

## PRIME TRANSACTION S.A.

Situatii financiare individuale pentru exercitiul financiar incheiat la 31.12.2021 intocmite in conformitate cu Norma Autoritatii de Supraveghere Financiara nr. 39/2015 pentru aprobarea Reglementarilor contabile conforme cu Standardele Internationale de Raportare Financiara, aplicabile entitatilor autorizate, reglementate si supravegheate de Autoritatea de Supraveghere Financiara din Sectorul instrumentelor si investitiilor financiare

## Cuprins

### Pagina

|   |   |
|---|---|
| 3 | Situatia pozitiei financiare  |
| 4 | Situatia contului de profit si pierdere si alte elemente<br>ale rezultatului global |
| 5 | Situatia fluxurilor de trezorerie   |
| 6 | Situatia modificarii capitalurilor proprii  |
| 8 | Note la situatiile financiare   |

# PRIME TRANSACTION S.A.

## Situatia pozitiei financiare

La 31 decembrie 2021

| In lei  | Nota  | 31 decembrie<br>2021 | 31 decembrie<br>2020 |
|---|-------|----------------------|----------------------|
| <b>Active</b>   |       |                      |                      |
| Imobilizari necorporale   | 4     | 2.970                | 2.054                |
| Avansuri imobilizari necorporale  |       | 0                    | 0                    |
| Imobilizari corporale   | 5     | 59.440               | 13.715               |
| Drepturi de utilizare a activelor luate in leasing  | 5.a)  | 962.020              | 306.332              |
| Active financiare disponibile in vederea vanzarii   | 6.a)  | 1.424.171            | 713.754              |
| Alte active financiare  | 6 c)  | 423.450              | 80.566               |
| <b>Total active imobilizate</b>   |       | <b>2.872.051</b>     | <b>1.116.421</b>     |
| Stocuri   |       |                      |                      |
| Active financiare detinute pentru tranzactionare  |       | 0                    | 0                    |
| Creante comerciale si alte creante  | 7     | 563.849              | 348.905              |
| Numerar si echivalente de numerar   | 8     | 45.398.496           | 26.330.039           |
| Total active circulante   |       | <b>45.962.345</b>    | <b>26.678.944</b>    |
| Cheltuieli in avans   | 8 a)  | 4.280                | 8.816                |
| <b>TOTAL ACTIVE</b>   |       | <b>48.838.676</b>    | <b>27.804.181</b>    |
| <b>Capitaluri proprii</b>   |       |                      |                      |
| Capital social  | 9     | 2.600.000            | 2.600.000            |
| Prime de capital  |       |                      |                      |
| Rezerve din reevaluare  |       |                      |                      |
| Rezerve legale  | 10    | 520.000              | 520.000              |
| Rezerve din reevaluare la valoarea justa a activelor fin. disponibile in vederea vanzarii | 10    | -234.057             | -72.064              |
| Alte rezerve  |       |                      |                      |
| Rezultatul exercitiului   | 10    | 1.698.244            | 1.367.951            |
| Rezultat reportat   |       | 517.751              |                      |
| <b>Total capitaluri proprii</b>   |       | <b>5.101.938</b>     | <b>4.415.887</b>     |
| Sume datorate clientilor  | 12    | 41.055.888           | 22.891.279           |
| Datorii comerciale  | 12    | 92.921               | 49.088               |
| Alte datorii  | 12    | 1.765.483            | 171.340              |
| <b>Total datorii pe termen scurt</b>  |       | <b>42.914.292</b>    | <b>23.111.707</b>    |
| <b>Datorii pe termen lung</b>   |       | <b>803.113</b>       | <b>276.587</b>       |
| <b>Total datorii</b>  |       | <b>43.717.405</b>    | <b>23.388.294</b>    |
| Venituri in avans   | 12 a) | 19.333               |                      |
| <b>TOTAL DATORII SI CAPITALURI PROPRII</b>  |       | <b>48.838.676</b>    | <b>27.804.181</b>    |

Presedinte CA  
Uleia Ione



Intocmit,

Uleia Florentina  
Calitatea: Alta persoana imputernicita

PRIME TRANSACTION S.A.

**Situatia profitului sau a pierderii  
si alte elemente ale rezultatului global**

*pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2021*

| <i>In lei</i>   | <i>Nota</i> | <b>31 decembrie<br/>2021</b> | <b>31 decembrie<br/>2020</b> |
|---|-------------|------------------------------|------------------------------|
| Venituri din comisioane   | 14          | 4.498.578                    | 3.710.460                    |
| Alte venituri din exploatare  |             | 40.432                       | 867                          |
| <b>Venituri</b>   |             | <b>4.539.010</b>             | <b>3.711.327</b>             |
| Cheltuieli cu materiale   | 15          | 108.471                      | 74.385                       |
| Cheltuieli cu energia si apa  | 15          | 25.277                       | 20.891                       |
| Cheltuieli cu personalul  | 13          | 784.224                      | 753.746                      |
| Cheltuieli cu alte impozite si taxe   | 15          | 310.937                      | 257.195                      |
| Cheltuieli privind prestatii externe  | 16          | 1.719.424                    | 1.474.239                    |
| Ajustari de valoare privind activele corporale necorporale  | 4-5         | 39.363                       | 14.748                       |
| Cheltuieli de amortizare a actiilor reprezentand drepturi de utilizare in cadrul unui contract de leasing           | 15          | 95.519                       | 148.627                      |
| Alte cheltuieli din exploatare  |             | 59                           | 1.003                        |
| <b>Cheltuielile activitatii din exploatare</b>  |             | <b>3.083.274</b>             | <b>2.744.834</b>             |
| <b>Rezultatul activitatii din exploatare</b>  |             | <b>1.455.736</b>             | <b>966.493</b>               |
| Venituri financiare   | 17          | 662.806                      | 545.350                      |
| Cheltuieli financiare   | 18          | 222.270                      | 105.679                      |
| <b>Venituri financiare nete</b>   |             | <b>440.536</b>               | <b>439.671</b>               |
| Profit inainte de impozitare  |             | 1.896.272                    | 1.406.164                    |
| Cheltuiala cu impozit pe profit   | 11          | 198.028                      | 38.213                       |
| <b>Profitul perioadei</b>   |             | <b>1.698.244</b>             | <b>1.367.951</b>             |
| <b>Alte elemente ale rezultatului global</b>  |             |                              |                              |
| Modificari in valoarea justa a imobilizarilor corporale   |             | -                            | -                            |
| Modificarea neta a rezervei din reevaluare la valoarea justa a activelor financiare disponibile in vederea vanzarii | 10          | -234.057                     | -72.064                      |
| <b>Alte elemente ale rezultatului global</b>  |             | <b>-234.057</b>              | <b>-72.064</b>               |
| <b>Total rezultat global aferent perioadei</b>  |             | <b>1.464.187</b>             | <b>1.295.887</b>             |

Președinte CA  
Uleia Ionel



Intocmit,

Uleia Florentina  
Calitatea: Alta persoana imputernicita

PRIME TRANSACTION S.A.

**Situatia fluxurilor de trezorerie  
Metoda directa**

pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2021

In lei

| Denumirea elementului  | 31 decembrie<br>2021 | 31 decembrie<br>2020 |
|--|----------------------|----------------------|
| Fluxuri de trezorerie din activitati de exploatare:  |                      |                      |
| Incasari de la clienti   | 4.498.578            | 3.710.460            |
| Plati in numerar catre furnizori si angajati   | 2.912.970            | 2.388.136            |
| Dobanzi platite  |                      |                      |
| Impozit pe profit platit   | 42.094               | 41.056               |
| Incasari din asigurarea impotriva cutremurelor   |                      |                      |
| Alte incasari din activitatea de exploatare  | 209.276.895          | 154.089.004          |
| Alte plati din activitatea de exploatare   | 189.670.477          | 159.648.229          |
| <b>Trezoreria neta din activitati de exploatare</b>  | <b>21.149.932</b>    | <b>-4.277.957</b>    |
| Fluxuri de trezorerie din activitati de investitie:  |                      |                      |
| Plati pentru achizitionarea de imobilizari corporale   | 42.452               | 9.993                |
| Incasari privind vanzarile de imobilizari  | 31.300               |                      |
| Plati in numerar pentru achizitionarea de titluri care au caracter de imobilizari financiare | 1.139.464            |                      |
| Dobanzi incasate   | 390.432              | 499.513              |
| Dividendele incasate   | 36                   | 66                   |
| <b>Trezoreria neta din activitati de investitie</b>  | <b>-760.148</b>      | <b>489.586</b>       |
| Fluxuri de trezorerie din activitati de finantare:   |                      |                      |
| Incasari din emisiunea de actiuni  |                      |                      |
| Incasari din imprumuturi pe termen lung  |                      |                      |
| Plati ale unor sume imprumutate  |                      |                      |
| Dividende platite  | 850.200              | 1.414.629            |
| Plati pentru operatiuni de leasing   | 471.127              | 266.993              |
| <b>Trezoreria neta din activitati de finantare</b>   | <b>-1.321.327</b>    | <b>-1.681.622</b>    |
| <b>Cresterea neta a trezoreriei si a echivalentelor de trezorerie</b>                        | <b>19.068.457</b>    | <b>-5.469.993</b>    |
| <b>Trezorerie si echivalente de trezorerie la inceputul exercitiului financiar</b>           | <b>26.330.039</b>    | <b>31.800.032</b>    |
| <b>Trezorerie si echivalente de trezorerie la sfarsitul exercitiului financiar</b>           | <b>45.398.496</b>    | <b>26.330.039</b>    |

Presedinte CA  
Uleia Ionel



Intocmit,

Uleia Florentina  
Calitatea: Alta persoana imputernicita

PRIME TRANSACTION S.A.

**Situatia Modificarilor capitalurilor proprii**  
*pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2020*

*In lei*

|  | Capital social   | Rezerva legala | Rezervedin reevaluarea activelor financiare disponibile pentru vanzare | Rezerve din reevaluare | Rezultat reportat | Total            |
|--|------------------|----------------|--|------------------------|-------------------|------------------|
| <b>Sold la 1 ianuarie 2020</b>   | <b>2.600.000</b> | <b>520.000</b> | <b>51.226</b>  | <b>-</b>               | <b>1.414.629</b>  | <b>4.585.855</b> |
| Total rezultat global aferent perioadei Profit si pierdere   |                  |                |  |                        | 1.367.951         | 1.367.951        |
| <b>Alte elemente ale rezultatului global</b>   |                  |                |  |                        |                   |                  |
| Reevaluarea la valoarea justa a activelor financiare disponibile pentru vanzare, nete de impozit amanat. |                  |                | -123.290   |                        |                   | -123.290         |
| <b>Total rezultat global aferent perioadei</b>   |                  |                |  |                        |                   |                  |
| Tranzactii cu actionarii, inregistrate direct in capitalurile proprii                                    |                  |                |  |                        |                   |                  |
| <b>Contributii de la si distribuiti catre actionari</b>  |                  |                |  |                        |                   |                  |
| Dividend platit actionarilor   |                  |                |  |                        | -1.414.629        | -1.414.629       |
| <b>Total contributi de la si distribuiti catre actionari</b>   |                  |                |  |                        |                   |                  |
| <b>Sold la 31 decembrie 2020</b>   | <b>2.600.000</b> | <b>520.000</b> | <b>-72.064</b>   | <b>-</b>               | <b>1.367.951</b>  | <b>4.415.887</b> |

**Presedinte CA**  
Uleia Ionel



**Intocmit,**  
Uleia Florentina  
Calitatea: Alta persoana imputernicita

PRIME TRANSACTION S.A.

**Situatia Modificarilor capitalurilor proprii**  
*pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2021*

*In lei*

|   | Capital social   | Rezerva legala | Rezervedint reevaluarea activelor financiare disponibile pentru vanzare | Rezerve din reevaluare | Rezultat reportat | Total            |
|---|------------------|----------------|---|------------------------|-------------------|------------------|
| <b>Sold la 1 ianuarie 2021</b>  | <b>2.600.000</b> | <b>520.000</b> | <b>-72.064</b>  | <b>-</b>               | <b>1.367.951</b>  | <b>4.415.887</b> |
| Total rezultat global aferent perioadei Profit si pierdere  |                  |                |   |                        |                   |                  |
| <b>Alte elemente ale rezultatului global</b>  |                  |                |   |                        |                   |                  |
| Reevaluarea la valoarea justa a activelor financiare disponibile pentru vanzare, nete de impozit amanat |                  |                | -161.993  |                        | 1.698.244         | 1.698.244        |
| <b>Total rezultat global aferent perioadei</b>  |                  |                |   |                        |                   | <b>-161.993</b>  |
| <b>Tranzactii cu actionarii, inregistrate direct in capitalurile proprii</b>                            |                  |                |   |                        |                   |                  |
| Contributii de la si distribuiti catre actionari  |                  |                |   |                        |                   |                  |
| Dividend platit actionarilor  |                  |                |   |                        | -850.200          | -850.200         |
| <b>Total contributiile de la si distribuiti catre actionari</b>   |                  |                |   |                        |                   | <b>-850.200</b>  |
| <b>Sold la 31 decembrie 2021</b>  | <b>2.600.000</b> | <b>520.000</b> | <b>-234.057</b>   | <b>-</b>               | <b>2.215.995</b>  | <b>5.101.938</b> |

Presedinte CA  
Uleia Ionel



Intocmit,  
Uleia Florentina  
Calitatea: Alta persoana imputernicita

## PRIME TRANSACTION S.A.

### **Note la situatiile financiare**

*pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2020*

#### **Nota 1. Entitatea care raporteaza**

Prime Transaction S.A. este o societate de servicii de investitii financiare, infiintata in anul 1997, avand CUI 9427502, inscrisa in Registrul Comertului Bucuresti cu nr. J40/3426/1997, functioneaza in Romania in conformitate cu prevederile Legii 31/1990 privind societatile comerciale, Legii 297/2004 privind piata de capital, Legea 126/2018 privind pietele de instrumente financiare si celorlalte reglementari emise de Autoritatea de Supraveghere Financiara.

Adresa sediului social este Bucuresti, Sector 3, str. Ccaloian Judetul nr.22

#### **Nota 2. Bazele intocmirii**

Prezentele situatii financiare au fost intocmite in conformitate Norma nr. 39/2015 pentru aprobarea reglementarilor contabile conforme cu Standardele Internationale de Raportare Financiara, aplicabile entitatilor autorizate, reglementate si supravegheate de Autoritatea de Supraveghere Financiara din Sectorul Instrumentelor si Investitiilor Financiare, cu modificarile ulterioare si Instructiunea nr. 1/2017 privind intocmirea si depunerea situatiilor financiare anuale de catre entitatile autorizate, reglementate si supravegheate de Autoritatea de Supraveghere Financiara – Sectorul Instrumentelor si Investitiilor Financiare, precum si pentru modificarea Instructiunii ASF nr. 1/2016 privind intocmirea si depunerea situatiilor financiare anuale si a raportarii anuale de catre entitatile autorizate, reglementate si supravegheate de Autoritatea de Supraveghere Financiara – Sectorul Instrumentelor si Investitiilor Financiare, cu modificarile si completarile ulterioare.

#### **a.Declaratie de conformitate**

Situatiile financiare individuale sunt intocmesc de catre societate in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana (IFRS) Societatea a intocmit prezentele situatii financiare in conformitate cu Norma 39/2015 pentru aprobarea reglementarilor contabile conforme cu Standardele Internationale de Raportare Financiara, aplicabile entitatilor autorizate, reglementate si supravegheate de Autoritatea de Supraveghere Financiara din Sectorul Instrumentelor si Investitiilor Financiare, cu modificarile si completarile ulterioare..

In intelesul Normei 39/2015, Standardele Internationale de Raportare Financiara, denumite in continuare IFRS, reprezinta standardele adoptate potrivit procedurii prevazute de Regulamentul (CE) nr. 1606/2002 al Parlamentului European si al Consiliului din 19 iulie 2002 privind aplicarea standardelor internationale de contabilitate, cu modificarile si completarile ulterioare.

#### **b.Bazele evaluarii**

Situatiile financiare individuale sunt intocmite pe baza conventiei valorii juste pentru activele financiare disponibile pentru vanzare cu exceptia acelor pentru care valoarea



justa nu poate fi stabilita in mod credibil, activele si datoriile financiare la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere.

Alte active si datorii financiare, precum activele si datoriile ne-financiare sunt prezentate la cost amortizat sau cost istoric.

Pe baza evaluarilor proprii ale conducerii, societatea va continua sa isi desfasoare activitatea in viitorul previzibil.

#### **c.Moneda functionala si de prezentare**

Situatiile financiare individuale sunt prezentate in lei, aceasta fiind si moneda functionala a societatii. Toate informatiile financiare sunt prezentate in lei, rotunjite la cea mai apropiata unitate, daca nu se specifica altfel.

#### **d.Utilizarea estimarilor si rationamentelor profesionale**

In vederea intocmirii situatiilor financiare individuale conforme cu IFRS, conducerea Societatii trebuie sa faca estimari care ar putea afecta sumele raportate ale activelor si datoriilor, precum si prezentarea unor posibile active si datorii la data intocmirii situatiilor financiare, si cheltuielile si veniturile inregistrate pe durata perioadei de raportare. Rezultatele reale pot fi diferite de cele estimate.

### **Nota 3.Rezumatul politicilor contabile semnificative**

Politicile contabile semnificative adoptate sunt urmatoarele:

#### **a.Imobilizarile necorporale**

Imobilizarile necorporale sunt prezentate in bilant la valoarea de cost, mai putin amortizarea calculata. Cheltuielile ulterioare sunt capitalizate numai atunci cand acestea cresc valoarea beneficiilor economice viitoare, incorporate in activul caruia ii sunt destinate. Toate celelalte cheltuieli sunt recunoscute in contul de profit sau pierdere in momentul in care sunt suportate.

Imobilizarile necorporale sunt amortizate utilizand metoda lineara pe durata lor estimativa de viata de trei ani.

#### **b.Imobilizarile corporale**

Costul initial al imobilizarilor corporale cuprinde pretul de achizitie, inclusiv taxele vamale si de import, alte taxe nerecuperabile si alte costuri direct atribuibile aducerii activului in locatia si starea de functionare necesare pentru a fi folosit in scopul propus.

Imobilizarile corporale sunt clasificate de societate in urmatoarele clase de active de aceeaasi natura si cu utilizari similare:

Echipamente, instalatii tehnice si masini;

Mijloace de transport;

Mobilier si alte imobilizari corporale.

Amortizarea este calculata pe baza metodei liniare pe durata estimata de viata utila.

Amortizarea este alocata activelor de la data la care intra in folosinta.

Cheltuielile cu intretinerea si reparatiile mijloacelor fixe sunt evidentiatare in cheltuielile de exploatare in momentul efectuarii lor, iar imbunatatirile care duc la marirea duratelor de viata sau a valorii activelor sunt capitalizate.

Cand activele sunt vandute sau casate, costul lor si amortizarea cumulata sunt eliminate din conturi si orice pierdere sau castig rezultate din aceasta operatiune sunt incluse in situatia veniturii globale.

Duratele utile de viata utila pentru perioada curenta si perioadele comparative sunt urmatoarele:

- Instalatii tehnice si mijloace de transport 2-12 ani;
- Alte instalatii, utilaje si mobilier 2-12 ani.

#### **c. Investitiile imobiliare**

Investitiile imobiliare reprezinta o proprietate imobiliara comerciala detinuta in scopul obtinerii de venituri din chirie, care ar fi reflectate in contul de profit si pierdere.

#### **d. Deprecierea valorii imobilizarilor**

Ori de cate ori evenimente sau anumite modificari indica faptul ca valoarea contabila a unei imobilizari ar putea fi nerecuperabila, este efectuat un test de depreciere. Atunci cand valoarea contabila a unui activ imobilizat depaseste valoarea sa recuperabila, pierderea aparuta se recunoaste imediat la cheltuieli.

Valoarea recuperabila a activelor imobilizate se determina ca fiind maximul dintre pretul net de vanzare si valoarea de utilizare. Pretul net de vanzare este suma ce ar putea fi obtinuta din vanzarea acestuia intr-o tranzactie de piata, in timp ce valoarea de utilizare este valoarea prezenta a fluxurilor viitoare ce se estimeaza sa fie obtinute din folosirea in continuare a unui activ si din iesirea acestuia la sfarsitul vietii lui utile. Sumele recuperabile se estimeaza pentru fiecare activ in parte sau, daca nu este posibil pe unitate generatoare de numerar. Deprecierile recunoscute in anii anteriori pot fi reluate la venituri atunci cand se constata ca evenimentele ce au dus la recunoasterea deprecierei pentru un activ au incetat sau s-au diminuat.

#### **e. Investitii in entitati asociate**

Investitiile in entitati asociate reprezinta investitii in entitati asupra carora compania are dreptul de a exercita o influenta semnificativa, prin participarea la luarea deciziilor de politica operationala si financiara a entitatii in care s-a investit.

Societatea nu detine investitii clasificate astfel.

#### **f. Active financiare**

IFRS 9 - Instrumente financiare, in vigoare incepand cu 1 ianuarie 2018, prezinta instrumentele financiare raportat la cerintele din IAS 39 recunoastere si evaluare, cu referire la clasificarea si evaluarea acestora, pierderile din depreciere, contabilitatea de acoperire impotriva riscurilor, reclassificare, recunoasterea castigurilor/pierderilor

##### **Clasificarea si evaluarea activelor financiare**

IFRS 9 introduce o noua abordare privind clasificarea activelor financiare, determinata de modelul de afaceri al entitatii, adica modul in care o entitate isi gestioneaza activele financiare pentru a genera fluxuri de trezorerie, si de fluxurile de trezorerie contractuale reprezentand exclusiv plati ale principalului si ale dobanzii aferente valorii principalului datorat, eliminand categoriile de clasificare a activelor financiare prevazute in IAS 39.

Noua clasificare cuprinde trei categorii principale de active financiare:

- **evaluați la costul amortizat**, dacă (a) activul financiar este detinut în cadrul unui model de afaceri al cărui obiectiv este de a deține active financiare în vederea colectării de fluxuri de trezorerie contractuale și (b) termenii contractuali ale activului financiar dau naștere la fluxuri de trezorerie care sunt exclusiv plăți ale principalului și ale dobânzii aferente valorii principalului datorat;
- **evaluați la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global**, dacă (a) activul financiar este detinut în cadrul unui model de afaceri al cărui obiectiv se realizează atât prin colectarea fluxurilor de trezorerie contractuale, cât și prin vânzarea activelor financiare și (b) termenii contractuali ale activului financiar dau naștere la fluxuri de trezorerie care sunt exclusiv plăți ale principalului și ale dobânzii aferente valorii principalului datorat;
- **evaluați la valoarea justă prin profit sau pierdere**, dacă nu sunt evaluate la costul amortizat sau la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global. O entitate poate face o alegere irevocabilă la recunoașterea inițială în cazul anumitor investiții în instrumente de capitaluri proprii care altminteri ar fi evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere de a prezenta modificările ulterioare ale valorii juste în alte elemente ale rezultatului global. Instrumentele de capital sunt întotdeauna evaluate la valoarea justă, iar societatea poate face o alegere irevocabilă de a prezenta modificările valorii juste în alte elemente ale rezultatului global, cu condiția ca instrumentul să nu fie detinut pentru tranzacționare.

#### Clasificarea și evaluarea datoriilor financiare

Multe dintre cerințele cuprinse în IAS 39 au fost preluate în IFRS 9. Astfel, datoriile financiare trebuie clasificate drept evaluate ulterior la costul amortizat, cu excepția (a) datoriilor financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere, (b) datoriilor financiare care apar atunci când un transfer al unui activ financiar nu îndeplinește condițiile pentru a fi derecunoscut, (c) contractelor de garanție financiară, care ulterior sunt evaluate la cea mai mare dintre valoarea ajustării pentru pierderi și valoarea recunoscută inițial, (d) angajamentelor pentru furnizarea unui împrumut la o rată a dobânzii sub valoarea pieței, care ulterior sunt evaluate la cea mai mare dintre valoarea ajustării pentru pierderi și valoarea recunoscută inițial, (e) compensației contingente recunoscute de o entitate dobanditoare într-o combinație de întreprinderi, care ulterior trebuie evaluată la valoarea justă, cu impact în profit sau pierdere.

O altă schimbare o reprezintă faptul că o entitate trebuie să prezinte efectele modificărilor riscului de credit al datoriilor financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere în alte elemente ale rezultatului global.

#### Pierderile din depreciere

IFRS 9 introduce un model nou, bazat pe pierderile preconizate, care impune recunoașterea timpurie a pierderilor ce se așteaptă să apară din deprecierea creanțelor. Standardul prevede ca entitățile să înregistreze pierderile din depreciere preconizate aferente creanțelor din momentul recunoașterii inițiale a instrumentelor financiare și totodată să recunoască mult mai devreme pierderile din depreciere preconizate pe toată durata de viață a acestora. Există o abordare în trei etape, care se bazează pe modificarea calității activului financiar de la recunoașterea inițială. În practică, noile norme înseamnă

ca entitățile vor trebui să înregistreze o pierdere estimată aferentă unei perioade de 12 luni la recunoașterea inițială a activelor financiare care nu sunt depreciate (sau pierderea preconizată pe durata de viață pentru creanțele comerciale). În cazul în care a existat o creștere semnificativă a riscului de credit, deprecierea este măsurată utilizând pierderea preconizată pe durata de viață, mai degrabă decât pentru următoarele 12 luni.

Contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor

Standardul introduce un nou model privind contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor și cuprinde cerințe suplimentare de prezentare a informațiilor referitoare la activitatea de gestionare a riscurilor, realizând alinierea tratamentului contabil cu activitățile de management al riscului.

Reclasificarea

IFRS 9 prevede ca o entitate trebuie să își reclasifice instrumentele financiare dacă și numai dacă își modifică modelul de afaceri pentru gestionarea acestora. Nu sunt considerate modificări ale modelului de afaceri: (a) schimbarea intenției față de anumite active financiare, (b) dispariția temporară a unei anumite piețe pentru activele financiare, (c) transferul de active financiare între părțile unei entități care au modele de afaceri diferite.

Reclasificarile se vor aplica prospectiv de la data reclasificării, prima zi a perioadei de raportare următoare modificării modelului de afaceri. O entitate nu trebuie să retrăteze castigurile, pierderile (incluzând castigurile sau pierderile din depreciere) sau dobanzile recunoscute anterior.

Castigurile și pierderile aferente instrumentelor financiare

Conform IFRS 9, acestea sunt recunoscute astfel:

Un castig sau o pierdere aferent(a) unui activ financiar sau unei datorii financiare care este evaluat(a) la valoarea justă trebuie recunoscut(a) în profit sau pierdere, mai puțin în următoarele situații: (a) face parte dintr-o relație de acoperire împotriva riscurilor; (b) este o investiție într-un instrument de capitaluri proprii, iar castigurile și pierderile din această investiție sunt recunoscute în alte elemente ale rezultatului global; (c) este o datorie financiară desemnată la valoarea justă prin profit sau pierdere, iar entitatea trebuie să prezinte efectele modificărilor în riscul de credit al datoriei în cadrul altor elemente ale rezultatului global; (d) este un activ financiar evaluat la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, iar entitatea trebuie să recunoască unele modificări ale valorii juste în alte elemente ale rezultatului global.

Dividendele sunt recunoscute în profit sau pierdere doar atunci când: (a) dreptul entității de a primi plata dividendului este stabilit; (b) este probabil ca beneficiile economice asociate dividendului să îi revină entității; (c) valoarea dividendului poate fi evaluată în mod fiabil.

Un castig sau o pierdere aferent(a) unui activ financiar care este evaluat la costul amortizat și nu face parte dintr-o relație de acoperire împotriva riscurilor trebuie recunoscut(a) în profit sau pierdere atunci când activul financiar este derecunoscut sau reclasificat. Un castig sau o pierdere aferent(a) unei datorii financiare care este evaluată la costul amortizat și nu face parte dintr-o relație de acoperire împotriva riscurilor trebuie recunoscut(a) în profit sau pierdere atunci când datoria financiară este derecunoscută și prin procesul de amortizare.

Un castig sau o pierdere aferent(a) unor active financiare sau unor datorii financiare care sunt elemente acoperite într-o relație de acoperire împotriva riscurilor trebuie

recunoscut(a) in profit sau pierdere ori in alte elemente ale rezultatului global, in functie de tipul instrumentului financiar acoperit.

Daca o entitate recunoaste activele financiare utilizand contabilizarea in functie de data decontarii, ea va proceda astfel: pentru activele evaluate la costul amortizat nu se recunoaste nicio modificare a valorii juste a activului pe parcursul perioadei dintre data tranzactionarii si data decontarii, iar pentru activele evaluate la valoarea justa, modificarea valorii juste trebuie recunoscuta in profit sau pierdere ori in alte elemente ale rezultatului global, dupa caz.

In ceea ce priveste instrumentele de capitaluri proprii, la recunoasterea initiala o entitate poate alege in mod irevocabil prezentarea in alte elemente ale rezultatului global a castigurilor/pierderilor aferente acestor instrumente, cu conditia ca ele sa nu fie detinute in vederea tranzactionarii. In aceasta situatie, entitatea trebuie sa recunoasca in profit sau pierdere dividendele din investitia respectiva.

In cazul datoriilor desemnate ca fiind la valoarea justa prin profit sau pierdere, o entitate recunoaste un castig sau o pierdere aferent(a) acestora astfel: (a) schimbarea valorii juste a datoriilor financiare care poate fi atribuita modificarilor riscului de credit al datoriilor respective trebuie prezentata in alte elemente ale rezultatului global, iar (b) valoarea ramasa din modificarea valorii juste a datoriilor trebuie prezentata in profit sau pierdere.

Un castig sau o pierdere aferent(a) unui activ financiar evaluat la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global trebuie recunoscut(a) in alte elemente ale rezultatului global, cu exceptia celui (cele) din depreciere sau din diferente de curs valutar, pana cand activul financiar este derecunoscut sau reclasificat. La acea data, castigul sau pierderea cumulat(a) recunoscut(a) anterior in alte elemente ale rezultatului global este reclasificat(a) in profit sau pierdere.

**g. Stocurile** sunt evaluate la minimul dintre cost si valoarea realizabila neta. Costul stocurilor se bazeaza pe principiul primul intrat primul iesit si include cheltuielile efectuate pentru achizitia stocurilor.

**h. Crente**le sunt prezentate la cost, mai putin ajustarile de valoare, pentru deprecierea clientilor incerti, estimate pe baza unor factori ce afecteaza capacitatea de colectare a creantelor.

#### **i. Numerar si echivalent**

Disponibilitatile lichide si alte valori sunt reprezentate de numerar si echivalente de numerar (disponibilitati la vedere si depozite overnight sau cu scadenta pana la 3 luni). Conform IAS 7 Situatia fluxurilor de trezorerie, echivalentele de numerar reprezinta investitiile financiare pe termen scurt, extrem de lichide care sunt usor convertibile in sume cunoscute de numerar si care sunt supuse unui risc nesemnificativ de schimbare a valorii. Echivalentele de numerar sunt detinute, mai degraba, in scopul indeplinirii angajamentelor in numerar pe termen scurt, decat pentru investii sau in alte scopuri. Pentru a califica un plasament drept echivalent de numerar, acesta trebuie sa fie usor convertibil intr-o suma prestabilita de numerar si sa fie supus unui risc nesemnificativ de schimbare a valorii. Prin urmare, o investie este de regula calificata drept echivalent de numerar doar atunci cand are o scadenta mai mica de trei luni sau mai putin de la data achizitiei.

#### **j. Impozitul pe profit**

Cheltuielile cu impozitul pe profit cuprind impozitul curent si impozitul amanat.

Impozitul curent reprezinta impozitul care se asteapta sa fie platit sau primit pentru venitul impozabil sau pierderea deductibila realizat(a) in anul curent, utilizand cote de impozitare adoptate sau in mare masura adoptate la data raportarii, precum si orice ajustare privind obligatiile de plata a impozitului pe profit aferente anilor precedenti.

Impozitul amanat este recunoscut pentru diferentele temporare ce apar intre valoarea contabila a activelor si datoriilor utilizata in scopul raportarilor financiare si baza fiscala utilizata pentru calculul impozitului.

Creantele si datoriile cu impozitul amanat sunt compensate numai daca exista dreptul legal de a compensa datoriile si creantele cu impozitul curent si daca acestea sunt aferente impozitelor percepute de aceeasi autoritate fiscala pentru aceeasi entitate supusa taxarii sau pentru entitati fiscale diferite dar care intentioneaza sa deconteze creantele si datoriile cu impozitul curent pe baza neta sau ale caror active si datorii din impozitare vor fi realizate simultan.

O creanta cu impozitul amanat este recunoscuta pentru pierderi fiscale neutilizate, creditele fiscale si diferentele temporare deductibile, numai in masura in care este probabila realizarea de profituri viitoare care sa poata fi utilizate pentru acoperirea pierderii fiscale. Creantele cu impozitul amanat sunt revizuite la fiecare data de raportare si sunt diminuate in masura in care nu mai este probabila realizarea beneficiului fiscal aferent.

#### **k. Provizioanele**

Un provizion este o datorie cu exigibilitate sau valoare incerta. Acesta este recunoscut numai in momentul in care entitatea are o obligatie curenta (legala sau implicita) generata de un eveniment anterior, este probabil ca o iesire de resurse care incorporeaza beneficii economice sa fie necesara pentru a onora obligatia respectiva si entitatea poate realiza o estimare credibila a valorii obligatiei. Provizioanele se revizuiesc la data fiecarei situatii a pozitiei financiare si vor fi ajustate pentru a reflecta cat mai corect estimarea curenta. Cand actualizarea valorii este semnificativa, valoarea provizionului este valoarea prezenta a cheltuielilor ce se asteapta a fi necesare pentru a stinge obligatia.

#### **l. Rezerve legale sau statutare**

Din profitul brut al societatii se preia, in fiecare an, cel putin 5% pentru formarea fondului de rezerva legala, pana ce acesta va atinge minimum a cincea parte din capitalul social. Rezerva astfel constituita este deductibila la calculul impozitului pe profit si poate fi utilizata numai in conditiile prevazute de lege.

#### **m. Recunoasterea veniturilor si cheltuielilor**

Veniturile sunt recunoscute atunci cand este probabil ca beneficiile economice ale unei tranzactii sa vina catre societate si valoarea acestor venituri poate fi masurata adecvat.

In cazul activitatii de intermediere, venitul din comisioane se recunoaste la data efectuarii tranzactiei.

*Venituri si cheltuieli financiare*

Veniturile financiare cuprind venituri din dobanzi aferente fondurilor investite (inclusiv active disponibile pentru vanzare), venituri din dividende, castiguri din vanzarea activelor financiare disponibile pentru vanzare, modificarile valorii juste a activelor financiare recunoscute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere.

Veniturile din dobanzi sunt recunoscute in contul de profit sau pierdere in baza contabilitatii de angajamente, utilizand metoda dobanzii efective.

Veniturile din dividende sunt recunoscute in contul de profit sau pierdere la data la care se stabileste dreptul Societatii de a incasa dividendele, care in cazul instrumentelor cotate este data ex-dividend.

Cheltuielile financiare cuprind cheltuiala cu modificarile valorii juste a activelor financiare recunoscute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere, pierderile din depreciere recunoscute aferente activelor financiare.

#### **n. Dividende**

Distributia de dividende este recunoscuta ca datorie in urma aprobarii repartizarii de profit in Adunarea Generala a Actionarilor.

#### **o. Partile afiliate**

Sunt considerate a fi parti afiliate acele persoane juridice sau fizice care au prin proprietate, prin drepturi contractuale, prin relatii familiale, abilitatea de a controla direct sau indirect cealalta parte.

O parte este afiliata unei entitati daca direct sau indirect, prin unul sau mai multe intermediare :

- a) controleaza, este controlata de sau se afla sub controlul comun al entitatii ( aceasta include societatile mama, filialele sau filialele membre);
- b) are un interes intr-o entitate care ii ofera o influenta semnificativa asupra entitatii respective;
- c) detine control comun asupra entitatii.

#### **p. Active si datorii contingente**

Un activ contingent este un activ posibil care este generat de evenimente din trecut si a carei existenta va fi confirmata doar de aparitia sau de absenta unuia sau mai multor evenimente viitoare care nu sunt in totalitate sub controlul entitatii. Un exemplu in acest sens il constituie o creanta ce constituie obiectul unui proces in care este implicata entitatea, al carei rezultat este incert.

Un activ contingent trebuie prezentat in cazul in care este probabila aparitia unei intrari de beneficii economice.

IAS 37 defineste o datorie contingenta ca fiind o posibila obligatie ce apare in urma unor evenimente trecute, al caror rezultat va fi confirmat numai la producerea unuia sau mai multor evenimente viitoare nesigure, care nu se afla in integritate sub controlul entitatii.

Entitatea nu trebuie sa recunoasca o datorie contingenta, poate prezenta informatii cu privire la o datorie contingenta cu exceptia cazului in care posibilitatea unei iesiri de resurse care sa incorporeze beneficiile economice este indepartata.

#### **q. Beneficiile angajatilor**

Beneficiile angajatilor reprezinta toate formele de contraprestatii acordate de entitate in schimbul serviciului prestat de angajati. Societatea efectueaza lunar plati la fondurile de pensii, sanatate, somaj in contul angajatilor la cotele prevazute de legislatia in vigoare. Societatea nu finanteaza pensiile si nu are un plan de beneficii in cazul pensionarii pentru angajatii sai. Toti angajatii societatii fac parte dintr-un plan de pensii de stat, astfel societatea nu are nici o obligatie cu privire la planul de pensii.

#### **r. Prezentarea evenimentelor ulterioare datei situatii pozitiei financiare**

Evenimentele ulterioare datei Situatiilor Financiare sunt acele evenimente, atat favorabile cat si nefavorabile, care au loc intre data bilantului si data la care situatiile financiare sunt autorizate pentru emitere. Pot fi identificate doua tipuri de evenimente:

- a) Cele care fac dovada conditiilor care au existat la data bilantului (evenimente ulterioare date bilantului care conduc la ajustarea situatiilor financiare)
- b) Cele care ofera indicatii despre conditiile aparute ulterior datei bilantului (evenimente ulterioare datei bilantului care nu conduc la ajustarea situatiilor financiare)

Entitatea va ajusta valorile recunoscute in situatiile financiare pentru a reflecta evenimentele ulterioare datei bilantului.

Entitatea trebuie sa prezinte data la care situatiile financiare au fost autorizate pentru emitere si cine a dat aceasta autorizare.

Daca entitatea declara dividendele detinatorilor de instrumente de capitaluri proprii dupa data bilantului, dar inainte ca situatiile financiare sa fie autorizate pentru emitere, entitatea nu va recunoaste acele dividende la data bilantului. Astfel dividendele sunt prezentate in note, in conformitate cu IAS 1 Prezentarea situatiilor financiare.

Daca evenimentele care nu conduc la ajustarea situatiilor financiare sunt semnificative, neprezentarea lor ar putea influenta deciziile economice ale utilizatorilor luate pe baza situatiilor financiare.

#### **s. Conversii valutare**

Tranzactiile realizate in valuta sunt convertite in lei in functie de cursul de schimb oficial comunicat de Banca Nationala a Romaniei, valabil la data tranzactiei. La data incheierii exercitiului, elementele monetare exprimate in valuta sunt convertite utilizandu-se cursul de schimb de inchidere. Toate diferentele rezultate la decontarea si conversia sumelor in valuta sunt recunoscute ca profit sau pierdere in perioada in care acestea au aparut.

#### **t. IFRS 16 "Contracte de leasing" (emis pe 13 ianuarie 2016 si in vigoare pentru perioadele anuale care incep la 1 ianuarie 2019 sau ulterior acestei date).**

Noul standard stabileste principiile pentru recunoasterea, evaluarea si prezentarea contractelor de leasing. Toate contractele de leasing constau in obtinerea dreptului de a utiliza un activ pentru locatar la inceputul contractului de leasing si in obtinerea finantarii, daca plata contractului se face in rate. In consecinta, IFRS 16 elimina clasificarea contractelor de leasing ca operationale sau financiare, asa cum se intampla conform IAS 17 si, in schimb, introduce un singur model de contabilizare a contractului de leasing pentru locatar. Locatarii vor fi obligati sa recunoasca: (a) active si datorii



pentru contracte de leasing cu perioada mai mare de 12 luni, cu exceptia cazului in care activul suport are o valoare mica (b) amortizarea creantelor de leasing separat de dobanda din datoriile de leasing in contul de profit sau pierdere. IFRS 16 transmite in mod substantial locatorului cerintele contabile din IAS 17. In consecinta, un locator continua sa isi clasifice contractele de leasing in leasing operational si financiar si sa contabilizeze aceste tipuri de leasing in mod diferit

#### **u. Noi standarde si interpretari**

Standarde si amendamente emise, care au intrat in vigoare in cursul anului 2021.

IFRS 16 – IASB a emis un amendament la IFRS 16 in urma COVID-19 prin care numeroase reduceri de chirie au fost acordate chiriasilor si care permite chiriasului sa trateze avantajele la plata chiriei ca si o modificare a contractului de chirie. Daca este aplicat, acest lucru trebuie prezentat in situatiile financiare.

IFRS 17 „Contracte de asigurare” (emis pe 18 mai 2017 si aplicabil incepand la 1 ianuarie 2021) IFRS 17 inlocuieste IFRS 4, care a permis societatilor sa efectueze contabilizarea contractelor de asigurare folosind practicile existente. In consecinta, a fost dificil pentru investitori sa compare si sa analizeze performanta financiara a companiilor similare de asigurari. Standardul IFRS 17 este un standard bazat pe principiul unic de contabilizare a tuturor contractelor de asigurare, incluzand contractele de reasigurare pe care le detine un asigurator. Standardul impune recunoasterea si evaluarea grupurilor de contracte de asigurare la: (i) o valoare actualizata la risc a fluxurilor de trezorerie viitoare (fluxurile de numerar) care includ toate informatiile disponibile despre fluxurile de numerar realizate intr-un mod care este in concordanta cu informatiile de piata observabile; plus (daca aceasta valoare este o datorie) sau minus (daca aceasta valoare este un activ) (ii) o suma reprezentand profitul nerealizat in grupul de contracte (marja contractuala de serviciu). Asiguratorii vor recunoaste profitul dintr-un grup de contracte de asigurare pe perioada in care acordurile de asigurare sunt asigurate, pana sunt eliberati de risc. Daca un grup de contracte este sau devine generator de pierdere, o entitate va recunoaste pierderea imediat.

Standarde emise, dar care nu sunt inca in vigoare si nu au fost adoptate timpuriu.

IAS 1 Prezentarea situatiilor financiare clasifica datoriile ca Datorii curente si Datorii pe termen lung. Amendamentul stabileste faptul ca datoriile trebuiesc prezentate in functie de exigibilitate. Initial modificarile ar fi trebuit sa intre in vigoare incepand cu 1 ianuarie 2022, dar ca reactie la pandemia COVID-19, Consiliul a amanat data intrarii in vigoare cu un an, respectiv pentru 1 ianuarie 2023 cu scopul de a acorda entitatilor mai mult timp pentru implementarea modificarilor de clasificare impuse.

Societatea nu a adoptat in avans standarde noi sau amendamente ale standardelor mentionate.

Amendament la IAS 8 „Politici contabile” in vigoare incepand cu 1 ianuarie 2023, care clarifica cum trebuie entitatea sa distinga intre modificari ale estimarilor contabile si cele ale politicilor contabile. Modificarile introduc o noua definitie a estimarilor contabile, definite ca sume monetare in situatiile financiare care sunt supuse incertitudinii de masurare.

IAS 12 „Impozitul pe profit” Impozitul amanat aferent activelor si datoriilor care rezulta dintr-o tranzactie unica, modificari ce intra in vigoare pentru perioade anuale incepand la sau dupa 1 ianuarie 2023. Consiliul a emis amendamente la IAS 12 care reduc domeniul

de aplicare al exceptiei privind recunoasterea initiala prevazuta in IAS 12 si specifica modul cum entitatea ar trebui sa contabilizeze impozitul amanat pentru tranzactii cum ar fi leasingul si obligatiile de dezafectare. Conform modificarilor, exceptia privind recunoasterea initiala nu se aplica tranzactiilor care, la recunoasterea initiala, dau nastere la diferente temporare deductibile si impozabile egale. Se aplica numai daca recunoasterea unui activ si a unei datorii, de leasing sau dezafectare, dau nastere la diferente temporare deductibile si impozabile care nu sunt egale.

#### **Nota 4 Active necorporale**

Soldurile si miscarile legate de activele necorporale pentru exercitiul financiar 2020 si 2021 se prezinta astfel:

| <i>Cost</i>                   | <i>Licente<br/>Software</i> |
|-------------------------------|-----------------------------|
| <i>lei</i>                    |                             |
| <b>Sold la 01.01.2020</b>     | <b>334.762</b>              |
| Achizitii si modernizari      | 1.914                       |
| Iesiri                        | 9.550                       |
| <b>Sold la 31.12.2020</b>     | <b>327.126</b>              |
| <b>Sold la 01.01.2021</b>     | <b>327.126</b>              |
| Achizitii si modernizari      | 2.466                       |
| Iesiri                        | -                           |
| <b>Sold la 31.12.2021</b>     | <b>329.592</b>              |
| <b>Amortizare acumulata</b>   |                             |
| <i>lei</i>                    |                             |
| <b>Sold la 01.01.2020</b>     | <b>330.570</b>              |
| Amortizare in cursul anului   | 4.052                       |
| Amortizare aferenta iesirilor | 9.550                       |
| <b>Sold la 31.12.2020</b>     | <b>325.072</b>              |
| <b>Sold la 01.01.2021</b>     | <b>325.072</b>              |
| Amortizare in cursul anului   | 1.550                       |
| Amortizare aferenta iesirilor | -                           |
| <b>Sold la 31.12.2021</b>     | <b>326.622</b>              |

**Nota 5. Imobilizarile corporale**

Soldurile si miscarile legate de activele corporale pentru exercitiul financiar 2020 si 2021 se prezinta astfel:

| <i>Cost</i>   | <i>Cladiri<br/>Terenuri</i> | <i>Echipamente<br/>tehnol si<br/>mijl.<br/>transport</i> | <i>Mobilier<br/>aparatura<br/>birotica</i> | <i>Imobilizari<br/>corporale<br/>in curs</i> |
|---|-----------------------------|--|--|--|
| <i>lei</i>  |                             |  |  |  |
| <b>Sold la 01.01.2020</b>   | -                           | <b>691.574</b>   | <b>124.921</b>                             | -  |
| Achizitii si modernizari  | -                           | <b>6.375</b>   | -  | -  |
| Reevaluare  | -                           | -  | -  | -  |
| Iesiri  | -                           | -  | <b>12.513</b>                              | -  |
| <b>Sold la 31.12.2020</b>   | -                           | <b>697.949</b>   | <b>112.409</b>                             | -  |
| <b>Sold la 01.01.2021</b>   | -                           | <b>697.949</b>   | <b>112.409</b>                             | -  |
| Achizitii si modernizari  | -                           | <b>6.105</b>   | <b>35.422</b>                              | -  |
| Reevaluare  | -                           | -  | -  | -  |
| Iesiri  | -                           | <b>375.781</b>   | <b>3.950</b>                               | -  |
| <b>Sold la 31.12.2021</b>   | -                           | <b>328.273</b>   | <b>143.881</b>                             | -  |
| <b>Avansuri acordate pentru Imobilizari corporale la 31.12.2021</b> |                             | <b>16.807</b>  |  |  |

**Amortizare acumulata**

|                               | <i>Cladiri<br/>Terenuri</i> | <i>Echipamente<br/>tehnol si<br/>mijl.<br/>transport</i> | <i>Mobilier<br/>aparatura<br/>birotica</i> | <i>Imobilizari<br/>corporale<br/>in curs</i> |
|-------------------------------|-----------------------------|--|--|--|
| <i>lei</i>                    |                             |  |  |  |
| <b>Sold la 01.01.2020</b>     | -                           | <b>684.441</b>   | <b>114.018</b>                             | -  |
| Amortizare in cursul anului   | -                           | 4.492  | 6.205                                      | -  |
| Amortizare aferenta iesirilor | -                           | -  | 12.513                                     | -  |
| <b>Sold la 31.12.2020</b>     | -                           | <b>688.933</b>   | <b>107.710</b>                             | -  |
| <b>Sold la 01.01.2021</b>     | -                           | <b>688.933</b>   | <b>107.710</b>                             | -  |
| Amortizare in cursul anului   | -                           | 7.212  | 5.398                                      | -  |
| Amortizare aferenta iesirilor | -                           | <b>375.781</b>   | 3.950                                      | -  |
| <b>Sold la 31.12.2021</b>     | -                           | <b>320.363</b>   | <b>109.158</b>                             | -  |

**Nota 5.a Drepturi de utilizare a activelor luate in leasing**

Soldurile si miscarile legate de drepturile de utilizare a activelor luate in leasing pentru exercitiul financiar 2020 si 2021 se prezinta astfel:

| <i>Cost</i><br><i>lei</i> | <i>Licente</i><br><i>Software</i> |
|---------------------------|-----------------------------------|
| <b>Sold la 01.01.2020</b> | <b>292.667</b>                    |
| Cresteri                  | 278.563                           |
| Reduceri                  | 233.162                           |
| <b>Sold la 31.12.2020</b> | <b>338.068</b>                    |
| <b>Sold la 01.01.2021</b> | <b>338.068</b>                    |
| Cresteri                  | 776.411                           |
| Reduceri                  | 19.980                            |
| <b>Sold la 31.12.2021</b> | <b>1.094.499</b>                  |

**Amortizare acumulata**

|                               | <i>lei</i>     |
|-------------------------------|----------------|
| <b>Sold la 01.01.2020</b>     | <b>116.271</b> |
| Amortizare in cursul anului   | 148.627        |
| Amortizare aferenta iesirilor | 233.162        |
| <b>Sold la 31.12.2020</b>     | <b>31.736</b>  |
| <b>Sold la 01.01.2021</b>     | <b>31.736</b>  |
| Amortizare in cursul anului   | 120.723        |
| Amortizare aferenta iesirilor | 19.980         |
| <b>Sold la 31.12.2021</b>     | <b>132.479</b> |

Drepturi de utilizare a activelor luate in leasing la 31.12.2021 sunt inregistrate la valoarea neta si sunt in suma de 962.020 lei.

La data de 31.12.2021 in categoria categoria drepturi de utilizare a activelor luate in leasing sunt inregistrate chiriile si mijloace de transport in leasing conform IFRS 16..

**Nota 6. Active financiare**

| <i>lei</i>  | 31-dec-21 | 31-dec-20 |
|---|-----------|-----------|
| a) Active financiare disponibile pentru vanzare     | 1.424.171 | 713.754   |
| b) Active financiare detinute pentru tranzactionare | -         | -         |
| c) Alte active financiare                           | 423.450   | 80.566    |

Activele financiare disponibile pentru vanzare sunt inregistrate la valoarea justa, iar cele pentru care nu exista pret cotat pe o piata activa si valoarea justa nu poate fi evaluata in mod fiabil, sunt evidentiata la cost.

La data de 31.12.2021 categoria actiunilor evaluate la valoarea justa include in principal valoarea actiunilor detinute la BVB, IOR, CMP, PRSN, SIF5, SNP, FCI, Depozitarul Central,etc.

Alte active financiare sunt reprezentate de fondurile de garantare pe piata de capital si obligatiuni emise de Zebra Pay..

#### Nota 7. Creante comerciale si alte creante

| Descriere                               | lei            |                |
|---|----------------|----------------|
|   | 31-dec-21      | 31-dec-20      |
| Creante comerciale                      | 11.785         | 10.839         |
| Creante in legatura cu bugetul statului | 24.782         | 42.245         |
| Alte creante                            | 527.282        | 295.821        |
| <b>Total</b>                            | <b>563.879</b> | <b>348.905</b> |

Toate creantele au lichiditate mai mica de un an.

Nu s-a considerat necesara inregistrarea vreunei ajustari de depreciere pentru creante la data de 31.12.2021.

#### Nota 8. Numerar si echivalente de numerar

Numerarul si echivalentele de numerar cuprind contul de numerar si contul bancar. Conturile de numerar se prezinta astfel, conform situatiilor financiare:

| Descriere                        | lei               |                   |
|----------------------------------|-------------------|-------------------|
|                                  | 31-dec-21         | 31-dec-20         |
| Numerar in caserie               | 2.129             | 841               |
| Conturi curente                  | 2.737.867         | 1.339.198         |
| Depozite bancare pe termen scurt | 42.658.500        | 24.990.000        |
| <b>Total</b>                     | <b>45.398.496</b> | <b>26.330.039</b> |

Soldurile clientilor aflate in conturi la banci sunt gestionate in mod separat si nu se pot utiliza decat in baza ordinelor de tranzactionare date de catre clienti.

#### Nota 8. a Cheltuieli in avans

| Descriere  | lei          |              |
|--|--------------|--------------|
|  | 31-dec-21    | 31-dec-20    |
| Sume de reluat intr-o perioada de pana la un an  | 4.280        | 8.816        |
| Sume de reluat intr-o perioada mai mare de un an | -            | -            |
| <b>Total</b>                                     | <b>4.280</b> | <b>8.816</b> |

In categoria cheltuielilor in avans suma de 8.816 lei reprezinta abonamente la legislatie, asigurari aferente anului 2022.

#### Nota 9. Capital social

| Descriere    | lei                               |           |
|--------------|-----------------------------------|-----------|
|              | Capital social subscris si varsat | 2.600.000 |
| <b>Total</b> | <b>2.600.000</b>                  |           |

Capitalul social la 31 decembrie 2020 este 2.600.000 lei si cuprinde 2.600.000 actiuni cu valoarea nominala de 1 lei/actiune

**Nota 10. Rezerve, rezultat, dividende**

| Descriere  | lei            |                |
|--|----------------|----------------|
|  | 31-dec-21      | 31-dec-20      |
| Rezerve legale si statutare  | 520.000        | 520.000        |
| Rezeve din reevaluarea activelor financiare disponibile pentru vanzare la valoarea justa | -234.057       | -72.064        |
| Impozit pe profit amanat   |                |                |
| <b>Total</b>   | <b>754.957</b> | <b>447.936</b> |

**Rezervele legale**

Rezervele legale reprezinta sumele constituite anual din profitul brut in cota de 5%, pana la atingerea nivelului de 20% din capitalul social, recunoscute ca deducere la calculul impozitului pe profit. Aceasta constituire reprezinta o facilitate fiscala.

Conform situatiilor financiare la finele anului 2021 soldul contului de rezerve legale este de 520.000 lei.

**Rezerva din reevaluarea activelor financiare disponibile pentru vanzare**

Rezerva de valoare justa in suma de -234.057 lei cuprinde modificarea cumulativa neta a valorii juste a activelor financiare disponibile pentru vanzare pana cand investitiile sunt derecunoscute sau depreciate.

**Rezultatul exercitiului** este in suma de 1.698.244 lei, iar rezultatul reportat 517.751 lei

**Dividende**

In 2021 s-au platit dividende in valoare de 850.200 lei.

Consiliul de Administratie al societatii supune aprobarii Adunarii Generale a Actionarilor propunerea de repartizare de dividende in suma de 520.000 lei din profitului net al anului 2021. Dividendul brut pe actiune este de 0.2000 lei/actiune.

**Nota 11 . Impozitul pe profit**

Impozitul pe profit aferent anului 2021 este in suma de 198.028 lei.

**Nota 12. Datorii comerciale si alte datorii**

Datoriile sunt inregistrate la valoarea nominala. Datoriile au termen de exigibilitate scurt si sunt reprezentate in cea mai mare parte de sume aflate in contul 4191 "Clienti creditor din tranzactii"

Soldul furnizorilor la 31 decembrie 2021 este format din facturi aferente lunii decembrie, care au fost achitate in luna ianurie 2022.

Societatea nu are contractate imprumuturi si nici nu a depus garantii pentru garantarea unor obligatii in favoarea tertilor.

**Situatia datoriilor la 31 decembrie 2020**

| Descriere                                      | 31-dec-20  | Termen de exigibilitate |         |             |
|--|------------|-------------------------|---------|-------------|
|  |            | Sub 1 an                | 1-5 ani | peste 5 ani |
| Datorii comerciale                             | 49.088     | 49.088                  |         |             |
| Clienti creditor                               | 22.891.279 | 22.891.279              |         |             |
| Datorii catre salariati si asigurarile sociale | 56.848     | 56.848                  |         |             |

|  |                   |                   |                |
|--|-------------------|-------------------|----------------|
| Creditori diversi si alte datorii                    | 29.812            | 29.812            |                |
| Impozit curent                                       | 10.643            | 10.643            |                |
| Impozit amanat                                       |                   |                   |                |
| Alte datorii fiscale in legatura cu bugetul statului | 26.770            | 26.770            |                |
| Leasing si dobanzi leasing                           | 323.854           | 47.267            | 276.587        |
| <b>Total</b>   | <b>23.388.294</b> | <b>23.111.707</b> | <b>276.587</b> |

#### Situatia datoriilor la 31 decembrie 2021

| Descriere  | Termen de exigibilitate |                   |                |             |
|--|-------------------------|-------------------|----------------|-------------|
|  | 31-dec-21               | Sub 1 an          | 1-5 ani        | peste 5 ani |
| Datorii comerciale                                   | 92.921                  | 92.921            |                |             |
| Clienti creditori                                    | 41.055.888              | 41.055.888        |                |             |
| Datorii catre salariati si asigurarile sociale       | 58.151                  | 58.151            |                |             |
| Creditori diversi si alte datorii                    | 1.261.388               | 1.261.388         |                |             |
| Impozit curent                                       | 166.577                 | 166.577           |                |             |
| Impozit amanat                                       |                         |                   |                |             |
| Alte datorii fiscale in legatura cu bugetul statului | 193.200                 | 193.200           |                |             |
| Leasing si dobanzi leasing                           | 889.280                 | 86.167            | 803.113        |             |
| <b>Total</b>   | <b>43.717.405</b>       | <b>42.914.292</b> | <b>803.113</b> |             |

#### Nota 12. a Venituri in avans

| Descriere  | lei           |           |
|--|---------------|-----------|
|  | 31-dec-21     | 31-dec-20 |
| Sume de reluat intr-o perioada de pana la un an  | 4.000         | -         |
| Sume de reluat intr-o perioada mai mare de un an | 15.333        | -         |
| <b>Total</b>                                     | <b>19.333</b> |           |

In categoria veniturilor in avans suma de 19.333 lei reprezinta subventie primita de la Administratia Fondului pentru Mediu pentru achizitionarea unui autoturism hibrid.

#### Nota 13. Numarul de salariati si beneficiile angajatilor

| Descriere   | lei            |                |
|---|----------------|----------------|
|   | 31-dec-21      | 31-dec-20      |
| Total numar angajati                                | 19             | 19             |
| Cheltuieli cu remuneratiile personalului            | 761.718        | 715.383        |
| Cheltuieli privind asigurarile si protectia sociala | 22.506         | 38.363         |
| <b>Total cheltuieli cu personalul</b>               | <b>784.224</b> | <b>753.746</b> |

Societatea efectueaza lunar plati la fondurile de pensii, sanatate si contributia asiguratorie pentru munca in contul angajatilor sai, la cotele prevazute de legislatia in vigoare. In anul 2021 societatea nu a realizat, in numele angajatilor cheltuieli la schemele facultative de

pensii și nici cu primele de asigurare voluntară de sănătate, contribuind doar la programul național obligatoriu de pensii și sănătate, conform legislației în vigoare.

#### **Nota 14. Venituri din exploatare**

Cifra de afaceri netă înregistrată de societate în suma de 4.498.578 lei la data 31.12.2021 reprezintă venituri din comisionul aferent tranzacțiilor derulate cu clienții pe pitețe reglementate, consultanța acordată emitentilor admisi la ATS și majorări/diminuări de capital social.

#### **Nota 15. Cheltuieli cu materialele, energia și apa, impozite și taxe, cheltuieli cu amortizarea**

La 31.12.2021, cheltuielile cu materialele sunt în suma de 108.471 lei, iar cheltuielile cu energia și apa sunt în suma de 25.277 lei. Cheltuielile cu impozitele și taxele sunt de 310.937 lei, cheltuielile cu amortizarea activelor corporale și necorporale sunt în suma de 39.363 lei, iar cheltuielile cu amortizarea pentru activele aferente dreptului de utilizare în cadrul unui contract de leasing sunt în suma de 95.819 lei.

#### **Nota 16. Alte cheltuieli de exploatare**

Cheltuielile privind prestațiile externe în suma de 1.719.424 lei, cuprind cheltuieli aferente comisioanelor plătite operatorilor de piață, a furnizorilor de servicii de telefonie și internet, precum și cheltuielile aferente serviciilor de audit.

#### **Nota 17. Venituri financiare**

Veniturile financiare în suma de 662.806 lei sunt obținute din operațiuni cu titluri 254.062 lei, diferențe de curs valutar 17.252 lei și dobânzi bancare 391.492 lei.

#### **Nota 18. Cheltuieli financiare**

Cheltuielile financiare în suma de 222.270 lei cuprind cheltuieli privind operațiunile cu titluri și diferențe de curs valutar în suma de 4.443 lei precum și cheltuielile cu dobânda aferentă contractelor de leasing în suma de 217.827 lei.

#### **Nota 19. Managementul riscului**

Riscul este inerent în activitatea societății, însă este administrat prin procese și proceduri special definite. Evaluarea internă a societății a determinat că este supusă următoarelor riscuri semnificative – risc de piață, risc de credit, risc de lichiditate, risc operational, risc privind expunerile mari și risc de capital.

##### **a) Riscul de piață**

Este riscul ca modificarea prețurilor pieței, precum prețurile acțiunilor, ratele de dobândă și cursurile de schimb, să afecteze veniturile societății sau valoarea instrumentelor financiare deținute.

Obiectivul în administrarea riscului de piață este gestionarea și controlul expunerilor la riscul de piață în parametrii acceptabili, în condițiile optimizării rentabilității.

Riscul de piață al instrumentelor de capitaluri proprii reprezintă riscul ca valoarea unui astfel de instrument să fluctueze ca urmare a modificărilor prețurilor de pe piață, fie din cauza unor factori specifici emitentului sau a unor factori ce afectează toate instrumentele tranzacționate pe piață.



#### **b) Riscul de credit**

Riscul de credit reprezinta riscul producerii unei pierderi financiare in conditiile in care cealalta parte contractuala nu-si indeplineste obligatiile si este in principal aferent numerarului, depozitelor la banci, creantelor comerciale si altor tipuri de creante. Conturile curente si depozitele sunt detinute la mai multe banci cu referinte bune, pentru diminuarea riscului.

#### **c) Riscul de lichiditate**

Riscul de lichiditate reprezinta riscul inregistrarii de pierderi sau al nerealizarii profiturilor estimate, ce rezulta din imposibilitatea societatilor, de a onora in orice moment obligatiile de plata pe termen scurt, fara ca aceasta sa implice costuri sau pierderi ce nu pot fi suportate de aceste institutii.

Lichiditatea reprezinta capacitatea societatii de a finanta cresterea activelor si /sau de a face fata obligatiilor atunci cand acestea devin scadente, iar managementul lichiditatii reprezinta o parte integranta a procesului de management al activelor si pasivelor.

In vederea identificarii activelor cu grad inalt de lichiditate sunt analizate urmatoarele elemente: inregistrarea frecventa de cotatii in piata pentru acel activ; nivelul proportiei detinute de societate dintr-un titlu, posibilitatea de vanzare rapida in piata a activului, durata cuprinsa intre inregistrarea tranzactiei si incasarea fondurilor aferente vanzarii titlului.

Prudenta in monitorizarea riscului de lichiditate implica mentinerea unor sume suficiente de disponibilitati si fonduri disponibile care sa acopere datoriile asumate.

#### **d) Riscul operational**

Riscul operational reprezinta riscul de pierdere determinat fie de utilizarea unor procese, sisteme si resurse umane inadecvate sau care nu si-au indeplinit functia intr-un mod corespunzator, fie de evenimente si actiuni externe.

Riscul operational include si riscul legal aparut ca urmare atat a amenzilor, penalitatilor si sanctiunilor de care societatea este pasibila in caz de neaplicare sau aplicare defectuoasa a dispozitiilor legale sau contractuale, cat si datorita faptului ca drepturile si obligatiile contractuale ale societatii si/sau ale contrapartidei sale nu sunt stabilite in mod corespunzator.

De asemenea riscul operational include si riscul aferent tehnologiei informatiei (IT) care se refera la riscul actual sau viitor de afectare negativa a profiturilor si capitalului, determinat de inadecvarea strategiei si politicii IT, a tehnologiei informatiei si a procesarii informatiei, cu referire la capacitatea de gestionare, integritatea, controlabilitatea si continuitatea acesteia, sau de utilizarea necorespunzatoare a tehnologiei informatiei.

Societatea nu poate elimina in totalitate efectele determinate de manifestarea riscului operational, dar dispune de masuri de control si limitare ale acestui tip de risc.

#### **e) Riscul de concentrare sau expunerile mari**

Expunerea unei institutii fata de un emitent sau fata de un grup de clienti aflati in legatura este considerata ca fiind expunere mare daca valoarea sa este egala sau depaseste 10% din fondurile proprii ale SSIF.

**f) Adecvarea capitalului**

Societatea isi gestioneaza structura capitalului si face ajustarile necesare pentru a se alinia la modificarile conditiilor economice si a riscului caracteristic activitatii sale. Fondurile proprii ale unei societati de servicii de investitii financiare se determina conform Regulamentului UE Nr 575/2013, privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si societatile de investitii.

**Nota 20. Valoarea tranzactionata in cadrul BVB**

Valoarea totala a tranzactiilor efectuate in cadrul BVB in cursul anului 2021 a fost de 708.484.728,46 lei

**Nota 21. Informatii referitoare la auditarea situatiilor financiare**

Auditul financiar pentru exercitiul financiar 2021 a fost efectuat de firma de audit ROMAR-CO SRL.

Auditorul a prestat exclusiv servicii de audit financiar.

**Nota 22. Pandemia COVID-19**

Referitor la pandemia privind COVID-19 mentionam ca societatea a adoptat proceduri (3. PCNVM03\_PS11 Asigurarea continuitatii si regularitatii prestarii serv\_v8) si activitatea societatii se desfasoara in conditii de continuitate.

**Nota 23. Evenimente ulterioare datei bilantului**

Ulterior datei bilantului nu au existat evenimente care sa afecteze situatiile financiare prezente.

**Presedinte CA**  
Uleia Ionel



**Intocmit,**  
Uleia Florentina  
Calitatea: Alta persoana imputernicita