



Transilvania Broker[®]
BROKER DE ASIGURARE

RAPORTUL TRIMESTRULUI I 2022

Data raportului	10.05.2022
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

CUPRINS.....	1
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	4
3. ANALIZA INDICATORILOR ECONOMICO-FINANCIARI.....	6
4. Anexa 1 – Situații financiare la 31.03.2022, neauditare	8
4.1. SITUAȚIA POZIȚIEI FINANCIARE	8
4.2. SITUAȚIA REZULTATULUI GLOBAL	9
4.3. SITUAȚIA FLUXURILOR DE NUMERAR	10
5. SITUAȚIA MODIFICĂRILOR CAPITALULUI PROPRIU LA 31.03.2022.....	11
6. NOTE EXPLICATIVE LA RAPORTARILE CONTABILE ÎNTOCMITE LA 31 MARTIE 2022.....	12-24



1. EVOLUȚII SEMNIFICATIVE ÎN PERIOADA DE RAPORTARE

Primul trimestru al anului 2022 se încheie, pentru Transilvania Broker de Asigurare S.A. („Societatea”, „Emitentul”, „Transilvania Broker”) cu creșteri trimestriale record față de perioada de referință. Alimentată atât de evoluțiile din piața de asigurări, dar și de rezultatele campaniilor de promovare și dezvoltare, dinamica indicatorilor de rezultat și performanță marchează un **volum al primelor intermediate cu 89% deasupra nivelului din primul trimestru al anului 2021** (perioada de referință), care a antrenat creșterea cu **66,3% a veniturilor din activitatea de distribuție de asigurări**.

Dincolo, însă, de creșteri de volum, optimizarea structurii cheltuielilor de exploatare a antrenat **creșterea marjei profitului de la 9,16% în perioada de referință, la 14,3% în perioada de raportare**. Aceasta a avut ca rezultat un **profit net de peste 2,5 ori mai mare decât cel raportat la 31.03.2021** și a compensat efectele diminuării comisionului mediu brut de intermediere de la 18,5%, la 17% în aceeași perioadă.



Susținută de evoluțiile din piața de asigurări, clasa RCA a contribuit în cea mai mare măsură la creșterea valorică absolută a volumului de prime intermediate în primul trimestru al anului 2022 față de primul trimestru al anului 2021.

În același timp, **toate clasele de asigurări cele mai importante după ponderea în totalul primelor intermediate prezintă creșteri semnificative în perioada de raportare**. Clasa de asigurări RCA a raportat volume cu 115% superioară față de perioada de referință, clasa A13 (Răspundere civilă generală) a înregistrat o creștere cu 103%, clasa A8 (Incendiu și calamități naturale) cu 22%, A9 (grindină, îngheț și alte riscuri decât cele prevăzute în A8) cu 19%, în timp ce primele intermediate pentru asigurări de tip CASCO s-au majorat cu 14% în aceeași perioadă.

De asemenea, clasele **C1 și C3 de asigurări de viață au înregistrat creșteri importante, de +41% și, respectiv, +907%**, valoarea totală a primelor intermediate ajungând la 1.448 mii lei, de 3,4 ori nivelul aferent trimestrului I al anului anterior.

La 22.03.2022, au fost convocate Adunările Ordinare și Extraordinare ale Acționarilor Transilvania Broker de Asigurare S.A. care au discutat și aprobat **distribuirea a 7.500.000 lei ca dividende acționarilor îndreptățiți**, ceea ce reprezintă sume **cu 74,4% mai mari decât dividendul aferent exercițiului financiar anterior**, precum și bugetul de venituri și cheltuieli, componența structurilor de guvernare corporativă și completarea obiectului secundar de activitate al Societății.

În perioada de raportare, Societatea a acordat **sponsorizări, în valoare de 150.000 lei, către UNICEF România** pentru proiecte umanitare în beneficiul copiilor ucraineni afectați de război, precum și **Clubului sportiv ACS Transilvania**, proiect educațional susținut cu consecvență de către Transilvania Broker în ultimii 5 ani.

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

2.1. Analiza performanței economico-financiare

În primul trimestru al anului 2022, evoluția indicatorilor de performanță economico-financiară ai Transilvania Broker de Asigurare S.A. reflectă creșterea generală a primelor de asigurare, dar și rezultatele implementării strategiei de dezvoltare de business, întărind și confirmând poziția favorabilă pe piața intermediarilor în asigurări dar și viziunea pe care conducerea Societății o urmărește cu inovare, flexibilitate și determinare.

Susținută de creșterea cu 89% a volumului de prime intermediare, a căror valoare a ajuns aproape de 217 mil. lei, **Cifra de afaceri** a Emitentului la 31.03.2022 este cu 66,3% superioară primului trimestru al exercițiului financiar anterior.

Expresie a preocupărilor conducerii în sensul optimizării structurii cheltuielilor și a profitabilității afacerii, marja profitului net a crescut accentuat, de la 9,2% în perioada de referință, la 14,3% în perioada de raportare. În consecință, **rezultatul din exploatare** a crescut cu 158% față de perioada de referință, în timp ce profitul net s-a majorat cu 160%.

CONTUL DE PROFIT ȘI PIERDERE				
Indicatori ai performanței financiare (valorile sunt exprimate în lei)	2021 31 martie	2022 31 martie	Variație (%) trim I 2022 / trim I 2021	Pondere în categ de venit/chelt. (%) 2022
Venituri din exploatare , din care:	21.956.940	36.516.593	+66,3%	100%
Cifra de afaceri netă, din care:	21.956.940	36.511.027		
Venituri din activitatea de distribuție	21.956.940	36.511.027	+66,3%	
Alte venituri din exploatare		5.566		
Cheltuieli de exploatare , din care:	19.609.085	30.462.843	+55,4%	100%
Cheltuieli cu sumele datorate asistenților și asistenților auxiliari	17.724.075	27.998.264	+58%	92%
Cheltuieli privind serviciile prestate de terți	785.812	942.729	+20%	3,1%
Cheltuieli cu personalul	832.592	1.116.129	+34%	3,7%
Cheltuieli cu materialele consumabile și materiale de natura obiectelor de inventar	62.277	51.835	-16,8%	0,2%
Cheltuieli cu alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate	58.226	59.715	+2,6%	0,2%
Alte cheltuieli de exploatare	146.103	294.171	+130%	0,7%
REZULTAT DIN EXPLOATARE	2.347.855	6.053.750	+158%	-
Venituri financiare	2.192	5.636	+157%	-
Cheltuieli financiare	24.920	23.814	-4,44%	-
REZULTAT FINANCIAR	(22.728)	(18.178)	n.a.	-
VENITURI TOTALE	21.959.132	36.522.229	+66,3%	-
CHELTUIELI TOTALE	19.634.005	30.486.657	+55,3%	-
REZULTAT BRUT	2.325.127	6.035.572	+159,6%	-
Impozit pe profit	312.887	811.861	+159,5%	-
REZULTAT NET	2.012.240	5.223.711	+159,6%	-

Cea mai importantă categorie de **cheltuieli operaționale**, reprezentată de cheltuielile cu comisioanele datorate asistenților, s-a majorat cu 58%, respectiv 10.274,2 mii lei, reflectând creșterea volumului de prime intermediare în perioada de raportare față de perioada de referință.

Investițiile în dezvoltarea resursei umane – cantitativă și calitativă – au continuat, creșterea cu 34% a cheltuielilor cu personalul reflectând, pe de o parte, majorări salariale în aplicarea politicilor de motivare prin remunerare a angajaților Transilvania Broker și, pe de altă parte, suplimentarea personalului înalt calificat cu 10,5% în perioada dintre cele două trimestre. Pe fondul creșterii mai accentuate a valorii cheltuielilor de exploatare în perioada de raportare față de cea de referință, ponderea acestei categorii în total cheltuieli operaționale se diminuează ușor, de la 4,3%, la 3,7%.

A treia cea mai semnificativă categorie de cheltuieli de exploatare, *cheltuieli privind serviciile prestate de terți*, cu o pondere de 3,1% în total cheltuieli de exploatare, s-a majorat de asemenea, cu 156,9 mii lei, respectiv cu 20% față de primul trimestru al anului 2021. Această dinamică este justificată cu precădere de augmentarea resurselor alocate dezvoltării de software (+146,2%), mai ales în contextul continuării planului de digitalizare a activității de intermediere. Cheltuielile de marketing și publicitate s-au menținut relativ la același nivel cu cel din primul trimestru al anului trecut, respectiv la valoarea de 175 mii lei.



Implicată în societate, proactivă dar și receptivă la nevoile celor mai puțin avantajați, în perioada de raportare Transilvania Broker a suplimentat resursele alocate proiectelor social-educative cu 67% față de aceeași perioadă a anului anterior. Sponsorizările în valoare totală de 150.000 lei, la 31.03.2022, au fost direcționate către UNICEF România pentru susținerea copiilor din Ucraina afectați de război, precum și pentru proiectul educațional de suflet al Transilvania Broker, *Clubul sportiv ACS Transilvania*.



La o creștere a cheltuielilor de exploatare cu 10.853,8 mii lei, față de primul trimestru al anului trecut, în condițiile majorării veniturilor din exploatare cu 14.559,7 mii lei, **rezultatul brut din exploatare**, în valoare de 6.053,8 mii lei este de 2,6 ori mai mare decât la 31.03.2021. **EBITDA**, indicator de rezultat operațional care nu ia în calcul cheltuielile cu dobânzile, taxele, cheltuielile cu deprecierea și amortizarea, este în valoare de 6.146,5 mii lei, cu 155,6% mai mare față de perioada de referință.

Veniturile și cheltuielile financiare, formate în proporție de 95,8% și, respectiv, 98,1% venituri și cheltuieli din dobânzi, rămân la un nivel scăzut. Creșterea veniturilor financiare cu 3,4 mii lei, însoțită de diminuarea cu 1,1 mii lei a cheltuielilor financiare au condus la o pierdere financiară de 18,8 mii lei, cu 4,5 mii lei mai mică decât în perioada de referință.

În consecință, primul trimestru al anului 2022 raportează un **profit brut** de 6.035,6 mii lei și, respectiv, un **rezultat net pozitiv** în valoare de 5.223,7 mii lei, cu 159,6% superior nivelului raportat la 31.03.2021.

2.2. Analiza poziției financiare

ACTIVE				
Indicatori ai poziției financiare (valorile sunt exprimate în lei)	2022 1 ianuarie	2021 31 martie	2022 31 martie	Variație (%) trim I 2022/ trim I 2021
Active imobilizate	4.879.670	4.528.047	4.827.225	+6,6%
Imobilizări necorporale	16.246	9.919	19.923	+101%
Imobilizări corporale	4.845.340	4.497.429	4.787.734	+6,45%
Imobilizări financiare	18.084	20.699	19.568	-5,46%
Active curente	19.219.957	12.778.883	27.522.928	+115,4%
Stocuri	0	3.116	0	-
Creanțe, din care:	8.641.665	5.832.306	9.405.633	+61,3%
creanțe legate de activitatea de distribuție	2.476.445	1.456.127	2.005.956	+37,8%
alte creanțe	6.165.220	4.376.179	7.399.677	+69,1%
Investiții pe termen scurt	0	2.000.000	0	-
Disponibilități bănești	10.578.292	4.943.461	18.117.295	-266,5%
Cheltuieli înregistrate în avans	49.546	39.547	57.066	+44,3%
TOTAL ACTIVE	24.149.173	17.346.477	32.407.219	+86,8%

Activele circulante își păstrează poziția dominantă în activul Emitentului, ponderea acestora majorându-se de la 73,7% la 31.03.2021, la 85% la finalul perioadei de raportare, ca urmare a unei creșteri cu 43% a valorii acestora față de începutul perioadei și cu 115,4% față de aceeași perioadă a anului trecut.

În totalul activelor curente, disponibilitățile bănești prezintă ponderea cea mai însemnată, de 65,8%, urmată de cea a creanțelor, de 34,2%.

Valoarea trezoreriei s-a majorat de 3,7 ori față de aceeași perioadă a exercițiului anterior, datorită creșterilor soldurilor din conturile colectoare - care mediază transferul fondurilor între clienți și asigurători - cu 6.797,8 mii lei (+325,3%), dar și a disponibilităților proprii cu 7.989,7 mii lei (+239%). În timp ce variația soldului conturilor colectoare redă o imagine punctuală a sumelor care, la data încheierii perioadei de raportare, sunt în curs de a fi transferate către asigurători, dinamica disponibilităților proprii încorporează rezultatul cumulat și încă nedistribuit al perioadelor de raportare anterioare.

Ca structură, disponibilitățile bănești proprii, în valoare de 11.333,9 mii lei, reprezintă, la 31.03.2022, 41,4% din totalul trezoreriei.

La rândul său, valoarea creanțelor s-a majorat cu 61,3% față de 31.03.2021, și cu 8,8% față de începutul exercițiului. Din totalul creanțelor înregistrate la finalul perioadei de raportare, creanțele derivate din activitatea de intermediere în asigurări însumează atât valoarea aferentă acestei poziții bilanțiere (2.006 mii lei), cât și 85,8% din valoarea poziției „debitori diverși”, respectiv 6.346,8 mii lei, care reprezintă sume de colectat de la asistenții din structura de vânzări a Transilvania Broker. Aceste creanțe au termene de încasare stricte, reglementate legislativ, intern și contractual.

Având în vedere că valoarea tuturor creanțelor derivate din activitatea de intermediere reprezintă 88,8% din valoarea totală a creanțelor, putem concluziona că dinamica creanțelor, în ansamblul lor, redă, în esență, variația în intensitate a activității de distribuție de asigurări în perioada de raportare față de cea de referință.

Valoarea provizioanelor constituite pentru deprecierea creanțelor la 31.03.2022 este de 87,4 mii lei, din care 43,9 mii lei pentru deprecierea creanțelor clienți, iar 43,5 mii lei, pentru deprecierea creanțelor în raport cu furnizorii.

În perioada de raportare, valoarea bilanțieră a **activelor imobilizate** s-a diminuat cu 1,1% (-52,5 mii lei) pe fondul înregistrării cheltuielilor cu amortizarea imobilizărilor aferentă perioadei, parțial compensată de investiții în echipamente în valoare de 26,7 mii lei și, respectiv, de înregistrarea de imobilizări necorporale de natura drepturilor intelectuale în valoare de 6,9 mii lei. Ponderea activelor imobilizate în total activ s-a diminuat, astfel, de la 26% la 31.03.2021, și, respectiv, 20,2% la începutul exercițiului, la 14,9% la 31.03.2022.

CAPITALURI PROPRII și DATORII				
Indicatori ai poziției financiare (valorile sunt exprimate în lei)	2022 01 ianuarie	2021 31 martie	2022 31 martie	Variație (%) trim I 2022/ trim I 2021
Datorii curente	10.405.840	5.666.936	13.611.971	+140,2%
Împrumuturi bancare	433.419	433.419	433.419	-
Datorii legate de activitatea de distribuție	8.565.862	3.934.353	10.855.646	+175,9%
Alte datorii pe termen scurt	1.406.559	1.299.164	2.322.906	+78,8%
Datorii non-curente	2.363.268	2.107.610	2.191.472	+4%
Împrumuturi bancare	1.705.239	2.030.303	1.596.884	-21,4%
Alte datorii pe termen lung	658.029	77.307	594.588	+669,1%
Datorii totale	12.769.108	7.774.546	15.803.443	+103,3%
Provizioane	1.236.391	-	1.236.391	-
CAPITALURI PROPRII și DATORII				
Indicatori ai poziției financiare (valorile sunt exprimate în lei)	2022 01 ianuarie	2021 31 martie	2022 31 martie	Variație (%) trim I 2022/ trim I 2021
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	2.659.691	6.959.691	9.543.674	+37,1%
Rezultatul perioadei	6.883.983	2.012.240	5.223.711	+159,6%
Capitaluri proprii totale	10.143.674	9.571.931	15.367.385	+60,6%
TOTAL CAPITALURI PROPRII ȘI DATORII	24.149.173	17.346.477	32.407.219	+86,8%

Datoriile totale ale Societății, în creștere cu 23,8% față de începutul anului 2022 și cu 103,3% față de primul trimestru al anului anterior, contribuie în proporție de 48,8% la finanțarea activului, cu 3,9 p.p. mai mult decât în perioada de referință. La această dinamică a contribuit preponderent majorarea valorii datoriilor curente cu 140,2%, față de perioada de referință și cu 31% față de începutul perioadei.

Datoriile curente, care reprezintă 86,1% din total datorii și 42% din totalul pasivului, sunt constituite în proporție de 79,8% 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 distribuție de asigurări, dinamica datoriilor curente asociate activității de distribuție (+176% față de perioada de referință) reflectă variația activității aferentă ultimului ciclu de decontare.

Datoriile cu termen de exigibilitate mai mare de un an reprezintă, în proporție de 72,9%, 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, în scădere cu 21,4% față de perioada de referință. Alte datorii pe termen lung integrează, de asemenea, contractele de leasing pentru autovehicule.

În 2021, Societatea a constituit **provizioane pentru litigii** în legătură cu pretențiile solicitate de Asirom Vienna Insurance Group S.A. Provizionul a fost estimat la suma de 1.236.391 lei, reprezentând sumele admise de Tribunalul Bistrița în urma recursului formulat de Asirom. Societatea consideră că această valoare reprezintă cea mai bună estimare a sumei necesare pentru stingerea despăgubirilor stabilite de instanță.

Capitalurile proprii, care reprezintă 47,4% din pasivul bilanțier la 31.03.2022, sunt în creștere cu 60,6% față de perioada de referință, reflectând, în primul rând, o valoare superioară a rezultatului reportat, de 9.543,7 mii lei, cu 2.548 mii lei deasupra nivelului raportat la 31.03.2021, dar și rezultatul perioadei de raportare (5.223,7 mii lei), cu 160% mai mare decât cel aferent perioadei de referință.

3. ANALIZA INDICATORILOR ECONOMICO-FINANCIARI

Indicator	Formula de calcul	31.03.2021	31.03.2022	Intervale de referință
Indicatori ai lichidității și solvabilității				
Lichiditatea generală	Active curente / Datorii curente	2,25	2,02	>2
Lichiditatea rapidă (cash ratio)	Disponibilități / Datorii curente	0,87	1,33	>0,5
Solvabilitatea generală	Active totale / Datorii totale	2,23	2,05	>1
Solvabilitatea patrimonială	Capitalul propriu / (Capitalul propriu + Datorii Totale)	55,2%	47,4%	>30%
Indicatori ai gradului de îndatorare				
Gradul de îndatorare	Capital împrumutat / Capital permanent x 100	18%	12,4%	
Rata de îndatorare globală	Datorii totale / Active totale x 100	44,8%	48,8%	<80%
Viteza de rotație a activelor imobilizate	Cifra de afaceri / Active imobilizate	4,88	7,62	-

Tabloul **indicatorilor de lichiditate** evidențiază poziționarea valorilor acestora în intervalul de confort, cu precizarea că acești indicatori reflectă particularitățile activității de intermediere în asigurări, în care termenele de decontare a creanțelor și datoriilor în relație cu asiguratorii și, respectiv, asistenții sunt reglementate legal și procedural.

În acest cadru, relevanța lichidității generale și curente sunt relativ reduse, în timp ce indicatorul lichidității rapide confirmă faptul că Societatea dispune de disponibilități bănești mai mari decât cele necesare acoperirii datoriilor curente.

Celelalte categorii de indicatori economico-financiari indică, de asemenea, o poziție financiară solidă și un nivel de risc confortabil pentru o societate cu o politică investițională accelerată. În perioada de raportare, creșterea valorii activului total a fost superioară majorării datoriilor totale ale Societății, o diferență alimentată

preponderent de creșterea disponibilităților bănești și, indirect, a valorii activelor circulante. Din acest motiv, indicatorul solvabilității generale își diminuează valoarea, rămânând, însă semnificativ deasupra pragului minim de referință.

Indicatori de profitabilitate	Formula de calcul	31.03.2021	31.03.2022
Marja rezultatului din exploatare	Rezultat operațional / Cifra de Afaceri *100	10,7%	16,6%
Marja profitului net	Profit net / Cifra de Afaceri *100	9,16%	14,3%
Marja rentabilității financiare	Profit net / Capitaluri Proprii *100	21%	34%
Rentabilitatea capitalului permanent	Profit net / Capital Permanent *100	16,8%	29,7%

Indicatorii de profitabilitate și marjă prezintă, fără excepție, creșteri importante, reflectând optimizarea cheltuielilor de exploatare și o mai bună valorificare a capitalurilor aflate la dispoziția Societății, în beneficiul acționarilor și în favoarea continuării implementării accelerate a strategiei de dezvoltare.

Prezentul raport a fost elaborat în baza situațiilor financiare încheiate la data de 31.03.2022, neauditare.

Președintele Consiliului de Administrație

Niculae Dan

4. Anexa 1 – Situații financiare la 31.03.2022, neauditate

4.1. SITUAȚIA POZIȚIEI FINANCIARE

(valorile sunt exprimate în lei)	31 martie 2021	01 ianuarie 2022	31 martie 2022
Active imobilizate, total din care	4.528.047	4.879.670	4.827.225
Imobilizări necorporale	9.919	16.246	19.923
Imobilizări corporale	4.497.429	4.845.340	4.787.734
Imobilizări financiare	20.699	18.084	19.568
Active curente, total din care	12.778.883	19.219.957	27.522.928
Stocuri	3.116	-	-
Creanțe, din care :	5.832.306	8.641.665	9.405.633
<i>Creanțe legate de activitatea de distribuție</i>	1.456.127	2.476.445	2.005.956
<i>Alte creanțe</i>	4.376.179	6.165.220	7.399.677
Investiții pe termen scurt	2.000.000	-	-
Casa și conturi la Bănci	4.943.461	10.578.292	18.117.295
Cheltuieli în avans	39.547	49.546	57.066
TOTAL ACTIVE	17.346.477	24.149.173	32.407.219
Datorii curente, total din care	5.666.936	10.405.840	13.611.971
Sume datorate instituțiilor de credit	433.419	433.419	433.419
Datorii legate de activitatea de distribuție	3.934.353	8.565.862	10.855.646
Datorii comerciale și alte datorii	1.299.164	1.406.559	2.322.906
Active circulante nete/Datorii curente nete	7.111.947	8.863.663	13.968.023
Total active minus Datorii curente	11.679.541	13.743.333	18.795.248
Datorii non – curente, total din care:	2.107.610	2.363.268	2.191.472
Sume datorate instituțiilor de credit	2.030.303	1.705.239	1.596.884
Alte datorii pe termen lung	77.307	658.029	594.588
TOTAL DATORII	7.774.546	12.769.108	15.803.443
Provizioane	0	1.236.391	1.236.391
Capital social subscris și vărsat	500.000	500.000	500.000
Rezerve	100.000	100.000	100.000
Rezultat reportat	6.959.691	2.659.691	9.543.674
Rezultatul perioadei	2.012.240	6.883.983	5.223.711
TOTAL CAPITALURI PROPRII	9.571.931	10.143.674	15.367.385
TOTAL DATORII ȘI CAPITALURI PROPRII	17.346.477	24.149.173	32.407.219

Director General,
Dl. Gabriel Login

Director Financiar,
Dna. Pârțiu-Vasilichi Oana



4.2. SITUAȚIA REZULTATULUI GLOBAL

(valorile sunt exprimate în lei)	31 martie 2021	31 martie 2022
Venituri din exploatare	21.956.940	36.516.593
Cifra de afaceri netă, din care	21.956.940	36.511.027
Venituri din activitatea de distribuție	21.956.940	36.511.027
Alte venituri din exploatare	-	5.566
Cheltuieli de exploatare	19.609.085	30.462.843
Cheltuieli cu sumele datorate asistenților	17.724.075	27.998.264
Cheltuieli privind serviciile prestate de terți	785.812	942.729
Cheltuieli cu materialele consumabile și materialele de natura obiectelor de inventar	62.277	51.835
Cheltuieli cu alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate	58.226	59.715
Cheltuieli cu personalul	832.592	1.116.129
Alte cheltuieli de exploatare	146.103	294.171
Profitul sau pierderea din exploatare	2.347.855	6.053.750
Venituri financiare	2.192	5.636
Cheltuieli financiare	24.920	23.814
Profitul sau pierderea financiar(ă)	(22.728)	(18.178)
Profitul sau pierderea brut(ă)	2.325.127	6.035.572
Cheltuiala cu impozitul pe profit	312.887	811.861
Profitul sau pierderea net(ă) a exercițiului financiar	2.012.240	5.223.711

Director General,
DI. Gabriel Login

Director Financiar,
Dna. Pârțiu-Vasilichi Oana



4.3. SITUAȚIA FLUXURILOR DE NUMERAR

Denumirea indicatorilor	Realizari aferente perioadei de raportare	
	01.01.2022	31.03.2022
FLUXURI DE NUMERAR DIN ACTIVITATEA DE EXPLOATARE		
1. Incasari in numerar din activitatea de distributie	563.042.147	240.370.954
2.Plati in numerar din activitatea de distributie	545.365.974	224.285.170
3. Alte încasări de la debitori diversi	0	673
4.Plati in numerar catre furnizori si alti creditori diversi	2.629.214	921.801
5.Plati in numerar catre si in numele angajatilor	3.665.144	1.091.185
6.Plati aferente fondurilor speciale din activitatea de distributie	88.903	30.189
7.Alte plati in numerar aferente activitatii de exploatare	1.320.643	351.176
8.Plati in numerar reprezentand dividendele transferate actionarilor	4.085.662	0
9.Plati in numerar reprezentand dobanzi aferente imprumutului	92.202	23.359
10.Impozitul pe profit platit	1.022.640	0
NUMERAR NET GENERAT DIN (UTILIZAT IN) ACTIVITATI DE EXPLOATARE	4.771.765	13.668.747
FLUXUL DE NUMERAR DIN ACTIVITATEA DE INVESTITII		
1.Plati in numerar pentru dobandirea de imobilizari corporale si necorporale	231.816	0
2.Incasari din rambursarea imprumuturilor acordate tertilor	2.615	0
3. Incasari din cedarea altor investitii pe termen scurt	2.000.000	0
4.Incasari din dobanzi bancare	38.573	5.399
NUMERAR NET GENERAT DIN (UTILIZAT IN) ACTIVITATI DE INVESTITII	1.809.372	5.399
FLUXUL DE NUMERAR DIN ACTIVITATEA DE FINANTARE		
1.Plati in numerar efectuate pentru a rambursa fonduri imprumutate	433.419	108.355
2.Incasari in numerar provenite din fonduri imprumutate de actionari	17.050	8.100
3.Plati reprezentand rambursari ale fondurilor imprumutate de actionari	20.450	8.100
4.Plati in numerar aferente contractelor de leasing financiar	162.456	24.925
5. Plati aferente programelor guvernamentale	20.000	0
NUMERAR NET GENERAT DIN (UTILIZAT IN) ACTIVITATI DE FINANTARE	-579.275	-133.280
NUMERAR SI ECHIVALENT DE NUMERAR LA 1 ianuarie 2022	4.576.429	4.576.429
CRESTEREA SAU DESCRESTEREA NETA A NUMERARULUI SI ECHIVALENTELOR DE NUMERAR	6.001.862	13.540.866
NUMERAR SI ECHIVALENT DE NUMERAR LA 31.03.2022	10.578.291	18.117.295

Director General,
DI. Gabriel Login

Director Financiar,
Dna. Pârțiu-Vasilichi Oana

5. SITUAȚIA MODIFICĂRILOR CAPITALULUI PROPRIU LA 31.03.2022

Denumirea elementului		Sold la 1 ianuarie 2022	Creșteri		Reduceri		Sold la 31 martie 2022
			Total, din care:	Prin transfer	Total, din care:	Prin transfer	
Capital subscris		500,000	0	0	0	0	500,000
Prime de capital		0	0	0	0	0	0
Rezerve din reevaluare		0	0	0	0	0	0
Rezerve legale		100,000	0	0	0	0	100,000
Rezerve reprezentand surplusul realizat din rezerve din reevaluare		0	0	0	0	0	0
Alte rezerve		0	0	0	0	0	0
Rezultatul reportat reprezentand profitul nerepartizat sau pierderea neacoperita	Sold C	2.659.691	6.883.983	6.883.983	0	0	9.543.674
	Sold D	0	0	0	0	0	0
Rezultatul reportat reprezentand profitul nerepartizat sau pierderea neacoperita	Sold C	0	0	0	0	0	0
	Sold D	0	0	0	0	0	0
Rezultatul exercitiului financiar	Sold C	6.883.983	5.223.711	0	6.883.983	6.883.983	5.223.711
	Sold D	0	0	0	0	0	0
Total capitaluri proprii		10.143.674	12.107.694	6.883.983	6.883.983	6.883.983	15.367.385

Director general,
Login Gabriel

Intocmit,
Oana Partiu-Vasilichi

NOTE EXPLICATIVE LA RAPORTARILE CONTABILE INTOCMITE LA 31 MARTIE 2022

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 atribuite 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

La 31 martie 2022 societatea are în derulare trei contracte de leasing financiar având ca obiect trei mijloace de transport.

- contract încheiat în anul 2020 pe o durată de 5 ani, cu o valoare de intrare de 163.912 lei și la 31 martie 2022 valoarea contabilă a acestei imobilizări corporale deținute în regim de leasing financiar este de 109.274 lei;
- contract încheiat în anul 2021 pe o durată de 5 ani, cu o valoare de intrare de 141.913 lei și la 31 martie 2022 valoarea contabilă a acestei imobilizări corporale deținute în regim de leasing financiar este de 124.174 lei;
- contract încheiat în anul 2021 pe o durată de 5 ani, cu o valoare de intrare de 364.607 lei și la 31 martie 2022 valoarea contabilă a acestei imobilizări corporale deținute în regim de leasing financiar este de 324.095 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 agreată. 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 bază 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 30.03.2022, 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 2021 și 31 martie 2022 au fost după cum urmează:

Moneda	31 decembrie 2021	31 martie 2022
LEU/EUR	4,9481	4,9466

16. IMOBILIZĂRI NECORPORALE

VALOARE BRUTA / Elemente de imobilizari	Sold initial 01 ianuarie 2022	Cresteri	Reduceri		Sold final 31 martie 2022
			Total	Din care: casari	
Licente si alte imobilizari necorporale	101.298	6.900	0	0	108.198
TOTAL	101.298	6.900	0	0	108.198

AMORTIZARE / Elemente de imobilizari	Sold initial 01 ianuarie 2022	Amortizare in cursul anului	Amortizare aferinta imobilizarilor scoase din evidenta	Sold final 31 martie 2022
Licente si alte imobilizari necorporale	85.052	3.223		88.275
TOTAL	85.052	3.223	0	88.275

Valoare contabila	16.246			19.923
--------------------------	---------------	--	--	---------------

Au fost achiziții de imobilizari necorporale realizate în primele 3 luni ale anului 2022 în suma de 6.900 lei. Amortizarea aferentă imobilizărilor necorporale recunoscută de Societate în primele 3 luni ale anului 2022 este de 3.223 lei.



17. IMOBILIZĂRI CORPORALE

VALOARE BRUTA / Elemente de imobilizari	Sold initial 01 ianuarie 2022	Cresteri	Reduceri		Sold final 31 martie 2022
			Total	Din care: Dezmembrari si casari	
Terenuri si constructii	3.819.033	0	0	0	3.819.033
Instalatii tehnice si masini	2.063.258	26.740	0	0	2.089.998
Alte instalatii, utilaje si mobilier	126.384	0	0	0	126.384
Avansuri si imobilizari corporale in curs	0	0	0	0	0
TOTAL	6.008.676	26.740	0	0	6.035.415

AMORTIZARE / Elemente de imobilizari	Sold initial 01 ianuarie 2022	Amortizare in cursul anului	Amortizare aferenta imobilizarilo r scoase din evidenta	Sold final 31 martie 2022
Amenajări de terenuri	5.150	483	0	5.633
Constructii	150.336	16.132	0	166.468
Instalatii tehnice si masini	906.563	64.655	0	97.1218
Alte instalatii, utilaje si mobilier	101.287	3.076	0	104.363
TOTAL	1.163.336	84.346	0	1.247.682
Valoare contabila	4.845.340			4.787.733

Pe parcursul primelor 3 luni ale anului 2022, nu au fost investiții în amenajări de terenuri și construcții ; investițiile în echipamente, instalații tehnice și mijloace de transport realizate pe parcursul primelor 3 luni ale anului 2022 au fost în sumă de 26.740 lei.

Valoarea amortizării recunoscute de Societate în primelor 3 luni ale anului 2022 pentru imobilizările corporale este de 84.346 lei.

18. 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 2022	Cresteri	Reduceri	Sold final 31 martie 2022
Garantii si creante imobilizate	18.084	1.485	0	19.568
TOTAL	18084	1.485	0	19.568

AJUSTARI DEPRECIERE	Sold initial 01 ianuarie 2022	Cresteri	Reduceri	Sold final 31 martie 2022
Garantii si creante imobilizate	0	0	0	0
TOTAL	0	0	0	0

Valoare contabila	18.084	1.485	0	19.568
--------------------------	---------------	--------------	----------	---------------

19. CREANȚE COMERCIALE ȘI ALTE CREANȚE

Elemente de creante	Nr. rd.	Sold la 1 ianuarie 2022	Sold la 31 martie 2022	Termen de lichiditate		
				Sub 1 an	1 - 5 ani	Pes- te 5 ani
0	1	2	3 = 4 + 5 + 6	4	5	6
TOTAL CREANȚE (rd.1 la 8 - rd.9+rd.10+rd.11), din care:		8.641.66 4	9.405.632	9.405.632	0	0
Creante legate de activitatea de distribuție	1	2.520.33 9	2.049.851	2.049.851	0	0
Ajustari pentru deprecierea creantelor privind activitatea de distributie	2	-43.895	-43.895	-43.895	0	0
Avansuri pentru prestari servicii	3	989.435	89.4085	89.4085	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	119.043	120.985	120.985	0	0
Creante privind capitalul subscris si nevarsat	7	0	0	0	0	0
Creante fata de debitori diversi	8	5.100.26 3	6.428.127	6.428.127	0	0
Ajustari pentru deprecierea creantelor debitori diversi	9	-43.521	-43.521	-43.521	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.

20. NUMERAR ȘI ECHIVALENTE DE NUMERAR

Indicator	31 decembrie	31 martie
	2021	2022
Conturi curente si colectoare la banci (lei)	4.547.991	7.658.628
Conturi de depozit (lei)	6.030.249	10.472.985
Numerar in casierie (lei)	52	982
Alte valori (lei)	0	-15.300
Avansuri de trezorerie (lei)	0	0
TOTAL	10.578.292	18.117.295

21. DATORII COMERCIALE ȘI ALTE DATORII

Elemente de datorii	Nr. rd.	Sold la 1 ianuarie 2022	Sold la 31 martie 2022	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:		12.769.108	15.803.442	13.611.970	2.191.472	0
Imprumuturi din emisiunea de obligatiuni	1	0	0	0	0	0
Sume datorate institutiilor de credit	2	2.138.658	2.030.303	433.419	1.596.884	0
Datorii legate de activitatea de distribuție	3	8.565.862	10.855.646	10.855.646	0	0
Sume datorate entitatilor afiliate	4	388.900	364.600	97.200	267.400	0
Datorii provenite din contracte de leasing	5	452.156	427.348	100.160	327.188	0



Datorii fata de furnizori si creditori diversi	6	260.404	206.281	206.281	0	0
Datorii fata de personal	7	289.878	337.834	337.834	0	0
Sume datorate asistentilor și asistenților auxiliari	8	18.393	15.033	15.033	0	0
Datorii fata de bugetul asigurarilor sociale	9	112.779	139.790	139.790	0	0
Datorii fata de bugetul statului	10	465.445	1.283.743	1.283.743	0	0
Datorii fata de fonduri speciale in activitatea de distribuție	11	30.189	36.511	36.511	0	0
Datorii privind alte impozite, taxe si varsaminte asimilate	12	0	0	0	0	0
Datorii privind sumele de restituit actionarilor	13	0	0	0		0
Datorii privind dividendele cuvenite actionarilor	14	1.610	1.610	1.610	0	0
Decontari din operatiuni in curs de clarificare	15	44.883	104.743	104.743	0	0

Datoriile Societății la 31 martie 2022 se referă în cea mai mare parte la datorii față de societățile de asigurare, sume decontate în luna aprilie 2022.

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 31.03.2022 este de 748.700 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 83 de rate lunare egale, cu scadența finală pe 29.09.2027. La 31.03.2022, soldul acestui împrumut este de 1.281.603 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, față de bugetele asigurărilor sociale și obligațiile față de personal, reprezentând impozite și taxe datorate, se referă la sume achitate la termenele scadente pentru aceste obligații.

22. PROVIZIOANE

În 2021, Societatea a constituit provizioane pentru litigii în legătură cu pretențiile solicitate de Asirom Vienna Insurance Group S.A. sub formă de despăgubiri suportate ca urmare a emiterii eronate a unei polițe de asigurare. Provizionul a fost estimat la suma de 1.236.391 lei, reprezentând sumele admise de Tribunalul Bistrița în urma recursului formulat de Asirom. Societatea consideră că această valoare reprezintă cea mai bună estimare a sumei necesare pentru stingerea despăgubirilor stabilite de instanță.

În legătură cu acest litigiu, Societatea a prezentat în Notele explicative la situațiile financiare întocmite pentru anul 2020 o datorie contingentă la nivelul pretențiilor financiare care au fost estimate la 2.117.833 lei.

23. CAPITAL SOCIAL

Indicator	31 decembrie 2021	31 martie 2022
Valoare capital social subscris vărsat (lei)	500.000	500.000
Număr acțiuni ordinare	2.500.000	5.000.000
Valoare nominală (lei/acțiune)	0,20	0,10

24. REZERVE

Rezerve	31 decembrie 2021	31 martie 2022
Rezerve legale	100.000	100.000

25. CIFRA DE AFACERI NETĂ

Natura veniturilor realizate	31 martie 2021	31 martie 2022
Venituri din activitatea de distribuție, din care:	21.956.940	36.511.027
Oferirea de consultanță și propunerea de contracte de asigurare și/sau reasigurare	0	0



Acordarea de asistență pentru gestionarea și derularea contractelor inclusiv în cazul unei solicitări de despăgubire	2.890	48.822
Alte activități în legătură cu activitatea de distribuție	21.954.050	36.462.205
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

26. CHELTUIELI CU PERSONALUL

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

Indicator	31 martie 2021	31 martie 2022
Cheltuieli privind remuneratia personalului	790.003	1.044.550
Cheltuieli privind tichetele de masa acordate angajatilor	19.867	22.212
Cheltuieli cu asigurarile si protectia sociala	4.924	25.830
Contributia asiguratorie de munca	17.795	23.538
Cheltuieli cu pregatirea personalului	0	0
TOTAL:	832.589	1.116.130

27. ANALIZA ALTOR CHELTUIELI SI A REZULTATULUI DIN EXPLOATARE

a) REZULTATUL DIN EXPLOATARE

Indicator	Raportari contabile la 31 martie 2021	Raportari contabile la 31 martie 2022
1. Cifra de afaceri neta	21.956.940	36.511.027
2. Costul bunurilor vandute si al serviciilor prestate (3+4+5)	19.609.085	30.462.843
3. Cheltuielile activitatii de baza	18.578.624	29.052.543
4. Cheltuielile activitatilor auxiliare	62.777	294.171
5. Cheltuieli generale de administratie	967.684	1.116.129
6. Alte venituri din exploatare	0	5.566
7. Rezultatul din exploatare (1-2+6)	2.347.855	6.053.750

b) ALTE CHELTUIELI DE EXPLOATARE

Indicatori	Valoare la 31 martie 2021	Valoare la 31 martie 2022
Cheltuieli privind energia si apa	22.798	26.483
Cheltuieli de intretinere si reparatiile	39.064	7.340
Cheltuieli cu redeventele, locatiile de gestiune si chiriile	49.452	49.215
Cheltuieli cu primele de asigurare	27.880	29.344
Cheltuieli cu pregatirea personalului	0	0
Cheltuieli cu colaboratorii	0	0
Cheltuieli privind comisioanele si onorariile	0	0
Cheltuieli de protocol, reclama si publicitate	181.766	180.606
Cheltuieli cu transportul de bunuri si personal	0	0
Cheltuieli cu deplasari, detasari si transferari	1.405	1.261
Cheltuieli postale si taxe de telecomunicatii	46.161	40.104
Cheltuieli cu serviciile bancare si asimilate	37.850	92.026
Alte cheltuieli cu servicii prestate de terti	379.436	516.350
TOTAL	785.812	942.729

28. IMPOZITUL PE PROFIT

Indicator	Valoare la 31 martie 2021	Valoare la 31 martie 2022
1. Profitul sau pierderea contabil (a)	2.325.127	6.036.075
2. Elemente similare veniturilor	0	0
3. Rezerva legala	0	0
4. Venituri neimpozabile	0	0
5. Cheltuieli nedeductibile	106.446	175.822
6. Diferenta de amortizare nedeductibila fiscal	12.860	30.230
7. Profit impozabil / Pierdere fiscala pentru perioada de raportare (rd. 1+2-3-4+5+6)	2.444.433	6.242.127
8. Pierderea fiscala din anii precedenti	0	0
9. Profit impozabil/Pierdere fiscala de recuperat in anii urmatoari (rd. 7-8)	2.444.433	6.242.127
10. Impozit pe profit curent (rd. 9*16%)	391.109	998.740
11. Impozit aferent profit reinvestit	0	0
12. Impozit pe profit datorat (rd. 10-11)	391.109	998.740
13. Impozit pe profit datorat pentru trim I	391.109	998.740
14. Cheltuieli cu sponsorizarile	78.222	186.879



15. Impozit pe profit datorat la sfarsitul perioadei

312.887

811.861

29. 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 trei contracte de leasing financiar, soldul imprumutului la 31 martie 2022 fiind în valoare de 427.348 lei.

Cheltuielile cu chiriile sunt în sumă de 49.215 lei. Chiriile sunt aferente locațiilor utilizate de Societate ca puncte de lucru.

30. 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.

31. 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.

Director general,
Dl. Login Gabriel

Semnătura _____

Intocmit,
Dna. Pârțiu Vasilichi Oana

Director Financiar

Semnătura _____