

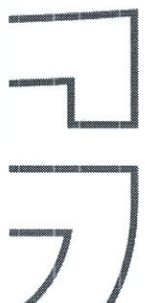
## Situații financiare ale C.A. „Garanție” S.A.

la situația din 31 decembrie 2019

întocmite în conformitate cu Standardele Internaționale de  
Raportare Financiară



18 mai 2020



## Situația poziției financiare

	Notă	2019	2018
<b>Active</b>			
Numerar și echivalente de numerar	6	3 612 388	1 637 152
Depozite bancare	7	3 496 512	4 835 703
Creanțe din asigurări	8	20 066 736	18 302 059
Active de reasigurare	9	4 376 987	3 038 581
Stocuri	10	8 614	7 361
Imobilizări necorporale	11	5 225	15 518
Imobilizări corporale	12	768 544	270 788
Proprietate investițională	13	29 258 400	32 379 600
Alte creanțe	14	20 438 268	19 199 488
Alte active		32 302	24 184
<b>Total active</b>		<b>82 063 976</b>	<b>79 710 434</b>
<b>Capital propriu</b>			
Capital social emis	15	19 800 000	19 800 000
Capital de rezervă	16	812 468	750 000
Profit nerepartizat		22 122 450	22 695 307
Rezerve din reevaluare		9 418 993	10 655 894
<b>Total capital propriu</b>		<b>52 153 911</b>	<b>53 901 201</b>
<b>Datorii</b>			
Datorii privind retribuirea muncii și taxele aferente		431 793	387 136
Datorii asociate contractelor de asigurare		1 098 651	1 043 505
Datorii pe termen scurt privind riscurile transferate în reasigurare		5 652 546	1 502 405
Rezerve de asigurare, inclusiv:	17		
- Rezerva primei necăștigate		13 950 743	12 375 799
- Rezerva riscurilor neexpirate		272 662	281 048
- Rezerva daunelor declarate dar nesoluționate		3 403 446	4 356 703
- Rezerva daunelor întâmplare dar nedeclarate		3 066 983	2 240 759
Datorii privind impozitul pe profit amânat		1 110 736	1 123 708
Provizioane aferente cheltuielilor preliminare	18	665 583	2 028 983
Datorii privind impozitul pe profit curent		8 500	28 142
Datorii și avansuri privind facturile comerciale		195 042	355 587
Alte datorii pe termen scurt	19	53 380	85 458
<b>Total datorii</b>		<b>29 910 065</b>	<b>25 809 233</b>
<b>Total capital propriu și datorii</b>		<b>82 063 976</b>	<b>79 710 434</b>

Notele atașate din paginile 8 – 39 sunt parte integrantă a acestor situații financiare.

Situațiile financiare au fost autorizate de către:

**Dorina POSTOLACHE,**  
Președinte  
18 mai 2020



**BIRoul Național de Statistică**  
Direcția generală  
colectarea  
datelor entități  
economice  
IDNO 1006601000200  
REPUBLICA MOLDOVA



**Mariana LUCA,**  
Contabil șef interimar



**Situația de profit sau pierdere**

	Notă	2019	2018
<b>Venituri nete din primele de asigurare</b>	<b>20</b>		
Venituri brute din primele de asigurare		30 894 539	30 543 617
Cheltuieli din contracte de asigurare anulate		(278 133)	(349 386)
Prime de asigurare cedate reasuratorilor		(10 150 093)	(7 379 972)
Modificarea rezervei pentru prime necâștigate		(1 574 944)	(1 464 058)
Cota reasuratorului în modificarea rezervei pentru prime necâștigate		1 878 019	(518 718)
		<b>20 769 388</b>	<b>20 831 483</b>
<b>Cheltuieli nete cu despăgubirile</b>	<b>21</b>		
Cheltuieli cu cereri de despăgubire și pierderile din asigurări		(8 540 115)	(8 074 263)
Cheltuieli cu cereri de despăgubire și pierderile din asigurări recuperate de la reasuratori		104 469	1 132 278
Sume câștigate în regres		928 695	1 808 488
		<b>(7 506 951)</b>	<b>(5 133 497)</b>
<b>Modificarea netă a rezervelor daunelor din asigurări</b>			
Modificarea rezervelor daunelor din asigurări		135 419	376 916
Cota reasuratorului în modificarea rezervelor daunelor		(539 613)	(267 831)
		<b>(404 194)</b>	<b>109 085</b>
Cheltuieli privind comisioanele	22	(3 484 314)	(5 743 919)
Alte venituri/cheltuieli de asigurare, net		(116 338)	(124 876)
Cheltuieli generale și administrative	23	(10 710 878)	(9 251 299)
Alte venituri operaționale	24	2 049 358	156 066
Venituri (pierderi) din activitatea de investiții, net	25	878 077	-
Venituri (pierderi) din activitatea financiară, net	26	101 751	724 669
<b>Profit / (pierdere) înainte de impozitare</b>		<b>1 575 899</b>	<b>1 567 712</b>
(Cheltuială) / venit cu impozitul pe profit	27	(123 250)	(272 038)
<b>Profitul / (pierderea) anului</b>		<b>1 452 649</b>	<b>1 295 674</b>
Reevaluarea mijloacelor fixe	25	(1 884 300)	-
Impozitul amânat		12 972	(46 307)
<b>Rezultatul global total aferent anului</b>		<b>(418 679)</b>	<b>1 249 367</b>

Notele atașate din paginile 8 – 39 sunt parte integrantă a acestor situații financiare.

Situațiile financiare au fost autorizate de către:

**Dorina POSTOLACHE,**  
Președinte

18 mai 2020



**Mariana LUCA,**  
Contabil șef interimar



## Situația modificărilor capitalurilor proprii

	Capital social	Capital de rezervă	Rezerve de reevaluare	Profit nedistribuit	Total capital
<b>Sold la 1 ianuarie 2019</b>	19 800 000	750 000	10 655 894	22 695 307	53 901 201
<b>Rezultatul global aferent anului</b>					
Profitul net al anului				(418 679)	(418 679)
Reevaluarea imobilizărilor corporale			(1 236 901)	(91 710)	(1 236 901)
Corectarea erorilor anilor precedenți				(62 468)	(91 710)
Constituirea rezervelor stabilite de legislație		62 468			-
Impozitul amânat pe reevaluarea imobilizărilor corporale					
<b>Tranzacții cu acționarii, înregistrate direct în capitalurile proprii</b>					
<b>Sold la 31 decembrie 2019</b>	19 800 000	812 468	9 418 993	22 122 450	52 153 911
<b>Sold la 1 ianuarie 2018</b>	19 800 000	750 000	10 655 894	21 679 553	52 885 447
<b>Rezultatul global aferent anului</b>					
Profitul net al anului				1 249 367	1 249 367
Reevaluarea mijloacelor fixe					
Corectarea erorilor anilor precedenți				(233 613)	(233 613)
Impozitul amânat pe reevaluarea imobilizărilor corporale					
<b>Tranzacții cu acționarii, înregistrate direct în capitalurile proprii</b>					
<b>Sold la 31 decembrie 2018</b>	19 800 000	750 000	10 655 894	22 695 307	53 901 201

Dorina POSTOLACHE

Președinte

18 mai 2020



*Mariana Luca*  
Mariana LUCU,  
Contabil șef interimar

## Situația fluxurilor de trezorerie

	Notă	2019	2018
<b>Fluxurile de numerar din activități de exploatare</b>			
Încasări bănești din asigurări și reasigurări		29 626 040	31 923 911
Plăți bănești asiguraților (persoane și companii)		(18 040 255)	(22 287 209)
Plata salariului și taxelor de salariu		(6 336 674)	(5 084 396)
Plata impozitului pe venit		(232 142)	(713 865)
Alte încasări ale mijloacelor bănești		329 471	242 041
Alte plăți ale mijloacelor bănești (din asigurări și reasigurări)		(2 663 827)	(2 788 415)
<b>Numerar net din activități de exploatare</b>		<b>2 682 613</b>	<b>1 292 067</b>
<b>Fluxuri de numerar din activități de investiții</b>			
Încasări bănești din activitatea de investiții		-	-
Plăți bănești pentru procurarea activelor pe termen lung		(555 226)	(98 520)
Retragerea depozitelor bancare		4 900 653	2 170 599
Constituirea depozitelor bancare		(3 536 354)	(3 298 835)
Alte încasări (plăți) ale mijloacelor bănești		-	-
<b>Numerar net folosit în activități de investiții</b>		<b>809 073</b>	<b>(1 226 756)</b>
<b>Fluxuri de numerar din activități de finanțare</b>			
Dobânzi încasate		140 276	78 049
Plăți bănești privind creditele și împrumuturile		(1 687 197)	(333 334)
Încasări bănești din emisiunile de acțiuni proprii		-	-
Alte încasări (plăți) ale mijloacelor bănești		-	-
<b>Numerar net din (folosit în) activități de finanțare</b>		<b>(1 546 921)</b>	<b>(255 285)</b>
<b>(Scădere) / creștere netă a numerarului</b>		<b>1 944 765</b>	<b>(189 974)</b>
(Pierderi)/câștiguri din cursul de schimb aferente numerarului		30 471	(33 580)
<b>Numerar și echivalente de numerar la începutul anului</b>		<b>1 637 152</b>	<b>1 860 706</b>
<b>Numerar și echivalente de numerar la sfârșitul anului</b>	<b>6</b>	<b>3 612 388</b>	<b>1 637 152</b>

Dorina POSTOLACHE

Președinte

18 mai 2020

Mariana LUCA,

Contabil șef interimar

