

NOTE EXPICATIVE 2023

NOTA 1

POLITICI CONTABILE UTILIZATE

Prezentele situații financiare sunt proprii societății Rocredit Broker de Asigurare SRL și se referă la data de 31 decembrie 2023.

Moneda în care sunt întocmite situațiile financiare anuale la 31 decembrie 2023 este : lei.

Situațiile financiare anuale au fost întocmite în conformitate cu prevederile contabile aplicabile la data de 31 decembrie 2023 pentru companiile de brokeraj în conformitate cu prevederile articolului 26, aliniatul (8), punctul (i) din Norma Autorității de Supraveghere Financiară nr.22/2021 privind distribuția de asigurări și cu prevederile Normei Autorității de Supraveghere Financiară nr.9/2020, privind încheierea exercitiului financiar pentru entitățile din domeniul asigurărilor și a Normei Autorității de Supraveghere Financiară nr.34/2020 pentru punerea în aplicare a Sistemului de raportare contabilă semestrială aplicabil entităților din domeniul asigurărilor. Reglementările Contabile prevăzute de normele Autorității de Supraveghere Financiară se aplică împreună cu Legea Contabilității 82/1991 republicată, cu modificările și completările ulterioare.

Societatea organizează și conduce contabilitatea proprie potrivit prevederilor Legii Contabilității nr.82/1991 republicată, cu modificările și completările ulterioare, și întocmește situații financiare anuale potrivit prevederilor Normei Autorității de supraveghere Financiară 9/2020.

Prezentele situații financiare sunt întocmite în baza continuității activității. Fiecare element semnificativ este prezentat separat în situațiile financiare. Valorile nesemnificative sunt agregate cu valorile de natură sau funcție similară și nu sunt prezentate separat.

ASPECTE GENERALE

1. La data intrării în gestiunea societății, bunurile procurate cu titlu oneros se înregistrează în contabilitate la valoarea de achiziție denumită cost de achiziție.
2. Costul de achiziție al unui bun este egal cu prețul de cumpărare, taxele de import și alte taxe, cheltuieli de transport, manipulare și alte cheltuieli care pot fi atribuite bunului respectiv.
3. Creanțele și datoriile se înregistrează în contabilitate la valoarea lor nominală, respectiv la valoarea de intrare denumită valoare contabilă.
4. Evaluarea elementelor deținute cu ocazia inventarierii se face la valoarea actuală a fiecărui element, denumită și valoare de inventar, stabilită în funcție de utilitatea bunului și prețul pieței.
În cazul creanțelor și datoriilor această valoare se stabilește în funcție de valoarea lor probabilă de încasat, respectiv de plată.
5. Conturile sintetice de venituri și cheltuieli se pot dezvolta pe analitice în funcție de necesitățile impuse de reglementările legale sau potrivit nevoilor proprii ale societății.
 - Veniturile constituie creșteri ale beneficiilor economice înregistrate pe parcursul perioadei contabile, sub formă de intrări sau creșteri ale activelor ori reduceri ale datoriilor, care se concretizează în creșteri ale capitalurilor proprii, altele decât cele rezultate din contribuții ale acționarilor ;
 - Cheltuielile constituie diminuări ale beneficiilor economice înregistrate pe parcursul perioadei contabile sub forma de ieșiri sau scăderi ale valorilor activelor ori creșterea datoriilor, care se concretizează în reduceri ale capitalurilor proprii, altele decât cele rezultate din distribuirea acestora către acționari.
6. La încheierea exercitiului financiar, elementele deținute de societate se evaluează și se reflectă în bilanț la valoarea de intrare, respectiv la valoarea contabilă pusă de acord cu rezultatele inventarierii.
În acest scop, valoarea de intrare sau contabilă se compară cu valoarea pe baza inventarierii astfel :
 - Pentru elemente de activ, diferențele constatate în plus între valoarea de inventar nu se înregistrează în contabilitate, aceste elemente menținându-se la valoarea lor de intrare. Diferențele constatate în minus între valoarea de inventar stabilită la inventariere și valoarea de intrare a elementelor de activ se înregistrează în contabilitate pe seama amortizării, în cazul când deprecierea este ireversibilă sau se constituie un provizion, când deprecierea este reversibilă, valoarea acestor elemente menținându-se la valoarea lor de intrare.
 - Pentru elementele de pasiv de natura obligațiilor sau datoriilor, diferențele constatate în minus între valoarea de inventar și valoarea de intrare nu se înregistrează în contabilitate, aceste elemente menținându-se la valoarea lor de intrare. Diferențele constatate în plus între valoarea stabilită la inventariere și valoarea de intrare a elementelor de pasiv de natura

ROCREDIT BROKER DE ASIGURARE SRL**Cod unic de înregistrare 21968698**

obligațiilor sau datorilor se înregistrează în contabilitate prin constituirea unui provizion, valoarea acestor elemente menținându-se la valoarea lor de intrare.

La sfârșitul exercitiului financiar :

- Elementele monetare exprimate în valută trebuie raportate utilizându-se cursul de închidere. Diferențele de curs valutar, favorabile sau nefavorabile, se înregistrează la venituri sau cheltuieli financiare, după caz ;
 - Elementele nemonetare trebuie raportate utilizându-se cursul de schimb la data efectuării tranzacției ;
 - Elementele nemonetare înregistrate la valoarea justă și exprimate în valută trebuie raportate utilizându-se cursul de schimb existent în momentul determinării valorilor respective.
7. La data ieșirii din patrimoniu sau la darea în consum, bunurile se evaluează și se descarcă din gestiune la valoarea lor contabilă.
8. La încheierea exercițiului financiar, elementele de activ și de pasiv de natura datorilor se evaluează și se reflectă în situațiile financiare anuale la valoare lor de intrare, pusă de acord cu rezultatele inventarierii.

NOTA 2**STRUCTURA CAPITALULUI SOCIAL la 31.12.2023**

În conformitate cu prevederile din Norma 19/2018 a Autorității de Supraveghere Financiară, privind autorizarea și funcționarea brokerilor de asigurare, la 31.12.2023 capitalul social subscris și vărsat al Rocredit Broker de Asigurare SRL este în valoare de 150.000 lei și se compune din :

- numerar în sumă de **150.000 lei**

Structura capitalului social este următoarea:

lei

| <i>Asociați</i> | <i>Deținere capital social, din care :</i> | | | <i>Nr. părți sociale deținute</i> | <i>Procent deținere din capitalul social</i> |
|----------------------------|--|------------------|-------------------|-----------------------------------|--|
| | <i>Sold la 31.12.2023</i> | <i>în natură</i> | <i>în numerar</i> | | |
| ROCREDIT IFN SA | 149.750 | | 149.750 | 14.975 | 99,83% |
| DOMIDE GHERASIM SOLOVESTRU | 250 | | 250 | 25 | 0,17% |
| TOTAL | 150.000 | | 150.000 | 15.000 | 100% |

NOTA 3**SITUAȚIA ACTIVELOR IMOBILIZATE LA 31 DECEMBRIE 2023**

Situația imobilizărilor necorporale la 31.12.2023

lei

| <i>Imobilizări necorporale</i> | <i>Valoare brută</i> | | | | <i>Deprecieri (amortizări și provizioane)</i> | | | | <i>Sold în bilanț</i> |
|--|---------------------------|-----------------|-----------------|---------------------------|---|--|-----------------------------|---------------------------|-----------------------|
| | <i>Sold la 01.01.2023</i> | <i>Creșteri</i> | <i>Reduceri</i> | <i>Sold la 31.12.2023</i> | <i>Sold la 01.01.2023</i> | <i>Depreciere în cursul exercițiului</i> | <i>Reduceri sau reluări</i> | <i>Sold la 31.12.2023</i> | |
| 0 | 1 | 2 | 3 | 4=1+2-3 | 5 | 6 | 7 | 8=5+6-7 | 9=4-8 |
| Licente soft informatic ct. 208 - ct. 2808 | 3.090 | 0 | 0 | 3.090 | 3.090 | 0 | 0 | 3.090 | 0 |
| TOTAL | 3.090 | 0 | 0 | 3.090 | 3.090 | 0 | 0 | 3.090 | 0 |

ROCREDIT BROKER DE ASIGURARE SRL

Cod unic de înregistrare 21968698

Situția imobilizărilor corporale la 31.12.2023

lei

| Imobilizări corporale | Valoare brută | | | | Deprecieri (amortizări și provizioane) | | | | Sold în bilanț |
|---|--------------------|----------|----------|--------------------|--|-----------------------------------|----------------------|--------------------|----------------|
| | Sold la 01.01.2023 | Creșteri | Reduceri | Sold la 31.12.2023 | Sold la 01.01.2023 | Depreciere în cursul exercițiului | Reduceri sau reluări | Sold la 31.12.2023 | |
| 0 | 1 | 2 | 3 | 4=1+2-3 | 5 | 6 | 7 | 8=5+6-7 | 9=4-8 |
| Aparate și instalații ct. 2132 - ct.2813.1 | 6.089 | 0 | 0 | 6.089 | 6.089 | 0 | 0 | 6.089 | 0 |
| Aparate și instalații ct. 2131 - ct.2813 | 0 | 4.050 | 0 | 4.050 | 0 | 169 | 0 | 169 | 0 |
| Mobilier, aparatura birotică, alte act. ct. 214 - ct.2814 | 2.928 | 0 | 0 | 2.928 | 2.928 | 0 | 0 | 2.928 | 0 |
| 8 TOTAL | 9.017 | 0 | 0 | 13.067 | 9.017 | 0 | 0 | 9.186 | 0 |

Situția imobilizărilor financiare la 31.12.2023

Imobilizările financiare, care apar în rândul 18 din bilanț, la 01.01.2023 în valoare de 1.040 lei, la 31.12.2023 în valoare de 1.110 lei, în cursul anului 2023 au înregistrat o creștere de 70 lei, și reprezintă titluri de participare deținute la societatea Rocredit IFN SA. De asemenea s-a păstrat plasamentul în valoare de 720.000 lei la Rocredit IFN SA, la care s-a înregistrat la 31.12.2023, o dobândă de încasat, aferentă acestor sume în valoare de 2.512 lei

NOTA 4**SITUAȚIA CREANȚELOR LA 31.12.2023**

lei

| Creanțe | Sold 31 decembrie 2023 (2+3) | Termen de lichiditate | |
|---|------------------------------|-----------------------|------------|
| | | sub 1 an | Peste 1 an |
| 0 | 1=2+3 | 2 | 3 |
| Decontări sume din alte activ. cu asig. (ct.4118) | 79.926 | 79.576 | 350 |
| Alte creanțe – dividende de încasat (461) | 116 | 116 | 0 |
| TOTAL (rd.28 din bilanț) | 80.042 | 79.692 | 350 |

NOTA 5**SITUAȚIA DATORIILOR LA 31.12.2023**

lei

| Datorii | Sold 31 decembrie 2023 | Termen de exigibilitate | | |
|--|------------------------|-------------------------|-----------|-------------|
| | | sub 1 an | 1 - 5 ani | peste 5 ani |
| 0 | 1=2+3+4 | 2 | 3 | 4 |
| Personal salarii și ajutoare materiale datorate ct.421 +427 | 12.723 | 12.723 | 0 | 0 |
| Contribuții către bugetul de asigurări sociale ct.431 | 7.735 | 7.735 | 0 | 0 |
| Contrib. asig. de munca ct.436 | 497 | 497 | 0 | 0 |
| Taxa de funcționare ct.4431 | 216 | 216 | 0 | 0 |
| Impozitul pe profit ct.4411 | 622 | 622 | 0 | 0 |
| Impozitul pe salarii ct.444 | 1.642 | 1.642 | 0 | 0 |
| Decontări cu asiguratorii prime de asigurări intermediare ct.401 | 53.115 | 53.115 | 0 | 0 |
| Sume datorate asistentilor în brokeraj PJ ct.4222 | 37.473 | 37.473 | 0 | 0 |
| Creditori diversi- furnizori ct.462 | 5.461 | 5.461 | 0 | 0 |
| Alte sume de plată - ct.5191 | 648.776 | 648.776 | 0 | 0 |
| Total (rd.41 din bilanț) | 768.260 | 768.260 | 0 | 0 |

NOTA 6

SITUAȚIA PRIVIND VIRAREA TAXEI DE FUNCȚIONARE PENTRU ANUL 2023

În perioada 01.01.2023 – 31.12.2023, taxa de funcționare datorată Autorității de Supraveghere Financiară, s-a determinat și virat în conformitate cu prevederile normelor legale în vigoare, și anume taxa s-a calculat și s-a înregistrat în contabilitate lunar în procent de 0,1% aplicat la veniturile din activitatea de distribuție. Conform Regulamentului ASF nr.8/2023, începând cu trimestrul 2 din 2023, cota de 0,1% nu s-a aplicat și pentru veniturile din Clasa A10 de asigurări, și anume pentru contractele aferente asigurărilor de răspundere civilă auto, pentru utilizarea vehiculelor auto terestre, inclusive răspunderea transportatorului. În situația de mai jos am scăzut din totalul veniturilor cele aferente clasei A10. Raportarea și viramentul către Autoritatea de Supraveghere Financiară, s-a făcut trimestrial. Situația detaliată a acestora se prezintă astfel:

| LEI | | | |
|---|---|---|------------------------------------|
| <i>Perioada 01.01.2023 31.12.2023</i> | <i>Total volum comisioane aferente tipului de activitate pentru care a fost autorizată la care se aplică procentul stabilit</i> | <i>Taxa de funcționare datorată</i> | <i>Suma virată/ OP.nr/data</i> |
| <i>TRIM.1-2023</i> | 233.888 | 234 | 234 lei OP.254/12.04.2023 |
| <i>TRIM.2-2023</i> | 127.917(181.460-53.543) | 128 | 128 lei OP.446/14.07.2023 |
| <i>TRIM.3-2023</i> | 163.911(206.990-43.079) | 164 | 164 lei OP.629/12.10.2023 |
| <i>TRIM.4-2023</i> | 216.164(303.800-87.636) | 216 | 216 lei OP.34/11.01.2024 |
| TOTAL 2023 | 741.881(926.139-184.258) | 742 | |

NOTA 7

DISPONIBILITĂȚI - CONTURI CURENTE ȘI CASA la 31.12.2023

Situația disponibilului din conturile curente pe fiecare bancă și soldul din casă la 31.12.2023 se prezintă astfel:

Lei

| Nr. crt | Denumirea societății bancare | Cont curent | Depozit termen scurt | TOTAL general |
|----------------|--|--------------------|-----------------------------|----------------------|
| 1 | Exim Banca Românească SA cont comisioane | 49.645 | 0 | 49.645 |
| 2 | Exim Banca Românească SA * cont comisioane- card | 1.208 | 0 | 1.208 |
| 3 | BRD SA cont comisioane | 5.814 | 0 | 5.814 |
| 4 | Exim Banca Românească SA cont prime asigurări | 8.651 | 0 | 8.651 |
| 5 | BRD SA cont prime asigurări | 270.933 | 0 | 270.933 |
| 6 | Trezorerie cont prime asigurari | 3.104 | 0 | 3.104 |
| | Total cont 5121 | 339.355 | 0 | 339.355 |
| 7 | Casa în lei cont 5311 | 2.572 | - | 2.572 |
| | TOTAL (rd.32 bilant) | 341.927 | | 341.927 |

*Din contul Exim Banca Românească SA, cont comisioane- card s-a ridicat suma de 3.000 lei in data de 29.12.2023, suma care s-a inregistrat in casierie, dar banca nu a consemnat acesta operatiune dacat in 03.01.2024. Cu aceasta suma am diminuat soldul contului de card (in balanta avem sold creditor cont 5125 cu aceasta suma).

NOTA 8

INDICATORI ECONOMICO-FINANCIARI LA 31.12.2023

- Lichiditatea imediata = active circulante –stocuri/datorii curente = 421970 / 768260 = 0,55
- Rata solvabilitatii generale = active totale / datorii curente = 1155381 / 768260 = 1,50
- Rata de îndatorare globala = datorii totale / active totale = 768260/ 1155381 = 0,66
- Rentabilitatea economica = profit net /active totale* 100 = 27343/1155381* 100 = 2,37%
- Rentabilitatea financiara = profit net / capital propriu* 100 = 27343/387121* 100= 7,06%

NOTA 9

SITUAȚIE PRIVIND ANGAJAȚII ȘI CHELTUIELILE DE PERSONAL LA 31.12.2023

lei

| Indicator | Total | Cu carte de munca pe perioada | | Colaboratori |
|--|----------------|--------------------------------------|----------------------|---------------------|
| | | Determinată | Nedeterminată | |
| Număr de angajați | 5 | 0 | 5 | 0 |
| Fond salarii – total lei | 251.861 | | 251.861 | |
| Salariu maxim lei | 5.700 | | 5.700 | |
| Salariul minim lei | 3.300 | | 3.300 | |
| Contribuție asiguratorie de munca | 5.667 | | 5.667 | |
| Cheltueli cu tichete de masa, cadou si vacanta | 36.985 | | 36.985 | |
| Alte ch.cu personalul | 8.235 | | 8.235 | |
| Total cheltuieli cu personalul (rd.25 din Contul de profit și pierdere) | 302.748 | | 302.748 | |

INFORMATII PRIVIND CONTUL DE PROFIT ȘI PIERDERE LA 31.12.2023

Societatea comercială Rocredit Broker de Asigurare SRL în exercițiul financiar încheiat la 31.12.2023 a înregistrat un profit contabil de 27.343 lei. Situația veniturilor și a cheltuielilor :

Veniturile din contul de profit și pierdere aferente anului 2023 se prezintă astfel:

lei

| Indicator | Proveniență | Anul 2023 |
|---|---|----------------|
| Venituri din activitatea de distribuție, din care: Ct.7071 | rd.02 din Contul de profit și pierdere | 926.139 |
| - venituri din comisioane din activități premerg. în vederea încheierii contractelor, conform mandatelor de brokeraj, ct.70712 | rd.05 din Contul de profit și pierdere | 49.740 |
| - venituri din comisioane din acordare asist. pt derulare contracte, inclusiv pt solicitare de despăgubiri conform mandatelor de brokeraj, ct.70713 | rd.06 din Contul de profit și pierdere | 1.500 |
| - venituri din sume din alte activ. în legătură cu activitatea de distribuție conform acordurilor cu asiguratorii, ct.70718 | rd.07 din Contul de profit și pierdere | 874.899 |
| Venituri financiare | rd.53 din Contul de profit și pierdere | 43.354 |
| -venituri din dobânzi ct.766 | rd.49 din Contul de profit și pierdere | 43.232 |
| -venituri din int.de particip.ct.7611 | rd.47 din contul de profit si pierdere | 70 |
| -alte venituri financiare ct.7615 | rd.51 din contul de profit si pierdere | 52 |
| TOTAL VENITURI | rd.65 din Contul de profit și pierdere | 969.493 |

Cheltuielile din contul de profit și pierdere aferente anului 2023 se prezintă astfel:

lei

| Indicator | Proveniență | anul 2023 |
|---|---|----------------|
| Cheltuieli de exploatare, din care: | rd.44 din Contul de profit și pierdere | 896.709 |
| Cheltuieli cu servicii prestate | rd.19 din Contul de profit și pierdere | 171.620 |
| Cheltuieli cu materiale | rd.21 din Contul de profit și pierdere | 28.566 |
| Cheltuieli cu taxe și impozite | rd.23 din Contul de profit și pierdere | 1.215 |
| Cheltuieli cu personalul | rd.25 din Contul de profit și pierdere | 302.748 |
| Cheltuieli cu comisioane asistenți în brokeraj PJ | rd.28 din Contul de profit și pierdere | 392.391 |
| Cheltuieli cu amortizarea | rd.35 din Contul de profit și pierdere | 169 |
| Cheltuieli financiare, din care: | rd.60 din Contul de profit și pierdere | 39.434 |
| Cheltuieli privind dobânzile | rd.57 din Contul de profit și pierdere | 39.434 |
| TOTAL CHELTUIELI | rd.66 din Contul de profit și pierdere | 936.143 |

În exercițiul financiar încheiat la 31.12.2023 societatea a calculat și a virat impozit pe profit conform reglementărilor legale în vigoare. La sfârșitul exercițiului financiar 2023, s-a înregistrat o cheltuială cu impozitul pe profit în valoare de 6.007 lei, care apare în rândul 69 din Contul de profit și pierdere. Astfel veniturile totale sunt în valoare de 969.493 lei, cheltuielile totale sunt în valoare de 942.150 lei, iar diferența dintre acestea de 27.373 lei reprezintă profitul net înregistrat la sfârșitul exercițiului financiar 2023.

DIRECTOR GENERAL,
Domide Gherasim Solovestru