



Transilvania Broker[®]
BROKER DE ASIGURARE

RAPORTUL TRIMESTRULUI I 2021

| | |
|---|---|
| Data raportului | 13.05.2021 |
| Denumirea societății | TRANSILVANIA BROKER DE ASIGURARE S.A. |
| Sediul social | Bistrița, Calea Moldovei nr. 13, jud. Bistrița-Năsăud |
| Număr telefon | 0263-235900, Fax: 0263-235910 |
| Cod unic de înregistrare | 19044296 |
| Număr de ordine în Registrul Comerțului | J06/674/2006 |
| Capital social subscris și vărsat | 500.000 lei |
| Piața pe care se tranzacționează acțiunile Societății | Piața reglementată la vedere, Segment Principal |
| Simbol de tranzacționare | TBK |



CUPRINS

| | |
|---|---|
| 1. EVOLUȚII SEMNIFICATIVE ÎN PERIOADA DE RAPORTARE..... | 1 |
| 2. POZIȚIA ȘI REZULTATELE FINANCIARE ALE EMITENTULUI ÎN PERIOADA DE RAPORTARE..... | 2 |
| 2.1. Analiza performanței economico-financiare..... | 2 |
| 2.2. Analiza poziției financiare | 3 |
| 3. ANALIZA INDICATORILOR ECONOMICO-FINANCIARI..... | 5 |

Anexe



1. EVOLUȚII SEMNIFICATIVE ÎN PERIOADA DE RAPORTARE

+ 12,3%

cifra de afaceri

Primul trimestru al anului 2021 confirmă tendința de creștere fără sincope, continuă a indicatorilor de rezultat ai activității Transilvania Broker de Asigurare S.A. („Societatea”, „Emitentul”, „Transilvania Broker”), de la admiterea la tranzacționare a acțiunilor sale și până în prezent.

+ 11,4%

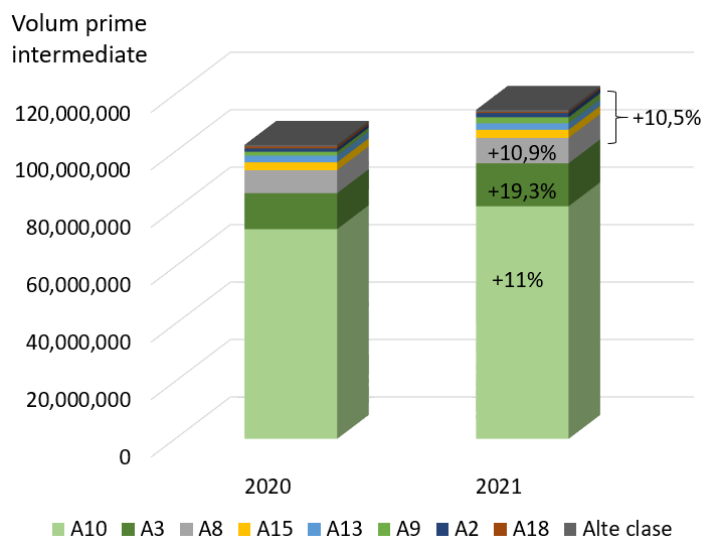
profit net

+ 13,2%

rezultat operațional

În raport cu aceeași perioadă a exercițiului anterior (perioada de referință), la 31.03.2021, cifra de afaceri s-a majorat cu 12,3%, rezultatul din exploatare cu 13,2%, iar profitul net, în valoare de 2.012,2 mii lei, cu 11,4%.

Din punct de vedere al evoluției structurale, în perioada de raportare, volumul primelor intermediare a continuat să crească în dreptul tuturor celor mai importante clase de asigurări după ponderea în totalul primelor intermediare. Astfel, clasa de asigurări RCA, cu o pondere de 78,9% în primul trimestru al anului 2021, a generat prime în valoare totală de 81.011,3 mii lei, cu 10,9% mai mare decât în perioada de referință, respectiv primul trimestru al anului anterior. Clasa CASCO a înregistrat creșteri de 19,3% față de T1 2020, în valoare de 2.417,1 mii lei, ajungând până aproape de 15 mil. lei. Ponderea acestor două cele mai importante clase s-a majorat, de asemenea, cu 7,77 p.p. în dreptul clasei de asigurări RCA și, respectiv, cu 2,36 p.p. în dreptul clasei de asigurări CASCO.



De asemenea, clasele C1 și C3 de asigurări de viață au înregistrat creșteri importante, de +52,4% și, respectiv, +100%, valoarea totală a primelor intermediare ajungând la 430,4 mii lei.

Implementarea proiectelor anunțate pentru anul în curs continuă, atenția conducerii Societății concentrându-se pe direcțiile de dezvoltare cu efect sistemic de sinergie, de potențare și sustenabilizare a creșterii, în beneficiul acționarilor săi, dar și a pieței pe care o deservește. Amintim, între acestea, finalizarea platformei de emitere online de polițe, proiectul *Brandkit* și platforma de training – instrumente cheie de suport pentru asistenții în activitatea de intermediere etc.

2. POZIȚIA ȘI REZULTATELE FINANCIARE ALE EMITENTULUI ÎN PERIOADA DE RAPORTARE

2.1. Analiza performanței economico-financiare

În primul trimestru al anului 2021, evoluția indicatorilor de performanță economico-financiară ai Transilvania Broker de Asigurare S.A. a continuat pe aceeași tendință de creștere, întărind și confirmând poziția favorabilă pe piața intermediarilor în asigurări dar și direcția strategică de dezvoltare pe care conducerea Societății o urmărește cu inovare, flexibilitate și determinare.

Valoarea cifrei de afaceri, la 31.03.2021, este cu 12,3% superioară primului trimestru al exercițiului financiar anterior, pe fondul majorării volumului de prime intermediare cu 12%, până la 114.977,5 mii lei, în aceeași perioadă.

Rezultatul din exploatare a crescut cu 13,2% față de perioada de referință, în timp ce profitul net s-a majorat cu 11,4%.

CONTUL DE PROFIT ȘI PIERDERE

| Indicatori ai performanței financiare (valorile sunt exprimate în lei) | 2020 31 martie | 2021 31 martie | Variație (%) trim I 2021 / trim I 2020 | Pondere în categ. de venit/chelt. aferentă (%) 2021 |
|---|-------------------|-------------------|--|---|
| Venituri din exploatare, din care: | 19.552.286 | 21.956.940 | +12,3% | 100% |
| Cifra de afaceri netă, din care: | 19.552.286 | 21.956.940 | | |
| Venituri din activitatea de distribuție | 19.552.286 | 21.956.940 | +12,3% | |
| Cheltuieli de exploatare, din care: | 17.477.289 | 19.609.085 | +12,2% | 100% |
| Cheltuieli cu sumele datorate asistenților și asistenților auxiliari | 16.054.755 | 17.724.075 | +10,4% | 90,4% |
| Cheltuieli privind serviciile prestate de terți | 521.288 | 785.812 | +50,7% | 4,0% |
| Cheltuieli cu materialele consumabile și materiale de natura obiectelor de inventar | 43.349 | 62.277 | +43,7% | 0,32% |
| Cheltuieli cu alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate | 42.695 | 58.226 | +36,4% | 0,30% |
| Cheltuieli cu personalul | 638.226 | 832.592 | +30,5% | 4,25% |
| Alte cheltuieli de exploatare | 176.976 | 146.103 | -17,4% | 0,75% |
| REZULTAT DIN EXPLOATARE | 2.074.997 | 2.347.855 | +13,2% | - |
| Venituri financiare | 3.013 | 2.192 | -27,3% | - |
| Cheltuieli financiare | 14.260 | 23.916 | +67,9% | - |
| REZULTAT FINANCIAR | (11.828) | (22.728) | n.a. | - |
| VENITURI TOTALE | 19.555.299 | 21.959.132 | +12,3% | - |
| CHELTUIELI TOTALE | 17.492.130 | 19.634.005 | +12,2% | - |
| REZULTAT BRUT | 2.063.169 | 2.325.127 | +12,7% | - |
| Impozit pe profit | 257.146 | 312.887 | +21,7% | - |
| REZULTAT NET | 1.806.023 | 2.012.240 | +11,4% | - |

Cheltuielile de exploatare au crescut într-un ritm cu puțin inferior celui al veniturilor din exploatare. Cea mai importantă categorie de cheltuieli operaționale, reprezentată de cheltuielile cu comisioanele datorate asistenților în brokeraj, s-a majorat cu 10,4%, respectiv 1.669,3 mii lei, reflectând creșterea activității de intermediere la nivelul Societății.

Implementarea strategiei de dezvoltare a antrenat investiții de natură calitativă și cantitativă în resursa umană a Transilvania Broker. Aceasta a condus la creșterea cheltuielilor cu personalul cu 30,5%, o categorie de

cheltuieli care își majorează, de altfel, și ponderea în totalul cheltuielilor de exploatare, de la 3,7% în perioada de referință, la 4,3% în perioada de raportare.

A treia cea mai semnificativă categorie de cheltuieli de exploatare, *cheltuieli privind serviciile prestate de terți*, cu o pondere de 4% în total cheltuieli de exploatare, s-a majorat de asemenea, cu 264,5 mii lei, respectiv cu 50,7% față de primul trimestru al anului 2020. Această dinamică este justificată cu precădere de intensificarea activității de promovare și de dezvoltare de software, mai ales în contextul digitalizării activității de intermediere. Cheltuielile de marketing și publicitate s-au majorat cu 35,4% (+45,5 mii lei) față de 31.03.2020, iar cele cu dezvoltare de software, cu 55,2% (+52,2 mii lei) în aceeași perioadă.

La o creștere a cheltuielilor de exploatare cu 2.131,8 mii lei, față de primul trimestru al anului trecut, în condițiile majorării veniturilor din exploatare cu 2.404,7 mii lei, rezultatul brut din exploatare, în valoare de 2.347,9 mii lei este cu 13,2% mai mare decât la 31.03.2020. EBITDA, indicator de rezultat operațional care nu ia în calcul cheltuielile cu dobânzile, taxele, cheltuielile cu deprecierea și amortizarea, este de 2.405,1 mii lei, cu 14,3% mai mare față de perioada de referință

Veniturile și cheltuielile financiare, formate în proporție de 100% și, respectiv, 96% venituri și cheltuieli din dobânzi, rămân la un nivel scăzut. Diminuarea ușoară a veniturilor financiare însoțită de creșterea cu 10,9 mii a cheltuielilor financiare (+67,9%) au condus la o pierdere financiară de 22,7 mii lei.

În consecință, primul trimestru al anului 2021 raportează un profit net de 2.012,2 mii lei, cu 11,4% superior față de nivelul înregistrat în perioada de referință.

2.2. Analiza poziției financiare

| ACTIVE | | | | |
|---|--------------------|-------------------|-------------------|--|
| Indicatori ai poziției financiare (valorile sunt exprimate în lei) | 2021 1 ianuarie | 2020 31 martie | 2021 31 martie | Variație (%) trim I 2021/ trim I 2020 |
| Active imobilizate | 4.060.086 | 2.203.238 | 4.528.047 | +105,5% |
| Imobilizări necorporale | 11.886 | 8.450 | 9.919 | +17,4% |
| Imobilizări corporale | 4.027.501 | 2.182.618 | 4.497.429 | +106,1% |
| Imobilizări financiare | 20.699 | 12.170 | 20.699 | +70,1% |
| Active curente | 10.733.049 | 10.964.277 | 12.778.883 | +16,6% |
| Stocuri | 3.116 | 0 | 3.116 | - |
| Creanțe, din care: | 4.153.504 | 4.405.826 | 5.832.306 | +32,4% |
| creanțe din activ. de brokeraj | 843.018 | 1.070.687 | 1.456.127 | +36,0% |
| alte creanțe | 3.310.486 | 3.335.139 | 4.376.179 | +31,2% |
| Disponibilități bănești | 4.576.429 | 6.558.451 | 4.943.461 | -24,6% |
| Cheltuieli înregistrate în avans | 26.895 | 8.547 | 39.547 | +362,7% |
| TOTAL ACTIVE | 14.820.030 | 13.176.062 | 17.346.477 | +31,7% |

Deși valoarea relativă și absolută a activelor imobilizate s-a majorat de peste două ori față de trimestrul I al anului 2020, ca urmare a achiziției, în cursul exercițiului financiar 2020, de active imobiliare în valoare de 1.901,8 mii lei, reprezentând teren și construcție pentru extinderea activității și crearea unui sediu secundar în București potrivit cu hotărârea AGEA nr. 11/29.07.2020, **activele curente** rămân categoria principală de activ (73,7% din total activ). În totalul activelor curente, creanțele prezintă ponderea cea mai însemnată, de 45,6%, urmată de cea a disponibilităților bănești, de 38,7%, valoarea stocurilor fiind ne semnificativă. În timp ce poziția bilanțieră „creanțe din activitatea de distribuție” prezintă o creștere de 36% față de aceeași perioadă a anului anterior, valoarea altor creanțe s-a majorat, de asemenea, cu 32,4% față de 31.03.2020. Având în vedere, însă,

faptul că 76% din poziția „alte creanțe” reprezintă tot creanțe derivate direct din activitatea de intermediere în asigurări, respectiv sume de colectat de la asistenții din structura de vânzări a Transilvania Broker, și acestea cu termene contractuale riguroase de încasare, putem concluziona că dinamica creanțelor, în ansamblul lor, redă, în esență, variația în intensitate a activității de brokeraj în perioada de raportare față de cea de referință.

Disponibilitățile bănești, în pondere de 28,5% din total activ și cu o valoare cu 24,2% inferioară celei aferentei perioadei de referință, prezintă disponibilități proprii (conturi curente și cont de investiții) în proporție de 67,6%, restul reprezentând sume în decontare cu asiguratorii (conturi colectoare).

Valoarea imobilizărilor corporale, care contribuie în proporție de 99,3% la activele imobilizate și reprezintă 25,9% din total active, s-a dublat pe fondul achiziției imobilului din București, care a antrenat majorarea valorii terenurilor cu 918,1 mii lei și a construcțiilor, cu 983,7 mii lei.

| CAPITALURI PROPRII și DATORII | | | | |
|---|--------------------|-------------------|-------------------|--|
| Indicatori ai poziției financiare (valorile sunt exprimate în lei) | 2021 1 ianuarie | 2020 31 martie | 2021 31 martie | Variație (%) trim I 2021/ trim I 2020 |
| Datorii curente | 5.039.881 | 4.388.239 | 5.666.936 | +29,1% |
| Împrumuturi bancare | 433.419 | 200.400 | 433.419 | +116,3% |
| Datorii legate de activitatea de intermediere | 3.939.878 | 3.428.951 | 3.934.353 | +14,7% |
| Alte datorii pe termen scurt | 666.584 | 758.888 | 1.299.164 | +71,2% |
| Datorii non-curente | 2.220.458 | 949.100 | 2.107.610 | +122,1% |
| Împrumuturi pe termen lung | 2.138.658 | 949.100 | 2.030.303 | +113,9% |
| Alte împrumuturi pe termen lung | 81.800 | | 77.307 | |
| Datorii totale | 7.260.339 | 5.337.339 | 7.774.546 | +45,7% |
| Capital social | 500.000 | 500.000 | 500.000 | - |
| Rezerve, din care: | 100.000 | 100.000 | 100.000 | - |
| Rezerve legale | 100.000 | 100.000 | 100.000 | - |
| Rezultat reportat | 1.632.700 | 5.432.700 | 6.959.691 | +28,1% |
| Rezultatul perioadei | 5.326.991 | 1.806.023 | 2.012.240 | +11,4% |
| Capitaluri proprii totale | 7.559.691 | 7.838.723 | 9.571.931 | +22,1% |
| TOTAL CAPITALURI PROPRII ȘI DATORII | 14.820.030 | 13.176.062 | 17.346.477 | +31,7% |

Datoriile Societății, în creștere cu 45,7% față de primul trimestru al anului anterior, contribuie în proporție de 44,8% la finanțarea activului, cu 4,3 p.p. mai mult decât în perioada de referință. La această dinamică au contribuit atât datoriile curente cât și cele pe termen lung, care s-au majorat cu 29% și, respectiv, 122% în aceeași perioadă.

Datoriile curente, care reprezintă 72,9% din total datorii și 32,7% din totalul pasivului, sunt constituite în proporție de 69,4% din datorii legate de activitatea de intermediere, a căror scadență și plată este reglementată legal potrivit specificului activității de intermediere în asigurări. Ca și în dreptul creanțelor derivate din activitatea de brokeraj, dinamica datoriilor curente asociate activității de brokeraj (+14,7%) reflectă variația activității de intermediere aferentă ultimului ciclu de decontare.

În perioada de raportare, valoarea datoriilor față de instituțiile de credit au crescut de 2,2 ori pe fondul majorării ratelor scadente aferente împrumuturilor bancare pe termen lung, față de primul trimestru al anului

anterior, la care s-au adăugat obligațiile cu exigibilitate sub 1 an aferente unor contracte de leasing, în valoare de 100,2 mii lei la 31.03.2021.

Majorarea valorii poziției „alte datorii” cu 71,2% față de 31.03.2020, respectiv, cu 540,3 mii lei, derivă, cu precădere din datoriile în valoare de 494,4 mii lei față de „creditori diverși”, cont contabil cu valoare nesemnificativă la 31.03.2020, din care 461,8 mii lei reprezintă achiziția unui activ imobilizat.

Datoriile cu termen de exigibilitate mai mare de un an reprezintă, în proporție de 96,3%, creditele bancare accesate în ultimele două exerciții financiare pentru cofinanțarea achiziției de active corporale pentru schimbarea sediului social și dezvoltarea punctului de lucru din București. Contractarea creditului ipotecar pentru investiții în vederea achiziției imobilului din București a antrenat majorarea valorii datoriilor pe termen lung cu 114% față de 31.03.2020.

Capitalurile proprii, care reprezintă 55,2% din pasivul bilanțier la 31.03.2021, sunt cu 22,1% mai mari față de perioada de referință, reflectând, în primul rând, o valoare superioară a rezultatului reportat, de 6.959,7 mii lei, cu 1.527 mii lei deasupra nivelului raportat la 31.03.2020, dar și rezultatul perioadei de raportare (2.012,2 mii lei), cu 11,4% mai mare decât cel aferent perioadei de referință.

3. ANALIZA INDICATORILOR ECONOMICO-FINANCIARI

| Indicator | Formula de calcul | 31.03.2020 | 31.03.2021 | Intervale de referință |
|---|---|------------|--------------|------------------------|
| Indicatori ai lichidității și solvabilității | | | | |
| Lichiditatea generală | Active curente / Datorii curente | 2,50 | 2,25 | >2 |
| Lichiditatea rapidă (cash ratio) | Disponibilități / Datorii curente | 1,49 | 0,87 | >0,8 |
| Solvabilitatea generală | Active totale / Datorii totale | 2,022 | 2,04 | >1 |
| Solvabilitatea patrimonială | Capitalul propriu / (Capitalul propriu + Datorii Totale) | 50,5% | 51% | >30% |
| Indicatori ai gradului de îndatorare | | | | |
| Gradul de îndatorare | Capital împrumutat / Capitalul propriu x 100 | 12,1% | 22% | <50% |
| | Capital împrumutat / Capital permanent x 100 | 10,8% | 18% | |
| Rata de îndatorare globală | Datorii totale / Active totale x 100 | 40,5% | 44,8% | <50% |
| Viteza de rotație a activelor imobilizate | Cifra de afaceri / Active imobilizate | 8,96 | 4,88 | - |

Indicatorii de lichiditate rămân confortabil deasupra pragului minim de referință, un aspect pozitiv mai ales în contextul constituirii depozitului bancar pe termen scurt care, în timp ce indică o bună gestionare a disponibilităților bănești, diminuează ușor indicatorul lichidității rapide. Subliniem, de asemenea, faptul că acești indicatori reflectă particularitățile activității de brokeraj în asigurări, în care termenele de decontare a

creanțelor și datoriilor în relație cu asiguratorii și, respectiv, asistenții de brokeraj sunt reglementate legal și procedural. Acest control și monitorizare atentă a fluxurilor de numerar care intervin în activitatea de brokeraj între asiguratorii, Transilvania Broker și asistenții în brokeraj, alături de gestiunea judicioasă a disponibilităților bănești asigură Emitentului un nivel înalt de lichiditate, activele curente acoperind de peste două ori valoarea datoriilor cu termen de exigibilitate sub 1 an.

Celelalte categorii de indicatori economico-financiar indică, de asemenea, o poziție financiară solidă și un nivel de risc deosebit de confortabil pentru o societate cu o politică investițională accelerată. Dublarea valorii datoriilor față de instituțiile bancare nu a afectat stabilitatea afacerii. Nivelul de solvabilitate și îndatorare rămân în intervalele considerate optime în literatura de specialitate, confirmând capacitatea ridicată de autofinanțare a Emitentului și de onorare a obligațiilor sale de plată.

Majorarea datoriilor pe termen lung cu 1.158,5 mii lei, la 31.03.2021 față de 31.03.2020 a fost compensată cu creșterea valorii capitalurilor proprii cu 1.733,2 mii lei, menținând ponderea datoriilor pe termen lung în total capital permanent semnificativ sub pragul de confort, de 50%. În același timp, rata de îndatorare, deși în creștere cu 4,3 p.p. față de perioada de referință, rămâne sub nivelul de alertă. Aceasta reflectă un nivel de risc financiar redus, o capacitate ridicată de onorare a angajamentelor asumate și un management corespunzător al riscului de credit. De asemenea, valoarea ratei de îndatorare globală și structura capitalului permanent indică accesul facil, în continuare, la finanțare pe piețele monetare.

| Indicatori de profitabilitate | Formula de calcul | 31.03.2020 | 31.03.2021 |
|--------------------------------------|--|------------|------------|
| Marja rezultatului din exploatare | Rezultat operațional / Cifra de Afaceri *100 | 10,6% | 10,7% |
| Marja profitului net | Profit net / Cifra de Afaceri *100 | 9,24% | 9,16% |
| Marja rentabilității financiare | Profit net / Capitaluri Proprii *100 | 23% | 21% |
| Rentabilitatea capitalului permanent | Profit net / Capital Permanent *100 | 20,6% | 17,2% |

Într-o perioadă în care numeroase proiecte se finalizează sau prind contur, solicitând resursele Societății pentru implementarea strategiei de dezvoltare intensivă și extensivă a activității, amplificarea costurilor aferente au diminuat impactul creșterilor înregistrate de către Transilvania Broker la nivelul veniturilor perioadei, indicatorii de profitabilitate descriind o evoluție ușor nefavorabilă.

Per ansamblu, însă, indicatorii de marjă se mențin la niveluri apropiate de valorile calculate pentru primul trimestru al anului trecut.

Președintele Consiliului de Administrație

Niculae Dan

Anexa 1 – Situații financiare la 31.03.2021, neauditate

1.1. SITUAȚIA POZIȚIEI FINANCIARE

| (valorile sunt exprimate în lei) | 31 martie 2020 | 01 ianuarie 2021 | 31 martie 2021 |
|---|-------------------|---------------------|-------------------|
| Active imobilizate, total din care | 2.203.238 | 4.060.086 | 4.528.047 |
| Imobilizări necorporale | 8.450 | 11.886 | 9.919 |
| Imobilizări corporale | 2.182.618 | 4.027.501 | 4.497.429 |
| Imobilizări financiare | 12.170 | 20.699 | 20.699 |
| Active curente, total din care | 10.964.277 | 10.733.049 | 12.778.883 |
| Stocuri | 0 | 3.116 | 3.116 |
| Creanțe, din care : | 4.405.826 | 4.153.504 | 5.832.306 |
| <i>Creanțe legate de activitatea de distribuție</i> | <i>1.070.687</i> | <i>843.018</i> | <i>1.456.127</i> |
| <i>Alte creanțe</i> | <i>3.335.139</i> | <i>3.310.486</i> | <i>4.376.179</i> |
| Casa și conturi la Bănci | 6.558.451 | 4.576.429 | 4.943.461 |
| Cheltuieli în avans | 8.547 | 26.895 | 39.547 |
| TOTAL ACTIVE | 13.176.062 | 14.820.030 | 17.346.477 |
| Datorii curente, total din care | 4.388.239 | 5.039.881 | 5.666.936 |
| Datorii legate de activitatea de distribuție | 3.428.951 | 433.419 | 433.419 |
| Sume datorate instituțiilor de credit | 200.400 | 3.939.878 | 3.934.353 |
| Datorii comerciale și alte datorii | 758.888 | 666.584 | 1.299.164 |
| Active circulante nete/Datorii curente nete | 6.584.585 | 4.991.384 | 7.111.947 |
| Total active minus Datorii curente | 8.787.823 | 7.031.900 | |
| Datorii non – curente, total din care: | 949.100 | 2.220.458 | 2.107.610 |
| Împrumuturi pe termen lung | 949.100 | 2.138.658 | 2.030.303 |
| Alte datorii pe termen lung | | 81.800 | 77.307 |
| TOTAL DATORII | 5.337.339 | 7.260.339 | 7.774.546 |
| Capital social subscris și vărsat | 500.000 | 500.000 | 500.000 |
| Rezerve | 100.000 | 100.000 | 100.000 |
| Rezultat reportat | 5.432.700 | 1.632.700 | 6.959.691 |
| Rezultatul perioadei | 1.806.023 | 5.326.991 | 2.012.240 |
| TOTAL CAPITALURI PROPRII | 7.838.723 | 7.559.691 | 9.571.931 |
| TOTAL DATORII ȘI CAPITALURI PROPRII | 13.176.062 | 14.820.030 | 17.346.477 |

Director general,
Dl. Niculae Dan

Sef serviciu contabilitate,
Dna. Pârțiu-Vasilichi Oana



1.2. SITUAȚIA REZULTATULUI GLOBAL

| (valorile sunt exprimate în lei) | 31 martie 2020 | 31 martie 2021 |
|---|-------------------|-------------------|
| Venituri din exploatare | 19.552.286 | 21.956.940 |
| Cifra de afaceri netă, din care | | |
| Venituri din activitatea de distribuție | 19.552.286 | 21.956.940 |
| Cheltuieli de exploatare | 17.477.289 | 19.609.085 |
| Cheltuieli cu sumele datorate asistenților | 16.054.755 | 17.724.075 |
| Cheltuieli privind serviciile prestate de terți | 521.288 | 785.812 |
| Cheltuieli cu materialele consumabile și materialele de natura obiectelor de inventar | 43.349 | 62.277 |
| Cheltuieli cu alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate | 42.695 | 58.226 |
| Cheltuieli cu personalul | 638.226 | 832.592 |
| Alte cheltuieli de exploatare | 176.976 | 146.103 |
| Profitul sau pierderea din exploatare | 2.074.997 | 2.347.855 |
| Venituri financiare | 3.013 | 2.192 |
| Cheltuieli financiare | 14.260 | 23.916 |
| Profitul sau pierderea financiar(ă) | (11.828) | (22.728) |
| Profitul sau pierderea brut(ă) | 2.063.169 | 2.325.127 |
| Cheltuiala cu impozitul pe profit | 257.146 | 312.887 |
| Profitul sau pierderea net(ă) a exercițiului financiar | 1.806.023 | 2.012.240 |

Director general,
Dl. Niculae Dan

Sef serviciu contabilitate,
Dna. Pârțiu-Vasilichi Oana



1.3. SITUAȚIA FLUXURILOR DE NUMERAR

| <i>Denumirea indicatorilor</i> | <i>Realizari aferente perioadei de raportare</i> | |
|---|--|-------------------|
| | <i>01.01.2021</i> | <i>31.03.2021</i> |
| FLUXURI DE NUMERAR DIN ACTIVITATEA DE EXPLOATARE | | |
| 1. Incasari in numerar din activitatea de distributie | 389.996.712 | 119.197.847 |
| 2.Plati in numerar din activitatea de distributie | 377.837.236 | 116.637.683 |
| 4.Plati in numerar catre furnizori si alti creditorii diversi | 1.907.526 | 815.859 |
| 5.Plati in numerar catre si in numele angajatilor | 2.973.609 | 803.089 |
| 6.Plati aferente fondurilor speciale din activitatea de distributie | 73.079 | 20.186 |
| 7.Alte plati in numerar aferente activitatii de exploatare | 861.342 | 219.280 |
| 8.Plati in numerar reprezentand dividendele transferate actionarilor | 3.610.585 | 0 |
| 9.Plati in numerar reprezentand dobanzi aferente imprumutului | 61.920 | 23.916 |
| 10.Impozitul pe profit platit | 788.636 | 198.036 |
| NUMERAR NET GENERAT DIN (UTILIZAT IN) ACTIVITATI DE EXPLOATARE | 1.882.781 | 479.798 |
| FLUXUL DE NUMERAR DIN ACTIVITATEA DE INVESTITII | | |
| 1.Plati in numerar pentru dobandirea de imobilizari corporale si necorporale | 1.980.094 | 0 |
| 8.Incasari din rambursarea imprumuturilor acordate tertilor | 8.529 | 0 |
| 11.Incasari din dobanzi bancare | 33.386 | 2.192 |
| 12.Plati in numerar pentru alte investitii pe termen scurt | 2.000.000 | 0 |
| NUMERAR NET GENERAT DIN (UTILIZAT IN) ACTIVITATI DE INVESTITII | -3.955.235 | 2.192 |
| FLUXUL DE NUMERAR DIN ACTIVITATEA DE FINANTARE | | |
| 3.Incasari in numerar provenite din emisiunea de titluri de creanta, obligatiuni sau alte imprumuturi | 1.611.713 | 0 |
| 4.Plati in numerar efectuate pentru a rambursa fonduri imprumutate | 239.236 | 108.355 |
| 5.Incasari in numerar provenite din fonduri imprumutate de actionari | 22.220 | 9.900 |
| 6.Plati reprezentand rambursari ale fondurilor imprumutate de actionari | 18.820 | 10.800 |
| 7.Plati in numerar aferente contractelor de leasing financiar | 59.533 | 5.703 |
| NUMERAR NET GENERAT DIN (UTILIZAT IN) ACTIVITATI DE FINANTARE | 1.316.344 | -114.958 |
| NUMERAR SI ECHIVALENT DE NUMERAR LA 1 ianuarie | 5.332.539 | 6.576.429 |
| CRESTEREA SAU DESCRESTEREA NETA A NUMERARULUI SI ECHIVALENTELOR DE NUMERAR | -756.110 | 367.032 |
| NUMERAR SI ECHIVALENT DE NUMERAR LA 31.03.2021 | 4.576.429 | 6.943.461 |

Director general,
DI. Niculae Dan

Sef serviciu contabilitate,
Dna. Pârțiu-Vasilichi Oana

**NOTE EXPLICATIVE LA RAPORTARILE CONTABILE
INTOCMITE LA 31 MARTIE 2021**

1. Imobilizări necorporale

Imobilizările necorporale care îndeplinesc criteriile de recunoaștere prevăzute de Norma 36/2015 sunt prezentate la cost mai puțin amortizarea cumulată.

Costurile aferente achiziționării de programe informatice sunt capitalizate și amortizate pe baza metodei liniare pe durata utilă de viață.

Concesiunile, brevetele, licențele, mărcile comerciale, drepturile și activele similare se înregistrează în conturile de imobilizări necorporale la costul de achiziție.

Licențele și alte imobilizări necorporale sunt amortizate folosind metoda de amortizare liniară, pe o perioadă estimată de 3 ani.

2. Imobilizări corporale

Costul / Evaluarea

Imobilizările corporale recunoscute ca active sunt evaluate inițial la cost de către Societate, iar ulterior la cost minus amortizarea cumulată și pierderile din depreciere cumulate. Costul unui element de imobilizări corporale este format din prețul de cumpărare, inclusiv taxele nerecuperabile și orice costuri care pot fi atribuibile direct aducerii activului la locația și în condiția necesare pentru ca acesta să poată fi utilizat în scopul dorit de conducere, cum ar fi: costurile inițiale de livrare și manipulare, costurile de instalare și ambalare, onorariile profesionale, după deducerea oricăror reduceri de preț de natură comercială.

Cheltuielile cu întreținerea și reparațiile imobilizărilor corporale se înregistrează de către Societate în Contul de profit și pierdere atunci când apar, iar îmbunătățirile semnificative aduse imobilizărilor corporale, care majorează valoarea sau extind durata de viață utilă a acestora, sau care măresc semnificativ capacitatea de generare a unor beneficii economice de către Societate, sunt capitalizate.

Imobilizările corporale în curs de execuție se trec în categoria imobilizărilor finalizate după recepția, darea în folosință sau punerea în funcțiune a acestora, după caz.

Amortizarea

Amortizarea este calculată pentru valoarea amortizabilă, aceasta fiind costul activului, sau o altă valoare care substituie costul. Amortizarea este recunoscută în profit sau pierdere utilizând metoda liniară pentru durata de viață utilă estimată pentru fiecare componentă a unei imobilizări corporale. Duratele de viață utilă pentru perioada de raportare sunt următoarele:

- Amenajări de terenuri 10 ani;
- Construcții 40 ani;
- Instalații tehnice 3 - 6 ani;
- Mijloace de transport 5 - 6 ani;
- Mobilier și aparatură birotică 3 - 5 ani.

Duratele de amortizare din contabilitate nu sunt diferite de duratele de amortizare utilizate de Societate în scopuri fiscale.

Imobilizări corporale deținute în leasing financiar sau achiziționate în rate

La 31 martie 2021, societatea are în derulare un contract de leasing financiar încheiat în anul 2020 pe o durată de 5 ani, având ca obiect un mijloc de transport cu o valoare de intrare de 163.912 lei. La 31 martie 2021, valoarea contabilă a acestei imobilizări corporale deținute în regim de leasing financiar este de 136.593 lei.

Derecunoaștere

Imobilizările corporale care au fost cedate sau casate sunt eliminate din Bilanț împreună cu amortizarea cumulată corespunzătoare.

Orice câștig sau pierdere din cedarea unei imobilizări este determinat(ă) comparând veniturile din cedare cu valoarea contabilă a imobilizării corporale și sunt recunoscute la valoarea netă în profitul sau pierderea perioadei.

3. Imobilizari financiare

Imobilizările financiare se înregistrează inițial la costul de achiziție sau valoarea determinată prin contractul de dobândire a acestora. Imobilizările financiare se înregistrează ulterior la valoarea de intrare mai puțin ajustările cumulate pentru pierdere de valoare.

4. Creanțe comerciale

Creanțele comerciale sunt recunoscute și înregistrate la suma inițială de încasat minus ajustările pentru depreciere pentru sumele necolectabile. Ajustările pentru depreciere sunt constituite când există dovezi conform cărora Societatea nu va putea încasa creanțele la scadența inițială acordată. Creanțele neîncasabile sunt înregistrate pe cheltuieli când sunt identificate.

5. Numerar și echivalente de numerar

Disponibilitățile bănești sunt formate din numerar în casierie și conturi la banci. Pentru Situația fluxurilor de trezorerie, numerarul și echivalentele acestuia cuprind numerar în casierie și conturi la bănci.

6. Datorii financiare

Obligațiile comerciale sunt înregistrate la cost, care reprezintă valoarea obligației ce va fi plătită în viitor pentru bunurile și serviciile primite, indiferent dacă au fost sau nu facturate către Societate. Pentru datoriile exprimate în lei, a căror decontare se face în funcție de cursul unei valute, eventualele diferențe favorabile sau nefavorabile care rezultă din evaluarea acestora se înregistrează la venituri sau cheltuieli financiare, după caz.

7. Contracte de leasing

Contractele de leasing financiar, care transferă Societății toate riscurile și beneficiile aferente imobilizărilor corporale deținute în leasing, sunt capitalizate la data începerii leasingului în valoarea de achiziție a activelor finanțate prin leasing. Plățile de leasing sunt separate între cheltuiala cu dobânda și reducerea datoriei de leasing. Cheltuiala cu dobânda este înregistrată direct în contul de profit și pierdere.

Activele capitalizate în cadrul unui contract de leasing financiar sunt amortizate pe o baza consecventă cu politica normală de amortizare pentru bunuri similare.

8. Provizioane

Provizioanele sunt recunoscute atunci când Societatea are o obligație curentă (legală sau implicită) generată de un eveniment anterior, este probabil ca o ieșire de resurse să fie necesară pentru a onora obligația, iar datoria poate fi estimată în mod credibil. Valoarea unui provizion reprezintă cea mai bună estimare a cheltuielilor probabile, sau, în cazul unei obligații, a sumei necesare pentru stingerea obligației.

9. Capital social

Capitalul social, compus din acțiuni comune, este înregistrat la valoarea stabilită pe baza actelor de constituire. Societatea recunoaște modificările la capitalul social numai după aprobarea lor în Adunarea Generală a Acționarilor.

10. Rezerve legale

Se constituie în proporție de 5% din profitul brut evidențiat la sfârșitul exercițiului financiar până când rezervele legale totale ajung la 20% din capitalul social vărsat în conformitate cu prevederile legale. La 31.03.2021, Societatea are constituită o rezervă legală la nivelul solicitat prin acte normative, respectiv 20% din capitalul social.

11.Instrumente financiare

Instrumentele financiare folosite de Societate sunt formate în principal din numerar, creanțe, datorii. Instrumentele de acest tip sunt evaluate în conformitate cu politicile contabile .

12.Recunoașterea veniturilor

Venituri din exploatare

În categoria veniturilor se includ atât sumele sau valorile încasate sau de încasat în nume propriu din activități curente, cât și câștigurile din orice alte surse. Veniturile din exploatare ale Societății cuprind venituri din activitatea de distribuție, precum și alte venituri din exploatare.

Cifra de afaceri aferentă Societății se compune din venituri din oferirea de consultanță și propunerea de contracte de asigurare și/sau reasigurare și venituri din alte activități în legătură cu activitatea de distribuție.

Veniturile Societății se înregistrează pe măsura prestării serviciilor pe baza facturii sau în alte condiții prevăzute în contractele semnate de Societate.

Venituri din vânzarea de bunuri

Veniturile din vânzarea de bunuri se înregistrează în momentul predării bunurilor către cumpărători, al livrării lor pe baza facturii sau în alte condiții prevăzute în contract, care atestă transferul dreptului de proprietate asupra bunurilor respective către clienți.

Venituri din redevențe, chirii și dobânzi

Acestea se recunosc astfel:

- dobânzile se recunosc periodic, în mod proporțional, pe măsura generării venitului respectiv, pe baza contabilității de angajamente;
- redevențele și chiriile se recunosc pe baza contabilității de angajamente, conform contractului.

13.Impozite și taxe

Societatea înregistrează impozit pe profit curent în conformitate cu legislația din România în vigoare la data situațiilor financiare. Datoriile legate de impozite și taxe sunt înregistrate în perioada la care se referă.

14. Erori contabile

Erorile constatate în contabilitate se pot referi fie la exercițiul financiar curent, fie la exercițiile financiare

precedente. Corectarea erorilor se efectuează la data constatării lor.

Corectarea erorilor aferente exercițiului financiar curent se efectuează pe seama contului de profit și pierdere. Corectarea erorilor semnificative aferente exercițiilor financiare precedente se efectuează pe seama rezultatului reportat.

15. Conversii valutare

Tranzacțiile realizate în valută sunt transformate în LEI la rata de schimb valabilă la data tranzacției.

Ratele de schimb LEU/EUR la 31 decembrie 2020 și 31 martie 2021 au fost după cum urmează:

| Moneda | 31 decembrie 2020 | 31 martie 2021 |
|---------|-------------------|----------------|
| LEU/EUR | 4,8694 | 4,8698 |

16. IMOBILIZĂRI NECORPORALE

| VALOARE BRUTA / Elemente de immobilizari | Sold initial 01 ianuarie 2021 | Cresteri | Reduceri | | Sold final 31 martie 2021 |
|---|-------------------------------------|----------|-----------|---------------------|------------------------------|
| | | | Tota l | Din care: casari | |
| Licente si alte immobilizari necorporale | 87.686 | 0 | 0 | 0 | 87.685 |
| TOTAL | 87.686 | 0 | 0 | 0 | 87685 |

| AMORTIZARE / Elemente de immobilizari | Sold initial 01 ianuarie 2021 | Amortizare in cursul anului | Amortizare aferenta imobilizarilor scoase din evidenta | Sold final 31 martie 2021 |
|---|-------------------------------------|--------------------------------|--|------------------------------|
| Licente si alte immobilizari necorporale | 75.800 | 1.966 | | 77.766 |
| TOTAL | 75.800 | 1.966 | 0 | 77.766 |

| | | | | |
|--------------------------|---------------|--|--|--------------|
| Valoare contabila | 11.886 | | | 9.919 |
|--------------------------|---------------|--|--|--------------|

Nu au fost achiziții de immobilizari necorporale realizate în primele 3 luni ale anului 2021. Amortizarea aferentă immobilizărilor necorporale recunoscută de Societate în primele 3 luni ale anului 2021 este de 1.966 lei.



16. IMOBILIZĂRI CORPORALE

| VALOARE BRUTA / Elemente de immobilizari | Sold initial 01 ianuarie 2021 | Cresteri | Reduceri | | Sold final 31 martie 2021 |
|---|--|----------------|----------|---------------------------------------|---------------------------------|
| | | | Total | Din care: Dezmembrari si casari | |
| Terenuri si constructii | 3.811.840 | 7.193 | 0 | 0 | 3.819.033 |
| Instalatii tehnice si masini | 999.445 | 492.163 | 3412 | 0 | 1.491.608 |
| Alte instalatii, utilaje si mobilier | 103.767 | 21.297 | 0 | 0 | 125.064 |
| Avansuri si immobilizari corporale in curs | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| TOTAL | 4.915.052 | 520.653 | 0 | 0 | 5.435.705 |

| AMORTIZARE / Elemente de immobilizari | Sold initial 01 ianuarie 2021 | Amortizare in cursul anului | Amortizare afidenta imobilizarilor scoase din evidenta | Sold final 31 martie 2021 |
|--|-------------------------------------|-----------------------------------|--|---------------------------------|
| Amenajări de terenuri | 3.219 | 483 | 0 | 3.702 |
| Constructii | 85.821 | 16.117 | 0 | 101.938 |
| Instalatii tehnice si masini | 712.705 | 30.357 | 0 | 743.062 |
| Alte instalatii, utilaje si mobilier | 85.806 | 3.768 | 0 | 89.574 |
| TOTAL | 887.551 | 50.725 | 0 | 938.276 |
| Valoare contabila | 4.027.501 | | | 4.497.429 |

Pe parcursul primelor 3 luni ale anului 2021, investițiile în amenajări de terenuri și construcții sunt în sumă de 7.193 lei; investițiile în echipamente, instalații tehnice și mijloace de transport realizate pe parcursul primelor 3 luni ale anului 2021 au fost în sumă de 492.163 lei.

Valoarea amortizării recunoscute de Societate în primelor 3 luni ale anului 2021 pentru immobilizările corporale este de 50.725 lei.

17. IMOBILIZĂRI FINANCIARE

Imobilizările financiare prezentate în bilanț se referă la garanții achitate pentru contracte de închiriere spații pentru desfășurarea activităților curente, inclusiv garanții pentru contractele de utilități.



| VALOARE BRUTA | Sold initial 01 ianuarie 2021 | Cresteri | Reduceri | Sold final 31 martie 2021 |
|---------------------------------|-------------------------------------|----------|----------|------------------------------|
| Garantii si creante imobilizate | 20.699 | 0 | 0 | 20.699 |
| TOTAL | 20.699 | 0 | 0 | 20.699 |

| AJUSTARI DEPRECIERE | Sold initial 01 ianuarie 2020 | Cresteri | Reduceri | Sold final 31 martie 2021 |
|---------------------------------|-------------------------------------|----------|----------|------------------------------|
| Garantii si creante imobilizate | 0 | 0 | 0 | 0 |
| TOTAL | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | |
|--------------------------|---------------|--|--|---------------|
| Valoare contabila | 20.699 | | | 20.699 |
|--------------------------|---------------|--|--|---------------|

18. CREANȚE COMERCIALE ȘI ALTE CREANȚE

| Elemente de creante | Nr. rd. | Sold la 1 ianuarie 2021 | Sold la 31 martie 2021 | Termen de lichiditate | | |
|--|------------|-------------------------------|---------------------------|-----------------------|--------------|----------------|
| | | | | Sub 1 an | 1 - 5 ani | Peste 5 ani |
| 0 | 1 | 2 | 3 = 4 + 5 + 6 | 4 | 5 | 6 |
| TOTAL CREANTE (rd.1 la 8 - rd.9+rd.10+rd.11), din care: | | 4.153.504 | 5.832.192 | 5.832.192 | 0 | 0 |
| Creante legate de activitatea de distribuție | 1 | 886.913 | 1.500.022 | 1.500.022 | 0 | 0 |
| Ajustari pentru deprecierea creantelor privind activitatea de distributie | 2 | -43.985 | -43.985 | -43.985 | 0 | 0 |
| Avansuri pentru prestari servicii | 3 | 978.757 | 935.681 | 935.681 | 0 | 0 |
| Avansuri acordate personalului si creante asimilate | 4 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Creante fata de bugetul de stat | 5 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Creante fata de bugetul asigurarilor sociale | 6 | 83.294 | 79.514 | 79.514 | 0 | 0 |
| Creante privind capitalul subscris si nevarsat | 7 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Creante fata de debitori diversi | 8 | 2.309.414 | 3.421.940 | 3.421.940 | 0 | 0 |
| Ajustari pentru deprecierea creantelor debitori diversi | 9 | -60.980 | -60.980 | -60.980 | 0 | 0 |
| Decontari din operatiuni in curs de clarificare | 10 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

Creanțele legate de activitatea de distribuție nu sunt purtătoare de dobândă și au în general, un termen de încasare sub 30 de zile.

Creanțele incerte se înregistrează distinct în contabilitate. Atunci când se estimează că o creanță nu se va încasa integral, în contabilitate se înregistrează ajustări pentru pierderi de valoare, la nivelul sumei care nu se mai poate recupera.



18. INVESTIȚII PE TERMEN SCURT

La 31 martie 2021, investițiile pe termen scurt în sumă de 2.000.000 lei sunt reprezentate de un depozit bancar constituit de Societate, care întrunește criteriile de recunoaștere în categoria investițiilor financiare pe termen scurt.

19. NUMERAR ȘI ECHIVALENTE DE NUMERAR

| Indicator | 31 decembrie | 31 martie 2021 |
|--|------------------|------------------|
| | 2020 | |
| Conturi curente si colectoare la banci (lei) | 2.926.761 | 1.910.448 |
| Conturi de depozit (lei) | 1.649.662 | 3.032.164 |
| Numerar in casierie (lei) | 7 | 847 |
| Alte valori (lei) | 0 | 0 |
| Avansuri de trezorerie (lei) | 0 | 0 |
| TOTAL | 5.332.539 | 4.943.459 |

20. DATORII COMERCIALE ȘI ALTE DATORII

| Elemente de datorii | Nr. rd. | Sold la 1 ianuarie 2021 | Sold la martie 2021 | Termen de exigibilitate | | |
|--|---------|-------------------------|---------------------|-------------------------|------------------|-------------|
| | | | | Sub 1 an | 1 - 5 ani | Peste 5 ani |
| 0 | 1 | 2 | 3 = 4 + 5 + 6 | 4 | 5 | 6 |
| TOTAL DATORII (rd.1 la 15), din care: | | 7.260.339 | 7.661.062 | 5.553.452 | 2.107.610 | 0 |
| Imprumuturi din emisiunea de obligatiuni | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Sume datorate institutiilor de credit | 2 | 2.572.077 | 2.463.722 | 433.419 | 2.030.303 | 0 |
| Datorii legate de activitatea de distribuție | 3 | 3.939.878 | 3.934.353 | 3.934.353 | 0 | 0 |
| Sume datorate entitatilor afiliate | 4 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Datorii provenite din contracte de leasing | 5 | 104.937 | 100.179 | 22.872 | 77.307 | 0 |
| Datorii fata de furnizori si creditori diversi | 6 | 113.909 | 494.365 | 494.365 | 0 | 0 |
| Datorii fata de personal | 7 | 115.516 | 120.578 | 120.578 | 0 | 0 |
| Sume datorate asistentilor și asistenților auxiliari | 8 | 34.425 | 37.634 | 37.634 | 0 | 0 |
| Datorii fata de bugetul asigurarilor sociale | 9 | 93.384 | 103.381 | 103.381 | 0 | 0 |
| Datorii fata de bugetul statului | 10 | 214.804 | 331.508 | 331.508 | 0 | 0 |
| Datorii fata de fonduri speciale in activitatea de distribuție | 11 | 20.186 | 21.957 | 21.957 | 0 | 0 |
| Datorii privind alte impozite, taxe si varsaminte asimilate | 12 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Datorii privind sumele de restituit actionarilor | 13 | 3.400 | 2.500 | 2.500 | 0 | 0 |
| Datorii privind dividendele cuvenite actionarilor | 14 | 1.610 | 1.610 | 1.610 | 0 | 0 |
| Decontari din operatiuni in curs de clarificare | 15 | 46.212 | 49.275 | 49.275 | 0 | 0 |

Datoriile Societății la 31 martie 2021 se referă în cea mai mare parte la datorii față de societățile de asigurare, sume decontate în luna aprilie 2021.

Datoriile față de instituțiile financiar-bancare sunt reprezentate de două împrumuturi pentru investiții. Împrumutul pe termen lung în sumă de 1.400.000 lei a fost contractat de Societate în anul 2018, cu scopul de a finanța achiziția unei construcții în Bistrița (sediul actual al Societății) și a 2 terenuri aferente construcției, în valoare totală de 1.698.272 lei. Împrumutul se rambursează în rate egale pe o durată de 84 de luni, scadența finală fiind pe 01.12.2025. Suma rămasă de rambursat la 31.03.2021 este de 949.100 lei. Societatea a constituit următoarele garanții pentru împrumutul primit: garanție mobilă asupra conturilor bancare deschise la bancă; ipotecă imobiliară asupra construcției și celor 2 terenuri. Al doilea împrumut, în valoare de 1.611.713 lei, a fost contractat în 2020 pentru a finanța achiziția unei construcții și a terenului aferent din București; rambursarea acestui împrumut se realizează în 84 de rate lunare egale, cu scadența finală pe 29.09.2027. La 31 martie 2021, soldul acestui împrumut este de 1.514.622 lei. Clădirea și terenul finanțate prin acest împrumut sunt ipotecate în favoarea băncii. Pentru ambele împrumuturi, rata dobânzii este stabilită în funcție de indicele ROBOR la 6 luni și marja practică de bancă.

Datoriile față de bugetul statului, reprezentând impozite și taxe datorate, se referă la sume achitate la termenele scadente pentru aceste obligații.

Obligațiile față de personal și față de bugetele asigurărilor sociale sunt prezentate corespunzător destinației lor.

21. PROVIZIOANE

Societatea nu a considerat necesară constituirea unor provizioane la 31 martie 2021.

22. CAPITAL SOCIAL

| Indicator | 31 decembrie 2020 | 31 martie 2021 |
|--|----------------------|-------------------|
| Valoare capital social subscris vărsat (lei) | 500.000 | 500.000 |
| Număr acțiuni ordinare | 2.500.000 | 2.500.000 |
| Valoare nominală (lei/acțiune) | 0,20 | 0,20 |

23. REZERVE

| Rezerve | 31 decembrie 2020 | 31 martie 2021 |
|----------------|----------------------|-------------------|
| Rezerve legale | 100.000 | 100.000 |

24. CIFRA DE AFACERI NETĂ

| Natura veniturilor realizate | 31 martie 2020 | 31 martie 2021 |
|--|-------------------|-------------------|
| Venituri din activitatea de distribuție, din care: | 19.552.286 | 21.956.940 |
| Venituri din oferirea de consultanță și propunerea de contracte de asigurare și/sau reasigurare | 19552286 | 21.956.940 |
| Alte activități în legătură cu activitatea de distribuție | 4.727 | 2.890 |
| Venituri din crearea de produse de asigurare în asociere cu asiguratorii | 0 | 0 |
| Venituri din organizarea de cursuri de pregătire profesională în asigurări și reasigurări | 0 | 0 |
| Reduceri comerciale acordate | 0 | 0 |
| Venituri din redevențe, locații de gestiune și chirii | 0 | 0 |

25. CHELTUIELI CU PERSONALUL

Cheltuieli salariale și contribuții aferente, alte cheltuieli privind angajații și consiliul de administrație

| Indicator | 31 martie 2020 | 31 martie 2021 |
|---|-------------------|-------------------|
| Cheltuieli privind remuneratia personalului | 605.546 | 790.003 |
| Cheltuieli privind tichetele de masa acordate angajatilor | 14.948 | 19.867 |
| Cheltuieli cu asigurarile si protectia sociala | 4.086 | 4.924 |
| Contributia asiguratorie de munca | 13.646 | 17.795 |
| Cheltuieli cu pregatirea personalului | 1.583 | 0 |
| TOTAL: | 639.809 | 832.589 |

26. ANALIZA ALTOR CHELTUIELI SI A REZULTATULUI DIN EXPLOATARE

a) REZULTATUL DIN EXPLOATARE

| Indicator | Raportari contabile la 31 martie 2020 | Raportari contabile la 31 martie 2021 |
|--|---------------------------------------|---------------------------------------|
| 1. Cifra de afaceri neta | 19.552.286 | 21.956.940 |
| 2. Costul bunurilor vandute si al serviciilor prestate (3+4) | 16.755.832 | 18.641.401 |
| 3. Cheltuielile activitatii de baza | 16.712.483 | 18.578.624 |
| 4. Cheltuielile activitatilor auxiliare | 43.349 | 62.777 |
| 5. Rezultatul brut aferent cifrei de afaceri nete (1-2) | 2.796.803 | 3.315.539 |
| 6. Cheltuieli generale de administratie | 721.457 | 967.684 |
| 7. Alte venituri din exploatare | 0 | 0 |
| 8. Rezultatul din exploatare (5-6+7) | 2.074.997 | 2.347.855 |

b) ALTE CHELTUIELI DE EXPLOATARE

| Indicatori | Valoare la 31 martie 2020 | Valoare la 31 martie 2021 |
|---|---------------------------|---------------------------|
| Cheltuieli privind energia si apa | 18.118 | 22.798 |
| Cheltuieli de intretinere si reparatiile | 20.199 | 39.064 |
| Cheltuieli cu redeventele, locatiile de gestiune si chirile | 33.413 | 49.452 |
| Cheltuieli cu primele de asigurare | 24.005 | 27.880 |
| Cheltuieli cu pregatirea personalului | 1.583 | 0 |
| Cheltuieli cu colaboratorii | 0 | 0 |
| Cheltuieli privind comisioanele si onorariile | 0 | 0 |
| Cheltuieli de protocol, reclama si publicitate | 131.645 | 181.766 |
| Cheltuieli cu transportul de bunuri si personal | 0 | 0 |
| Cheltuieli cu deplasari, detasari si transferari | 1.137 | 1.405 |
| Cheltuieli postale si taxe de telecomunicatii | 44.299 | 46.161 |
| Cheltuieli cu serviciile bancare si asimilate | 31.911 | 37.850 |
| Alte cheltuieli cu servicii prestate de terti | 214.977 | 379.436 |
| TOTAL | 521.287 | 785.812 |

27. IMPOZITUL PE PROFIT

| Indicator | Valoare la 31 martie 2020 | Valoare la 31 martie 2021 |
|--|------------------------------|------------------------------|
| 1. Profitul sau pierderea contabil (a) | 1.777.450 | 2.012.240 |
| 2. Elemente similare veniturilor | 0 | |
| 3. Rezerva legala | 0 | |
| 4. Venituri neimpozabile | 0 | 0 |
| 5. Cheltuieli nedeductibile | 454.718 | 419.333 |
| 6. Diferenta de amortizare nedeductibila fiscal | 0 | 12.860 |
| 7. Profit impozabil / Pierdere fiscala pentru anul de raportare (rd. 1+2-3-4+5+6) | 2.232.168 | 2.444.433 |
| 8. Pierderea fiscala din anii precedenti | 0 | 0 |
| 9. Profit impozabil/Pierdere fiscala de recuperat in anii urmatoari (rd. 7-8) | 2.232.168 | 2.444.433 |
| 10. Impozit pe profit curent (rd. 9*16%) | 357.147 | 391.109 |
| 11. Impozit aferent profit reinvestit | 0 | 0 |
| 12. Impozit pe profit datorat (rd. 10-11) | 357.147 | 391.109 |
| 13. Impozit pe profit datorat pentru trim I | 357.147 | 391.107 |
| 14. Cheltuieli cu sponsorizarile | 150.000 | 90.000 |
| 15. Bonificatie 10% | 28.572 | 0 |
| 15. Bonificatie 10% | | |
| 16. Impozit pe profit datorat la sfarsitul perioadei | 257.146 | 312.887 |

28. ALTE INFORMATII

Informatii privind relațiile cu entitățile afiliate și alte părți legate

Societatea nu deține participații în alte entități.

Cheltuieli cu chirii și leasing

Societatea are în derulare un contract de leasing financiar, soldul imprumutului la 31 martie 2021 fiind în valoare de 100.179 lei.

Cheltuielile cu chiriile sunt în sumă de 49.452 lei. Chiriile sunt aferente locațiilor utilizate de Societate ca puncte de lucru.

29. Aspecte legate de mediu

Societatea nu are cunoștință de potențiale efecte negative asupra mediului înconjurător ca urmare a operațiunilor sale, care ar trebui cuantificate. Rezultatul unor astfel de potențiale efecte este incert și conducerea Societății nu consideră necesară provizionarea unor astfel de datorii pentru mediul înconjurător.

30. Angajamente - Garanții acordate terților

Pentru împrumuturile pe termen lung contractate, Societatea a constituit următoarele garanții în favoarea băncii:

- Garanție mobilă asupra conturilor bancare deschise la bancă;
- Garanție imobiliară asupra terenului în suprafață de 100 m.p., având nr. cadastral 8452, înscris în Cartea Funciară nr. 61938 a Municipiului Bistrița;
- Garanție imobiliară asupra terenului intravilan în suprafață de 500 m.p., având nr. Cadastral 56884 și construcției edificate pe acesta, având nr. cadastral 56884-C1, imobil înscris în Cartea Funciară nr. 56884 a Municipiului Bistrița;
- Garanție imobiliară asupra imobilului constând în apartament situat în București, având nr. cadastral 253777-C1-U1, înscris în Cartea Funciară nr. 253777-C1-U1 a Municipiului București Sector 1, împreună cu cota părți aferente de 3126/10000 din părțile și dependențele comune, precum și asupra cotei părți de 9000/100 din terenul intravilan în suprafață de 270 m.p., având nr. cadastral 253777, înscris în Cartea Funciară nr. 253777-C1-U1 a Municipiului București Sector 1.

Președinte Consiliu de Administrație,
Dl. Niculae Dan
Semnătura _____

Intocmit,
Dna. Pârțiu Vasilichi Oana
Șef serviciu contabilitate
Semnătura _____