

Transilvania Broker
de Asigurare

RAPORT FINANCIAR TRIMESTRUL I 2024

Data raportului	14.05.2024
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	4
3. ANALIZA INDICATORILOR ECONOMICO-FINANCIARI.....	6
Anexa 1 – Situații financiare la 31.03.2024, neauditare	8
SITUAȚIA POZIȚIEI FINANCIARE	8
SITUAȚIA REZULTATULUI GLOBAL	9
SITUAȚIA FLUXURILOR DE NUMERAR.....	10
SITUAȚIA MODIFICĂRII CAPITALULUI PROPRIU LA 31.03.2024	11
NOTE EXPLICATIVE LA RAPORTARILE CONTABILE INTOCMITE LA 31 MARTIE 2024.....	12-23



1. EVOLUȚII SEMNIFICATIVE ÎN PERIOADA DE RAPORTARE

În consens cu evoluțiile de sector abordate în profunzime în dialogul susținut pe care conducerea Transilvania Broker de Asigurare S.A. l-a purtat cu acționarii și investitorii, primele trei luni ale anului 2024 au confirmat și adâncit contextul provocator pentru piața românească de intermediere în asigurări, caracterizată de o dependență ridicată de asigurările obligatorii (în speță RCA). Acest segment a fost și rămâne distorsionat profund și cronic de măsurile impuse de autorități care au avut funcția de a decupla dinamicii pieței de la mecanismele de reglare liberă a cererii, ofertei și prețurilor, prin decizia de plafonare pe termen lung a comisioanelor de intermediere și primelor de asigurare la un nivel nesustenabil pentru asigurători și intermediari.

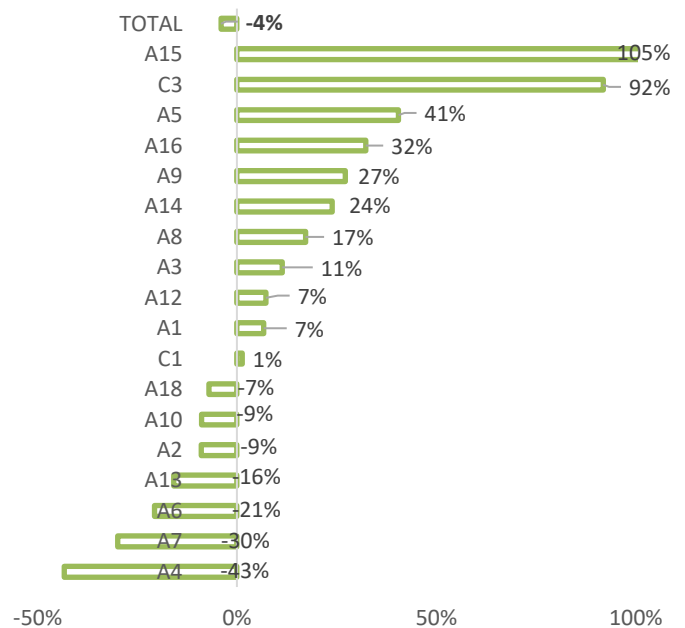
Pentru că perioada de referință (trimestrul I 2023) a fost ultimul trimestru în care piața de asigurări și intermediere a funcționat neafectată de instrumentele intervenționiste ale instituțiilor statului, analiza comparativă a trimestrului I 2024 în raport cu trimestrul I 2023 pune în lumină excesiv negativă rezultatele economico-financiare ale perioadei de raportare.

Relevanța scăzută a comparației cu perioada de referință este accentuată de faptul că polițele RCA Euroins - reprezentând 30%-35% din polițele RCA care trebuiau să fie reînnoite în trimestrul I 2024 - au fost redistribuite anticipat, potrivit cu prevederile legale, în trimestrul IV al anului trecut, urmând să expire în trimestrul IV 2024. **Aceasta ar fi trebuit să inducă o diminuare în aceeași măsură a volumului de prime RCA intermediare în perioada de raportare.**

Cu toate acestea, **volumul de polițe RCA la 31.03.2024 a fost cu doar 8,8% inferior celui aferent perioadei de referință, ceea ce reflectă reziliența ridicată a forței de vânzare a Transilvania Broker** și indică, în realitate, intensificarea activității de intermediere în raport cu perioada de referință..

Mai mult, impactul negativ asociat limitărilor induse de evoluția activității pe segmentul de asigurări RCA a fost **semnificativ echilibrat de evoluțiile pozitive importante înregistrate pentru clasele de asigurări facultative**. Astfel, reducerea de 8,8% pentru volumul de prime intermediare pentru asigurări RCA a fost parțial compensată de creșterile importante pentru alte clase semnificative ca volume în portofoliul Transilvania Broker, precum A15¹ unde volumele s-au majorat cu mai mult de 100% în raport cu perioada de referință, A9 cu o creștere de 27%, sau A8, A3 și C3, unde creșterile au fost de (+17%), (+11%) și (+92%). În consecință, volumul total de prime intermediare

Variația procentuală volum de prime intermediare, Q1 2024 vs Q1 2023%



¹ A15 – Garanții, A9 – Grindină, încheț și alte riscuri decât cele prevăzute în clasa A8; A8 – calamități naturale, incendiu pentru alte bunuri decât cele asigurabile în clasele A3-A7; A3 – CASCO (asigurări vehicule terestre, exclusiv material feroviar rulant), C3 (Asigurări de viață și anuități legate de fonduri de investiții)



În trimestrul I al anului 2024 (perioada de raportare) a fost cu numai 3,8% mai mic decât în trimestrul I al anului 2023 (perioada de referință).

În consecință, trimestrul I al anului 2024 – *cel mai dificil, în opinia conducerii Societății* – se finalizează pentru Transilvania Broker de Asigurare S.A. cu volume de prime intermediare de aproximativ 224 mil. lei, o cifră de afaceri netă de 25,4 mil. lei și, respectiv, un rezultat net pozitiv de 851,8 mii lei. Consolidarea poziției concurențiale a fost facilitată și asigurată de viziunea managerială mai ales în contextul în care situația pe piața de distribuție în asigurări a eliminat sau slăbit prezența multor distribuitori mai intensiv dependenți de RCA decât Transilvania Broker.

În ciuda incertitudinii și limitărilor care anunță prelungirea situației dificile pentru companiile de intermediere în asigurări, Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor Transilvania Broker întrunită la data de 23 aprilie 2024 a aprobat alocarea a **66% din profitul realizat la 31.12.2023** pentru dividende. Această alocare **a fost facilitată de lichiditatea solidă și rezervele** de care Societatea dispune și care nu au fost atinse de-a lungul primului trimestru al anului – apreciat ca fiind cea mai dificilă perioadă din an.

Pentru a putea interpreta rezultatele financiare ale perioadei de raportare în perspectiva întregului an, remarcăm faptul că cele două falimente ale marilor asigurători City Insurance și Euroins Romania au remodelat ciclicitatea inter-trimestrială, lunile de vârf evidențiindu-se în trimestrul al II-lea și al IV-lea ale unui exercițiu financiar. În acest cadru, execuția la finalul primului trimestru a **21% din cifra de afaceri bugetată pe întregul an și, respectiv, a 16,8% din profitul previzionat reprezintă rezultate foarte bune, ușor peste așteptările conducerii.**

În perioada următoare, ridicarea măsurilor de plafonare în perioada următoare – așteptată dar incertă – ar putea să alimenteze creșteri viitoare importante atât pe venituri cât și pe profitabilitate. Independent, însă, de contextul de pe piața asigurărilor și distribuției în asigurare, **Transilvania Broker de Asigurare va continua planurile strategice de dezvoltare și diversificare liniilor de business care vor deconecta și mai mult evoluția companiei de piața RCA și vor oferi un „one-stop-shop” pentru o gamă integrată de instrumente financiare pentru clienții Transilvania Broker. Aceste direcții de acțiune strategică vor antrena resurse financiare, umane dar și noi parteneriate care să pregătească un traseu ascendent cât mai lin și cu o curbă de învățare cât mai abruptă și scurtă.**

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

2.1. Analiza performanței economico-financiare

Primul trimestru al anului 2024 s-a încheiat, pentru Transilvania Broker de Asigurare S.A., cu venituri totale în valoare de 25.371,7 mii lei și rezultat net pozitiv în valoare de 851,8 mii lei, generate de un volum de prime de asigurare intermediare în valoare de 223.855,7 mii lei, cu 3,8% mai mic decât în aceeași perioadă a anului anterior, trimestrul I al anului 2023 (perioada de referință).

Comisionul brut de intermediere pentru perioada de raportare a fost de 11,3%, cu 3 puncte procentuale sub nivelul perioadei de referință (14,4%)

Față de trimestrul I al anului 2023, cifra de afaceri și profitul au înregistrat niveluri mai mici cu 24,3% și, respectiv 80,4%. Cu toate acestea, pentru că primul trimestru al exercițiului anterior a fost neafectat de măsurile de plafonare impuse de falimentul Euroins Romania, în contextul situației



extrem de dificile pentru piața de intermediere în asigurări, **în opinia conducerii Transilvania Broker, rezultatele în perioada de raportare sunt pozitive și ușor peste așteptări în raport cu nivelurile bugetate.** Rezultatul net pozitiv demonstrează soliditatea modelului de business, reziliența acestuia la nivel de vânzări dar și capacitatea managementului de a identifica și valorifica cu promptitudine oportunități și direcții noi de dezvoltare. În același timp, veniturile realizate în perioada de raportare contribuie în proporție de 21% la veniturile bugetate pentru anul 2024, în timp ce, profitul raportat la 31.03.2024 reprezintă 16,8% din profitul bugetat pe întregul an.

CONTUL DE PROFIT ȘI PIERDERE

Indicatori ai performanței financiare (valorile sunt exprimate în lei)	2023 31 martie	2024 31 martie	Variație (%) trim I 2024 / trim I 2023	Pondere în kateg de venit/chelt. (%) 2024
Venituri din exploatare , din care:	33.508.034	25.373.342	-24,3%	100%
Cifra de afaceri netă, din care:	33.495.061	25.371.662	-24,3%	100%
Venituri din activitatea de distribuție	33.495.061	25.371.662	-24,3%	100%
Alte venituri din exploatare	12.973	1.680	-87%	0%
Cheltuieli de exploatare , din care:	28.403.356	24.345.569	-14,3%	100%
Cheltuieli cu sumele datorate asistenților și asistenților auxiliari	25.606.104	21.904.885	-14,5%	86,34%
Cheltuieli privind serviciile prestate de terți	1.342.208	881.433	-34,3%	3,47%
Cheltuieli cu personalul	1.223.052	1.415.421	+15,7%	5,58%
Cheltuieli cu materialele consumabile și materiale de natura obiectelor de inventar	34.144	31.293	-8,4%	0,12%
Cheltuieli cu alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate	56.263	27.975	-50,3%	0,11%
Ajustări de valoare privind imobilizările și activele curente	87.516	84.424	-0,03%	0,34%
Alte cheltuieli de exploatare	54.069	138	-99,7%	-
REZULTAT DIN EXPLOATARE	5.104.678	1.027.773	-79,9%	-
Venituri financiare	31.866	12.944	-59,4%	-
Cheltuieli financiare	47.643	30.421	-36,2%	-
REZULTAT FINANCIAR	-15.777	-17.477	-	-
VENITURI TOTALE	33.539.900	25.386.286	-24,3%	-
CHELTUIELI TOTALE	28.450.999	24.375.990	-14,3%	-
REZULTAT BRUT	5.088.901	1.010.296	-80,2%	-
Impozit pe profit	754.625	158.514	-79%	-
REZULTAT NET	4.334.276	851.782	-80,4%	-

Din rațiuni de **sustenabilitate a modelului de business, respectiv de asigurare a unei forțe de vânzări corespunzătoare cu cerințele calitative și de volum impuse de direcțiile de dezvoltare viitoare și de menținere a alocărilor necesare proceselor de digitalizare și optimizare a fluxurilor și costurilor operaționale viitoare**, cheltuielile operaționale s-au diminuat într-o măsură semnificativ mai redusă decât veniturile, fapt ce a condus la o marjă brută a rezultatului operațional de 4,05% (față de 15,2% la 31.03.2023) și o marjă netă a profitului de 3,4%, cu 9,6 puncte procentuale inferioară celei calculate pentru perioada de referință.

Din raționamentul prezentat anterior, cea mai importantă categorie de cheltuieli operaționale, reprezentată de cheltuielile cu comisioanele datorate asistenților, s-a redus cu 14,3%, respectiv cu



3.701,2 mii lei, în același sens dar în volum diferit cu evoluția veniturilor din activitatea de distribuție, în timp ce cheltuielile cu personalul s-au majorat marginal, respectiv cu 192,4 mii lei.

Restul categoriilor de costuri au fost optimizate și limitate în condiții de menținere a ritmului de investiții, prezentând reduceri importante atât în valoare absolută, cât și procentuală.

În aceste condiții, **rezultatul brut din exploatare** la 31.03.2024 a fost în valoare de 1.027,8 mii lei.

Veniturile și cheltuielile financiare, formate în proporție de 97,3% din venituri și cheltuieli din dobânzi, rămân la un nivel relativ scăzut, deși dinamica de descreștere a acestora a fost semnificativă (-60%, respectiv -36%).

În consecință, primul trimestru al anului 2024 raportează un **profit brut** de 1.010,3 mii lei și, respectiv, un **rezultat net pozitiv** în valoare de 851,8 mii lei.

2.2. Analiza poziției financiare

ACTIVE				
Indicatori ai poziției financiare	2023	2024	2024	% în total Activ la
(valorile sunt exprimate în lei)	31 martie	01 ianuarie	31 martie	31.03.2024
Active imobilizate	4.530.495	4.290.301	4.204.249	11,7%
Imobilizări necorporale	18.096	8.803	6.243	0,02%
Imobilizări corporale	4.491.984	4.269.762	4.187.116	11,6%
Imobilizări financiare	20.415	11.736	10.890	0,03%
Active curente	33.174.774	25.479.649	31.804.680	88,2%
Stocuri	0	181	181	-
Creanțe, din care:	8.142.993	13.816.551	14.422.733	40%
creanțe legate de activitatea de distribuție	168.696	2.708.678	2.048.894	5,7%
alte creanțe	7.974.297	11.107.873	12.373.839	34,3%
Investiții pe termen scurt	6.000.000	4.880.000	4.880.000	13,5%
Disponibilități bănești	19.031.781	6.782.917	12.501.766	34,7%
Cheltuieli înregistrate în avans	37.876	56.622	69.906	0,2%
TOTAL ACTIVE	37.743.145	29.826.572	36.078.835	100%

Activele circulante își păstrează poziția dominantă în activul Emitentului, ponderea acestora în activul total majorându-se marginal, de la 87,9% la 31.03.2023, la 88,2% la finalul perioadei de raportare. Valoarea acestora s-a majorat cu 25% față de începutul perioadei, dar s-a diminuat cu 4,1% față de aceeași perioadă a anului trecut.

Această dinamică este justificată în primul rând prin evoluția creanțelor, categorie cu ponderea cea mai însemnată în total active curente, de 45,3%, urmată de cea a disponibilităților bănești, de 39,3%.

La 31.03.2024, valoarea *creanțelor* a crescut cu 77,2% față de 31.03.2023 și cu 4,4% 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 poziției bilanțiere „creanțe legate de activitatea de distribuție” (2048,9 mii lei), cât și 90% din valoarea poziției bilanțiere „Alte creanțe”, respectiv 11.137,5 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 91,4% 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 trezoreriei s-a majorat cu 84,3% față de 01.01.2024 pe fondul creșterii atât a soldurilor din conturile colectoare - care mediază transferul fondurilor între clienți și asigurători - cu 90%, dar și a disponibilităților proprii cu 73%. Față de aceeași perioadă a exercițiului anterior, disponibilitățile proprii s-au diminuat cu 57,1%, iar cele din conturile colectoare, cu 10,8%.

Remarcăm faptul că, în perioada de raportare, la valoarea disponibilităților bănești proprii (4.145,8 mii lei) se adaugă valoarea investițiilor pe termen scurt reprezentând depozitul bancar la termen în valoare de 4.800 mii lei. 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*, exclusiv depozitul la termen, reprezintă, la 31.03.2024, 33% din totalul trezoreriei. Dinamica lor este justificată prin încorporarea rezultatului exercițiului financiar, dividendul stabilit prin hotărârea AGOA din 23 aprilie 2024 nefiind acordat în perioada de raportare.

Valoarea provizioanelor constituite pentru deprecierea creanțelor la 31.03.2024 este de 169,6 mii lei, din care 139 mii lei pentru deprecierea creanțelor clienți, iar 30,6 mii lei, pentru deprecierea creanțelor în raport cu furnizorii.

În perioada de raportare, valoarea bilanțieră a **activelor imobilizate** s-a diminuat cu 2% (-86 mii lei) față de începutul exercițiului, pe fondul înregistrării cheltuielilor cu amortizarea imobilizărilor aferentă perioadei. Ponderea activelor imobilizate în total activ a rămas relativ constantă față de 01.01.2024, aproape de 12%.

CAPITALURI PROPRII ȘI DATORII

Indicatori ai poziției financiare (valorile sunt exprimate în lei)	2023 31 martie	2024 01 ianuarie	2024 31 martie	% în total Pasiv la 31.03.2024
Datorii curente	16.540.225	16.400.351	21.961.467	60,8%
Sume datorate instituțiilor de credit	433.419	433.419	433.419	1,2%
Datorii legate de activitatea de distribuție	13.294.843	13.679.369	19.528.112	54,1%
Alte datorii pe termen scurt	2.811.963	2.287.563	1.999.936	5,5%
Datorii non-curente	2.304.810	1.082.899	922.264	2,6%
Împrumuturi bancare	1.163.466	838.402	730.047	2%
Alte datorii pe termen lung	1.141.344	244.497	192.217	0,5%
Datorii totale	18.845.035	17.483.250	22.883.731	63,4%
Provizioane	515.823	590.823	590.823	1,6%
Capital social	500.000	500.000	500.000	1,4%
Rezerve, din care:	100.000	100.000	100.000	0,3%
Rezerve legale	100.000	100.000	100.000	-
Acțiuni proprii	(125.000)	-	-	-
Rezultat reportat	13.573.011	3.586.175	11.152.499	30,9%
Rezultatul perioadei	4.334.276	7.566.324	851.782	2,4%
Capitaluri proprii totale	18.382.287	11.752.499	12.604.281	34,9%
TOTAL CAPITALURI PROPRII ȘI DATORII	37.743.145	29.826.572	36.078.835	100%



Datoriile totale ale Societății, în creștere cu 30,9% la finalul perioadei de raportare față de începutul anului 2024 și cu 21,4% față de perioada de referință, contribuie în proporție de 63,4% la finanțarea activului, cu 4,8 puncte procentuale mai mult decât la 31.03.2023. Această dinamică este justificată preponderent de creșterea mai accentuată a datoriilor pe termen scurt – în majoritatea lor legate de activitatea de distribuție – în raport cu creșterea relativ marginală a capitalurilor proprii.

Datoriile curente, care reprezintă, la 31.03.2024, 96% din total datorii și 60,9% din totalul pasivului, sunt constituite în proporție de 89% din datorii legate de activitatea de distribuție, cu termene de scadență și plată reglementate strict, potrivit specificului activității de distribuție în asigurări. Ca și în dreptul creanțelor derivate din activitatea de distribuție de asigurări, dinamica datoriilor curente asociate activității de distribuție (+47% față de trimestrul I al anului anterior) reflectă variația activității aferentă ultimului ciclu de decontare.

Datoriile cu termen de exigibilitate mai mare de un an reprezintă, în proporție de 79%, creditele bancare contractate pentru cofinanțarea achiziției de active corporale pentru schimbarea sediului social și dezvoltarea punctului de lucru din București, în scădere cu 37,3% față de 31.03.2023, și cu 13% față de începutul exercițiului, pe fondul achitării tranșelor scadente. Alte datorii pe termen lung integrează, de asemenea, contractele de leasing pentru autovehicule.

Capitalurile proprii, care reprezintă 35% din pasivul bilanțier la 31.03.2024, sunt în creștere cu 7,25% față de începutul anului, pe fondul compensării creșterii rezultatului raportat cu diminuarea profitului perioadei de raportare.

3. ANALIZA INDICATORILOR ECONOMICO-FINANCIARI

Indicator	Formula de calcul	31.03.2023	31.03.2024	Intervale de referință
Indicatori ai lichidității și solvabilității				
Lichiditatea generală	Active curente / Datorii curente	2,02	1,55	>2
Lichiditatea rapidă (cash ratio)	Disponibilități / Datorii curente	1,15	0,41	>0,5
Solvabilitatea generală	Active totale / Datorii totale	2,00	1,71	>1
Solvabilitatea patrimonială	Capitalul propriu / (Capitalul propriu + Datorii Totale)	48,7%	39,4%	>30%
Indicatori ai gradului de îndatorare				
Gradul de îndatorare	Capital împrumutat / Capital permanent x 100	11,1%	8,4%	<50%
Rata de îndatorare globală	Datorii totale / Active totale x 100	49,9%	58,6%	<80%
Viteza de rotație a activelor imobilizate	Cifra de afaceri / Active imobilizate	7,46	6,03	-

Tabloul **indicatorilor de lichiditate** 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 este relativ redusă, în timp ce indicatorul lichidității rapide confirmă faptul că Societatea dispune de resurse monetare apropiate de cerințele de acoperire a 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 inferioară majorării datoriilor totale ale Societății, o diferență alimentată preponderent de creșterea datoriilor pe termen scurt și, indirect, a valorii datoriilor totale.

Prezentul raport a fost elaborat în baza situațiilor financiare încheiate la data de 31.03.2024, neauditate.

Președintele Consiliului de Administrație

Niculae Dan



Anexa 1 – Situații financiare la 31.03.2024, neauditate

SITUAȚIA POZIȚIEI FINANCIARE

(valorile sunt exprimate în lei)	01 ianuarie 2024	31 martie 2024
Active imobilizate, total din care	4.290.301	4.204.249
Imobilizări necorporale	8.803	6.243
Imobilizări corporale	4.269.762	4.187.116
Imobilizări financiare	11.736	10.890
Active curente, total din care	25.479.649	31.804.680
Stocuri	181	181
Creanțe, din care :	13.816.551	14.422.733
Creanțe legate de activitatea de distribuție	2.708.678	2.048.894
Alte creanțe	11.107.873	12.373.839
Investiții pe termen scurt	4.880.000	4.880.000
Casa și conturi la Bănci	6.782.917	12.501.766
Cheltuieli în avans	56.622	69.906
TOTAL ACTIVE	29.826.572	36.078.835
Datorii curente, total din care	16.400.351	21.961.467
Sume datorate instituțiilor de credit	433.419	433.419
Datorii legate de activitatea de distribuție	13.679.369	19.528.112
Datorii comerciale și alte datorii	2.287.563	1.999.936
Active circulante nete/Datorii curente nete	9.135.920	9.913.119
Total active minus Datorii curente	13.426.221	14.117.368
Datorii non - curente, total din care:	1.082.899	922.264
Sume datorate instituțiilor de credit	838.402	730.047
Alte datorii pe termen lung	244.497	192.217
TOTAL DATORII	17.483.250	22.883.731
Provizioane	590.823	590.823
Capital social subscris și vărsat	500.000	500.000
Rezerve	100.000	100.000
Rezultat reportat	3.586.175	11.152.499
Rezultatul perioadei	7.566.324	851.782
TOTAL CAPITALURI PROPRII	11.752.499	12.604.281
TOTAL DATORII ȘI CAPITALURI PROPRII	29.826.572	36.078.835

**Director General,
Dl. Sorin-Ștefan Baltasiu**

**Director Financiar
Dna. Oana Pârțiu-Vasilichi**



SITUAȚIA REZULTATULUI GLOBAL

(valorile sunt exprimate în lei)	31 martie 2023	31 martie 2024
Venituri din exploatare	33.508.034	25.373.342
Cifra de afaceri netă, din care	33.495.061	25.371.662
Venituri din activitatea de distribuție	33.495.061	25.371.662
Alte venituri din exploatare	12.973	1.680
Cheltuieli de exploatare	28.403.356	24.345.569
Cheltuieli cu sumele datorate asistenților	25.606.104	21.904.885
Cheltuieli privind serviciile prestate de terți	1.342.208	881.433
Cheltuieli cu materialele consumabile și materialele de natura obiectelor de inventar	34.144	31.293
Cheltuieli cu alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate	56.263	27.975
Cheltuieli cu personalul	1.223.052	1.415.421
Alte cheltuieli de exploatare	54.069	138
Ajustări de valoare privind imobilizările	87.516	85.206
Ajustări de valoare privind activele circulante	0	-782
Profitul sau pierderea din exploatare	5.104.678	1.027.773
Venituri financiare	31.866	12.944
Cheltuieli financiare	47.643	30.421
Profitul sau pierderea financiar(ă)	(15.777)	(17.477)
Profitul sau pierderea brut(ă)	5.088.901	1.010.296
Cheltuiala cu impozitul pe profit	754.625	158.514
Profitul sau pierderea net(ă) a exercițiului financiar	4.334.276	851.782

Director General,
DI. Sorin-Ștefan Baltasiu

Director Financiar,
Dna. Oana Pârțiu-Vasilichi



SITUAȚIA FLUXURILOR DE NUMERAR

Denumirea indicatorilor	Realizari aferente perioadei de raportare	
	01.01.2024	31.03.2024
FLUXURI DE NUMERAR DIN ACTIVITATEA DE EXPLOATARE		
1. Incasari in numerar din activitatea de distributie	920.689.598	219.682.504
2.Plati in numerar din activitatea de distributie	902.032.129	211.057.787
3. Alte încasări de la debitori diversi	11.433	0
4.Plati in numerar catre furnizori si alti creditorii diversi	4.019.086	1.224.066
5.Plati in numerar catre si in numele angajatilor	4.918.013	1.323.635
6.Plati aferente fondurilor speciale din activitatea de distributie	95.294	12.493
7.Alte plati in numerar aferente activitatii de exploatare	1.851.148	199.247
8.Plati in numerar reprezentand dividendele transferate actionarilor	9.190.372	0
9.Plati in numerar reprezentand dobanzi aferente imprumutului	157.876	24.771
10.Impozitul pe profit platit	1.475.950	0
NUMERAR NET GENERAT DIN (UTILIZAT IN) ACTIVITATI DE EXPLOATARE	(3.038.837)	5.840.505
FLUXUL DE NUMERAR DIN ACTIVITATEA DE INVESTITII		
1.Plăți în numerar pentru dobândirea de imobilizari corporale si necorporale	70.026	0
2. Plăți sub forma împrumuturilor acordate terților	846	0
3. Încasări din rambursarea împrumuturilor acordate terților	5.683	846
4. Încasări din cedarea altor investiții pe termen scurt	9.000.000	0
5.Incasari din dobanzi bancare	484.855	12.597
6. Plăți în numerar pentru alte investiții pe termen scurt	7.880.000	0
NUMERAR NET GENERAT DIN (UTILIZAT IN) ACTIVITATI DEINVESTITII	1.539.666	13.443
FLUXUL DE NUMERAR DIN ACTIVITATEA DE FINANTARE		
1. Plati in numerar efectuate pentru a rambursa fonduri imprumutate	433.419	108.355
2. Plati in numerar aferente contractelor de leasing financiar	104.020	26.745
NUMERAR NET GENERAT DIN (UTILIZAT IN) ACTIVITATI DE FINANTARE	(537.439)	(135.100)
NUMERAR SI ECHIVALENT DE NUMERAR LA 1 ianuarie 2024	8.819.527	6.782.917
CREȘTEREA SAU DESCREȘTEREA NETA A NUMERARULUI SI ECHIVALENTELOR DE NUMERAR	(2.036.610)	5.718.849
NUMERAR SI ECHIVALENT DE NUMERAR LA 31.03.2024	6.782.917	12.501.766

Director General,
DI. Sorin-Ștefan Baltasiu

Director Financiar,
Dna. Oana Pârțiu-Vasilichi



SITUAȚIA MODIFICĂRII CAPITALULUI PROPRIU LA 31.03.2024

Denumirea elementului		Sold la 1 ianuarie 2024	Cresteri		Reduceri		Sold la 31 martie 2024
			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	3.586.171	7.566.324	7.566.324	0	0	11.152.499
	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	7.566.324	851.782	851.782	7.566.324	7.566.324	851.782
	Sold D	0	0	0	0	0	0
Total capitaluri proprii		11.752.495	8.418.106	8.418.106	7.566.324	7.566.324	12.604.281

Director general,

DI. Sorin-Stefan Baltasiu

Intocmit, Dir. Financiar

Dna. Oana Partiu-Vasilichi



NOTE EXPLICATIVE LA RAPORTARILE CONTABILE

INTOCMITE LA 31 MARTIE 2024

(toate sumele sunt exprimate în lei ("RON"), dacă nu este specificat altfel)

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

La 31 martie 2024 societatea are în derulare trei contracte de leasing financiar având ca obiect trei mijloce 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 2024 valoarea contabilă a acestei imobilizări corporale deținute în regim de leasing financiar este de 52.361 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 2024 valoarea contabilă a acestei imobilizări corporale deținute în regim de leasing financiar este de 74.899 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 2024 valoarea contabilă a acestei imobilizări corporale deținute în regim de leasing financiar este de 197.496 lei

În 2021, Societatea a achiziționat un mijloc de transport cu valoare de intrare de 487.094 lei, pentru care datoria rămasă în sold la 31 martie 2024 este 170.200 lei, datorie care se va achita în rate lunare, până în decembrie 2025.

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. IMOBILIZĂRI 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. CREAŢE COMERCIALE

Creațiile 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



finantate 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. PROVIZOANE

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 31.03.2024, 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 dobânzi

Dobânzile se recunosc periodic, în mod proporțional, pe măsura generării venitului respectiv, pe baza contabilității de angajamente;

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 martie 2023 și 31 martie 2024 au fost după cum urmează:

Moneda	31 martie 2023	31 martie 2024
LEU/EUR	4,9485	4,9695

16. IMOBILIZĂRI NECORPORALE

VALOARE BRUTA / Elemente de imobilizari	Sold initial 01 ianuarie 2024	Cresteri	Reduceri		Sold final 31 martie 2024
			Total	Din care: casari	
Licente și alte imobilizari necorporale	122.688	0	0	0	122.688
TOTAL	122.688	0	0	0	122.688

AMORTIZARE / Elemente de imobilizari	Sold initial 01 ianuarie 2024	Amortizare in cursul anului	Amortizare aferenta imobilizarilor scoase din evidenta	Sold final 31 martie 2024
Licente și alte imobilizari necorporale	113.845	2.561	0	116.445
TOTAL	113.845	2.561	0	116.445

Valoare contabila	8.803			6.243
--------------------------	--------------	--	--	--------------

Nu au fost achiziții de imobilizari necorporale realizate în primele 3 luni ale anului 2024. Amortizarea aferentă imobilizărilor necorporale recunoscută de Societate în primele 3 luni ale anului 2024 este de 2.561 lei.



17. IMOBILIZĂRI CORPORALE

VALOARE BRUTA / Elemente de imobilizari	Sold initial 01 ianuarie 2024	Cresteri	Reduceri		Sold final 31 martie 2024
			Total	Din care: Dezmembrari si casari	
Terenuri si constructii	3.819.033	0	0	0	3.819.033
Instalatii tehnice si masini	2.161.625	0	0	0	2.161.625
Alte instalatii, utilaje si mobilier	126.384	0	0	0	126.384
Avansuri si imobilizari corporale in curs	0	0	0	0	0
TOTAL	6.107.042	0	0	0	6.107.042

AMORTIZARE / Elemente de imobilizari	Sold initial 01 ianuarie 2024	Amortizare in cursul anului	Amortizare aferenta imobilizarilor scoase din evidenta	Sold final 31 martie 2024
Amenajări de terenuri	9.012	483	0	9.495
Constructii	279.396	16.132	0	295.528
Instalatii tehnice si masini	1.432.248	64.566	0	1.496.814
Alte instalatii, utilaje si mobilier	116.624	1.465	0	118.089
TOTAL	1.837.280	82.646	0	1.919.926
Valoare contabila	4.269.762			4.187.116

Pe parcursul primelor 3 luni ale anului 2024, nu au fost investiții în amenajări de terenuri și construcții, în investițiile de echipamente, instalații tehnice și mijloace de transport .

Valoarea amortizării recunoscute de Societate în primele 3 luni ale anului 2024 pentru imobilizările corporale este de 82.646 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 2024	Cresteri	Reduceri	Sold final 31 martie 2024
Garantii si creante imobilizate	11.736	0	846	10.890
TOTAL	11.736	0	846	10.890
AJUSTARI DEPRECIERE	Sold initial 01 ianuarie 2024	Cresteri	Reduceri	Sold final 31 martie 2024
Garantii si creante imobilizate	0	0	0	0
TOTAL	0	0	0	0
Valoare contabila	11.736	0	846	10.890

19. CREANȚE COMERCIALE ȘI ALTE CREANȚE

Elemente de creante	Nr. rd.	Sold la 1 ianuarie 2024	Sold la 31 martie 2024	Termen de lichiditate		
				Sub 1 an	1 - 5 ani	Peste 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:		13.816.551	14.422.914	14.422.733	0	0
Creante legate de activitatea de distribuție	1	2.847.671	2.187.887	2.187.887	0	0
Ajustari pentru deprecierea creantelor privind activitatea de distribuție	2	-138.993	-138.993	-138.993	0	0
Avansuri pentru prestari servicii	3	1.113.800	1.201.181	1.201.000	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	58.018	65.953	65.953	0	0
Creante privind capitalul subscris si nevarsat	7	0	0	0	0	0
Creante fata de debitori diversi	8	9.966.700	11.137.531	11.137.531	0	0
Ajustari pentru deprecierea creantelor debitori diversi	9	-30.645	-30.645	-30.645	0	0
Decontari privind facturi de intocmit	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. INVESTIȚII PE TERMEN SCURT

La 31.03.2024, investițiile pe termen scurt sunt reprezentate de un depozit bancar, în sumă de 4.880.000 lei

21. NUMERAR ȘI ECHIVALENTE DE NUMERAR

Indicator	31 decembrie 2023	31 martie 2024
Conturi curente si colectoare la banci (lei)	6.782.917	12.501.766
Conturi de depozit (lei)	4.880.000	4.880.000
Numerar in casierie (lei)	0	0
Alte valori (lei)	0	0
Avansuri de trezorerie (lei)	0	0
TOTAL	11.662.917	17.381.766

22. DATORII COMERCIALE ȘI ALTE DATORII

Elemente de datorii	Nr. rd.	Sold la 1 ianuarie 2024	Sold la 31 martie 2024	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:		17.483.250	22.883.730	21.961.467	922.264	0
Imprumuturi din emisiunea de obligatiuni	1	0	0	0	0	0
Sume datorate institutiilor de credit	2	1.271.821	1.163.466	433.419	730.047	0
Datorii legate de activitatea de distribuție	3	13.687.144	19.528.112	19.528.112	0	0
Sume datorate entitatilor afiliate	4	194.500	170.200	97.200	73.000	0
Datorii provenite din contracte de leasing	5	249.395	222.414	108.531	113.884	0
Datorii fata de furnizori si creditori diversi	6	1.075.715	646.490	646.491	0	0
Datorii fata de personal	7	364.945	399.350	399.350	0	0
Sume datorate asistentilor și asistenților auxiliari	8	94.450	18.069	18.069	0	0



Datorii fata de bugetul asigurarilor sociale	9	184.387	182.760	182.760	0	0
Datorii fata de bugetul statului	10	215.140	373.259	373.259	0	0
Datorii fata de fonduri speciale in activitatea de distribuție	11	12.493	0	0	0	0
Datorii privind alte impozite, taxe si varsaminte asimilate	12	0	0	0	0	0
Alte datorii	13	10.333	9.000	4.000	5.333	0
Datorii privind dividendele cuvenite actionarilor	14	0		0	0	0
Decontari din operatiuni in curs de clarificare	15	122.927	170.276	170.276	0	0

Datoriile Societății la 31 martie 2024 se referă în cea mai mare parte la datorii față de societățile de asigurare, sume decontate in prima jumatate la lunii aprilie 2024.

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 31.03.2024 este de 347.900 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 31.03.2024, soldul acestui împrumut este de 815.566 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.

23 .CAPITAL SOCIAL

Indicator	31 decembrie 2023	31 martie 2024
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 2023	31 martie 2024
Rezerve legale	100.000	100.000



25. CIFRA DE AFACERI NETĂ

Natura veniturilor realizate	31 martie 2023	31 martie 2024
Venituri din activitatea de distribuție, din care:	33.495.061	25.371.662
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	62.094	241.102
Alte activități în legătură cu activitatea de distribuție	33.432.967	25.130.560
Alte venituri din exploatare	12.973	1.680
Venituri din crearea de produse de asigurare în asociere cu asigurătorii	0	0
Venituri din organizarea de cursuri de pregătire profesională în asigurări și reasigurări	0	0
Reduceri comerciale acordate	0	0
VENITURI DIN EXPLOATARE – TOTAL-	33.508.034	25.373.342

26. CHELTUIELI CU PERSONALUL

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

Indicator	31 martie 2023	31 martie 2024
Cheltuieli privind remuneratia personalului	1.116.636	1.296.190
Cheltuieli privind tichetele de masa acordate angajatilor	68.640	67.980
Cheltuieli cu asigurarile si protectia sociala	12.639	22.003
Contributia asiguratorie de munca	25.137	29.248
Cheltuieli cu pregatirea personalului	400	36.500
TOTAL:	1.223.452	1.451.921



27. ANALIZA ALTOR CHELTUIELI SI A REZULTATULUI DIN EXPLOATARE

a) REZULTATUL DIN EXPLOATARE

Indicator	Raportari contabile la 31 martie 2023	Raportari contabile la 31 martie 2024
1. Cifra de afaceri neta	33.495.061	25.371.662
2. Costul bunurilor vandute si al serviciilor prestate (3+4)	27.179.904	22.894.430
3. Cheltuielile activitatii de baza	27.038.319	22.809.086
4. Cheltuielile activitatilor auxiliare	141.585	85.344
5. Rezultatul brut aferent cifrei de afaceri nete (1-2)	6.315.157	2.477.232
6. Cheltuieli generale de administratie	1.223.452	1.451.921
7. Alte venituri din exploatare	12.973	2.462
8. Rezultatul din exploatare (5-6+7)	5.104.678	1.027.773

b) ALTE CHELTUIELI DE EXPLOATARE

Indicatori	Valoare la 31 martie 2023	Valoare la 31 martie 2024
Cheltuieli privind energia si apa	30.108	26.739
Cheltuieli de intretinere si reparatiile	15.308	19.609
Cheltuieli cu redeventele, locatiile de gestiune si chiriile	42.085	24.088
Cheltuieli cu primele de asigurare	35.069	50.339
Cheltuieli de protocol, reclama si publicitate	319.110	48.125
Cheltuieli cu deplasari, detasari si transferari	1.281	3.193
Cheltuieli postale si taxe de telecomunicatii	34.008	40.891
Cheltuieli cu serviciile bancare si asimilate	162.788	191.193
Alte cheltuieli cu servicii prestate de terti	702.050	440.755
TOTAL	1.341.807	844.932



28. IMPOZITUL PE PROFIT

Indicator	Valoare la	Valoare la
	31 martie 2023	31 martie 2024
1. Profitul contabil	5.088.901	851.782
2. Elemente similare veniturilor	0	0
3. Rezerva legala	0	0
4. Venituri neimpozabile	0	0
5. Cheltuieli nedeductibile	68.818	195.900
6. Diferenta de amortizare nedeductibila fiscal	30.230	28.817
7. Profit impozabil / Pierdere fiscala pentru perioada de raportare (rd. 1+2-3-4+5+6)	5.187.949	1.076.499
8. Pierderea fiscala din anii precedenti	0	0
9. Profit impozabil/Pierdere fiscala de recuperat in anii urmatiori (rd. 7-8)	5.187.949	1.076.499
10. Impozit pe profit curent (rd. 9*16%)	830.072	172.240
11. Impozit aferent profit reinvestit	0	0
12. Impozit pe profit datorat (rd. 10-11)	830.072	172.240
13. Impozit pe profit datorat pentru trim I	830.072	172.240
14. Cheltuieli cu sponsorizarile din perioada anterioara 31.12.2021	75.447	13.726
15. Impozit pe profit datorat la sfarsitul perioadei	754.625	158.514

29. ALTE INFORMATII

Informatii privind relatiile 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 2024 fiind în valoare de 222.414 lei.

Cheltuielile cu chiriile sunt în sumă de 24.088 lei. Chiriile sunt aferente locațiilor utilizate de Societate ca puncte de lucru.



30. ALTE 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,

DI. Sorin-Ștefan Baltasiu

Intocmit, Dir. Financiar

Dna. Oana Partiu-Vasilichi