

SC INVESTIA FINANCE S.A.
CUI 18349667
J22/1087/2009
IASI, IASI, CALEA CHISINAULUI, NR.45

RAPORTUL ANUAL AL ADMINISTRATORULUI PENTRU ANUL 2020

1. DATE GENERALE:

Denumirea societatii comerciale: SC INVESTIA FINANCE S.A.;

Sediul social: Iasi, Iasi, Calea Chisinaului, nr.45;

Telefon/Fax: 021.5897888/021.5897630

Cod Unic de Inregistrare: RO18349667

Loc.Iasi, Jud.Iasi, str.Calea Chisinaului, nr.45, birou 4

Nr.de ordine in registrul comertului:J22/1087/2009

Durata societatii: nelimitata

Piata reglementata pe care se tranzactioneaza valorile imobiliare emise: Sistemul Alternativ de Tranzactionare (ATS) administrat de Bursa de Valori Bucuresti;

Categoria Bonds-ATS;

Obiectul de activitate principal: cod CAEN 6619 - Activitati auxiliare intermediarilor financiare, exclusiv activitati de asigurari si fonduri de pensii; Cod CAEN al activității preponderente efectiv desfășurate în perioada de raportare: 6820 Închirierea și subînchirierea bunurilor imobiliare proprii sau închiriate.

Capital Social subscris si varsat: 32.563.790 lei

Principalele caracteristici ale valorilor mobiliare emise de societatea comerciala:

Emisiunea de obligatiuni INV22 este alcătuită din 10.000 de obligațiuni, negarantate, denumite în lei, cu o valoare nominală de 30 Lei, în valoare totală de 300.000 lei. Rata anuală a dobânzii este de 7% pe an.

Emisiunea de obligatiuni INV23 este alcătuită din 50.000 de obligațiuni, negarantate, denumite în lei, cu o valoare nominală de 100 Lei, în valoare totală de 5.000.000 lei. Rata anuală a dobânzii este de 7% pe an.

2. REGULI ȘI METODE CONTABILE

La întocmirea situațiilor financiare s-a avut în vedere Ordinul Ministrului Finantelor Publice nr. OMFP nr. 3781/2019 privind principalele aspecte legate de întocmirea și depunerea situațiilor financiare anuale și a raportărilor contabile anuale ale operatorilor economici la unitățile teritoriale ale Ministerului Finanțelor Publice și pentru reglementarea unor aspecte contabile. Ordinul vizează entitățile cărora le sunt incidente reglementările contabile privind situațiile financiare anuale individuale aprobate prin ordinul 1.802/2014

OMF 1802 cere ca situațiile financiare să fie întocmite în conformitate cu:

- Legea Contabilității 82/1991, republicată în M.O. nr. 454/18.06.2008, cu modificările și completările ulterioare; și
- Cerințele de prezentare prevăzute de OMF 1802.

SC INVESTIA FINANCE S.A.
CUI 18349667
J22/1087/2009
IASI, IASI, CALEA CHISINAULUI, NR.45

Inregistrările contabile pe baza cărora au fost întocmite aceste situații financiare sunt efectuate în lei ("RON") la cost istoric, cu excepția situațiilor în care a fost utilizată valoarea justă, conform politicilor contabile ale Societății și conform OMF 1802/2014.

Întocmirea situațiilor financiare ale Societății în conformitate cu prevederile OMF 1802/2014, cu modificările ulterioare, solicită conducerii Societății realizarea de estimări și ipoteze care afectează valorile raportate pentru venituri, cheltuieli, active și pasive, ca și prezentarea datoriilor și activelor contingente la sfârșitul perioadei. Totuși, inerenta incertitudine existentă în legătura cu aceste estimări și ipoteze ar putea rezulta într-o ajustare viitoare semnificativă asupra valorii contabile a activelor și pasivelor înregistrate.

Prezentele situații financiare au fost întocmite în baza principiului continuității activității care presupune faptul că Compania își va continua activitatea și în viitorul previzibil. Pentru a evalua aplicabilitatea acestei prezumții conducerea analizează previziunile referitoare la intrările viitoare de numerar.

Pe baza acestor analize, conducerea crede că Compania va putea să-și continue activitatea în viitorul previzibil și prin urmare aplicarea principiului continuității activității în întocmirea situațiilor financiare este justificată.

SC INVESTIA FINANCE S.A.
CUI 18349667
J22/1087/2009
IASI, IASI, CALEA CHISINAULUI, NR.45

3. ACTIVE IMOBILIZATE

Valorile de referinta pe grupe de imobilizari la 31.12.2020, sunt:

Elemente de activ	VALOARE DE INVENTAR	DEPRECIERI	AJUSTARI PENTRU DEPRECIERE	VALOARE NETA
	31.12.2020	31.12.2020	31.12.2020	31.12.2020
Alte imobilizari necorporale	9,255	9,255	0	0
Avansuri si imobilizari necorporale in curs	0	0	0	0
Imobilizari necorporale TOTAL	9,255	9,255	0	0
Terenuri	0	0	0	0
Investitii imobiliare	94,769,174	2,916,546	0	91,852,628
Instalatii tehnice si masini	761,127	428,019	0	333,108
Alte instalatii, utilaje si mobilier	32,896	21,636	0	11,260
Avansuri acordate pentru imobilizari corporale	486,453	0	0	486,453
Imob. In curs	1,830,840	0	0	1,830,840
Imobilizari corporale TOTAL	97,880,489	3,366,201	0	94,514,289
Imobilizari financiare	105,288	0	0	105,288
ACTIVE IMOBILIZATE TOTAL	97,995,033	3,375,456	0	94,619,577

SC INVESTIA FINANCE S.A.
 CUI 18349667
 J22/1087/2009
 IASI, IASI, CALEA CHISINAULUI, NR.45

a) Investitiile imobiliare

La data de 31.12.2020 situatia investitiilor imobiliare este urmatoarea :

Locatie	Document proprietate	Suprafata	Valoare intrare	Valoarea de inventar 31.12.2019	Diferente reevaluare 31.12.2019	Valoare amenajari/modernizari date in folosinta 2020	Valoarea de inventar 31.12.2020	Diferente reevaluare 31.12.2020
TEREN MUNTII TATRA 4-10	Act adjudecare 223/2014/20.01.2017	507	2.082.486	23.239.491	20.779.120		23.239.491	20.779.120
TEREN MUNTII TATRA 4-10	Act adjudecare 223/2014/20.01.2017	92	377.885					
TEREN BUZESTI NR.75 (ET.2)	Ctr vz-cump 1464/25.10.2017	34,54	170.710	15.366.386	13.467.858		15.366.386	13.46.858
TEREN BUZESTI NR.75 (ET.1)	Ctr vz-cump 167/04.10.2016	28,17	250.000					
TEREN BUZESTI NR.75 (ET.6)	Ctr vz-cump 167/04.10.2016	28,17	250.000					
TEREN BUZESTI NR.77-77A	Act adjudecare 77/2013/05.01.2016	211	874.673					
TEREN BUZESTI NR.75 (ET.5)	Act adjudecare 77/2013/05.01.2016	34,54	143.182					
TEREN BUZESTI NR.75 174,95 MP	Act adjudecare 77/2013/05.01.2016	26,4	109.439					
TEREN BUZESTI NR.75	Act adjudecare 77/2013/05.01.2016	24,25	100.524					
TEREN BUZESTI NR.81	Act adjudecare 741/CD/2017/10.05.2019	189	900.122					
TOTAL TEREN			5.259.021	39.505.999	34.246.978		39.505.999	34.246.978
IMOBIL MUNTII TATRA 4-10	Act adjudecare 223/2014/20.01.2017	2.589.17	8.337.129	11.612.408	3.261.790	1.828.055	13.440.463	3.261.790
IMOBIL BUZESTI NR.75 (ET.2)	Ctr vz-cump 1464/25.10.2017	228.87	629.963	37.463.700	1.819.966	4.359.012	41.822.712	1.714.096
IMOBIL BUZESTI NR.75 (ET.1, ET.6)	Ctr vz-cump 167/04.10.2016	430.18	2.688.285					
IMOBIL BUZESTI NR.75 (ET.5)	Act adjudecare 77/2013/05.01.2016	228.87	973.406					
IMOBIL BUZESTI NR.75 (PARTER)	Act adjudecare 77/2013/05.01.2016	174.95	1.619.193					
IMOBIL BUZESTI NR.75 (SUBSOL, PARTER, ET.1-6 PARTIAL, ET.7-11)	Act adjudecare 77/2013/05.01.2016	6.313.79	25.322.058					
IMOBIL BUZESTI NR.75 (ET.3-4)	Ctr vz-cump 1356/03.10.2019	443.43	4.387.236					
TOTAL CLADIRI			43.957.270					
TOTAL IMOBILE			49.216.291	88.582.107	39.328.733	6.187.067	94.769.174	39.222.863

In data de 07.01.2020 si 08.01.2020 au fost date in folosinta amenajarile efectuate la imobilele din Str. Buzesti nr.75 si Str.Muntii Tatra nr.4-10 in valoare de 6.187.067 lei.

b) Instalatii tehnice si masini

La data de 31.12.2020 valoarea instalatiilor tehnice si masinilor inregistrate in evidenta contabila a societatii era de 761.127 ron lei. In cursul anului 2020 valoarea acestora a variat cu 6.980 ron, variatie reprezentand achizitii in valoare de 6980 ron.

SC INVESTIA FINANCE S.A.
CUI 18349667
J22/1087/2009
IASI, IASI, CALEA CHISINAULUI, NR.45

c) Alte instalatii, utilaje si mobilier

La data de 31.12.2020 valoarea inregistrata in evidenta contabila a societatii era de 32.896 ron , valoare nemodificata fata de data de 31.12.2019.

d) Ajustari de valoare privind imobilizarile corporale si necorporale

La data de 31.12.2020 valoarea inregistrata in evidenta contabila a societatii era de 3.375.456 lei.

f) Imobilizari financiare

Creante imobilizate

Plasamentele in obligatiuni in valoare de 7.570.104 lei si dobanda in valoare de 1.303.033 lei au fost clasificate la **31.12.2020** in functie de scadentele din prospecte astfel:

- imobilizari financiare in valoare de 0 lei ;
- investitii pe termen scurt - principal 7.570.104 lei;
- creante de 1.303.033 lei reprezentand dobanda

Pentru plasamentele in obligatiuni ajustarile pentru depreciere constituite sunt in valoare de 3.780.644 lei (31.12.2019 : 3.780.644 lei) aferente principalului, diminuand valoarea inregistrata in investitii pe termen scurt la 31.12.2020 (31.12.2019 diminuand valoarea imobilizarilor financiare).

	Valori de inventar	Ajustari pentru depreciere	Valori nete
Creante imobilizate	8,978,425	3,780,644	5,197,781
Alte titluri imobilizate	105,288		105,288
Obligatiuni achizitionate cu ocazia emisiunilor efectuate de terti	7,570,104	3,780,644	3,789,460
Dobanzi aferente altor creante imobilizate	1,303,033	0	1,303,033

La 31 decembrie 2020 Societatea detine plasamente in obligatiuni in cuantum de 8.873.137 lei

Garantii

Societatea a inregistrat in contul 2678 Alte creante imobilizate o garantie in valoare de 9.873 lei conform contractului de inchiriere incheiat cu Roma West avand ca termen 30.06.2020.

4. ACTIVE CIRCULANTE

Activele circulante inregistrate de societate la data de 31 decembrie 2020 (14.146.618 ron) au crescut fata de 31 decembrie 2019 (8.263.075 ron) cu suma de 5.883.543 ron, evolutie datorata in cea mai mare parte clasificarii plasamentelor in obligatiuni din imobilizari financiare pe termen lung in investiti financiare pe termen scurt, dar si a cresterii soldurilor de dobanzi de incasat/ clienti de incasat.

i) STOCURI

La data de 31.12.2020, societatea nu detine stocuri.

SC INVESTIA FINANCE S.A.
 CUI 18349667
 J22/1087/2009
 IASI, IASI, CALEA CHISINAULUI, NR.45

ii) **CREANTE**

CREANȚE	31 decembrie 2019	31 decembrie 2020	Termen de lichiditate		
			Sub 1 an	Peste 1 an	Peste 5 ani
Creanțe comerciale					
Clienți	589,686	1,456,580	1,456,580		
Avansuri prestari servicii si alte creante	135,629	231	231		
Obligatiuni scadente pe termen scurt	52,690	1,303,033	1,303,033		
Subtotal	778,005	2,759,844	2,759,844		
Alte creanțe, din care:					
Debitori diverși *)	18,726,439	18,726,439	18,726,439		
Ajustări pentru depreciere debitori diverși	(12,315,373)	(12,315,373)	(12,315,373)		
Alte creante sociale	-	5,436	5,436		
Sume in curs de clarificare	122	0	0		
TVA de recuperat	341,543	0	0		
TVA neexigibila	34,754	79,499	79,499		
Avansuri spre decontare	21,305	4,944	4,944		
Subtotal	6,808,790	6,500,946	6,500,946		
TOTAL	7,586,795	9,260,790	9,260,790		

Soldul creantelor comerciale a crescut fata de decembrie 2019 urmare a faptului ca, in anul 2020, au fost solduri restante generate de efectele pandemiei de Covid 19, dar si urmare a faptului ca au crescut dobanzile de incasat din plasamentele in obligatiuni, creante ce au scadenta in 2021.

Ponderea cea mai mare a creantelor in total este detinuta de debitorii diverși, ce reprezinta sume de incasat preluate prin contracte de cesiune creanta . Acestea sunt ajustate cu depreciere in proportie de 64.21%.

5. INVESTITII PE TERMEN SCURT

La data de 31.12.2020, societatea detine investitii pe termen scurt in valoare de 7.578.104 lei, iar ajustarea aferenta este in suma de 3.780.644 ron.

6. CASA ȘI CONTURI LA BĂNCI

	LEI	
	31 decembrie 2019	31 decembrie 2020
Disponibilități la bănci	488,284	1,087,557
- în lei	191,324	1,077,277
- în valută	296,960	10,280
Casa în lei	96	811
Total disponibilități la bănci și numerar în casierie	488,380	1,088,368

Fluxurile de numerar au crescut in perioada de la inceputul anului.

7. DATORII

DATORII	31 decembrie 2019	31 decembrie 2020	LEI		
			Termen de exigibilitate		
			Sub 1 an	Peste 1 an	Peste 5 ani
Imprumuturi din emisiune obligatiuni	7,243,701	7,501,119	913,736	6,587,383	
Dobanzi imprumuturi din emisiune obligatiuni	156,528	188,425	188,425		
Inmprumuturi din emisiune obligatiuni	7,400,229	7,689,544	1,102,161	6,587,383	
Sume datorate institutiilor de credit -	52,512,373	53,797,450	4,053,533	14,486,460	35,257,457
Furnizori	647,936	642,819	642,819		
Furnizori de imobilizari	512,740	157,423	157,423		
Subtotal Furnizori	1,160,676	800,242	800,242		
Clienți creditori	36,636	4,785	4,785		
Dobanzi aferente împrumut acordat parte afiliată					
Garantii contracte de inchiriere	1,210,654	892,385	31,055	861,330	
Garantii de buna executie	183,184	59,019	59,019		
TVA de plata		61,090	61,090		
Datorii si contributii salariale	51,615	38,739	38,739		
Alte impozite	217	330	330		
Creditori diversi	584,830	633,406	557,208	76,198	
Subtotal Alte datorii	2,030,500	1,684,969	747,441	937,528	
TOTAL	63,140,414	63,976,990	6,708,162	22,011,371	35,257,457

Nivelul datoriilor la data de 31.12.2020 a crescut fata de inceputul anului 2020 cu suma de 836.576 ron, in principal, datorita cresterii imprumuturilor bancare si a celor emisiunile de obligatiuni.

i) Imprumuturi din obligatiuni

La data de 31.12.2020 imprumuturile din obligatiuni au variat cu suma de 258.418 ron urmare a unei emisiuni noi efectuate in anul 2020.

Imprumuturile din emisiunile de obligatiuni la 31 decembrie 2020 sunt in valoare de 7.689.544 ron.

ii) Imprumuturi din credite bancare

La data de 31.12.2020 imprumuturile din credite bancare au crescut urmare capitalizarii dobanzilor nerambursate la scadenta pe perioada aprilie-decembrie 2020.

Suma creditelor la data de 31.12.2019 este de 53.797.450 ron

iii) Clientii Creditori

Sumele in sold la data de 31.12.2020 , in valoare de 4.785 ron, se restituie conform clauzelor contractuale.

iv) Datoriile comerciale

Datoriile comerciale in sold la 31.12.2020 sunt datorii curente, inregistrandu-se doar la furnizori interni.

v) *Alte datorii*, reprezentand obligatii de personal, de bugete, creditori diversi in sold la 31.12.2020 in suma de 1.684.969 ron .

In cursul anului 2020 datoriile si obligatiile catre bugetul de stat si bugetele locale au fost achitate la termenele scadente, iar in sold nu sunt datorii restante.

8. Venituri in avans

Denumire	Exercițiul financiar	Exercițiul financiar
	încheiat la	încheiat la
	31 decembrie 2019	31 decembrie 2020
Venituri in avans de reluat intr-o perioada de pana la un an	1.218.767	769.864
Venituri in avans de reluat intr-o perioada mai mare de un an	908.318	625.177
Total	2.127.085	1.395.041

ACTIVUL NET CONTABIL este in valoare de 43.562.285 ron la data de 31.12.2020. Fata de inceputul anului, activul net contabil a crescut cu 684.505 ron.

9. CAPITAL SI REZERVE

Capitalurile proprii ale societatii la 31.12.2020 in suma de 43.562.285 ron au inregistrat o crestere fata de inceputul anului, cu 684.505 ron.

Capitalurile proprii ale societatii la 31.12.2019 au urmatoarea componenta:

Denumire	Exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2019	Exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020
Capital subscris varsat	32,563,790	32,563,790
Prime de emisiune	238,240	238,240
Rezerve din reevaluare	39,328,733	39,222,863
Rezerve legale	12,526	12,526
Rezultatul reportat	-25,897,103	-26,003,800
Profit sau pierdere	-212,567	684,506
Alte pierderi legate de instrumentele de capitaluri proprii	-3,155,840	-3,155,840
Total	42,877,780	43,562,285

a) Capital social

La data de 31.12.2020 Societatea avea un capital social de 32.563.790 lei format din 3.256.379 de actiuni cu o valoare nominala de 10 lei, toate avans acelasi drept de vot ; structura capitalului social era urmatoarea :

Acționari	Capital social Total	Nr. Acțiuni deținute	Procent deținere din capitalul social
Toro Impex Investment SA	28,271,660	2,827,166	86.8193%
Avigo Invest S.A.	4,140	414	0.0127%
Bejan Ioan	300	30	0.0009%
MW Green Power Export SRL	120,960	12,096	0.3715%
FIA Certinvest Green	4,163,110	416,311	12.7845%
Stratus InvestCapital SRL	3,620	362	0.0111%
TOTAL	32,563,790	3,256,379	100.00000%

b) Rezerve

	Exercițiul financiar	Exercițiul financiar
	încheiat la	încheiat la
	31 decembrie 2018	31 decembrie 2019
Rezerve legale	12.526	12.526
TOTAL	12.526	12.526

SC INVESTIA FINANCE S.A.
 CUI 18349667
 J22/1087/2009
 IASI, IASI, CALEA CHISINAULUI, NR.45

c) Rezultat reportat

	Exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2019	Exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2019
Rezultat reportat	-19,157,166	-19,263,863
Rezultat reportat provenit din corectarea erorilor contabile	-6,951,677	-6,951,677
Surplus din reevaluare aferent reevaluari anterioare 2004	0	0
Surplus din reevaluare 2006 realizat la 30.04.2009	0	0
Surplus din reevaluare aferent reevaluari ulterioare 2004	211,740	211,740
TOTAL	-25,897,103	-26,003,800

10. Contul de profit si pierdere

Situatia evolutive a principalilor indicatori economic-financiari realizati in sem.II 2020 este redată in tabelul de mai jos:

Denumirea indicatorilor	31.12.2019	31.12.2020	Evolutie
VENITURI DIN EXPLOATARE , din care:	8,628,436	8,892,370	3.06%
Cifra de afaceri netă	8,559,633	8,547,249	0.14%
Venituri din subvenții de exploatare	0	38,530	100.00%
Alte venituri din exploatare	68,803	306,590	345.61%
CHELTUIELI DE EXPLOATARE – din care:	5,534,117	5,250,616	5.40%
Cheltuieli cu materiile prime și materialele consumabile	52,134	31,818	63.85%
Alte cheltuieli materiale	96,208	64,718	48.66%
Alte cheltuieli externe (cu energie și apă)	584,479	458,893	27.37%
Cheltuieli cu personalul	599,428	626,054	4.44%
Ajustări de valoare privind imobilizările corporale și necorporale	1,031,274	1,212,197	17.54%
Ajustări de valoare privind activele circulante	138,988	0	100.00%
Alte cheltuieli de exploatare, din care:	3,031,606	2,856,935	6.11%
<i>Cheltuieli privind prestațiile externe , din care:</i>	<i>2,232,122</i>	<i>1,914,359</i>	<i>16.60%</i>
Cheltuieli cu alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate; cheltuieli reprezentând transferuri și contribuții datorate în baza unor acte normative speciale	760,399	785,331	3.28%
Alte cheltuieli	38,397	157,245	309.52%
PROFITUL DIN EXPLOATARE	3,094,319	3,641,754	17.69%
VENITURI FINANCIARE – TOTAL	839,541	665,817	26.09%
Venituri din dobânzi	507,561	471,204	7.72%
Alte venituri financiare	331,980	194,613	70.58%
CHELTUIELI FINANCIARE – TOTAL	4,146,427	3,623,064	14.45%
Ajustări de valoare privind imobilizările financiare și investițiile financiare deținute ca active circulante	86,787	0	100.00%
Cheltuieli privind dobânzile	3,005,562	2,390,770	25.72%
Alte cheltuieli financiare	1,054,078	1,232,294	16.91%
PIERDEREA FINANCIARĂ	3,306,886	2,957,247	11.82%
VENITURI TOTALE	9,467,977	9,558,186	0.95%
CHELTUIELI TOTALE	9,680,544	8,873,681	9.09%
PROFITUL SAU PIERDEREA BRUT(Ă):	-212,567	684,506	422.02%
- Profit		684,506	
- Pierdere	212,567		
Impozitul pe profit	0	0	
PROFITUL SAU PIERDEREA NET(Ă) A EXERCIȚIULUI FINANCIAR:	-212,567	684,506	422.02%
- Profit		684,506	
- Pierdere	212,567		

SC INVESTIA FINANCE S.A.
 CUI 18349667
 J22/1087/2009
 IASI, IASI, CALEA CHISINAULUI, NR.45

Rezultatul perioadei este profit in valoare de 684.506 ron .

Analiza rezultatului din exploatare

Societatea a prezentat cheltuielile după natura lor. Dat fiind domeniul de activitate al Societatii, analiza acestora pe funcții nu este considerata ca fiind relevanta.

Compania prestează servicii numai pe teritoriul României.

Nr. crt.	Indicatorul		LEI	
			Exercițiul financiar la 31 decembrie 2019	Exercițiul financiar la 31 decembrie 2020
1.	Cifra de afaceri netă		8,559,633	8,547,249
2.	Costul bunurilor vandute și al serviciilor prestate	(3+4+5)	5,534,117	5,250,615
3.	Cheltuielile activității de bază		5,534,117	5,250,615
4.	Cheltuielile activităților auxiliare			
5.	Cheltuielile indirecte de producție			
6.	Rezultatul brut aferent cifrei de afaceri nete	(1-2)	3,025,516	3,296,634
7.	Cheltuielile de desfacere			
8.	Cheltuieli generale de administrație			
9.	Alte venituri din exploatare (*)		68,803	345,120
10.	Rezultatul din exploatare	(6-7-8+9)	3,094,319	3,641,754

Cifra de afaceri realizata in an 2020 este in valoare de 8.547.249 ron similara cu cea aferenta anului precedent

Alte venituri din exploatare in suma de 345.120 lei reprezinta :

- retinere garantie client in valoare de 306.590 lei
- incasare somaj tehnic in baza Art. XI OUG 30/2020 in valoare de 18.946 lei inregistrata pe seamna veniturilor din subventii
- decontarea unei parti din salarii suportata din bugetul asigurarilor pentru somaj reprezentand 41.5% din salariul de baza brut. dar nu mai mult de 41.5% din castigul salarial mediu prevazut in legea bugetului asigurarilor sociale 6/2020 in valoare de 19.864 lei inregistrata pe seamna veniturilor din subventii

La capitolul Cheltuieli, acestea prezinta urmatoarea evolutie:

-Cheltuielile activitatii de baza, reprezinta cheltuielile cu materiale, cheltuielile de personal, cheltuielile cu utilitatile si cheltuielile cu materiale nestocate , cheltuielile cu prestatiile externe, cu impozitele, taxele: acestea au scazut cu 271.118 ron.

Rezultatul din exploatare pt anul 2020 a inregistrat o crestere de 547.435 ron, crestere de 17,69 % fata de rezultataul anului 2019

Analiza rezultatului financiar

Denumirea indicatorilor	31.12.2019	31.12.2020	Evolutie
VENITURI FINANCIARE – TOTAL	839,541	665,817	26.09%
Venituri din dobânzi	507,561	471,204	7.72%
Alte venituri financiare	331,980	194,613	70.58%
CHELTUIELI FINANCIARE – TOTAL	4,146,427	3,623,064	14.45%

SC INVESTIA FINANCE S.A.
CUI 18349667
J22/1087/2009
IASI, IASI, CALEA CHISINAULUI, NR.45

Ajustări de valoare privind imobilizările financiare și investițiile financiare deținute ca active circulante	86,787	0	100.00%
Cheltuieli privind dobânzile	3,005,562	2,390,770	25.72%
Alte cheltuieli financiare	1,054,078	1,232,294	16.91%
PIERDEREA FINANCIARĂ	3,306,886	2,957,247	11.82%

Veniturile financiare in anul 2020 au scazut fata de veniturile anului 2019 cu suma de 173.724 ron, urmare a diminuării creanțelor din obligațiuni și a dobânzilor aferente plasamentelor deținute de companie.

Alte venituri și alte cheltuieli financiare cuprind veniturile și cheltuielile aferente diferențelor de curs valutar. Diferența dintre ele reprezintă o creștere a cheltuielilor din diferențe din curs valutar cu o sumă de 40.849 ron urmare a creșterii cursului valutar.

Cheltuielile cu dobânzile la împrumuturile din obligațiunile datorate au scăzut urmare a diminuării capitalului împrumutat.

11. Conducerea societății comerciale

Administrarea societății a fost asigurată în cursul anului 2020 de către administrator, în persoana d-ului Mihai Alexandru-Cristian.

ADMINISTRATOR,
MIHAI ALEXANDRU-CRISTIAN
Semnatura
Stampila unitatii

