,00
65617	Cheltuieli privind serviciile bancare si asimilate	0,00	0,00	498.558,21	153.996,08	-128.563,15	215.998,98	369.995,06	369.995,06	0,00	0,00
65618	Alte cheltuieli cu serviciile executate de terti	0,00	0,00	13.844.957,53	9.641.829,10	-9.070.985,74	-4.867.857,31	4.773.971,79	4.773.971,79	0,00	0,00
6571	Variatia cheltuielilor de achizitie reportate privind asigurările de viata	0,00	0,00	-1.250.492,54	-55.136,39	88.806,78	-1.106.549,37	-1.161.685,76	-1.161.685,76	0,00	0,00
65811	Despăgubiri, amenzi si penalitati	0,00	0,00	32.198,46	11.138,42	-10.958,13	10.101,91	21.240,33	21.240,33	0,00	0,00
65812	Donatii si subventii acordate	0,00	0,00	2.228,52	742,50	500,60	1.986,62	2.729,12	2.729,12	0,00	0,00
65813	Cheltuieli privind activele cedate si alte operatiuni de capital	0,00	0,00	448,00	0,00	466,37	914,37	914,37	914,37	0,00	0,00
65818	Alte cheltuieli de exploatare	0,00	0,00	3.214,51	512,45	-354,71	2.347,35	2.859,80	2.859,80	0,00	0,00
66311	Cheltuieli privind plasamentele în imobilizări corporale și în curs cedate	0,00	0,00	1.810.291,13	31.547,38	-31.547,38	1.747.196,37	1.778.743,75	1.778.743,75	0,00	0,00
66312	Cheltuieli privind plasamentele în imobilizări financiare cedate	0,00	0,00	927.825,09	13.681,00	56.011,19	970.155,28	983.836,28	983.836,28	0,00	0,00
66315	Pierderi privind plasamentele cedate aferente asigurărilor de viață pentru care expunerea la riscul de investiții este transferată contractantului	0,00	0,00	219.100.875,84	0,00	3.830.569,82	222.931.445,66	222.931.445,66	222.931.445,66	0,00	0,00
6651	Cheltuieli din diferente de curs valutar privind asigurările de viață	0,00	0,00	2.032.271,01	22.067,30	66.459,01	2.076.662,72	2.098.730,02	2.098.730,02	0,00	0,00
6661	Cheltuieli privind dobânzile aferente asigurărilor de viata	0,00	0,00	0,86	0,00	0,58	1,44	1,44	1,44	0,00	0,00
68111	Cheltuieli de exploatare privind amortizarea imobilizărilor	0,00	0,00	2.332.442,79	1.226.946,85	-1.110.089,66	-4.593,72	1.222.353,13	1.222.353,13	0,00	0,00
68113	Cheltuieli de exploatare privind provizioanele	0,00	0,00	8.452.869,64	6.149.590,58	-4.215.608,04	-1.912.328,98	4.237.261,60	4.237.261,60	0,00	0,00
68115	Cheltuieli de exploatare privind ajustările pentru deprecierea altor elemente de activ	0,00	0,00	5,12	0,00	0,00	5,12	5,12	5,12	0,00	0,00
6911	Cheltuieli cu impozitul pe profit curent privind asigurările de viata	0,00	0,00	14.539.953,94	12.426.955,94	-11.539.508,94	-9.426.510,94	3.000.445,00	3.000.445,00	0,00	0,00
701	Venituri din prime brute subscrise privind asigurările de viata directe	0,00	0,00	0,00	343.548.019,30	374.646.162,32	31.098.143,02	374.646.162,32	374.646.162,32	0,00	0,00
70511	Venituri din comisioane de reasigurare	0,00	0,00	0,00	1.118.241,79	1.089.662,64	-28.579,15	1.089.662,64	1.089.662,64	0,00	0,00
70512	Venituri reprezentând daune care au intrat în sarcina reasigurătorului	0,00	0,00	0,00	4.761.522,51	5.966.404,35	1.204.881,84	5.966.404,35	5.966.404,35	0,00	0,00
70518	Alte venituri din servicii prestate	0,00	0,00	0,00	6.644.453,85	7.291.112,26	646.658,41	7.291.112,26	7.291.112,26	0,00	0,00
7061	Venituri din redevente, locatii de gestiune și chirii privind asigurările de viata	0,00	0,00	326.579,97	396.247,80	-256.912,14	-326.579,97	69.667,83	69.667,83	0,00	0,00
70811	Prime brute subscrise anulate privind asigurările de viata directe	0,00	0,00	14.857.862,86	0,00	1.286.417,75	16.144.280,61	16.144.280,61	16.144.280,61	0,00	0,00
7091	Prime brute subscrise cedate aferente asigurărilor de viata directe	0,00	0,00	12.316.224,69	0,00	802.434,35	13.118.659,04	13.118.659,04	13.118.659,04	0,00	0,00
75812	Venituri din donatii primite	0,00	0,00	17,48	1.319,55	1.402,96	100,89	1.420,44	1.420,44	0,00	0,00
75813	Venituri din vânzarea activelor si alte operatii de capital	0,00	0,00	12.679,80	2.170.151,64	2.378.119,08	220.647,24	2.390.798,88	2.390.798,88	0,00	0,00
75815	Alte venituri din exploatare	0,00	0,00	2.913,91	52.987,45	52.560,80	2.487,26	55.474,71	55.474,71	0,00	0,00
76118	Venituri din plasamente aferente asigurărilor de viață pentru care expunerea la riscul de investiții este transferată contractantului	0,00	0,00	1.381,95	303.249.178,13	340.170.608,35	36.922.812,17	340.171.990,30	340.171.990,30	0,00	0,00
7621	Venituri din creante imobilizate privind asigurările de viata	0,00	0,00	4.376,11	300.348,38	322.509,52	26.537,25	326.885,63	326.885,63	0,00	0,00
76311	Venituri privind plasamentele în imobilizări corporale si în curs cedate	0,00	0,00	31.547,39	1.810.291,14	1.747.196,36	-31.547,39	1.778.743,75	1.778.743,75	0,00	0,00
76312	Venituri privind plasamentele în imobilizări financiare cedate	0,00	0,00	210.074,90	13.879.773,11	14.926.072,88	1.256.374,67	15.136.147,78	15.136.147,78	0,00	0,00
7651	Venituri din diferente de curs valutar privind asigurările de viata	0,00	0,00	33.668,79	2.741.825,84	2.769.297,10	61.140,05	2.802.965,89	2.802.965,89	0,00	0,00
7661	Venituri din dobânzi privind asigurările de viata	0,00	0,00	5,07	411,53	479,63	73,17	484,70	484,70	0,00	0,00
7681	Alte venituri financiare privind asigurările de viata	0,00	0,00	2.292,84	114.979,52	110.393,84	-2.292,84	112.686,68	112.686,68	0,00	0,00
78113	Venituri din provizioane	0,00	0,00	4.258.280,88	6.968.177,35	207.206,08	-2.502.690,39	4.465.486,96	4.465.486,96	0,00	0,00
834121	Alte valori primite	0,00	0,00	2.005.618,22	930.802,86	-2.005.618,22	-930.802,86	0,00	0,00	0,00	0,00
834122	Alte valori primite	0,00	0,00	930.802,86	2.005.618,22	-930.802,86	-2.005.618,22	0,00	0,00	0,00	0,00
892120	V-Cheltuieli de achizitie alocate prin controlling	0,00	0,00	11.429.718,13	4.295.965,04	1.554.600,65	793.899,44	12.984.318,78	5.089.864,48	7.894.454,30	0,00
892140	V-Cheltuieli admin alocate prin controlling	0,00	0,00	19.355.752,59	6.813.082,35	2.959.794,77	2.068.356,95	22.315.547,36	8.881.439,30	13.434.108,06	0,00
892149	V-Total cateni costuri pentru promovare externa	0,00	0,00	12.688.824,59	34.731.303,60	3.244.712,25	5.161.898,97	15.933.536,84	39.893.202,57	0,00	23.959.665,73
89215	Aria functionala cheltuieli daune an curent	0,00	0,00	1.758.002,23	112.088,22	269.596,15	124.642,57	2.027.598,38	236.730,79	1.790.867,59	0,00
89217	Aria functionala cheltuieli cu gestiunea investiti	0,00	0,00	2.187.998,77	1.467.857,10	377.908,36	257.814,25	2.565.907,13	1.725.671,35	840.235,78	0,00
	Total	1.047.885.666,82	1.047.885.666,82	13.009.679.030,19	13.009.679.030,19	2.769.660.670,71	2.769.660.670,71	16.827.225.367,72	16.827.225.367,72	1.342.706.165,71	1.342.706.165,71

Director General Adjunct,
Adriana Matache

ALLIANZ-TIRIAC ASIGURARI S.A. ADMINISTRATIA CENTRALA Allianz Tiriac 4 BUCURESTI-ROMANIA

Contabil sef,
Loredana Oprea

S1010_A1.0.0 / 05.03.2024

Suma de control: 683.486.452

Tip situaţie financiară : AS

☐ Mari Contribuabili care depun bilanţul la Bucuresti

Anul: 2023 Luna: 12

Entitatea: SC ALLIANZ TIRIAC ASIGURARI SA

Adresa

Judet	Sector	Localitate
Bucuresti	Sector 1	Bucuresti

Strada	Nr.	Bloc	Scara	Ap.	Telefon
BUZESTI	82-94				

Număr din registrul comertului: J40 15882 1994

Cod unic de inregistrare: 6 1 2 0 7 4 0

Forma de proprietate: 34--Societati pe actiuni

Activitatea preponderentă (cod si denumire clasa CAEN)

6512 Alte activităţi de asigurări (exceptând asigurările de viaţă)

Cod LEI (Legal Entity Identifier , conform ISO 17442)

Situatii financiare anuale incheiate la 31.12.2023 de catre societăţile de asigurare, de asigurare-reasigurare şi de reasigurare.

F01 - BILANT
F02 - CONTUL TEHNIC AL ASIGURĂRII GENERALE
F03 - CONTUL TEHNIC AL ASIGURĂRII DE VIATĂ
F04 - CONTUL NETEHNIC
F05 - DATE INFORMATIVE
F06 - SITUATIA ACTIVELOR IMOBILIZATE

ADMINISTRATOR,

Numele si prenumele: BUGEANU ANCA

Semnătura

ALLIANZ-TIRIAC ASIGURARI S.A. ADMINISTRATIA CENTRALA Allianz Tiriac BUCURESTI-ROMANIA

Semnătura electronica

INTOCMIT,

Numele si prenumele: OPREA LOREDANA

Calitatea: 12--CONTABIL SEF

Semnătura

Nr.de inregistrare în organismul profesional

AUDITOR,

Nume şi prenume auditor persoană fizică/ Denumire firmă de audit: PWC AUDIT SRL

Nr.de înregistrare în Registrul CAFR: 6 2001

Cod fiscal: 4282940

Formular VALIDAT

BILANT

la data de 31.12.2023

Formular 01

- lei -

Denumirea elementului	Nr. rd.	Sold la 01.01.2023	Sold la 31.12.2023
A	B	1	2
ACTIV			
A. ACTIVE NECORPORALE			
I. Imobilizări necorporale			
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, licente, marci, drepturi si active similare (505-58015-58025-59015-59025-58035-59035)	03	26.806.955	27.310.335
4. Fondul comercial (507-58017-58027-58037)	04	0	0
5. Avansuri acordate pentru imobilizari necorporale (524)	05	0	0
6. Alte imobilizări necorporale (508-58018-58028-59018- 59028-58038-59038)	06	12.540.494	21.622.100
TOTAL (rd.01 la 06)	07	39.347.449	48.932.435
B. PLASAMENTE			
I. Plasamente în imobilizări corporale şi în curs			
1. Terenuri şi construcţii (211-281-291)	08	14.171.715	14.588.287
2. Avansuri şi plasamente în imobilizări corporale în curs (231+232-293)	09	137.009	104.885
TOTAL (rd.08+09)	10	14.308.724	14.693.172
II. Plasamente deţinute la entităţile afiliate, entităţile asociate, entităţi controlate in comun şi alte plasamente în imobilizări financiare			
1.Titluri de participare deţinute la entităţi afiliate (261-29611-29621-29661)	11	540.932.500	540.932.500
2.Titluri de creanţă şi împrumuturi acordate entităţilor afiliate (26711+26721+26731+26741-29615-29625+26751+26761-29665)	12	0	0
3. Participări la entităţile asociate si entităţi controlate in comun (262+263-29613-29623- 29663)	13	0	0
4. Titluri de creanţă şi împrumuturi acordate entităţilor asociate si entităţilor controlate in 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	42.182.666	175.179.517
TOTAL (rd.11 la 15)	16	583.115.166	716.112.017
III. Alte plasamente financiare			
1. Acţiuni, alte titluri cu venit variabil şi unităţi la fondurile comune de plasament (2711+2712+273-29711-29713-29721-29723+2713-29731-29733)	17	45.825.201	46.222.404
2. Obligaţiuni şi alte titluri cu venit fix (2721+2722-29712-29722+2723-29732+din ct.473[1]-din ct.474[1])	18	2.466.616.436	3.449.685.133
3. Părti în fonduri comune de investiţii (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 instituţiile de credit (26717+26727+26737+26747-29641-29651+26754+26764-2967)	22	69.256.197	96.547.728

7. Alte plasamente financiare (26718+26738+26758+278-29718-29728-29738)	23		
TOTAL (rd.17 la 23)	24	2.581.697.834	3.592.455.265
IV Depozite la societăţi cedente (268-29642-29652)	25	0	0
C. PLASAMENTE AFERENTE ASIGURĂRILOR DE VIAŢA PENTRU CARE EXPUNEREA LA RISCUL DE INVESTIŢII ESTE TRANSFERATĂ CONTRACTANŢILOR (241-294)	26	625.485.955	854.245.929
TOTAL PLASAMENTE (rd.10+16+24+25+26)	27	3.804.607.679	5.177.506.383
D. PARTEA DIN REZERVELE TEHNICE AFERENTE CONTRACTELOR CEDATE ÎN REASIGURARE			
I. Partea din rezervele tehnice aferente contractelor cedate în reasigurare la asigurări generale			
1. Partea din rezerva de prime aferentă contractelor cedate în reasigurare (395)	28	84.904.969	106.514.459
2. Partea din rezerva pentru participare la beneficii şi risturnuri aferentă contractelor cedate în reasigurare (3922)	29	447.420	502.822
3. Partea din rezerva de daune aferentă contractelor cedate în reasigurare (397)	30	168.170.032	197.243.391
4. Partea din alte rezerve tehnice aferentă contractelor cedate în reasigurare			
a) Partea din rezerva pentru riscuri neexpirate aferentă contractelor cedate în reasigurare (3992)	31	0	0
b) Partea din rezerva de catastrofă aferentă contractelor cedate în reasigurare (3991)	32	0	0
c) Partea din alte rezerve tehnice aferentă contractelor cedate în reasigurare (3993)	33	0	0
TOTAL (rd.28 la 33)	34	253.522.421	304.260.672
II. Partea din rezervele tehnice aferente contractelor cedate în reasigurare la asigurări de viaţă			
1. Partea din rezerva matematica aferentă contractelor cedate în reasigurare (391)	35	0	0
2. Partea din rezerva de prime aferentă contractelor cedate în reasigurare (398)	36	4.440.923	4.870.781
3. Partea din rezerva pentru participare la beneficii şi risturnuri aferentă contractelor cedate în reasigurare (3921)	37	0	0
4. Partea din rezerva de daune aferentă contractelor cedate în reasigurare (396)	38	6.605.208	14.163.411
5. Partea din alte rezerve tehnice aferentă contractelor cedate în reasigurare (393)	39		
TOTAL (rd.35 la 39)	40	11.046.131	19.034.192
III. Partea din rezerva matematică aferentă asigurărilor de viaţă pentru care expunerea la riscul de investiţii este transferată contractanţilor cedată în reasigurare (394)	41		
TOTAL (rd.34+40+41)	42	264.568.552	323.294.864
E. CREANŢE			
Sume de încasat de la entităţile afiliate (4511+4518-495)	43	0	0
Sume de încasat de la entităţile asociate si entităţi controlate in comun (4521+4528-495)	44	0	0
TOTAL (rd.43+44)	45	0	0
I Creanţe provenite din operaţiuni de asigurare directă			
Asiguraţi (401*-491)	46	521.463.624	435.108.756
Intermediari în asigurări (404-491)	47	2.394.599	5.947.476
Alte creanţe provenite din operaţiuni de asigurare directă (4051+4052-491)	48	0	0

TOTAL (rd.46 la 48)	49	523.858.223	441.056.232
II Creanţe provenite din operaţiuni de reasigurare (411*+412*-491)	50	45.297.218	54.236.408
III Alte creanţe (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	73.938.229	88.706.666
IV Creanţe privind capitalul subscris şi nevărsat (456-495)	52	0	0
V. Creanţe reprezentând dividende repartizate în cursul exerciţiului financiar (ct.465)	52a (301)	0	0
F. ALTE ELEMENTE DE ACTIV			
I. Imobilizări corporale şi stocuri			
1.Instalaţii tehnice şi maşini (51112+51113+51114+51122+51123+51124-58112-58113-58114-58122-58123-58124-59112-59113-59114-59122-59123-59124+51132 +51133+51131-58132-58133-58134-59132-59133-59134)	53	2.743.893	1.974.636
2.Alte instalaţii, utilaje şi mobilier (51116+51126-58116-58126-59116-59126 +51136-58136-59136)	54	5.730.580	5.033.957
3.Avansuri şi imobilizări corporale în curs (5211+5212+ 5221+5222 -59211-59221 +5213+5223-59231)	55	441.844	1.070.986
TOTAL (rd.53 la 55)	56	8.916.317	8.079.579
Stocuri			
4. Materiale consumabile (531+532- 593-594)	57	72.296	59.072
5. Avansuri pentru cumpărări de stocuri (din ct. 461)	58		
TOTAL (rd.57 + 58)	59	72.296	59.072
II Casa şi conturi la bănci (543+544+547+548+551+552)	60	40.671.401	61.090.428
III Alte elemente de activ (542-596)	61	0	0
G. CHELTUIELI ÎN AVANS			
I Dobânzi şi chirii înregistrate în avans (471)	62	689.911	680.960
II Cheltuieli de achizitie reportate TOTAL (rd. 64+65)	63	162.468.334	175.144.663
1. Cheltuieli de achizitie reportate privind asigurarile generale (4722)	64	159.431.153	170.945.428
2. Cheltuieli de achizitie reportate privind asigurarile de viata (4721)	65	3.037.181	4.199.235
III Alte cheltuieli înregistrate în avans (473 - din ct.473[1])	66	64.552.128	66.957.488
TOTAL (rd.62+63+66)	67	227.710.373	242.783.111
TOTAL ACTIV (rd.07+27+42+45+49+50+51+52+52a+56+59+60+61+67)	68	5.028.987.737	6.445.745.178
PASIV			
A. CAPITAL SI REZERVE			
I. Capital			
Capital social (1011+1012+1013) din care:	69	94.393.890	94.393.890
- capital subscris varsat (10112+10122+10132)	70	94.393.890	94.393.890
Elemente asimilate capitalului(fondul de dotare al sucursalelor din România care apartin persoanelor juridice din strainatate) (ct.102)	71	0	0
Alte elemente de capitaluri proprii (ct.103) Sold C	72	0	0
Sold D	73	0	0
II. Prime de capital (1041+1042+1043)	74	321.887.328	321.887.328
III. Rezerve din reevaluare (1051+1052+1053)	75	11.453.752	8.931.238

IV. Rezerve			
1. Rezerve legale (10611+10621+10631)	76	18.878.778	18.878.778
2. Rezerve statutare sau contractuale (10613+10623+10633)	77	0	0
3. Alte rezerve (10618+10628+10638)	78	91.330.011	94.096.870
TOTAL (rd.76 la 78)	79	110.208.789	112.975.648
Actiuni proprii(1091+1092+1093)	80	0	0
Câştiguri 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	537.943.759	538.188.104
V. Rezultatul reportat			
1. Rezultatul reportat reprezentând profitul nerepartizat sau pierderea neacoperita (11711+11721+11731) Sold C	84	364.346.084	429.919.933
Sold D	85	0	0
2. Rezultatul reportat provenit din adoptarea pentru prima data a IAS mai putin IAS 29 (11712+11722+11732) Sold C	86	1.440.082	1.440.082
Sold D	87	0	0
3. Rezultatul reportat provenit din modificarile 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	6.230.089	6.230.089
Sold D	91	0	0
5. Rezultatul reportat provenit din surplusul realizat din rezerve din reevaluare (11715+11725+11735) Sold C	92	10.861.349	13.383.862
Sold D	93	0	0
6. Rezultatul reportat provenit din trecerea la aplicarea reglementarilor contabile conforme cu Directivele Europene (11716+11726+11736) Sold C	94	0	0
Sold D	95	5.586.101	5.586.101
VI. Rezultatul exercitiului (121) Sold C	96	241.453.357	345.961.080
Sold D	97		
VII. Repartizarea profitului(129)	98	25.579.508	2.766.859
TOTAL (83+84-85+86-87+88-89+90-91+92- 93+ 94-95+96-97-98)	99	1.131.109.111	1.326.770.190
B. DATORII SUBORDONATE (1631+1632+1633)	100	0	0
C. REZERVE TEHNICE			
I. Rezerve tehnice privind asigurarile generale (rd.102+103+104+107)	101	2.513.429.157	3.408.091.531
1. Rezerva de prime privind asigurarile generale (315)	102	1.227.811.139	1.610.095.800
2. Rezerva pentru participare la beneficii si risturnuri privind asigurarile generale (332)	103	1.545.483	2.084.284
3. Rezerva de daune privind asigurarile generale (rd. 105+106)	104	1.259.245.759	1.770.948.178
a) Rezerva de daune avizate (3271)	105	589.208.145	788.668.492
b) Rezerva de daune neavizate (3272)	106	670.037.614	982.279.686
4. Alte rezerve tehnice pentru asigurari generale (rd. 108+109+110)	107	24.826.776	24.963.269

a) Rezerva pentru riscuri neexpirate (334)	108	0	0
b) Rezerva de catastrofa (333)	109	24.826.776	24.963.269
c) Alte rezerve tehnice (335)	110	0	0
II. Rezerve tehnice privind asigurarile de viata (rd. 112+113+114+115+118)	111	236.483.739	295.816.540
1. Rezerve matematice (311)	112	164.910.359	175.797.224
2. Rezerva de prime pentru asigurari de viata (318)	113	42.992.692	45.911.828
3. Rezerva pentru participare la beneficii si risturnuri privind asigurarile de viata. (312)	114	8.872.068	9.843.237
4. Rezerva de daune privind asigurarile de viata (rd 116+117)	115	13.932.638	37.402.332
a) Rezerva de daune avizate (3261)	116	10.736.950	31.784.606
b) Rezerva de daune neavizate (3262)	117	3.195.688	5.617.726
5. Alte rezerve tehnice privind asigurarile de viata (313)	118	5.775.982	26.861.919
TOTAL (rd.101+111)	119	2.749.912.896	3.703.908.071
D. REZERVA MATEMATICA AFERENTA ASIGURARILOR DE VIATA PENTRU CARE EXPUNEREA LA RISCUL DE INVESTITII ESTE TRANSFERATA CONTRACTANTILOR (314)	120	625.485.956	854.245.929
E. PROVIZIOANE			
1. Provizioane pentru beneficiile angajatilor (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	90.439.172	39.744.471
TOTAL (rd. 121 la 123)	124	90.439.172	39.744.471
F. DEPOZITE PRIMITE DE LA REASIGURATORI (1651+1652+16818+16828)	125	0	0
G. DATORII			
Sume datorate entitatilor 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 operatiuni de asigurare directa (402+404+405**)	128	3.787.484	4.542.134
II. Datorii provenite din operatiuni de reasigurare (411**+412**)	129	148.192.357	145.143.255
III. Împrumuturi din emisiuni de obligatiuni (16114+16115+16117+16118+ 16124+16125+16127+16128+16811+16821-1691-1692)	130	0	0
IV. Sume datorate institutiilor de credit (16211+16212+16214+16215+16217+16221+16222+16224+16225+16227+16812 +16822+16832+16231+16232+16234+16235+16237)	131	0	0
V. Alte datorii, inclusiv datorii fiscale si datorii pentru asigurarile 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	235.230.677	317.716.589
TOTAL (rd. 126 la 132)	133	387.210.518	467.401.978
H. VENITURI ÎN AVANS			

I. Subventii pentru investitii (4761+4762+4763)	134	0	0
II Venituri înregistrate în avans (4741+4742+4743 - din ct.474[1])	135	44.830.084	53.674.539
TOTAL (rd.134 + 135)	136	44.830.084	53.674.539
TOTAL PASIV (rd. 99 + 100 + 119 + 120 + 124 +125+133 + 136) (rd.137= rd.68)	137	5.028.987.737	6.445.745.178

Suma de control F01 : 86584864983 / 220675750901

* soldurile debitoare ale conturilor respective
** soldurile creditoare ale conturilor respective

[1] analitic distinct aferent evaluării conform pct. 121[1] şi 121[2] din reglementările contabile menţionate la pct. (1) lit. a) din prezenta normă

ADMINISTRATOR,

Numele si prenumele

BUGEANU ANCA

Semnatura

ALLIANZ-TIRIAC ASIGURARI S.A. ADMINISTRATIA CENTRALA Allianz Tiriac 4 BUCURESTI-ROMANIA

INTOCMIT,

Numele si prenumele

OPREA LOREDANA

Semnatura

Calitatea

12--CONTABIL SEF

Formular VALIDAT

Nr.de inregistrare in organismul profesional:

CONTUL TEHNIC AL ASIGURĂRII GENERALE

la data de 31.12.2023

Formular 02

- lei -

Denumirea indicatorilor	Nr. rd.	Realizari aferente perioadei precedente 31.12.2022	Realizari aferente perioadei curente 31.12.2023
A	B	1	2
1. Venituri din prime nete de reasigurare			
a) venituri din prime brute subscrise (+)	01	2.604.124.398	3.133.839.022
b) prime cedate în reasigurare (-)	02	265.002.279	284.352.698
c) variaţia rezervei de prime (+/-)	03	257.245.341	382.284.660
d)variaţia rezervei de prime cedate în reasigurare (+ /-)	04	14.105.298	21.609.490
TOTAL(rd.01-02-03+04)	05	2.095.982.076	2.488.811.154
2. Cota din venitul net (diferenţa între veniturile şi cheltuielile din plasamente) al plasamentelor transferată din contul netehnic (+)	06	0	0
3.Alte venituri tehnice, nete de reasigurare (+)	07	15.803.916	70.504.320
4.Cheltuieli cu daunele, nete de reasigurare			
a) daune plătite (rd. 09 -10)	08	924.630.847	1.094.439.002
- sume brute	09	994.695.481	1.171.754.528
- partea reasigurătorilor(-)	10	70.064.634	77.315.526
b) variaţia rezervei de daune, netă de reasigurare: (+/-)	11	350.001.055	482.629.061
TOTAL(rd. 08+11)	12	1.274.631.902	1.577.068.063
5.Variaţia altor rezerve tehnice, nete de reasigurare, din care:			
a) Variaţia rezervei pentru riscuri neexpirate (+/-)	13	0	0
b) Variaţia rezervei de catastrofă (+/-)	14	-3.513	136.494
c) Variaţia altor rezerve tehnice (+/-)	15	0	0
TOTAL(rd 13+14+15)	16	-3.513	136.494
6.Variaţia rezervei pentru participare la beneficii şi risturnuri (+/-)	17	750.125	483.400
7.Cheltuieli de exploatare nete			
a) cheltuieli de achiziţie	18	479.691.642	488.500.338
b) variaţia sumei cheltuielilor de achiziţie reportate (+/-)	19	28.342.667	11.514.275
c) cheltuieli de administrare	20	190.405.454	227.489.191
d) comisioane primite de la reasigurători şi participări la beneficii (-)	21	54.121.271	48.021.217
TOTAL(rd 18-19+20-21)	22	587.633.158	656.454.037
8.Alte cheltuieli tehnice, nete de reasigurare	23	92.569.365	97.099.509
9.Rezultat tehnic al asigurării generale Profit (rd. 05+06+07-12-16-17-22-23)	24	156.204.955	228.073.971
Pierdere (rd. 12+16+17+22+23-05-06-07)	25	0	0

Suma de control F02 : 22998515288 / 220675750901

ADMINISTRATOR,

Numele si prenumele

BUGEANU ANCA

Semnatura

ALLIANZ-TIRIAC ASIGURARI S.A. ADMINISTRATIA CENTRALA Allianz Tiriac 4 BUCURESTI-ROMANIA

INTOCMIT,

Numele si prenumele

OPREA LOREDANA

Semnatura

Calitatea

12--CONTABIL SEF

Formular VALIDAT

Nr.de inregistrare in organismul profesional:

CONTUL TEHNIC AL ASIGURĂRII DE VIATĂ

la data de 31.12.2023

Formular 03

- lei -

Denumirea indicatorilor	Nr. rd.	Realizari aferente perioadei precedente 31.12.2022	Realizari aferente perioadei curente 31.12.2023
A	B	1	2
1. Venituri din prime nete de reasigurare			
a) venituri din prime brute subscrise (+)	01	274.708.980	358.501.882
b) prime cedate în reasigurare (-)	02	12.785.033	13.118.659
c) variaţia rezervei de prime, neta de reasigurare (+/-)	03	526.246	4.664.105
TOTAL(rd.01-02-03)	04	261.397.701	340.719.118
2. Venituri din plasamente			
a) Venituri din participari la societatile în care exista interese de participare, din care:	05	0	0
- venituri din plasamente la societatile afiliate	06	0	0
b) Venituri din alte plasamente cu prezentarea distincta a veniturilor din plasamente la societatile afiliate, din care:	07	15.056.256	16.790.686
- venituri provenind din terenuri si constructii	08	0	1.778.744
- venituri provenind din alte plasamente	09	15.056.256	15.011.942
c) Venituri din ajustari pentru depreciere/pierdere de valoare a plasamentelor	10	0	0
d) Venituri provenind din realizarea plasamentelor	11	1.039.779	451.576
TOTAL(rd. 05+07+10+11)	12	16.096.035	17.242.262
3.Plusvalori nerealizate din plasamente	13	309.697.914	340.171.990
4.Alte venituri tehnice, nete de reasigurare	14	7.738.757	9.808.584
5.Cheltuieli cu daunele, nete de reasigurare **TOTAL(rd. 16+19)**	15	86.651.826	96.222.229
a) sume platite **(rd. 17-18)**:	16	88.701.607	80.310.739
- sume brute	17	97.966.260	86.277.143
- partea reasiguratorilor (-)	18	9.264.653	5.966.404
b) variatia rezervei de daune (+/-) **(rd.20-21)**:	19	-2.049.781	15.911.490
- suma bruta	20	-4.160.675	23.469.694
- partea reasiguratorilor (-)	21	-2.110.894	7.558.204
6.Variatia rezervelor tehnice privind asigurarile de viata **TOTAL (rd. 23+26+29)**	22	11.809.651	30.769.144
a) variatia rezervei matematice **(rd. 24-25)**	23	9.734.758	10.886.864
- suma bruta	24	9.734.758	10.886.864
- partea reasiguratorilor (-)	25	0	0
b) variatia rezervei pentru participare la beneficii si risturnuri (rd. 27-28)	26	2.074.893	971.169
- suma bruta	27	2.074.893	971.169
- partea reasiguratorilor (-)	28	0	0

c) variatia altor rezerve tehnice **(rd. 30-31)**	29	0	18.911.111
- suma bruta	30	0	18.911.111
- partea reasiguratorilor (-)	31	0	0
7.Variatia rezervei matematice aferente asigurarilor de viata pentru care expunerea la riscul de investitii este transferata contractantului cedata în reasigurare (+/-) **TOTAL(rd 33-34)**	32	-8.364.273	228.751.127
- suma bruta	33	-8.364.273	228.751.127
- partea reasiguratorilor	34	0	0
8.Cheltuieli de exploatare nete:			
a) cheltuieli de achiziţii	35	83.395.663	95.121.295
b) variaţia sumei cheltuielilor de achiziţii reportate	36	-542.687	1.162.053
c) cheltuieli de administrare	37	16.169.845	16.753.004
d) comisioane primite de la reasigurători şi participări la beneficii (-)	38	906.965	1.090.030
TOTAL(rd. 35-36+37-38)	39	99.201.230	109.622.216
9.Cheltuieli cu plasamente:			
a) cheltuieli de gestionare a plasamentelor, inclusiv cheltuielile cu dobânzile	40	6.929.935	983.838
b) cheltuieli privind constituirea ajustarilor de valoare pentru plasamente	41	0	0
c) pierderi provenind din realizarea plasamentelor	42	0	1.778.744
TOTAL(rd. 40+41+42)	43	6.929.935	2.762.582
10.Minusvalori nerealizate din plasamente	44	390.184.362	222.931.446
11.Alte cheltuieli tehnice, nete de reasigurare	45	784.238	1.825.699
12.Cota din venitul net al plasamentelor transferata în contul netehnic	46	0	0
13.Rezultatul tehnic al asigurarii de viata Profit **(rd. 04+12+13+14-15-22-32-39-43-44-45-46)**	47	7.733.438	15.057.511
Pierdere **(rd.15+22+32+39+43+44+45+46-04-12-13-14)**	48	0	0

Suma de control F03 : 4271632839 / 220675750901

ADMINISTRATOR,

Numele si prenumele

BUGEANU ANCA

Semnatura

ALLIANZ-TIRIAC ASIGURARI S.A. ADMINISTRATA CENTRALA Allianz Tiriac 4 BUCURESTI-ROMANIA

INTOCMIT,

Numele si prenumele

OPREA LOREDANA

Semnatura

Calitatea

12--CONTABIL SEF

Formular VALIDAT

Nr.de inregistrare in organismul profesional:

CONTUL NETEHNIC

la data de 31.12.2023

Formular 04

- lei -

Denumirea indicatorilor			Nr. rd.	Realizari aferente perioadei precedente 31.12.2022	Realizari aferente perioadei curente 31.12.2023
A			B	1	2
1. Rezultatul tehnic al asigurarii generale	(F04.01=F02.24)	Profit	01	156.204.955	228.073.971
	(F04.02=F02.25)	Pierdere	02	0	0
2. Rezultatul tehnic al asigurarii de viata	(F04.03=F03.47)	Profit	03	7.733.438	15.057.511
	(F04.04=F03.48)	Pierdere	04	0	0
3. Venituri din plasamente					
a) Venituri din participari la entitati asociate si controlate în comun			05	0	0
b) Venituri din plasamente la entitatile afiliate			06	28.708.936	42.856.977
c) Venituri din alte plasamente, din care:			07	93.918.891	152.931.098
- venituri provenind din terenuri si constructii			08	0	0
- venituri provenind din alte plasamente			09	93.918.891	152.931.098
d) Venituri din ajustari pentru depreciere/pierdere de valoare a plasamentelor			10	2.079.179	2.338.674
e) Venituri provenind din realizarea plasamentelor			11	152.507	520.944
TOTAL(rd. 05+06+07+10+11)			12	124.859.513	198.647.693
4.Plusvalori nerealizate din plasamente			13	0	0
5.Cota din venitul net al plasamentelor transferata din contul tehnic al asigurarii de viata			14	0	0
6. Cheltuieli cu plasamentele **TOTAL (rd 16+17+18)**			15	5.605.639	5.777.425
a) cheltuieli de gestionare a plasamentelor, inclusiv cheltuielile cu dobânzile			16	4.303.826	2.781.397
b) cheltuieli privind constituirea ajustarilor de valoare pentru plasamente			17	1.028.233	2.693.861
c) pierderi provenind din realizarea plasamentelor			18	273.580	302.167
7. Minusvalori nerealizate din plasamente			19	0	0
8. Cota din venitul net al plasamentelor transferata în contul tehnic al asigurarilor generale			20	0	0
9. Alte venituri netehnice			21	34.524.512	17.716.424
10. Alte cheltuieli netehnice, inclusiv provizioanele si ajustarile de valoare			22	25.984.946	41.494.730
11.Venituri din activitatea de administrare de fonduri de pensii facultative*			23	0	0
12. Cheltuieli din activitatea de administrare de fonduri de pensii facultative*			24	0	0
13. Profit din activitatea de administrare de fonduri de pensii facultative* **(rd.23-24)**			25	0	0
14. Pierdere din activitatea de administrare de fonduri de pensii facultative* **(rd. 24-23)**			26	0	0
15. Rezultatul curent					
Profit **(rd.01-02+03-04+12+13+14-15-19-20+21-22+25-26)**			27	291.731.833	412.223.444
Pierdere **(rd. 02-01+04-03-12-13-14+15+19+20-21+22+26-25)**			28	0	0
16.Alte venituri			29	0	0

17.Alte cheltuieli	30	0	0
18.Rezultatul extraordinar Profit **(rd.29-30)**	31	0	0
Pierdere **(rd.30-29)**	32	0	0
19.Venituri totale	33	3.364.330.140	4.114.404.909
20.Cheltuieli totale	34	3.072.598.307	3.702.181.465
21.Rezultatul brut Profit **(rd. 33-34)** ; (rd.27+31)	35	291.731.833	412.223.444
Pierdere **(rd.34-33);** (rd.28+32)	36	0	0
22.Impozit pe profit	37	50.278.476	66.262.364
23.Alte impozite (care nu figureaza la pozitiile precedente)	38		
24.Rezultatul net al perioadei de raportare Profit **(rd.35-37-38)** (F04.39=F01.96)	39	241.453.357	345.961.080
Pierdere **(rd.36+37+38);(rd.37+38-35)** (F04.40=F01.97)	40	0	0

Suma de control F04 : 17808801668 / 220675750901

* Se preiau din Situația veniturilor și cheltuielilor pentru asigurătorii care administrează fonduri de pensii facultative

ADMINISTRATOR,

Numele si prenumele

BUGEANU ANCA

Semnatura

ALLIANZ-ȚIRIAC ASIGURARI S.A. ADMINISTRATIA CENTRALA Allianz Ţiriac 4 BUCURESTI-ROMÂNIA

INTOCMIT,

Numele si prenumele

OPREA LOREDANA

Semnatura

Calitatea

12--CONTABIL SEF

Nr.de inregistrare in organismul profesional:

Formular VALIDAT

SITUATIA ACTIVELOR IMOBILIZATE

la data de 31.12.2023

Formular 06 (pag.1-3)

- lei -

Elemente de imobilizari	Nr. rd.	Valori brute				
		Sold initial	Cresteri	Reduceri		Sold final (col.5=1+2-3)
				Total	Din care: dezmembrari si casari	
A	B	1	2	3	4	5
Imobilizari necorporale Cheltuieli de constituire si chelt. de dezvoltare (501+503)	01	0	0	0	X	0
Alte imobilizari necorporale (505 +507+508)	02	71.158.376	31.574.913	13.435.265	X	89.298.024
Avansuri acordate pentru imobilizări necorporale (524)	03				X	
TOTAL (rd. 01 la 03)	04	71.158.376	31.574.913	13.435.265	X	89.298.024
Plasamente in imobilizari corporale Terenuri (21111+21121+21131	05	7.182.141	0	31.169	X	7.150.972
Constructii (21112+21122+21132)	06	8.154.712	3.972.896	2.713.869	0	9.413.739
Plasamente in imobilizari corporale in curs (231+232)	07	137.009	3.373.021	3.405.145		104.885
Imobilizari corporale de exploatare Echipamente tehnologice si aparate si instalatii de masurare, control si reglare (51112+51113+51122+51123+ 51132+51131)	08	9.328.566	225.563	1.967.124	1.885.611	7.587.005
Mijloace de transport, mobilier, aparatura birotica, echipamente de protectie a valorilor umane si materiale si alte active corporale (51114+51116+51124+51126+ 51133+51136)	09	8.690.672	732.181	527.225	2.370.908	8.895.628
Avansuri si imobilizari corporale in curs de executie (521+522)	10	441.844	1.584.925	955.783		1.070.986
TOTAL (rd. 05 la 10)	11	33.934.944	9.888.586	9.600.315	4.256.519	34.223.215
Plasamente in imobilizari financiare si plasamente aferente asigurarilor de viata pt.care riscul de investitii este transferat contractantului (241 +261+262+263+265+267+268 +271+272+ din ct.473[1]- din ct.474[1]+273+274+278)	12	3.790.298.955	11.636.545.825	10.264.031.569	X	5.162.813.211
ACTIVE IMOBILIZATE - TOTAL (rd.04+11+12)	13	3.895.392.275	11.678.009.324	10.287.067.149	4.256.519	5.286.334.450

[1] analitic distinct aferent evaluării conform pct. 121[1] și 121[2] din reglementările contabile menționate la pct. (1) lit. a) din prezenta normă

SITUATIA AMORTIZARII ACTIVELOR IMOBILIZATE

la data de 31.12.2023

Elemente de imobilizari	Nr. rd.	Sold initial	Amortizare in cursul anului	Amortizare aferenta imobilizarilor scoase din evidenta	Amortizare la sfarsitul anului (col.9=6+7-8)
A	B	6	7	8	9
Imobilizari necorporale Cheltuieli de constituire si cheltuieli de dezvoltare (58011+58013+58021+58023+58031+58033)	14	0	0	0	0
Alte imobilizari necorporale (58015+58017+ 58018 +58025+58027+58028+58035+58037+58038)	15	31.810.927	10.685.001	2.130.339	40.365.589
TOTAL (rd.14 +15)	16	31.810.927	10.685.001	2.130.339	40.365.589
Plasamente in imobilizari corporale Terenuri (28111+28121+28131)	17	0	0	0	0
Constructii (28112+28122+28132)	18	1.165.138	907.662	96.376	1.976.424
Imobilizari corporale de exploatare Echipamente tehnologice si aparate si instalatii de masurare, control si reglare (58112+58113+58122+58123+ 58132+58133)	19	6.584.673	944.829	1.917.133	5.612.369
Mijloace de transport, mobilier, aparatura birotica, echipamente de protectie a valorilor umane si materiale si alte active corporale (58114+58116 +58124+58126+ 58134+58136)	20	2.960.092	1.417.920	516.341	3.861.671
TOTAL (rd.17 la 20)	21	10.709.903	3.270.411	2.529.850	11.450.464
AMORTIZARI - TOTAL (rd.16 +21)	22	42.520.830	13.955.412	4.660.189	51.816.053

SITUATIA AJUSTARILOR PENTRU DEPRECIERE

la data de 31.12.2023

Elemente de imobilizari (Formulele de calcul sunt conform numerotarii rd. din Nota)	Nr. rd. nota	Nr. rd.	Sold initial	Ajustari constituite in cursul anului	Ajustari reluate la venituri	Sold final (col. 13=10 +11-12)
A		B	10	11	12	13
Imobilizari necorporale Cheltuieli de constituire si cheltuieli de dezvoltare (59013+59023+59033)	*23*	23	0	0	0	0
Alte imobilizari necorporale (59015+59017+ 59018+59025+59027+59028+59035+59037 +59038)	*24*	24	0	0	0	0
~~Avansuri si imobilizari necorporale in curs de executie (59213+59223+59233)~~		~~25~~				
TOTAL (rd.23 + 24)	*25*	26	0	0	0	0
Plasamente in imobilizari corporale Terenuri (29111+29121+29131)	*26*	27	0	0	0	0
Constructii (29112+29122+29132)	*27*	28	0	0	0	0

Plasamente in imobilizari corporale in curs (293)	*28*	29	0	0	0	0
Imobilizari corporale de exploatare Echipamente tehnologice si aparate si instalatii de masurare, control si reglare (59112+59113+59122+59123+59132+ 59133)	*29*	30	0	0	0	0
Mijloace de transport, mobilier, aparatura birotica, echipamente de protectie a valorilor umane si materiale si alte active corporale (59114+59116+59124+59126+ 59134+59136)	*30*	31	0	0	0	0
Imobilizari corporale in curs (59211+59221+59231)	*31*	32	0	0	0	0
TOTAL (rd. 26 la 31)	*32*	33	0	0	0	0
Plasamente in imobilizari financiare si plasamente aferente asigurarilor de viata pt.care riscul de investitii este transferat contractantului (294+296+297)	*33*	34	0	0	0	0
AJUSTARI PENTRU DEPRECIERE - TOTAL (rd.25+32+33)	*34*	35	0	0	0	0

Suma de control F06 : 62938347043 / 220675750901

ADMINISTRATOR,

Numele si prenumele

BUGEANU ANCA

Semnatura

ALLIANZ-TIRIAC ASIGURARI S.A. ADMINISTRATIA CENTRALA Allianz Tiriac 4 BUCURESTI-ROMÂNIA

INTOCMIT,

Numele si prenumele

OPREA LOREDANA

Semnatura

Calitatea

12--CONTABIL SEF

Nr.de inregistrare in organismul profesional:

Formular VALIDAT

DATE INFORMATIVE

la data de 31.12.2023

Formular 05

- lei -

I. Date privind rezultatul inregistrat (Formulele de calcul sunt conform numerotarii rd. din Nota)	Nr. rd. nota	Nr. rd.	Nr.unitati	Sume
A		B	1	2
Societati care au inregistrat profit (F05.01.2=F01.96.2)	01	01	1	345.961.080
Societati care au inregistrat pierdere (F05.02.2=F01.97.2)	02	02	0	

II Date privind platile restante	Nr. rd. nota	Nr. rd.	Total din care:	Pentru activitatea curenta	Pentru activitatea de investitii
A		B	1=2+3	2	3
Plati restante – total **(rd.04+08+12+18 la 20+22)**	03	03	15.034.121	15.034.121	0
Obligatii restante provenite din operatiuni de asigurare directa (din ct. 402+404+405 SC) - total **(rd. 05+06+07)**	04	04	0	0	X
- peste 30 de zile	05	05	0	0	X
- peste 90 de zile	06	06	0	0	X
- peste 1 an	07	07	0	0	X
Obligatii restante provenite din operatiuni de reasigurare (din ct. 411+412 SC) - total **(rd. 09+10+11)**	08	08	14.910.086	14.910.086	X
- peste 30 de zile	09	09	7.940.051	7.940.051	X
- peste 90 de zile	10	10	6.166.968	6.166.968	X
- peste 1 an	11	11	803.067	803.067	X
Obligatii restante fata de bugetul asigurarilor sociale – total**(rd.13 la 17)**	12	12	0	0	0
- Contributii pentru asigurari sociale de stat datorate de angajatori, salariati si alte persoane asimilate (din ct. 4311 +4312+43151+43161)	13	13	0	0	0
- Contributii pentru fondul asigurarilor sociale de sanatate (din ct. 4313+4314+43152+43162)	14	14	0	0	0
- Contribuţia pentru pensia suplimentara	15	15	0	0	0
- Contribuţii pentru bugetul asigurărilor pentru şomaj (din ct. 4371+4372+4373+4374)	16	16	0	0	0
- Alte datorii sociale (din ct. 4381+4383)	17	17	0	0	0
Obligatii restante fata de bugetele fondurilor speciale si alte fonduri (din ct.443+447)	18	18	0	0	0
Obligatii restante fata de alti creditori (din ct. 161+164+167+168+269+279+421+423+426+427 +4281+451+457+4582+462+4283)	19	19	124.035	124.035	0
Impozite,taxe si contributii neplatite la termenul stabilit la bugetul de stat (din ct. 436+441+442+444+446+448), din care:	20	20	0	0	0
- contributia asiguratorie pentru munca	21	301	0	0	0
Impozite si taxe neplatite la termenul stabilit la bugetele locale (din ct. 441+442+444+446+448)	22	21	0	0	0

III. Numar mediu de salariati	Nr. rd. nota	Nr. rd.	31.12.2022	31.12.2023
A		B	1	2
Numar mediu de salariati	23	22	957	837
Numărul efectiv de salariaţi existenţi la sfârşitul perioadei, respectiv la data de 31 decembrie	24	23	943	778

IV. Redevenţe platite în cursul perioadei de raportare, subvenţii încasate şi creanţe restante	Nr. rd. nota	Nr. rd.	Sume
A		B	1
Chirii platite în cursul perioadei de raportare pentru terenuri 1)	25	24	0
Venituri brute din **servicii** platite catre persoane nerezidente, din care:	26	25	67.077.949
- impozitul datorat la bugetul de stat	27	26	0
Venituri brute din **servicii** platite catre persoane nerezidente din statele membre ale Uniunii Europene, din care:	28	27	62.594.252
- impozitul datorat la bugetul de stat	29	28	0
Subvenţii încasate în cursul perioadei de raportare, din care:	30	29	0
- subvenţii încasate în cursul perioadei de raportare aferente activelor	31	30	0
- subvenţii aferente veniturilor, din care:	32	31	0
- subventii pentru stimularea ocuparii fortei de munca *)	33	32	0
Creanţe restante, care nu au fost încasate la termenele prevăzute în contractele comerciale şi/sau în actele normative în vigoare, din care:	34	33	2.052.401
- creanţe restante de la entităţi din sectorul majoritar sau integral de stat	35	34	73.469
- creanţe restante de la entităţi din sectorul privat	36	35	1.978.932
V. Tichete acordate salariatilor			
Contravaloarea tichetelor acordate salariatilor (ct.645)	37	36	5.000.580

VI. Alte informaţii	Nr. rd. nota	Nr. rd.	31.12.2022	31.12.2023
A		B	1	2
Avansuri acordate pentru imobilizari necorporale (ct.524), din care:	38	37	0	0
- avansuri acordate entităţilor neafiliate nerezidente pentru imobilizări necorporale (din ct. 524)	39	302	0	0
- avansuri acordate entităţilor afiliate nerezidente pentru imobilizări necorporale (din ct. 524)	40	303	0	0
Avansuri acordate pentru imobilizari corporale (ct.522), din care:	41	38	0	0
- avansuri acordate entităţilor neafiliate nerezidente pentru imobilizări corporale (din ct. 522)	42	304	0	0
- avansuri acordate entităţilor afiliate nerezidente pentru imobilizări corporale (din ct. 524)	43	305	0	0
Imobilizări financiare, în sume brute **(rd. 45+54)**	44	39	583.193.768	737.913.521
Acţiuni deţinute la entităţile afiliate, interese de participare, alte titluri imobilizate şi obligaţiuni în sume brute (ct 261+263+265) **(rd. 46 la 51 + 53)**	45	40	540.932.500	540.932.500
- acţiuni cotate emise de rezidenti	46	41	0	0
- acţiuni necotate emise de rezidenti	47	42	461.119.508	461.119.508
- părţi sociale emise de rezidenti	48	43	79.812.992	79.812.992
- obligaţiuni emise de rezidenti	49	44	0	0
- acţiuni emise de organismele de plasament colectiv emise de rezidenti	50	45	0	0
- acţiuni şi parţi sociale emise de nerezidenţi, din care:	51	46	0	0
- deţineri de cel puţin 10%	52	306	0	0
- obligaţiuni emise de nerezidenţi	53	47	0	0
Creanţe imobilizate, în sume brute **(rd.55+56)**	54	48	42.261.268	196.981.021

- creanţe imobilizate în lei şi exprimate în lei a caror decontare se face în funcţie de cursul unei valute (din ct. 267)	55	49	42.261.268	196.981.021
- creanţe imobilizate în valută (din ct. 267)	56	50	0	0
Creanţe comerciale, avansuri acordate furnizorilor şi alte conturi asimilate, în sume brute (ct. 461) , din care:	57	51	4.863.297	6.540.241
- creanţe comerciale în relaţia cu entităţile neafiliate nerezidente, avansuri acordate furnizorilor neafiliaţi nerezidenţi şi alte conturi asimilate, în sume brute în relaţie cu neafiliaţii nerezidenţi (din ct. 461)	58	307	74.872	418.085
- creanţe comerciale în relaţia cu entităţile afiliate nerezidente, avansuri acordate furnizorilor afiliaţi nerezidenţi şi alte conturi asimilate, în sume brute în relaţie cu afiliaţii nerezidenţi (din ct. 461)	59	308	4.690.340	5.267.544
Creanţe provenite din operaţiuni de asigurare directa - total **(rd. 61+67+73)**	60	52	567.348.820	515.915.945
Asiguraţi (ct.401)- total **(rd. 62+66)**	61	53	559.936.845	501.805.464
Creante de la asigurati aflate în termenul de scadenta stabilit în contractele de asigurare/ polite din ct. 401 **(rd. 63 la 65)**	62	54	463.131.785	372.876.809
- pana în 30 zile	63	55	70.584.708	60.232.110
- intre 31 si 90 zile	64	56	147.301.678	118.587.871
- peste 90 zile	65	57	245.245.399	194.056.828
Creante de la asigurati care au depasit termenul de scadenta (inclusiv termenul de pasuire) stabilit în contractele de asigurare /polite (din ct.401 SD)	66	58	96.805.060	128.928.655
Intermediari in asigurari (ct. 404 SD) - total **(rd.68+72)**	67	59	7.411.975	14.110.481
Intermediari în asigurari privind primele de asigurare intermediate aflate în termenul de scadenta stabilit în contractele de mandat **(rd.69 la 71)**	68	60	0	0
- pana în 30 zile	69	61	0	0
- intre 31 si 90 zile	70	62	0	0
- peste 90 zile	71	63	0	0
Creante neîncasate de la intermediarii în asigurari la termenul de scadenta stabilit (din ct.404)	72	64	7.411.975	14.110.481
Alte creanţe provenite din operaţiuni de asigurare directa (ct.405 SD), **(rd. 74 la 77)**	73	65	0	0
- pana în 30 zile	74	66	0	0
- intre 31 si 90 zile	75	67	0	0
- peste 90 zile	76	68	0	0
- creanţe neîncasate la termenul de scadenţă stabilit (din ct. 405)	77	69	0	0
Creante provenite din operaţiuni de reasigurare (ct.411+412 SD) , **(rd. 79 la 82)**	78	70	45.297.218	54.236.409
- pana în 30 zile	79	71	0	0
- intre 31 si 90 zile	80	72	31.088.995	42.392.241
- peste 90 zile	81	73	2.862.881	2.527.745
- creante neîncasate de la resiguratori la termenul de scadenta stabilit (din ct.411 si 412 SD)	82	74	11.345.342	9.316.423
Creanţe în legătură cu personalul şi conturi asimilate (ct. 425 + 4282+4284)	83	75	145.041	26.151
Creanţe în legătură cu bugetul asigurărilor sociale şi bugetul statului (din ct. 431 + 436 + 437+4382+ 441+ 4424 + 4428 + 444 + 445 + 446 + 447 + 4482+4384+4484) **(rd.85 la 89)**	84	76	4.487.306	6.746.035
- creanţe în legătură cu bugetul asigurărilor sociale (ct. 431+437+4382+4384)	85	77	0	0
- creanţe fiscale în legătură cu bugetul statului (ct.436+441+4424+4428+444+446)	86	78	304	246
- subvenţii de incasat (ct. 445)	87	79	0	0
- fonduri speciale - taxe şi vărsăminte asimilate (ct.447)	88	80	1.978.747	1.316.322
- alte creanţe în legătură cu bugetul statului (ct.4482+4484)	89	81	2.508.255	5.429.467

Creanţele entităţii în relaţiile cu entităţile afiliate (ct. 451), din care:	90	82	0	0
- creanţe cu entităţi afiliate nerezidente (din ct. 451), din care:	91	83	0	0
- creanţe comerciale cu entităţi afiliate nerezidente (din ct. 451)	92	84	0	0
Creanţe în legătură cu bugetul asigurărilor sociale şi bugetul statului neîncasate la termenul stabilit (din ct. 431+ 436 + 437 + 4382 + 441 + 4424 + 4428 + 444 + 445 + 446 + 447 + 4482+4384+4484)	93	85	0	6.340.109
Alte creanţe (ct. 451+ 452 + 456 + 4581 + 461 + 471 + 475), **(rd. 95 la 97)**	94	86	111.036.648	122.786.762
- decontări privind interesele de participare, decontări cu acţionarii/ asociaţii privind capitalul, decontări din operaţii în participaţie (ct.451+452+456+4581)	95	87	0	0
- alte creanţe în legătură cu persoanele fizice şipersoanele juridice, altele decât creanţele înlegătură cu instituţiile publice (instituţiile statului), (din ct. 461+471+475)	96	88	111.036.648	122.786.762
- sumele preluate din ct. 552 „Avansuri de trezorerie" reprezentand avansurile de trezorerie, acordate potrivit legii şi nedecontate pana la data de raportare (din ct. 461)	97	89	0	0
Dobânzi de încasat (ct. 54512+54522+54532), din care:	98	90	0	0
-de la nerezidenţi	99	91	0	0
Valoarea împrumuturilor acordate operatorilor economici **)	100	92	0	0
Investiţii pe termen scurt, în sume brute (ct. 271+272+273+274+278+ din ct.473[2] - din ct.474[2]) (rd. 102 la 108)	101	93	2.601.102.320	3.498.601.398
- acţiuni cotate emise de rezidenti	102	94	69.901	0
- acţiuni necotate emise de rezidenti	103	95	45.036.030	45.036.030
- părţi sociale emise de rezidenti	104	96	0	0
- obligaţiuni emise de rezidenti	105	97	2.506.253.693	3.416.363.543
- acţiuni emise de organismele de plasament colectiv rezidente	106	98	0	0
- acţiuni emise de nerezidenţi	107	99	3.022.242	3.880.235
- obligaţiuni emise de nerezidenţi	108	100	46.720.454	33.321.590
Alte valori de încasat (ct. 548)	109	101	0	0
Casa în lei şi în valută **(rd.111+112)**	110	102	8.631	8.678
- în lei (ct. 54711+54721+54731)	111	103	250	250
- în valută (ct. 54714+54724+54734)	112	104	8.381	8.428
Conturi curente la **bănci** în lei şi în valută **(rd.114+116)**	113	105	39.996.200	59.985.418
- în lei (ct. 54411+54421+54431), din care:	114	106	26.474.124	36.571.674
-conturi curente în lei deschise la bănci nerezidente	115	107	0	0
- în valută (ct. 54414+54424+54434), din care:	116	108	13.522.076	23.413.744
-conturi curente în valuta deschise la bănci nerezidente	117	109	9.014.953	13.328.910
Alte conturi curente la bănci şi acreditive **(rd. 119 + 120)**	118	110	664.230	1.096.332
- sume în curs de decontare, acreditive şi alte valori de încasat, în lei (ct. 543+54415+54425+54435+55111+55121+55131)	119	111	664.230	1.096.332
- sume în curs de decontare şi acreditive în valută (ct. 54415+54425+55112+55122+54435+55132)	120	112	0	0
Datorii (rd.122+125+ 128+129+132+134+135+136+139 +140+145+149 +152+158)	121	113	417.818.179	484.997.524
Credite bancare externe pe termen scurt (credite primite de la instituţii financiare pentru care durata contractului de credit este mai mică de 1 an) (din ct 5461 + 5462+5463) **(rd. 123 + 124)**	122	114	0	0
- în lei	123	115	0	0
- în valută	124	116	0	0
Credite bancare externe pe termen lung (credite primite de la instituţii financiare pentru care durata contractului de credit este >= 1 an) (din ct. 1621 + 1622+1623) **(rd. 126 + 127)**	125	117	0	0

- în lei	126	118	0	0
- în valută	127	119	0	0
Credite de la trezoreria statului si dobanzile aferente (ct. 16216 + 16226 + 16236 + din ct. 168)	128	120	0	0
Alte împrumuturi şi dobânzile aferente (ct.163 + 164 + 165 + 167 + din ct. 168) **(rd. 130 + 131)**	129	121	0	0
- în lei şi exprimate în lei, a căror decontare se face în funcţie de cursul unei valute	130	122	0	0
- în valută	131	123	0	0
Alte împrumuturi si datorii asimilate (ct.167), din care :	132	124	0	0
- valoarea concesiunilor primite (din ct.167)	133	125	0	0
Datorii provenite din operaţiuni de asigurare directă (ct. 402+404+405)	134	126	3.787.484	4.542.134
Datorii provenite din operaţiuni de reasigurare(ct. 411+412)	135	127	148.192.357	145.143.255
Datorii comerciale, avansuri primite de la clienţi şi alte conturi asimilate, în sume brute (ct. 462) din care:	136	128	84.331.067	85.733.807
- datorii comerciale în relaţia cu entităţile neafiliate nerezidente, avansuri primite de la clienţi neafiliaţi nerezidenţi şi alte conturi asimilate, în sume brute în relaţie cu neafiliaţii nerezidenţi	137	129	710.456	440.683
- datorii comerciale în relaţia cu entităţile afiliate nerezidente, avansuri primite de la clienţi afiliaţi nerezidenţi şi alte conturi asimilate, în sume brute în relaţie cu afiliaţii nerezidenţi	138	309	42.882.539	59.583.378
Datorii în legătură cu personalul şi conturi asimilate (ct. 421 +422 + 423 + 426 + 427 + 4281+4283)	139	130	41.301.459	44.531.377
Datorii în legătură cu bugetul asigurărilor sociale şi bugetul statului (ct. 431 + 436 + 437 + 4381 + 441 + 4423 +4383+ 4428 + 444 + 446 + 447 + 4481+4483), **(rd.141 la 144)**	140	131	17.375.827	79.172.636
- datorii în legătură cu bugetul asigurărilor sociale (ct. 431 + 437 + 4381 + 4383)	141	132	3.418.487	3.146.070
- datorii fiscale în legătură cu bugetul statului (ct.441+436+4423+ 4428+444+446)	142	133	13.883.537	75.955.022
- fonduri speciale - taxe şi vărsăminte asimilate (ct.447)	143	134	73.803	71.544
- alte datorii în legătură cu bugetul statului (ct.4481+4483)	144	135	0	0
Datoriile entităţii în relaţiile cu entităţile afiliate (ct.451), din care:	145	136	0	0
-datorii cu entităţi afiliate nerezidente (din ct.451), din care:	146	137	0	0
- cu scadenţa iniţială mai mare de un an	147	138	0	0
- datorii comerciale cu entităţile afiliate nerezidente indiferent de scadenta(din ct.451)	148	310	0	0
Sume datorate acţionarilor/asociaţilor (ct. 455), **(rd.150+151)**	149	139	0	0
-sume datorate acţionarilor/asociaţilor persoane fizice	150	140	0	0
-sume datorate acţionarilor/asociaţilor persoane juridice	151	141	0	0
Alte datorii (ct. 429 + 451 + 452 + 455 + 457 + 4582 + 462 + 474+475 +476 +249+269+279+549), **(rd. 153 la 157)**	152	142	122.829.985	125.874.315
- decontări privind interesele de participare, decontări cu acţionarii/ asociaţii privind capitalul, decontări din operaţiuni în participaţie (ct.451+452+455+457+4582)	153	143	0	0
- alte datorii în legătură cu persoanele fizice şi persoanele juridice, altele decât datoriile în legătură cu instituţiile publice (instituţiile statului) (din ct. 429+462 + 474+475) 3)	154	144	112.500.498	117.567.377
- subvenţii nereluate la venituri (din ct. 476)	155	145	258.673	461.238
- vărsăminte de efectuat pentru imobilizări financiare şi investiţii pe termen scurt (ct.249+269+279+549)	156	146	10.070.814	7.845.700

- venituri în avans aferente activelor primite prin transfer de la clienti (din ct. 474)	157	147	0	0
Dobânzi de plătit (ct. 54511+54521+54531), din care:	158	148	0	0
- catre nerezidenti	159	311	0	0
Valoarea împrumuturilor primite de la operatorii economici **) (din ct.167)	160	149	0	0
Capital subscris varsat (ct.10112+10122+10132) , din care: (F05.150.2=F01.70.2)	161	150	94.393.890	94.393.890
- actiuni cotate 4)	162	151	0	0
- actiuni necotate 5)	163	152	94.393.890	94.393.890
- părti sociale	164	153	X	X
- capital subscris vărsat de nerezidenţi	165	154	91.519.380	91.519.380
Brevete şi licenţe (din ct. 505)	166	155	0	0
VII. Informatii privind cheltuielile cu colaboratorii				
Cheltuieli cu colaboratorii (ct. 65611+65621+65631)	167	156	1.726.990	1.475.665
Cheltuieli privind comisioanele si onorariile (ct.65612+65622+65632)	168	157	420.539.776	425.215.240

VIII. Capital social vărsat	Nr. rd. nota	Nr. rd.	31.12.2022		31.12.2023	
			Suma (lei)	%	Suma (lei)	%
A		B	Col.1	Col.2	Col.3	Col.4
Capital social vărsat (ct. 1012) 6) (rd. 170+173+177+178+179+180)	169	158	94.393.890	X	94.393.890	X
- deţinut de instituţii publice, **(rd. 171+172)**	170	159	0	0,00	0	0,00
- deţinut de instituţii publice de subordonare centrală	171	160	0	0,00	0	0,00
- deţinut de instituţii publice de subordonare locală	172	161	0	0,00	0	0,00
- deţinut de societăţile cu capital de stat, din care:	173	162	0	0,00	0	0,00
- cu capital integral de stat	174	163	0	0,00	0	0,00
- cu capital majoritar de stat	175	164	0	0,00	0	0,00
- cu capital minoritar de stat	176	165	0	0,00	0	0,00
- deţinut de regii autonome	177	166	0	0,00	0	0,00
- deţinut de societăţi cu capital privat	178	167	91.519.380	96,95	91.519.380	96,95
- deţinut de persoane fizice	179	168	2.874.510	3,05	2.874.510	3,05
- deţinut de alte entităţi	180	169	0	0,00	0	0,00

IX. Dividende/vărsăminte cuvenite bugetului de stat sau local, de repartizat din profitul exercitiului financiar de către companiile naţionale, societăţile naţionale, societăţile şi regiile autonome	Nr. rd. nota	Nr. rd.	31.12.2022	31.12.2023
A		B	1	2
Total sume, din care:	181	170	0	0
- către instituţii publice centrale	182	171	0	0

- către instituţii publice locale	183	172	0	0
- către alţi acţionari la care statul/unităţile administrativ teritoriale/instituţiile publice deţin direct/indirect acţiuni sau participaţii indiferent de ponderea acestora.	184	173	0	0
X. Dividende/vărsăminte cuvenite bugetului de stat sau local, virate în perioada de raportare din profitul reportat al companiilor naţionale, societăţilor naţionale, societăţilor şi al regiilor autonome		**Nr. rd**	**31.12.2022**	**31.12.2023**
A		**B**	**1**	**2**
Total sume, din care:	185	174	0	0
- dividende/vărsăminte din profitul exerciţiului financiar al anului precedent, din care virate:	186	175	0	0
- către instituţii publice centrale;	187	176	0	0
- către instituţii publice locale;	188	177	0	0
- către alţi acţionari la care statul/ unităţile administrativ teritoriale /instituţiile publice deţin direct/indirect acţiuni sau participaţii indiferent de ponderea acestora.	189	178	0	0
- dividende/vărsăminte din profitul exerciţiilor financiare anterioare anului precedent, din care virate:	190	179	0	0
- către instituţii publice centrale;	191	180	0	0
- către instituţii publice locale;	192	181	0	0
- către alţi acţionari la care statul/ unităţile administrativ teritoriale /instituţiile publice deţin direct/indirect acţiuni sau participaţii indiferent de ponderea acestora.	193	182	0	0

XI. Dividende distribuite acţionarilor/ asociatilor din profitul reportat	**Nr. rd. nota**	**Nr. cr.**	**2022**	**2023**
A		**B**	**1**	**2**
- Dividende distribuite acţionarilor/ asociatilor în perioada de raportare din profitul reportat	194	312	112.000.000	153.300.000
XII.Repartizări interimare de dividende potrivit Legii nr. 163/2018	**Nr. rd. nota**	**Nr. cr.**	**2022**	**2023**
A		**B**	**1**	**2**
- Dividendele interimare repartizate 7)	195	313	0	0
XIII. Creanţe preluate prin cesionare de la persoane juridice *)**	**Nr. rd. nota**	**Nr. cr.**	**31.12.2022**	**31.12.2023**
A		**B**	**1**	**2**
Creanţe preluate prin cesionare de la persoane juridice (la valoarea nominală), din care:	196	183	0	0
- creanţe preluate prin cesionare de la persoane juridice afiliate	197	184	0	0
Creanţe preluate prin cesionare de la persoane juridice (la cost de achiziţie), din care:	198	185	0	0
- creanţe preluate prin cesionare de la persoane juridice afiliate	199	186	0	0

Suma de control F05 : 26073589080 / 220675750901

*) Subvenţii pentru stimularea ocupării forţei de muncă (transferuri de la bugetul statului către angajator)

– reprezintă sumele acordate angajatorilor pentru plata absolvenţilor instituţiilor de învăţământ, stimularea şomerilor care se încadrează în muncă înainte de expirarea perioadei de şomaj, stimularea angajatorilor care încadrează în muncă pe perioadă nedeterminată şomeri în vârsta de peste 45 ani, şomeri întreţinători unici de familie sau şomeri care în termen de 3 ani de la data angajării îndeplinesc condiţiile pentru a solicita pensia anticipată parţială sau de acordare a pensiei pentru limita de vârstă, ori pentru alte situaţii prevăzute prin legislaţia în vigoare privind sistemul asigurărilor pentru şomaj şi stimularea ocupării forţei de muncă.

**) În categoria operatorilor economici nu se cuprind entităţile reglementate şi supravegheate de Banca Naţională a României, respectiv Autoritatea de Supraveghere Financiară, societăţile reclasificate în sectorul administraţiei publice şi instituţiile fără scop lucrativ în serviciul gospodăriilor populaţiei.

***) Pentru creanţele preluate prin cesionare de la persoane juridice se vor completa atât valoarea nominală a acestora, cât şi costul lor de achiziţie.

Pentru statutul de „persoane juridice afiliate" se vor avea în vedere prevederile art. 7 pct. 26 lit. c) şi d) din Legea nr.227/2015 privind Codul fiscal, cu modificările şi completările ulterioare.

1) Se vor include chiriile plătite pentru terenuri ocupate (culturi agricole, păşuni, fânețe etc.) şi aferente spaţiilor comerciale (terase etc.) aparţinând proprietarilor privaţi sau unor unităţi ale administraţiei publice, inclusiv chiriile pentru folosirea luciului de apă în scop recreativ sau în alte scopuri (pescuit etc.).

2) analitic distinct aferent evaluării conform pct. 121^1 şi 121^2 din reglementările contabile menţionate la pct. (1) lit. a) din prezenta normă

3) În categoria „Alte datorii în legătură cu persoanele fizice şi persoanele juridice, altele decât datoriile în legătură cu instituţiile publice (instituţiile statului)" nu se vor înscrie subvenţiile aferente veniturilor existente în soldul contului 476

4) Titluri de valoare care conferă drepturi de proprietate asupra societăţilor, care sunt negociabile şi tranzacţionate, potrivit legii.

5) Titluri de valoare care conferă drepturi de proprietate asupra societăţilor, care nu sunt tranzacţionate.

6) La secţiunea „VIII Capital social vărsat" la rd.170 la 180 în col. 2 şi col. 4 entităţile vor înscrie procentul corespunzător capitalului social deţinut în totalul capitalului social vărsat înscris la rd. 169.

7) La acest rând se cuprind dividendele repartizate potrivit Legii nr. 163/2018 pentru modificarea şi completarea Legii contabilităţii nr. 82/1991, modificarea şi completarea Legii societăţilor nr. 31/1990, precum şi modificarea Legii nr. 1/2005 privind organizarea şi funcţionarea cooperaţiei.

ADMINISTRATOR,

Numele si prenumele

BUGEANU ANCA

Semnatura

ALLIANZ-ȚIRIAC ASIGURĂRI S.A. ADMINISTRAȚIA CENTRALĂ Allianz Țiriac 4 BUCUREȘTI-ROMÂNIA

INTOCMIT,

Numele si prenumele

OPREA LOREDANA

Semnatura

Calitatea

12--CONTABIL SEF

Nr.de inregistrare in organismul profesional:

Formular VALIDAT