

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

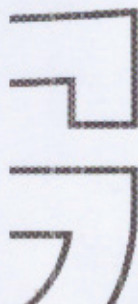
la situația din 31 decembrie 2020

întocmite în conformitate cu Standardele Internaționale de
Raportare Financiară



29 aprilie 2021

30.04.2021 *[Signature]*



Situația poziției financiare

	Notă	2020	2019
Active			
Numerar și echivalente de numerar	6	2 156 514	3 612 388
Depozite bancare	7	3 496 803	3 496 512
Creanțe din asigurări	8	16 155 028	20 066 736
Active de reasigurare	9	2 037 263	4 376 987
Stocuri	10	6 764	8 614
Imobilizări necorporale	11	924	5 225
Imobilizări corporale	12	585 082	768 544
Proprietate investițională	13	29 258 400	29 258 400
Alte creanțe	14	19 878 633	20 438 268
Alte active		28 931	32 302
Total active		73 604 342	82 063 976
Capital propriu			
Capital social emis	15	19 800 000	19 800 000
Capital de rezervă	16	812 468	812 468
Profit nerepartizat		23 276 741	22 122 450
Rezerve din reevaluare		9 418 993	9 418 993
Total capital propriu		53 308 202	52 153 911
Datoriile			
Datoriile privind retribuirea muncii și taxele aferente		374 223	431 793
Datoriile asociate contractelor de asigurare		576 606	1 098 651
Datoriile pe termen scurt privind riscurile transferate în reasigurare		1 898 718	5 652 546
Rezerve de asigurare, inclusiv:	17		
- Rezerva primei necăștigate		7 398 198	13 950 743
- Rezerva riscurilor neexpirate		259 911	272 662
- Rezerva daunelor declarate dar nesoluționate		3 710 088	3 403 446
- Rezerva daunelor întâmplare dar nedeclarate		4 441 805	3 066 983
Datoriile privind impozitul pe profit amânat		1 224 093	1 110 736
Provizioane aferente cheltuielilor preliminare	18	215 932	665 583
Datoriile privind impozitul pe profit curent		10 777	8 500
Datoriile și avansuri privind facturile comerciale		126 488	195 042
Alte datorii pe termen scurt	19	59 301	53 380
Total datorii		20 296 140	29 910 065
Total capital propriu și datorii		73 604 342	82 063 976

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

Situațiile financiare au fost autorizate de către:



Situația de profit sau pierdere

	Notă	2020	2019
Venituri nete din primele de asigurare	20		
Venituri brute din primele de asigurare		17 130 291	30 894 539
Cheltuieli din contracte de asigurare anulate		(637 768)	(278 133)
Prime de asigurare cedate reasiguratorilor		(4 945 088)	(10 150 093)
Modificarea rezervei pentru prime necâștigate		6 552 545	(1 574 944)
Cota reasiguratorului în modificarea rezervei pentru prime necâștigate		(2 336 404)	1 878 019
		15 763 576	20 769 388
Cheltuieli nete cu despăgubirile	21		
Cheltuieli cu cereri de despăgubire și pierderile din asigurări		(5 647 153)	(8 540 115)
Cheltuieli cu cereri de despăgubire și pierderile din asigurări recuperate de la reasiguratorii		40 195	104 469
Sume câștigate în regres		1 393 115	928 695
		(4 213 843)	(7 506 951)
Modificarea netă a rezervelor daunelor din asigurări			
Modificarea rezervelor daunelor din asigurări		(1 668 713)	135 419
Cota reasiguratorului în modificarea rezervelor daunelor		(3 320)	(539 613)
		(1 672 033)	(404 194)
Cheltuieli privind comisioanele	22	(2 579 136)	(3 484 314)
Alte venituri/cheltuieli de asigurare, net		(120 409)	(116 338)
Cheltuieli generale și administrative	23	(7 255 414)	(10 710 878)
Alte venituri operaționale	24	864 002	2 049 358
Venituri (pierderi) din activitatea de investiții, net	25	854 201	878 077
Venituri (pierderi) din activitatea financiară, net	26	(148 288)	101 751
Profit / (pierdere) înainte de impozitare		1 492 656	1 575 899
(Cheltuială) / venit cu impozitul pe profit	27	(118 546)	(123 250)
Profitul/(pierdere) anului		1 374 110	1 452 649
Reevaluarea mijloacelor fixe	25	-	(1 884 300)
Impozitul amânat		(113 357)	12 972
Rezultatul global total aferent anului		1 260 753	(418 679)

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

Situațiile financiare au fost autorizate de către:

Dorina POSTOLACHE,
Președinte

29 aprilie 2021

Mariana LUCA,
Contabil șef interimar

Situația modificărilor capitalurilor proprii

	Capital social	Capital de rezervă	Rezerve de reevaluare	Profit nedistribuit	Total capital
Sold la 1 ianuarie 2020	19 800 000	812 468	9 418 993	22 122 450	52 153 911
Rezultatul global aferent anului					
Profitul net al anului				1 260 753	1 260 753
Reevaluarea imobilizărilor corporale				(106 462)	(106 462)
Corectarea erorilor anilor precedenți					
Constituirea rezervelor stabilite de legislație					
Impozitul amânat pe reevaluarea imobilizărilor corporale					
Tranzacții cu acționarii, înregistrate direct în capitalurile proprii					
Sold la 31 decembrie 2020	19 800 000	812 468	9 418 993	23 276 741	53 308 202
Sold la 1 ianuarie 2019	19 800 000	750 000	10 655 894	22 695 307	53 901 201
Rezultatul global aferent anului					
Profitul net al anului				(418 679)	(418 679)
Reevaluarea mijloacelor fixe			(1 236 901)		(1 236 901)
Corectarea erorilor anilor precedenți				(91 710)	(91 710)
Constituirea rezervelor stabilite de legislație				(62 468)	(62 468)
Impozitul amânat pe reevaluarea imobilizărilor corporale					
Tranzacții cu acționarii, înregistrate direct în capitalurile proprii					
Sold la 31 decembrie 2019	19 800 000	812 468	9 418 993	22 122 450	52 153 911

Sold la 31 decembrie 2019

Dorina POSTOLACHE
Președinte

29 aprilie 2021



Mariana Luca
Mariana LUCA,
Contabil șef interimar

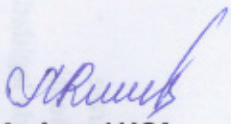
30.04.2021

Situația fluxurilor de trezorerie

	Notă	2020	2019
Fluxurile de numerar din activități de exploatare			
Încasări bănești din asigurări și reasigurări		22 354 355	29 626 040
Plăți bănești asiguraților (persoane și companii)	(17 546 778)		(18 040 255)
Plata salariului și taxelor de salariu	(4 542 551)		(6 336 674)
Plata impozitului pe venit	(8 500)		(232 142)
Alte încasări ale mijloacelor bănești	247 238		329 471
Alte plăți ale mijloacelor bănești (din asigurări și reasigurări)	(2 027 533)		(2 663 827)
Numerar net din activități de exploatare		(1 523 769)	2 682 613
Fluxuri de numerar din activități de investiții			
Încasări bănești din activitatea de investiții			
Plăți bănești pentru procurarea activelor pe termen lung	(22 321)		(555 226)
Retragerea depozitelor bancare	4 034 555		4 900 653
Constituirea depozitelor bancare	(4 034 588)		(3 536 354)
Alte încasări (plăți) ale mijloacelor bănești	-		-
Numerar net folosit în activități de investiții		(22 354)	809 073
Fluxuri de numerar din activități de finanțare			
Dobânzi încasate		103 770	140 276
Plăți bănești privind creditele și împrumuturile		-	(1 687 197)
Încasări bănești din emisiunile de acțiuni proprii			
Alte încasări (plăți) ale mijloacelor bănești			
Numerar net din (folosit în) activități de finanțare		103 770	(1 546 921)
(Scădere) / creștere netă a numerarului		(1 442 353)	1 944 765
(Pierderi)/câștiguri din cursul de schimb aferente numerarului	(13 521)		30 471
Numerar și echivalente de numerar la începutul anului		3 612 388	1 637 152
Numerar și echivalente de numerar la sfârșitul anului	6	2 156 514	3 612 388



Dorina POSTOLACHE,
 Președinte
 29 aprilie 2021


Mariana LUCA,
 Contabil șef interimar



30.04.2021