



**RAPORT
2021**

**Emitent
ZEBRAPAY SA**

Data: 27.04.2022

Scrisoare catre investitori

Dragi investitori,

Revenim catre dumneavoastra cu informatii relevante cu privire la evolutia ZEBRAPAY SA, in acord cu parteneriatul de incredere initiat in primul semestru al anului trecut.

Anul 2022 aduce rezultate pozitive, peste rezultatele prognozate in planul de afaceri al companiei si in linie cu evolutia din ultimii ani. Aceasta perioada a fost caracterizata, in principal, de eforturile companiei de crestere si eficientizare a retelei nationale de Statii de Plata si de implementarea de noi servicii cu valoarea adaugata pentru clientii nostri. In acelasi timp, ne-am concentrat eforturile catre proiectul de dezvoltare a Mobile Wallet-ului „SelfPay Now” precum si asupra initiativei de extindere internationala. Pentru finantarea acestor proiecte compania a emis obligatiuni in valoare de 3 milioane EUR in al doilea trimestru al anului trecut, precum si un credite de investitii in valoare de 1,2 milioane EUR.

Numarul de tranzactii procesate a crescut cu 39% in anul 2021 comparativ cu anul trecut, iar indicatorul EBITDA reflecta efectele financiare ale optimizarii retelei de Statii de Plata si ale noilor servicii, atingand in anul 2021 nivelul de aproximativ 8,5 milioane RON, in crestere cu 41% fata de anul 2020.

In vederea realizarii proiectul de extindere internationala, compania colaboreaza inca din trimestrul al II-lea experti in business development in Irlanda si Spania. In paralel, au fost demarate si procedurile legale si de analiza de piata pentru a pregati lansarea activitatii si in aceste tari si nu numai.

Mobile Wallet-ul „SelfPay Now” dezvoltat de companie este pus la dispozitia publicului larg inca din luna Februarie 2022, iar rezultatele obtinute pana in prezent sunt foarte promitatoare.

In ceea ce priveste reseaua nationala de Statii de Plata, eforturile sunt concentrate si in 2022 pe extinderea retelei administrate de angajatii proprii, in principal in magazine de proximitate. In ceea ce priveste serviciile disponibile la Statiile de Plata, eforturile sunt alocate catre noi parteneriate pentru incasarea taxelor si impozitelor, care vor duce la eliminarea cozilor de la ghiseele autoritatilor publice si, in acelasi timp, vor aduce un numar semnificativ de tranzactii suplimentare in reseaua de Statii de Plata, un exemplu de succes fiind proiectul de succes lansat in luna Decembrie cu una dintre primariile de sector din Bucuresti.

Rezultatele de pana acum, precum si evolutia proiectelor in desfasurare ne dau certitudinea ca anul 2022 ne va arata o crestere a business-ului reflectata si in rezultatele financiare.

Adrian-Daniel Badea

CEO, ZEBRAPAY SA



**Raportul conform reglementarilor A.S.F. nr.5/2018 privind
emitenții de instrumente financiare și operațiuni de piață**

Data raportului: 27.04.2022

Denumirea emitentului: Zebrapay S.A.

Sediul social: B-dul. Dacia, nr. 153-155, Sectorul 2, Bucuresti

Codul unic de înregistrare la oficiul registrului comerțului: RO 26067497

Număr de ordine în registrul comerțului: J40/9919/2009

Capital social subscris și vărsat: 1.000.000,10 RON

Piața reglementată pe care se tranzacționează valorile mobiliare emise: Bursa de Valori București

Principalele caracteristici ale valorilor mobiliare emise de societatea comercială:

Emitent obligațiuni în valoare de 3.000.000 EUR prin intermediul Sistemului multilateral de tranzacționare: SMT BVB

CUPRINS

1. Scurt istoric al Emitentului.....	5
2. Descrierea activitatii	6
3. Informatii cu privire la actiuni, structura actionariatului si structura Emitentului.....	13
4. Administrarea si Conducerea societatii	13
5. Detalii cu privire la angajati	18
6. Evenimente cheie in anul 2021.....	20
7. Informatii generale despre piata, cota de piata si principalii concurenti.....	21
8. Detalierea structurii cifrei de afaceri si a marjei brute pe segmente de activitate sau linii de business	23
9. Clienti si furnizori	26
10. Principalii indicatori operationali.....	28
11. Scurta descriere a ultimelor rezultate financiare disponibile ale Emitentului.....	30
12. O declaratie referitoare la politica si practica privind prognozele, in concordanta cu principiile de guvernanta corporativa a instrumentelor listate in cadrul SMT – BVB.....	36
13. O declaratie referitoare la politica si practica privind dividendele, in concordanta cu principiile de guvernanta corporativa a instrumentelor listate in cadrul SMT – BVB.....	37
14. Principii de guvernanta corporativa.....	38
15. Descrierea planului de dezvoltare a afacerii.....	42
16. Factori de risc	44
17. Societati afiliate si procentul de actiuni detinute.....	49
18. ANEXE:.....	51

1. Scurt istoric al Emitentului

ZEBRAPAY S.A., persoana juridica romana, societate comerciala pe actiuni, isi desfasoara activitatea in domeniul intermediarii platilor de servicii prin intermediul unei retele nationale de Statii de Plata de tip self-service (utilizatorii folosesc Statia de Plata pe cont propriu). Societatea s-a infiintat ca SRL si s-a transformat in SA in data de 20.05.2021.

Societatea si-a lansat operatiunile pe piata locala in 2009 sub brand-ul ZebraPay, devenind liderul local al pietei de terminale de plata de tip self-service la scurt timp de la momentul lansarii. De-a lungul timpului, Societatea si-a dezvoltat portofoliul de servicii de plati, si-a extins reseaua de Statii de Plata, iar pentru o diferentiere mai clara fata de competitie, a trecut printr-un amplu proces de rebranding in 2018. Astfel, brandul ZebraPay a devenit SelfPay, iar terminalele de plata s-au transformat si au devenit „Statii de Plata SelfPay” care aduna intr-un singur loc platile de facturi si achizitionarea de servicii diverse.

Pe parcursul celor 11 ani de activitate, SelfPay a dezvoltat piata de self-service si a contribuit la transformarea in mod pozitiv a unor domenii cheie precum retailul, sectorul bancar, utilitatile publice si a modului de plata a taxelor. Astfel, printr-un sistem de plata accesibil, sigur si usor de folosit, SelfPay ofera retailerilor posibilitatea de a atrage noi clienti in magazine si de a fideliza clientii actuali, a creat solutii integrate self-service pentru banci si institutii financiare nebankare si a schimbat modul in care cetatenii isi pot plati utilitatile si taxele.

Principalele etape parcurse de Societate in cei 11 ani de activitate:

2010 – Lansarea

- Sunt implementate primele 50 de Statii de Plata
- Este lansata prima versiune a software-ului ce sta la baza Statiilor de Plata. Acest software este dezvoltat intern de catre Societate
- Sunt implementate serviciile de reincarcare electronica directa (premiera pe piata din Romania): Cosmote, Orange, Vodafone

2014 - Lider de piata. Adoptarea solutiei de catre tot mai multi clienti

- Reteaua de Statii de Plata depaseste pragul de 1.000 de terminale
- Sunt atrasi noi parteneri prin intermediul sistemului de franciza
- O buna parte din furnizorii mari de utilitati sunt integrati in platforma

2017 - Crestere

- Reteaua se dezvolta in continuare si se depaseste pragul de 2.900 de Statii de Plata

- In platforma sunt disponibile peste 100 de servicii
- Majoritatea furnizorilor de utilitati regionali integrati in platforma, gratie parteneriatului strategic cu o banca inovatoare.

2018 - Rebranding

- ZebraPay devine SelfPay, iar terminalele ZebraPay se transforma in "Statii de Plata SelfPay" - sunt lansate demersurile de inregistrare a marilor "SelfPay" si "Statia de Plata SelfPay"
- Este lansata aplicatia mobila SelfPay – aplicatie de localizare a utilizatorilor Statiilor de Plata SelfPay
- Se incheie un parteneriat strategic cu CEC Bank privind automatizarea casieriiilor. Astfel 349 de Statii de Plata SelfPay au fost amplasate in unitatile CEC Bank, selectate in cadrul parteneriatului.

2020 - Crestere

- Reteaua depaseste pragul de 5.700 Statii de Plata SelfPay
- In platforma sunt disponibile peste 200 de servicii
- Numarul de tranzactii procesate lunar depaseste pragul de 2.000.000 de tranzactii
- Sunt adaugate in platforma noi servicii de interes national, precum plata tarifelor pentru eliberarea pasapoartelor, a permiselor de calatorie sau biletele Loteriei Romane
- Compania devine membru al Asociatiei Romane de Fintech, organism care reprezinta interesele antreprenorilor romani care dezvoltă produse tehnice in industria serviciilor financiare

2021 - Accelerare

- Compania atrage o finantare 3.000.000 EUR in vederea accelerarii proiectelor nationale si internationale
- Sunt demarcate proiectele de extindere internationala in 2 tari din vestul Europei
- Este dezvoltat si testat proiectul in vederea lansarii Aplicatiei Mobile „SelfPay Now”

2. Descrierea activitatii

SelfPay isi desfasoara activitatea in industria de self-service prin intermediul unei retele de Statii de Plata ce ofera clientilor posibilitatea de a plati o gama variata de produse si servicii (inclusiv cele mai uzuale precum utilitati, televiziune, internet, telefonie, taxe si impozite), atat prin numerar cat si prin metode de plata electronice.

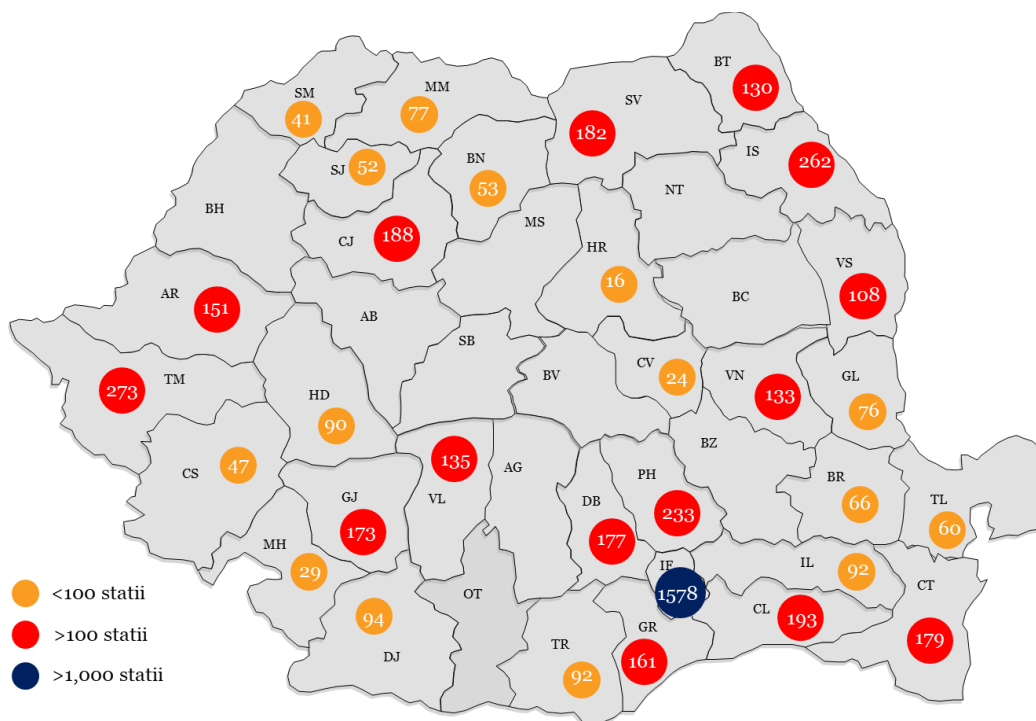
In prezent, SelfPay dispune de cea mai mare retea de terminale de tip self-service din Romania, avand peste 7.200 de Statii de Plata, amplasate in peste 1.000 de localitati de

pe intreg teritoriul tarii. Prin aceasta retea de statii de plata, Compania pune la dispozitia clientilor sai mai mult de 200 de servicii, precum: plata facturilor, plata rovinei, plata ratelor la credite, plata intretinerii, plata tarifului pentru eliberarea pasaportului, a permisului de conducere sau a certificatului de inmatriculare, reincarcarea electronica a cartelelor de telefon mobil, plata taxelor si impozitelor, plata serviciilor sau a produselor cumparate online, moneda electronica (paysafe card), jocuri, donatii, bilete la spectacole, bilete Loto, si multe altele.

Statiile de Plata SelfPay sunt amplasate in mod strategic in zone usor accesibile si vizibile, cu trafic mare de pietoni. Majoritatea acestora pot fi gasite in principala in urmatoarele locatii:

- Marile retele de retail (Mega Image, Profi, Kaufland, Carrefour, Penny Market)
- Centre comerciale si pietee
- Benzinarii
- Magazine de proximitate
- Sediile Directiilor de Taxe si Impozite (acolo unde exista deja un contract de colectare)

Harta retelei de Statii de Plata SelfPay



Din cele peste 6,300 de Statii de Plata din tara la finalul anului 2021, 1.578 (aproximativ 25%) dintre statii sunt amplasate in Bucuresti si judetul Ilfov, restul fiind impartite pe

intreg teritoriul tarii, acoperind fiecare judet in parte, si un numar total de peste 1.000 de localitati.

Cum functionioneaza solutia SelfPay pentru beneficiari (furnizorii de utilitati si/sau servicii):

- Dupa activarea serviciului, beneficiarul dispune de peste 6.300 de ghisee digitale (Statiile de Plata SelfPay, deja instalate in magazine, centre comerciale, pietee din intreaga tara).
- Atat beneficiarul, cat si SelfPay, comunica clientilor beneficiarului existenta acestei noi metode de plata, prin canalele proprii de comunicare sau prin diferite campanii de informare in mediul online.
- Fiecare plata efectuata de clientii beneficiarului se inregistreaza in sistemele acestuia in timp real sau intr-o anumita perioada de timp, agreata de comun acord cu beneficiarul, conform contractului, pe baza unor fisiere de tranzactii transmise de SelfPay.
- Sumele colectate prin intermediul Statiilor de Plata SelfPay sunt transferate in contul beneficiarului in termenele agreate.

Cum functionioneaza solutia SelfPay pentru clienti:

- Clientul cauta cea mai apropiata Statie de Plata SelfPay din localitatea sa.
- La Statia de Plata SelfPay – selecteaza in ecranul principal butonul aferent categoriei de plati de servicii pe care doreste sa le plateasca / cumpere
- In ecranul urmator selecteaza serviciul pe care doreste sa-l achite
- Introduce datele de identificare
- Efectueaza plata
- Ridica chitanta eliberata de Statia de Plata SelfPay

Reteaua de dealeri SelfPay

SelfPay se pozitioneaza, in principal, drept o companie de fintech (financial technology), dezvoltand in regim propriu software-ul care sta la baza sistemului de procesare a platilor, instalat pe Statiile de Plata. Prin urmare, strategia Companiei s-a concentrat pe dezvoltarea tehnologiei si a portofoliului de servicii oferite clientilor, motiv pentru care a decis sa implementeze un model de business asemenator unei francize.

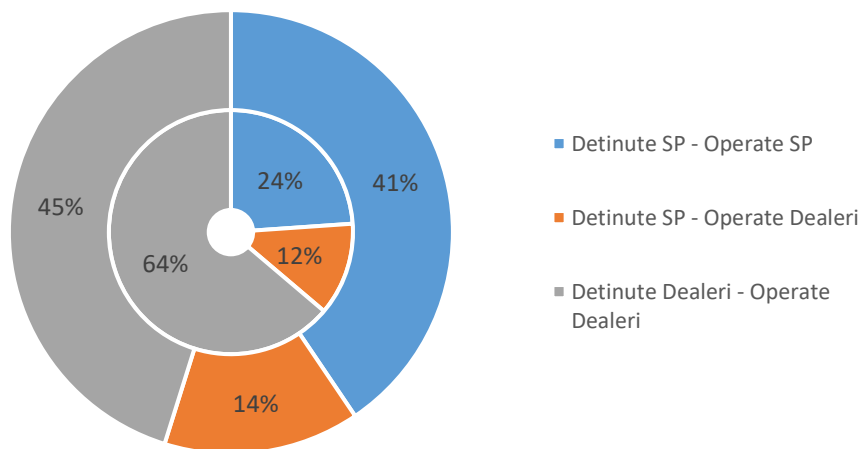
Primul pas al unui dealer pentru implementarea unui parteneriat cu SelfPay este identificarea locatiei/locatiilor, care trebuie sa indeplineasca anumite criterii de accesibilitate, vizibilitate si trafic pietonal. De asemenea, Compania le ofera dealerilor posibilitatea de a instala Statiile de Plata in propriile spatii inchiriate (de exemplu, prin contractele negociate de catre SelfPay cu lanturile de retail, sunt acoperite majoritatea

retelelor de retail modern). O parte din aceste spatii sunt utilizate de catre Companie pentru propriile Statii de Plata, iar restul sunt subinchiriate dealerilor.

Al doilea pas presupune achizitionarea sau inchirierea Statiilor de Plata, acestea fiind puse la dispozitie de catre Companie tuturor dealerilor. Pentru cei interesati de achizitionarea Statiilor de Plata, SelfPay ofera acest serviciu prin intermediul unui parteneriat cu un producator de astfel de terminale, beneficiind in acest fel de discount-uri de volum. De asemenea, dealerii au posibilitatea de a utiliza propriile terminale, cat timp acestea corespund standardelor SelfPay.

Al treilea si ultimul pas este semnarea contractului, urmand ca fiecare dealer sa primeasca un pachet de semnalizare a locatiilor in care sunt amplasate Statiile de Plata SelfPay cu elemente usor vizibile. Pachetul standard de semnalizare contine un autocolant pentru usa Statiei de Plata si o caseta luminoasa care se amplaseaza deasupra acesteia. De asemenea, in functie de tipul locatiei si/sau de campaniile derulate de Companie se pot adauga si elemente de semnalizare cu caracter temporar.

Structura retelei de Statii de Plata Selfpay – proprietari & operatori
(31.12.2021 exterior vs. 31.12.2020 interior)



Conform celei mai recente situatii privind structura retelei de Statii de Plata, la finalul anului 2021, aproximativ 41% din Statiile de Plata erau detinute si operate de catre SelfPay in mod direct, in timp ce 14% erau detinute de catre SelfPay si inchiriate catre dealeri, care se ocupa de operarea acestora. Restul de 45% din statii erau detinute si operate in totalitate de catre dealeri. Cresterea ponderii Statiilor de Plata detinute de

SelfPay peste pragul de 50%, se datoreaza eforturilor comerciale si a investitiilor sustinute, precum si a unor schimbari de structura in ceea ce priveste reseaua de dealeri.

Cienti B2B

Pe langa planurile de dezvoltare a retelei de Statii de Plata SelfPay si extinderea portofoliului de servicii, o alta directie de business adoptata de Companie in ultimii ani s-a indreptat catre dezvoltarea de solutii de automatizare „on-premise” pentru companii. Pentru a elimina functii traditional intreprinse de angajati si a le automatiza, SelfPay ajuta partenerii sai sa se concentreze pe activitati cu un aport de valoare mai mare. Cateva proiecte notabile au fost deja implementate in sistemul bancar, piata auto si in institutii publice:

a. Automatizarea partiala a casierilor din agentiile CEC Bank, prin Statii de Plata SelfPay

In 2018, SelfPay a incheiat un parteneriat cu CEC Bank, prin care a automatizat casierile din cele mai aglomerate 350 dintre unitati. Statiile de Plata au preluat, practic, o parte dintre atributiile casierilor, oferindu-le acestora mai mult timp pentru consilierea clientilor si pentru promovarea produselor bancii. Aceste Statii de Plata amplasate in sucursalele CEC Bank ofera aceleasi servicii oferite de SelfPay, la care s-a adaugat un nou serviciu prin care clientii Bancii pot efectua operatiuni de depunere in numerar in conturile curente si conturile de card. Acest parteneriat s-a dovedit a fi unul de succes, portofoliul de servicii oferite clientilor extinzandu-se constant.

Acest parteneriat reprezinta un pas important in strategia de dezvoltare a SelfPay pe termen lung, si deschide drumul catre o piata adiacenta a solutiilor integrate SelfService pentru bancile si institutiile financiare din Romania.

Pe langa CEC Bank solutii similare au fost implementate si pentru alte institutii financiare, precum Patria Credit, TBI Money si Vitas IFN.

Aceasta tendinta de automatizare s-a observat in ultimii ani la nivelul pietei bancare din Romania, mai multe banci optand pentru instalarea unor terminale proprii de plata care permit clientilor sa efectueze singuri diverse tranzactii pe care inainte le faceau la casierie.

b. Automatizarea casierilor din showroom-urile Tiriac Auto si Autoklass

In 2020, SelfPay a implementat cu succes o solutie „on-premise” de automatizare a casierilor din showroom-urile Tiriac Auto din Bucuresti si din tara. Prin intermediul acestor terminale de plata, clientii pot achita in mod rapid si usor, cu numerar sau card, pentru orice accesorii, lucrari de service sau vanzari auto. In ceea ce priveste componenta de hardware, terminalele sunt asemanatoare avand insa functionalitati suplimentare precum eliberarea de numerar precum si integrarea unei imprimante

fiscale. Solutia software este una custom, fiind dezvoltata conform cerintelor clientului. Meniul pe care il vad clientii atunci cand vor sa faca o plata este similar cu cel din cadrul Statiilor de Plata SelfPay, fiind intuitiv si usor de folosit, si cuprinde toate serviciile oferite de reprezentanta, fiind posibile aceleasi operatiuni care se efectuau inainte la casieriile clasice.

Software-ul instalat pe aceste terminale se conecteaza direct la baza de date a Tiriac Auto, inregistrand in timp real platile in sistemele de contabilitate.

O solutie similara a fost adoptata in anul 2021 si in showroom-urile Autoklass.

c. Automatizarea casierilor pentru Primaria Sectorului 4 din Bucuresti

In Decembrie 2021, pe langa parteneriatele ce pun la dispozitie autoritatilor locale reseaua nationala de Statii de Plata SelfPay, a fost implementat cu succes o solutie de automatizare a casierilor din sediile Directiei de Taxe si Impozite Locale din Sectorul 4. Prin intermediul acestor terminale de plata, clientii pot achita in mod rapid si usor, cu numerar sau card, taxele si impozitele fara a mai fi necesara crearea de cozi la ghisee. Solutia software este una custom, fiind dezvoltata conform cerintelor autoritatii locale. Autoritatea locala a decis inchiderea completa a casierilor si directionarea contribuabililor catre canalele alternative de plata, online sau fizice, printre care si solutia SelfPay.

Solutii similare au fost adoptate si de alte autoritati locale, contribuind astfel la modernizarea relatiei dintre acestora si contribuabili.

Impactul COVID-19

Avand in vedere faptul ca Statiile de Plata sunt de tip self-service, Societatea s-a aflat intr-o pozitie buna in timpul pandemiei COVID-19 deoarece utilizatorii au putut folosi Statiile de Plata in siguranta si fara limitari, acestea nefiind operate de catre o persoana. In plus, majoritatea Statiilor de Plata sunt amplasate in marile retele de retail si in benzinarii, spatii care au fost deschise in permanenta pe intreaga perioada in care au existat limitari in acest sens. Prin urmare, operatiunile Emitentului nu au fost afectate de restrictiile impuse, fiind chiar o solutie mai degraba preferata de catre consumatori si retailerii in aceasta perioada.

In plus, modelul de business s-a dovedit a fi unul extrem de util in aceasta perioada, generand noi oportunitati pentru Societate, care a introdus in portofoliul sau servicii precum vanzare de bilete ale Loteriei Romane (unitatile Loteriei fiind inchise o buna perioada de timp in urma restrictiilor impuse) si incasarile taxelor de pasaport si inmatriculari, contribuind astfel la degrevarea traficului si reducerea aglomerarilor din unitatile Loteriei si ale institutiilor publice.

Strategia de marketing

Inca din 2018, de cand Societate si-a schimbat brand-ul sub care opereaza terminalele de plata, din ZebraPay in SelfPay, iar terminalele au devenit „Statii de Plata SelfPay”, eforturile de marketing s-au axat in principal pe diferentierea fata de concurenta. Astfel, prin noua identitate adoptata, Societatea urmareste sa se pozitioneze in piata drept unul din cei mai importanti jucatori din piata de terminale de tip self-service, atat din perspectiva Statiilor de Plata, cat si din perspectiva unui partener pentru companii din diverse industrii, care cauta sa isi automatizeze fluxurile de incasare a platilor.

SelfPay urmeaza o strategie de marketing care se axeaza in principal pe urmatoarele obiective:

- Cresterea continua a brand awareness-ului
- Atragerea de noi utilizatori si parteneri ai retelei de Statii de Plata si a aplicatiei SelfPay Now
- Retentie: Cresterea frecventei de utilizare a serviciilor SelfPay

Pentru implementarea acestei strategii, Societatea aplica urmatoarele practici:

- **Merchandising** - Statiile de Plata SelfPay sunt amplasate in zone usor accesibile, cu un trafic pietonal intens, asigurand o vizibilitate mare, care este accentuata si prin elemente semnalizare precum autocolante cu sigla SelfPay si o caseta luminoasa amplasata deasupra Statiei de Plata.
- **Campanii de fidelizare** – crearea si lansarea aplicatiei SelfPay Now
- **Campanii online** – Pentru o vizibilitate cat mai mare in spatiul online, Societatea intreprinde diverse campanii precum:
 - Campanii Google Search - afisarea de reclame in pagina de rezultate a cautarilor Google),
 - Campanii Google Display - afisarea de reclame pe site-uri web si in aplicatiile Google, precum Gmail si YouTube),
 - Facebook si Instagram – afisarea de reclame prin platformele Facebook si Instagram
 - Campanii de informare prin intermediul canalului de YouTube – campanii de informare privind serviciile disponibile in platforma, tutoriale de utilizare a Statiilor de Plata, extrageri Loto etc.
- **Campanii PR & Social Media** – Societatea are o prezenta constanta pe platformele de social media, unde sunt anuntate noutatile ce tin de serviciile disponibile la Statiile de Plata si in aplicatia SelfPay Now, parteneriate cu diverse companii sau furnizori de servicii si campaniile desfasurate. In plus, Societatea are o prezenta constanta si in principalele ziare si platforme de stiri din Romania.

3. Informatii cu privire la actiuni, structura actionariatului si structura Emitentului

Structura Actionariatului la data intocmirii Memorandumului

Actionar	Nr. actiuni detinute	Procent detinere (%)	Valoare Actiuni (RON)
RECASNER LIMITED	10.000.000	99,99999	1.000.000
Butnaru Lucian Ionut	1	0,00001	0,10

Sursa: Zebrapay SA

Actionarii fondatori ai Emitentului sunt:

- Recasner Limited, o companie inregistrata in Cipru, detinuta in proportie de 73% de catre Butnaru Management and Consulting SRL, 20% de catre Mado Center SRL, 5% de catre Radu Tudor Vasile si 2% de catre E-PAY CONSULTING SRL.
- Butnaru Lucian Ionut, actionar minoritar al Zebrapay SA, detinand 0,00001% din companie fiind fondatorul si actionarul principal al Recasner Limited (prin Butnaru Management and Consulting SRL).

4. Administrarea si Conducerea societatii

In conformitate cu prevederile Actului Constitutiv, conducerea executiva a ZEBRAPAY SA este asigurata de societatea E-PAY CONSULTING SRL, cu sediul in Bucuresti, reprezentata de dl. Adrian Badea, in calitate de Administrator.

Conducerea Societatii

Directorii Executivi	
Adrian Badea	Administrator (E-PAY Consulting) & Director General
Octavian Avram	Director Financiar
Catalin Udrea	Director Vanzari

Sursa: ZEBRAPAY SA

Adrian Badea, Director General, a absolvit Universitatea Petrol-Gaze din Ploiesti, fiind licentiat in Administrarea Afacerilor si Management. Si-a inceput activitatea ca manager de vanzari la **Toptoy International** in perioada 2000-2003, apoi a devenit CEO al Ricky Impex in perioada 2003-2009. In 2009 a inceput sa lucreze pentru Zebrapay ca Business Development Manager, iar in prezent detine functia de CEO, fiind promovat in 2014.

- Domenii de expertiza:
 - Negociere, Vanzari
- Experienta profesionala:
 - Ianuarie 2020 – Prezent, Membru al **Entrepreneurs Organization**
 - Mai 2014 – Prezent, Director General la **SelfPay**
 - Octombrie 2009 - Mai 2014, Business Development Manager la **SelfPay**
 - Mai 2003 – Martie 2009, Director general la **Ricky Impex**
 - Februarie 2000 – Mai 2003, Director vanzari la **Toptoy International**
- Educatie si formare:
 - Maastricht School of Management Romania
 - Business, Management, Marketing, and Related Support Services, 2018
 - London Business School
 - Managing growth and profitability – John Mullins, 2013
 - Crafting and Executing Strategy – John Bates 2014
 - Universitatea Petrol-Gaze din Ploiesti
 - Administrarea Afacerilor si Management, 1999-2003

Catalin Udrea, Director de Vanzari, a absolvit Universitatea Lucian Blaga din Sibiu, obtinand licenta in Stiinte Economice si Comert. Si-a inceput activitatea la Paypoint Romania ca Business Development Executive in 2006, iar in 2008 a fost promovat ca Director Regional de Vanzari. In prezent este Director National de Vanzari la **ZEBRAPAY SA** functie pe care o detine din 2011.

- Domenii de expertiza:
 - Vanzari, Business Development
- Experienta profesionala:
 - Mai 2011 - Prezent, Director national de vanzari la **SelfPay**
 - Februarie 2008 – Februarie 2011, Director regional de vanzari la **Paypoint Romania**
 - Noiembrie 2006 – Ianuarie 2008, Business Development Executive la **Paypoint Romania**
- Educatie si formare:
 - Universitatea „Lucian Blaga”, Sibiu
 - Facultatea de Stiinte Economice, Comert, 1996-2000

Octavian Avram, Director Financiar, a absolvit Academia de Studii Economice din Bucuresti, obtinand licenta in Cibernetica Economica. Ulterior a urmat studiile in cadrul Universitatii Ecologice din Bucuresti, unde a obtinut licenta in Drept, iar din 2010 detine si o diploma de masterat in Cibernetica si Economie Cantitativa, din cadrul Academiei de Studii Economice Bucuresti. Si-a inceput activitatea la GE Capital ca FP&A Analyst pentru o perioada de 2 ani pana in 2010. Apoi a fost Controlling Analyst la BCR timp de 2 ani pana in 2012, dupa care a fost promovat ca Head of Business Lines Controlling Team pozitie pe care a ocupat-o pana in 2014. In perioada 2014-2016 a lucrat la Volksbank Romania ca Head of Reporting and Budgeting, iar din 2016 pana in 2018 a ocupat functia de Head of Finance la Orange Money Romania. Din mai 2018 si pana in prezent a ocupat pozitia de CFO in cadrul SelfPay.

- Domenii de expertiza:
 - Strategie, Managementul proiectelor, Finante
- Experienta profesionala:
 - Mai 2018 – Prezent, CFO la **SelfPay**
 - Februarie 2016 - Aprilie 2018, Head of Finance la **Orange Money Romania**
 - Mai 2014 – Ianuarie 2016, Head of Reporting and Budgeting la **Volksbank Romania**
 - Ianuarie 2013 – Aprilie 2014, Head of Business Lines Controlling Team la **BCR**
 - Septembrie 2010 - Decembrie 2012, Controlling Analyst la **BCR**
 - Septembrie 2008 – August 2010, FP&A Analyst la **GE Capital**
- Educatie si formare:
 - Academia de Studii Economice din Bucuresti
 - Masterat in Cibernetica si Economie Cantitativa, 2008-2010
 - Licenta in Cibernetica Economica, 2005-2008
 - Universitatea Ecologica Bucuresti
 - Licenta in Drept, 2008-2012

Consiliul de Administratie

Conform actului constitutiv, societatea este administrata de un consiliu de administratie, format din trei membrii, avand un mandat de 4 ani, incepand cu data de 02.06.2021.

Membrii consiliul de administratie al ZEBRAPAY SA sunt prezentati in tabelul de mai jos:

Membrii Consiliului de Administratie	
Lucian Butnaru	Presedinte
Radu Tudor Vasile	Membru
E-PAY CONSULTING SRL	Membru

Sursa: ZEBRAPAY SA

Lucian Butnaru, Fondator, Presedinte CA, a absolvit Universitatea Politehnica din Bucuresti, obtinand licenta in Automatica si Calculatoare. Ulterior, a obtinut un Master of Education in Management si Administrarea Afacerilor in cadrul London Business School, si a urmat numeroase cursuri de business in cadrul Columbia Business School, Harvard Business School si Stanford School of Business. Si-a inceput activitatea in calitate de dezvoltator software la CINOR in 1996, iar in 1998 a fondat Akela, o companie de custom software si outsourcing, care a fost vanduta ulterior in 2005 catre TechTeam Global, o companie de IT din SUA. Ulterior vanzarii, a ramas in functia de CEO pana in 2011. **In 2009 a fondat ZebraPay, in prezent fiind actionarul principal si Presedintele Consiliului de Administratie.**

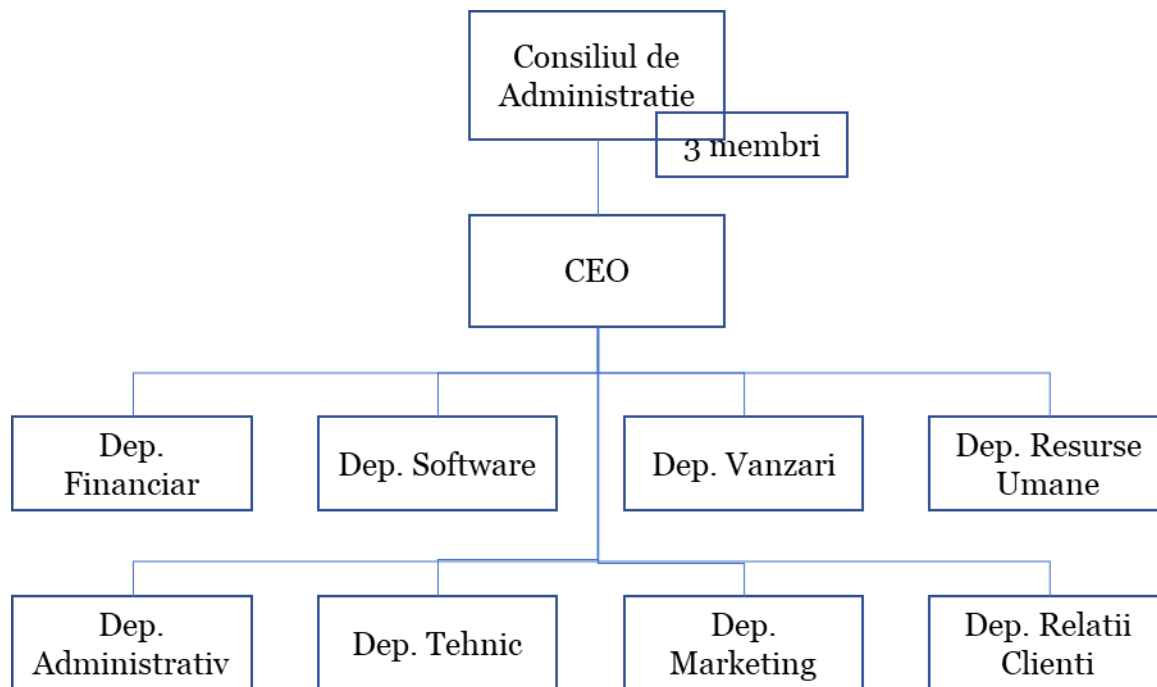
- Domenii de expertiza:
 - IT, Software
- Experienta profesionala:
 - August 2011 - Prezent, Chairman la **ZEBRAPAY SA**
 - Aprilie 2013 - Prezent, General Manager in cadrul Cegeka Romania
 - August 2008 – Prezent, Managing Partner in cadrul Butnaru Management and Consulting SRL
 - Octombrie 2005 – Iulie 2011 – CEO TechTeam Akela
 - Mai 1998 – Septembrie 2005 – Fondator & CEO Akela
 - Mai 1997 – Mai 1998 – Project Manager la Crinsoft
 - Octobrie 1996 – Mai 1997 – Software Developer la CINOR
- Educatie si formare:
 - Columbia Business School, 2018 – 2020
 - Stanford School of Business, 2016 – 2017
 - London Business School
 - Master of Education – Business Administration and Management, 2011 - 2015
 - Harvard Business School, 2010 - 2013
 - Universitatea Politehnica, Bucuresti

- Automatica si Calculatoare, 1996-2001

Radu Tudor Vasile, Membru CA, a absolvit facultatea de Finante si Banci din cadrul Academiei de Studii Economice din Bucuresti, obtinand licenta in Economie. Este actionar minoritar al companiei Flexo Graphic SRL din mai 2001, si actionar minoritar cu o participatie de 5% in cadrul RECASNER LTD (actionarul majoritar al Emitentului).

- Experienta profesionala:
 - Mai 2001 - Prezent, Actionar minoritar Flexo Graphic SRL
 - 2021 - Prezent, Fondator al Maniu Capital Invest
- Educatie si formare:
 - Scoala Superioara de Aviatie Civila, 2007 – 2009
 - Academia de Studii Economice, Bucuresti
 - Finante si Banci, 1995-1999

Organigrama Emitentului



Sursa: ZEBRAPAY SA

5. Detalii cu privire la angajati

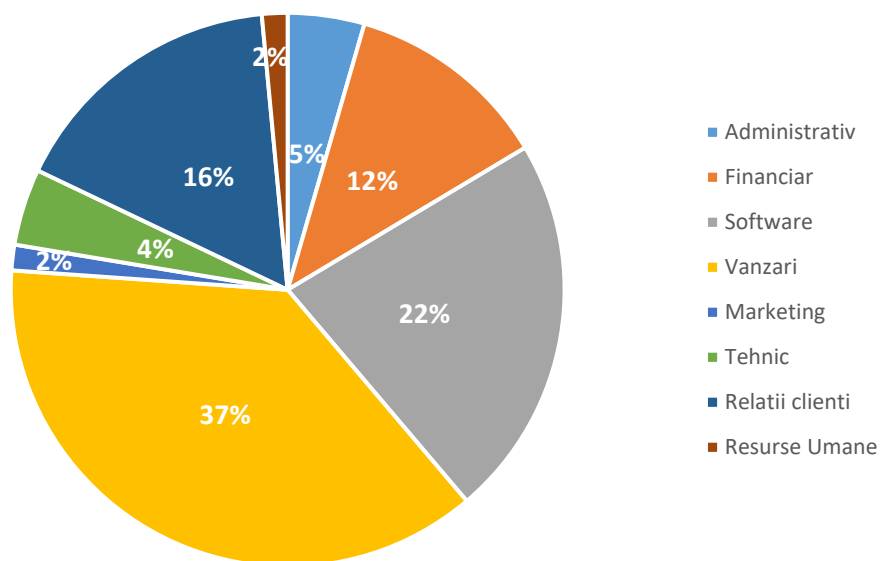
La data de 31.12.2021, numarul de angajati care isi desfasurau activitatea in cadrul SelfPay era de 67, acestia fiind repartizati in mai multe departamente, conform tabelului urmator:

Repartizarea angajatilor pe departamente (evolutie 31.12.2020 – 31.12.2021)

Departament	Numar angajati 2020	Numar angajati 2021
Administrativ	3	3
Financiar	7	8
Software	7	15
Vanzari	11	25
Marketing	1	1
Resurse Umane	-	1
Relatii clienti	-	11
Tehnic	2	3
Total SelfPay	31	67

Sursa: ZEBRAPAY SA

Repartizarea angajatilor pe departamente (31.12.2021)



Sursa: ZEBRAPAY SA

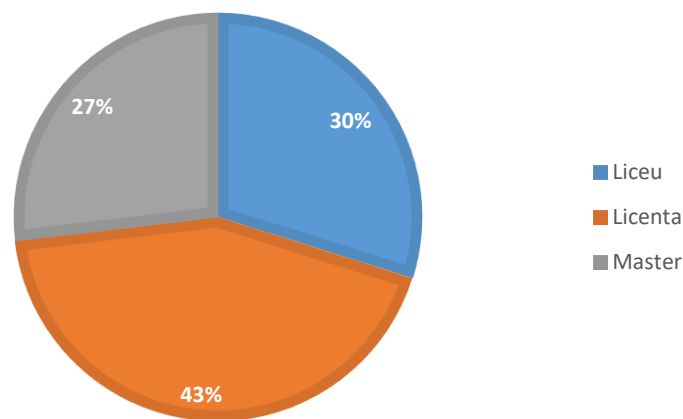
Numarul de angajati a crescut in concordanta cu dezvoltarea afacerii si extinderea retelei de statii de plata, cea mai evidenta crestere fiind observata in cadrul departamentelor de vanzari si IT, acestea reprezentand nucleul de activitate a companiei.

Numarul de angajati din departamentul de vanzari a crescut de la 11 angajati in 2020 la 25 angajati 31.12.2021, datorita strategiei Companiei de a creste numarul de Statii de Plata operate in regim propriu. Angajatii din departamentul de vanzari se ocupa in principal cu identificarea de noi spatii si semnarea de contracte pentru amplasarea Statiilor de Plata, colectarea de numerar, interventii tehnice on-site si alte activitati conexe.

Pentru a sustine dezvoltarea Companiei, si datorita numarului din ce in ce mai mare de servicii introduse de SelfPay, a fost suplimentat si numarul de angajati din departamentul de IT, acestia fiind responsabili de implementarea noilor servicii si actualizarea constanta a platformei, pentru a asigura functionalitatea acesteia in conditii optime.

In acelasi timp, datorita dezvoltarii accelerate a companiei, a aparut nevoia de noi angajari si in cadrul departamentelor financiar si administrativ, pentru a sustine operatiunile de zi cu zi si pentru a facilita continuarea expansiunii companiei.

Incadrare dupa nivel de studii (31.12.2021)



Sursa: ZEBRAPAY SA

Incadrare angajati in functie de studii (evolutie 2020 – 31.12.2021)

Nivel de studii	Decembrie 2020	Decembrie 2021
Liceu	6	20
Licenta	14	29
Master	11	18
Total	31	67

Sursa: ZEBRAPAY SA

La data de 31.12.2021, aproximativ 70% din angajatii companiei erau absolventi de studii superioare, iar restul de 30% aveau studii medii. Ponderea aceasta este datorata faptului ca majoritatea angajatilor Companiei sunt implicati in departamentele de dezvoltare IT si administrare, unde sunt necesare competente avansate.

6. Evenimente cheie in anul 2021

Principalele elemente ce au contribuit la dezvoltarea activitatii Societatii pe parcursul anului 2021 au fost:

- Emisiunea de obligatiuni in valoare de 3 milioane RON si admiterea la tranzactionare la Bursa de Valori Bucuresti
- Ca parte a planului de afaceri prezentat in Memorandum, a fost dezvoltata aplicatia mobila SelfPay Now si efectuarea primelor teste la finalul anului 2021, cu lansarea catre publicul larg in luna februarie 2022, cuprinzand primele doua functionalitati: alimentarea cu numerar instant a oricarui card emis in Romania si transfer instant intre doua carduri, fie intre cardurile aceluiasi utilizator, fie intre utilizatori ai aplicatiei.
- Angajarea de experti si inceperea demersurilor din punct de vedere business, legal si tehnic pentru extinderea internationala a business-ului prin retele de Statii de Plata si prin aplicatia mobila SelfPay Now.
- Atragerea unei finantari bancare in valoare de 1.2 milioane RON, sub forma unui credit de investitii utilizat in vederea intensificarii extinderii retelei nationale de Statii de Plata prin achizitie si administrare in special de catre angajatii proprii.

7. Informatii generale despre piata, cota de piata si principalii concurenti

SelfPay activeaza in sectorul de plati self-service din Romania si este lider de piata in operarea statiilor de plata de acest tip. In Romania exista peste 7.4 milioane de gospodarii (conform statisticilor INS) care platesc lunar minim doua-trei servicii, in principal fiind vorba de utilitati, abonamente de televiziune, internet si telefonie. Conform statisticilor INS pentru anul 2020, cheltuielile gospodariilor cu utilitatile ocupa locul al doilea in topul cheltuielilor totale, dupa produsele agroalimentare, reprezentand aproximativ 16% din cheltuielile lunare, in timp ce serviciile de informatii si comunicatii ocupa locul 7, cu o pondere de 6.3%. Fiind vorba de cheltuieli recurente, o solutie de plata a acestor servicii precum cea dezvoltata de SelfPay nu este doar o alternativa convenabila la metodele clasice, ci o nevoie reala de a avea la indemana plata acestora intr-un mod simplu si usor accesibil, agregate intr-o singura platforma.

Tinand cont de faptul ca multe gospodarii din Romania, in special cele din mediul rural, nu sunt racordate la anumite servicii de utilitati de baza precum apa curenta sau gazul natural, iar planurile atat la nivel national cat si European sunt concentrate pe investitii majore in extinderea retelelor de utilitati si racordarea cat mai multor gospodarii, sectorul de utilitati va inregistra cresteri in urmatorii ani, si prin extensie si piata in care activeaza SelfPay.

Un alt serviciu important de pe piata locala este incarcarea cartelelor de telefonie mobila prepaid. Conform statisticilor ANCOM, operatorii de telefonie mobile detin impreuna circa 8.8 milioane de cartele prepaid active, piata serviciilor de reincarcare electronica fiind estimata la aproximativ 44 milioane de euro lunar.

In ultimii ani, tendinta generala din sectorul de telecomunicatii este de tranzitie de la sistemul prepaid, in care consumi cat platesti, catre sistemul postpaid, in care platesti cat consumi, operatorii de telefonie mobila incercand astfel sa atraga si sa retina cat mai multi clienti in regim de abonament, deoarece acest model de business aduce venituri recurente pentru operatori.

Principalii Concurenti

In ceea ce priveste concurenta din piata locala, principalii competitori ai Companiei sunt: Qiwi Romania, Mobile Distribution (sub numele „un-doi”), Paypoint si terminalele self-service apartinand bancilor.

Denumire companie	Brand	Numar terminale	Tip Terminale	Segment de piata	Regiune
Qivi Romania	Qivi	1,000	self-service	Plati + TopUp	National
Banci	Brandurile proprii	1.500	self-service	Plati + TopUp	National
Mobile Distribution	un-doi centru de plati	10.000	asistate	Plati + TopUp	National
Paypoint Services	PayPoint Romania	20,000	asistate	Plati + TopUp	National

Companie	Descriere
Qivi Romania	Compania face parte din grupul Qivi Plc., cu sediul central in Rusia, fiind prezenta in 10 de tari si operand 113.000 de chioscuri si terminale la nivel international. Similar modelului de business al SelfPay, Qivi ofera posibilitatea partenerilor de a achizitiona terminale de plata Self-Service in regim de franciza.
Mobile Distribution	un-doi Centru de plăți este o soluție lansată de Mobile Distribution, companie prezentă pe piață din 1997. Statiile de plata un-doi sunt operate de catre angajatii celor peste 10.000 de magazine partenere din tara. Din 2020, un-doi a lansat si o aplicatie mobila care ofera posibilitatea de a achita serviciile direct de pe telefon.
Paypoint Services	Grupul a fost fondat in 1996 in Marea Britanie, terminalele asistate PayPoint fiind prezente in peste 27.000 de magazine din Marea Britanie. In Romania, serviciile Paypoint sunt prezente in peste 11.700 de localitatii. In 2017-2018, grupul a procesat 96,4 milioane de tranzactii.

Sursa: ZEBRAPAY SA

Cota de piata

Conform informatiilor publice privind retelele de terminale self-service ale principalului competitor Qivi si ale bancilor locale, SelfPay este lider de piata in materie de numar total de terminale self-service, cu o cota de piata de aproximativ 70%. Daca sunt excluse terminalele bancilor (care sunt amplasate exclusiv in propriile agentii si sucursale), cota de piata rezultata este de 85% din totalul de terminale amplasate in spatiile comerciale.

In calculul acestei cote de piata nu au fost luate in considerare terminalele de plata asistate, operate de catre competitorii Mobile Distribution si Paypoint Services deoarece reprezinta un model de business diferit, aceste terminale fiind amplasate alaturi de casele de marcat ale comerciantilor parteneri si fiind operate in permanenta de catre un angajat.

Avantaje competitive

Principalele avantaje competitive ale Companiei sunt:

- Programul extins de lucru al magazinelor in care sunt amplasate Statiile de Plata SelfPay. Unele agentii bancare au programe de lucru limitate, accesul fiind restrictionat in anumite zile (precum in zilele de weekend) sau intervale orare, iar altele pot functiona conform unui program modificat, astfel accesul la terminalul de plati fiind limitat
- Acoperire nationala extinsa, cu prezenta in peste 1.000 de localitati din tara
- Usurinta in utilizarea Statiilor de Plata SelfPay
- Gama extinsa de servicii disponibile la Statiile de Plata SelfPay
- Evitarea contactului cu alte persoane (versus competitorii cu terminale asistate)
- Lansarea recenta a aplicatiei mobile SelfPay Now prin care Compania aduce o functionalitate noua, unica pe piata europeana: alimentarea cu numerar la Statiile de Plata SelfPay instant a oricarui card din Romania.

8. Detalierea structurii cifrei de afaceri si a marjei brute pe segmente de activitate sau linii de business

Cifra de Afaceri

Cifra de afaceri a Companiei este compusa in principal din veniturile generate din reincarcarile electronice si vanzarea de coduri de reincarcare pentru cartelele de telefonie prepaid. In cazul reincarcarilor electronice, SelfPay achizitioneaza codurile de reincarcare de la operatorii de telefonie mobila si le vinde mai departe catre clientii SelfPay prin intermediul Statiilor de Plata. Astfel, in contabilitate este inregistrata valoarea intregă a reincarcarilor, castigul companiei fiind reflectat in marja bruta, ca diferenta dintre costul de achizitie si pretul de vanzare.

Restul cifrei de afaceri provine din comisioanele incasate pentru intermedierea sau vanzarea de servicii precum: (i) platile de facturi pentru diverse produse si servicii, pentru care SelfPay incaseaza un comision conform contractelor incheiate cu furnizorii serviciilor respective, (ii) servicii financiare precum incasarea ratelor de credit, intermedierea de servicii bancare (parteneriatul cu CEC Bank) si vanzarea de monede electronice (un serviciu furnizat de PaysafeCard, ce ofera clientilor posibilitatea de a face plati online fara carduri bancare, prin achizitionarea unor PIN-uri valorice) si (iii) diverse servicii precum platile pentru intretinere, taxe si impozite, bilete de loterie, si multe altele.

In categoria „Venituri diverse”, din tabelul de mai jos, sunt incluse in principal veniturile obtinute din chirii (inchirierea Statiilor de Plata sau a spatiilor unde sunt amplasate acestea) si servicii de mentenanta software & hardware pentru clientii B2B.

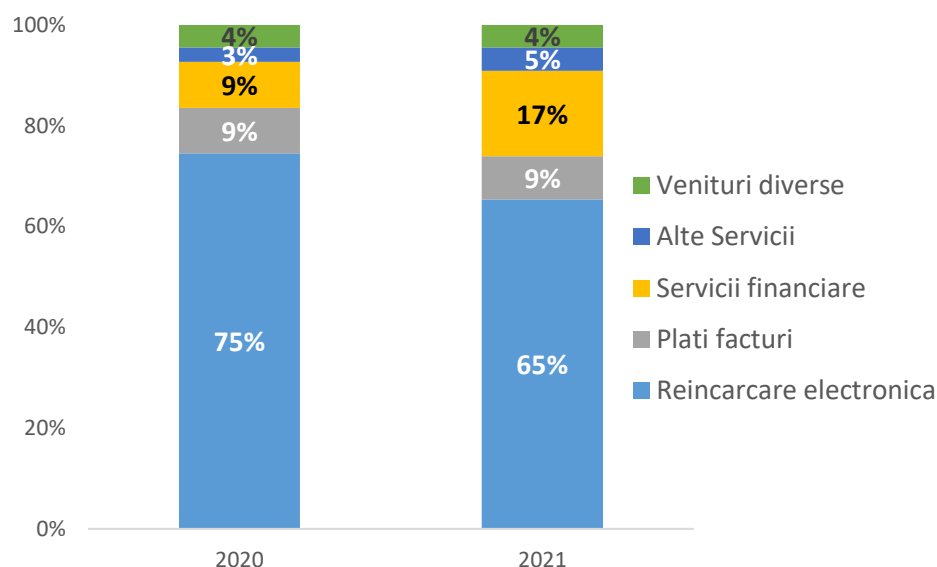
In tabelul urmatore este prezentata evolutia anuala a cifrei de afaceri comparat la 31.12.2020 cu 31.12.2021, segmentata pe fiecare categorie in parte:

RON	2020	2021
Reincarcare electronica	81,437,471	79,650,060
Plati facturi	9,866,566	10,432,320
Servicii financiare	10,032,425	20,653,183
Alte Servicii	3,123,170	5,610,329
Venituri diverse	4,817,463	5,453,209
TOTAL	109,277,096	121,799,101

Sursa: Zebrapay SA

Evolutia ponderilor in cifra de afaceri totala

(%, 31.12.2020 -31.12.2021)



Sursa: ZEBRAPAY SA

Conform graficului de mai sus, se poate observa cum ponderea reincarcarilor electronice in cifra de afaceri continua tendinta descrescatoare, de la 75% in anul 2020 la 66% in 2021, cu toate ca valoarea absoluta a vanzarilor a crescut in aceeasi perioada. In acelasi timp, serviciile financiare si categoria de alte servicii au inregistrat o dublare a ponderii, ca urmare a strategiei SelfPay de diversificare a portofoliului de servicii oferit clientilor, si cresterea numarului de furnizori prezenti in cadrul Statiilor de Plata.

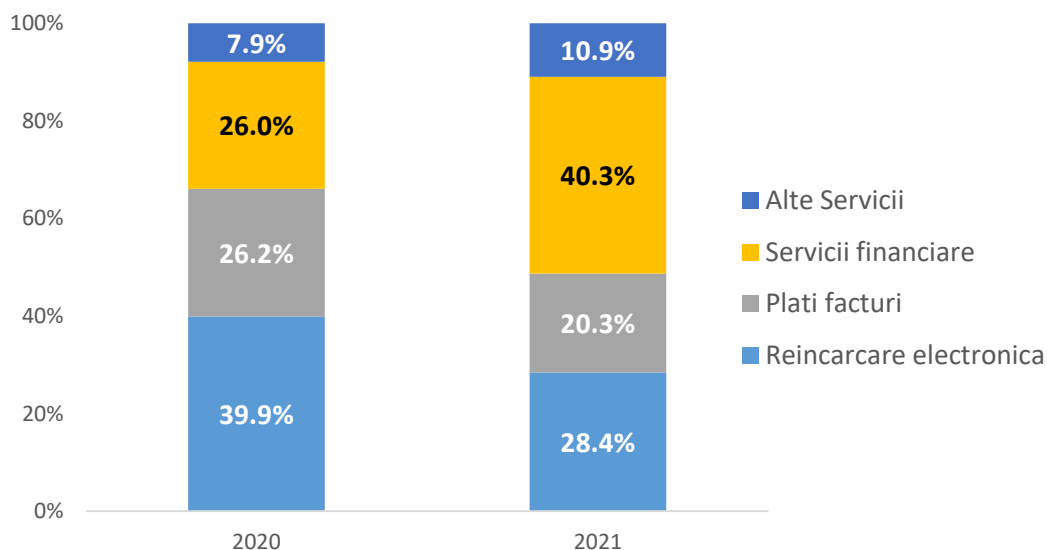
Marja Bruta

Pentru o imagine mai clara asupra cifrelor, este utila prezentarea marjei brute, aceasta fiind urmarita si de catre conducerea Companiei, fiind un indicator mai relevant in comparatie cu cifra de afaceri. In tabelul urmator este prezentata marja bruta la 31.12.2020, respectiv 31.12.2021, segmentata pe fiecare categorie in parte (cu exceptia categoriei „Venituri Diverse”, deoarece nu reprezinta veniturile provenite din activitatea de baza a Societatii):

RON	2020	2021
Reincarcare electronica	9,267,511	10,013,566
Plati facturi	6,079,852	7,167,353
Servicii financiare	6,046,569	14,225,375
Alte Servicii	1,837,101	3,857,023
TOTAL	23,231,033	35,263,318

Sursa: ZEBRAPAY SA

Evolutia ponderilor in marja bruta
(%, 31.12.2020-31.12.2021)



Sursa: ZEBRAPAY SA

Graficul de mai sus prezinta evolutia ponderilor principalelor categorii de produse si servicii disponibile in cadrul Statiilor de Plata. Spre deosebire de cifra de afaceri, unde reincarcarile electronice aveau in anul 2021 o pondere de aproximativ 65%, in marja bruta acestea reprezinta circa 28%, tendinta de scadere fiind prezenta si in acest caz. Asadar, se observa faptul ca platile de facturi si serviciile financiare sunt responsabile

pentru circa 61% din marja in 2021, in crestere fata de 52% in anul precedent. Un avans semnificativ se observa si in categoria „Alte Servicii”, care au inregistrat o crestere cu aproximativ 38% a ponderii in anul 2021 fata anul precedent, de la 7.9% la aproximativ 10.9%, datorita implementarii de noi servicii precum plata taxelor si impozitelor locale, tarifele pentru pasaport si inmatriculari, si serviciul adresat livratorilor Glovo, Food Panda si Tazz, prin care pot depune simplu si rapid numerarul incasat de la clienti.

9. Clienti si furnizori

a) Clienti

Furnizorii de servicii

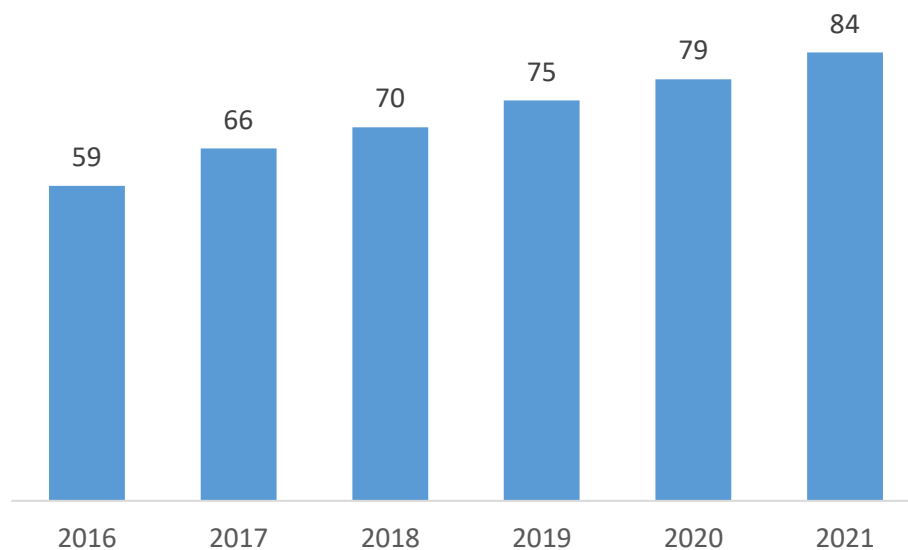
Modelul de afaceri SelfPay este concentrat in principal pe intermedierea de tranzactii in numele furnizorilor de servicii, prin procesarea platilor aferente serviciilor oferite de acestia, oferindu-le astfel clientilor o modalitate de plata moderna, sigura si simpla, printr-o retea extinsa de Statii de Plata. Astfel, clientii atrasi in mod direct de catre Companie sunt furnizorii de servicii, cu care incheie contracte de colaborare pentru colectarea platilor in numele acestora.

Dealerii

De asemenea, din perspectiva Companiei, dealerii SelfPay reprezinta de asemenea o categorie importanta de clienti, acestia jucand un rol semnificativ in dezvoltarea business-ului, fiind responsabili de aproximativ 59% din reseaua de Statii de Plata (vezi Capitolul 12), in scadere fata de finalul anului 2020, cand ponderea era de 75%. Aceasta se datoreaza faptului ca extinderea retelei nationale de Statii de Plata si operarea acestora a fost generata in mare parte de catre SelfPay prin echipa proprie.

Totusi, Societatea se pozitioneaza, in principal, drept un dezvoltator de software, concentrandu-si majoritatea resurselor umane si financiare pe aspecte ce tin de imbuntatirea software-ului si implementarea de noi functionalitati, cresterea portofoliului de furnizori si dezvoltarea unor linii de business complementare.

Evolutia istorica a numarului de dealeri SelfPay



Sursa: ZEBRAPAY SA

Clientii B2B

O alta categorie de clienti o reprezinta companiile care doresc sa isi automatizeze in propriile locatii anumite operatiuni, precum cele de colectare si incasare a platilor. In acest sens, Compania a demarat deja cu succes proiectele cu CEC Bank, Tiriac Auto si Autoklass, iar in 2021 si Autoklass si Primaria Sectorului 4 din Bucuresti (vezi Capitolul 2).

b) Furnizori

Avand in vedere faptul ca modelul de business al Companiei se axeaza in principal pe intermedierea de servicii de incasare si procesare a platilor, numarul de furnizori ai companiei este destul de redus.

Din perspectiva Companiei, exista doua categorii importante de furnizori, si anume:

- a) operatorii de telefonie mobila (precum Orange, Vodafone, Telekom, Lyca mobile) de la care SelfPay achizitioneaza codurile de reincarcare electronica
- b) furnizorii de hardware (in principal Statiile de Plata)

Aplicatiile software care ruleaza pe Statiile de Plata, aplicatia mobila SelfPay Now, precum si intreaga arhitectura de procesare si raportare a tranzactiilor, a fost dezvoltat intern, fiind proprietatea intelectuala a Emitentului.

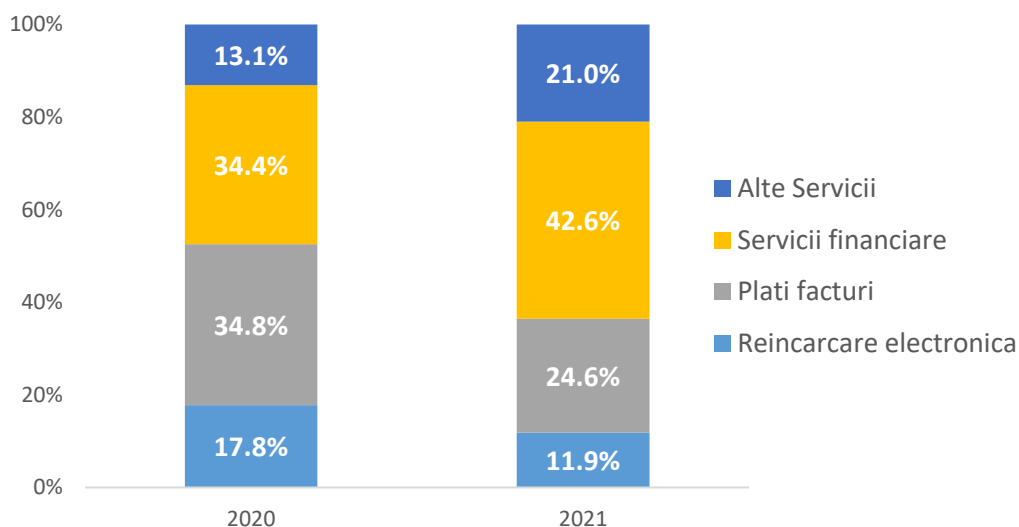
10. Principalii indicatori operationali

Principalul indicator operational urmarit de Companie este cel legat de marja bruta, si ponderile aferente principalelor categorii de servicii, astfel incat sa fie asigurat un nivel optim de profitabilitate pentru fiecare categorie de servicii. Acest indicator ii permite Companiei sa identifice cele mai profitabile servicii/categorii, obtinand o vizibilitate mai buna asupra directiilor in care ar trebui sa se orienteze Compania, si ce categorii de furnizori ar trebui atrasi in platforma pentru a imbunătăti performantele financiare. Pentru mai multe detalii privind evolutia marjei brute, va rugam consultati Capitolul 17.

Pe langa marja bruta, conducerea Companiei urmareste indeaproape anumiti indicatori pentru a determina dinamica in preferintele clientilor ce utilizeaza Statile de Plata, cat si tendintele generale din piata.

Acesti indicatori sunt:

a) Ponderea categoriilor de servicii in numarul total de tranzactii



Sursa: Zebrapay SA

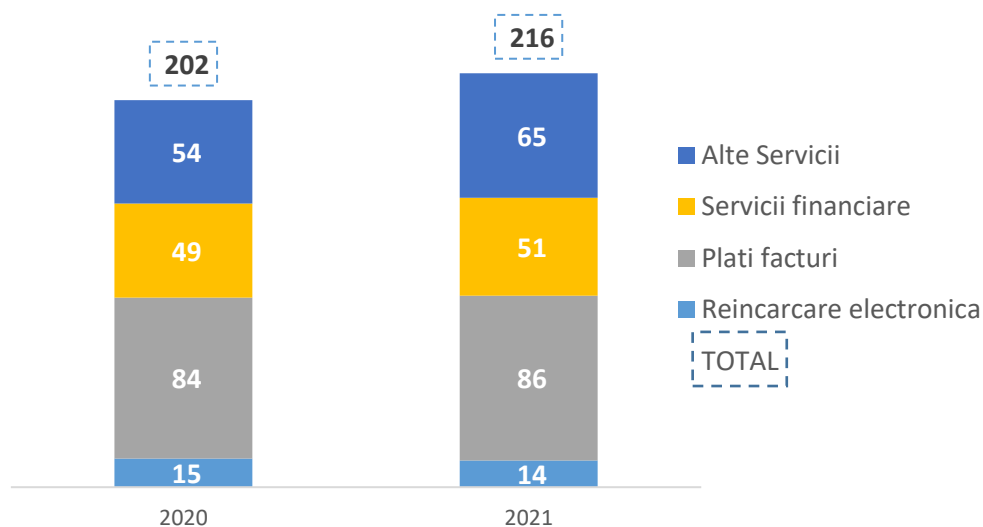
Conform graficului de mai sus, se poate observa faptul ca ponderea reincarcarilor electronice a scazut de la 17,8% in 2020 la 11,9% in 2021, unul dintre motive fiind si tendinta generala din piata de telecom, de tranzitie catre modelul postpaid. In acelasi timp, platile de facturi au inregistrat o scadere in totalul tranzactiilor, in aceeași perioada, de la 34,8% in 2020 la 24,6% in 2021.

Motivul pentru care aceste doua categorii au inregistrat scaderi in ultimii 3 ani este faptul ca serviciile financiare, au generat un numar din ce in ce mai mare de tranzactii, acestea reprezentand 42,6% din totalul de tranzactii realizate in anul 2021, fata de 34,4% pe parcursul anului trecut.

Categoria „Alte Servicii” a avut de asemenea o evolutie crescatoare accelerata, fiind sustinuta de diversele servicii introduse in al doilea semestru al anului 2020, precum platile de taxe si impozite, biletele la loto, taxele de pasaport si inmatriculare, notificari SMS pentru jocurile loteristice si Vignette etc.

Este important de mentionat ca evolutia acestor ponderi indica doar preferintele si interesele clientilor in ceea ce priveste serviciile oferite de SelfPay, si nu performanta financiara. Desi reincarcarile au scazut in pondere, iar tendinta generala la nivel macro este de asemenea de scadere, cifra de afaceri si marja bruta generata a inregistrat cresteri in fiecare an.

b) Numarul de servicii disponibile



Sursa: Zebrapay SA

Portofoliul de servicii a inregistrat o evolutie semnificativa in ultimii ani, tendinta fiind aceeași și în anul 2021. Aceasta creștere se datorează strategiei adoptate de Companie, de a dezvolta categoriile de servicii existente cu noi furnizori, dar și de a introduce noi categorii, pentru a crea o soluție de plată cât mai diversificată. Cea mai semnificativă evoluție în anul 2021 a venit din categoria „Alte servicii”.

11. Scurta descriere a ultimelor rezultate financiare disponibile ale Emitentului

Rezultatele financiare pentru anul 2020 si pentru anul 2021 sunt prezentate mai jos:

Contul de profit si pierdere

RON	31.12.2020	31.12.2021
Total Venituri , din care	112.665.039	127.160.370
Vanzari	109.277.096	121.804.991
<i>Crestere (%)</i>		<i>11.4%</i>
Alte venituri	3.387.943	5.356.379
Marja Bruta	23.231.033	35.180.262
<i>Marja bruta(%)</i>	<i>21.3%</i>	<i>28.9%</i>
EBITDA	5.995.997	8.445.923
<i>Marja (%)</i>	<i>5.5%</i>	<i>6.9%</i>
Profitul din exploatare	4.912.484	6.397.224
<i>Marja (%)</i>	<i>4.5%</i>	<i>5.3%</i>
Profitul net	4.506.030	5.414.159
<i>Marja (%)</i>	<i>4.1%</i>	<i>4.4%</i>

Sursa: ZEBRAPAY SA

Venituri

In anul 2021, veniturile SelfPay au crescut cu circa 11.4%, pe de-o parte ca urmare a strategiei de diversificare si dezvoltare a portofoliului de servicii oferite utilizatorilor Statiilor de Plata, iar pe de alta parte datorita extinderii retelei nationale de Statii de Plata, numarul acestora crescand pana la peste 6.300 de terminale la finalul anului 2021.

Marja Bruta

Marja Bruta este calculata ca diferenta dintre Venituri si cheltuielile directe aferente vanzarilor (cheltuieli cu codurile de reincarcare electronica si comisioanele platite dealerilor SelfPay pentru tranzactiile efectuate prin Statiile de Plata operate de acestia). In anul 2021, comparativ cu 2020, Marja Bruta a crescut cu aproximativ 51%, pe fondul numarului de tranzactii din ce in ce mai mare.

Pe langa evolutia profitului brut in termeni nominali, si marjele brute s-au imbunatatit, de la 21% in 2020, la 29% in 2021.

EBITDA

Indicatorul EBITDA (nu a fost auditat), reprezinta profitul inainte de plata dobanzii, impozitelor, deprecierei si amortizarii si a fost calculat ca suma intre Profitul din Exploatare si Ajustarile de valoare privind imobiliarile corporale și necorporale.

In cele doua perioade comparate, EBITDA a continuat traiectorie ascendenta, atingand in anul 2021 o valoare de aproximativ 6,4 milioane RON, in crestere cu aproximativ 41% fata de anul 2020, iar marja EBITDA a atins nivelul de 7%, fata de 5.5%.

Profitul din exploatare

Profitul din exploatare este determinat ca diferenta intre EBITDA si cheltuielile cu deprecierea si amortizarea. De-a lungul perioadei analizate, Rezultatul din Exploatare a evoluat in linie cu EBITDA, atingand in 2021 valoarea de 8,5 milioane RON si o marja de 8,3%, cu o crestere semnificativa comparativ cu 4,9 milioane RON si marja de 4,5% inregistrate in 2020. Aceasta crestere peste evolutia EBITDA arata eficienta investitiilor Societatii, care genereaza randamente peste nivelul cheltuielilor cu amortizarea mijloacelor fixe.

Profitul Net

In perioada analizata, Profitul Net a inregistrat de asemenea o crestere semnificativa, Societatea majorandu-si profitul de la 4,5 milioane RON la 5,4 milioane RON.

Active

RON	2020A	2021A
Active imobilizate	9.263.570	22.638.162
Imobilizari corporale	6.474.388	17.923.509
Imobilizari necorporale	2.689.923	4.615.294
Alte imobilizari	99.259	99.359
Active curente	32.943.420	53.616.716
Creante	9.091.588	8.937.118
Casa si conturi la banci	23.851.832	44.679.598

Nota: A=Auditat

Sursa: ZEBRAPAY SA

Active immobilizate

In perioada analizata, activele immobilizate au inregistrat o crestere de circa 144%, in mare parte datorita dezvoltarii retelei de Statii de Plata:

- Immobilizarile corporale, care contin in mare parte Statiile de Plata aflate in proprietatea Societatii, au inregistrat o valoare de aproximativ 22,6 milioane de RON la 31.12.2021, cu circa 13,4 milioane de RON mai mult fata de 2020;
- Immobilizarile necorporale, reprezentate in principal de solutia software si de licente software, au crescut cu pana la 4,61 milioane de RON, datorita dezvoltarii platformei software proprii, precum si a aplicatiei mobile nou create.

Creante

In perioada analizata, valoarea creantelor a scazut pana la 8,93 milioane de lei la 31.12.2021, influentate de evolutia volumelor tranzactionate. Aceste creante sunt compuse in principal din creante comerciale, reprezentand sumele de incasat de la furnizorii de servicii, pentru platile intermediare de Emitent, si din creantele de la dealerii SelfPay, reprezentand un credit comercial acordat dealerilor, pentru a sustine stocurile de numerar aflate in Statiile de Plata pana la colectarea si plata acestora catre Emitent.

Casa si conturi la banci

La finalul 31.12.2021, stocurile de numerar insumau 44,6 milioane de lei, fiind compuse din numerarul aflat in conturile bancare ale Emitentului, influentat pozitiv de incasarea in luna iunie 2021 a sumei de 3 milioane EUR aferenta emisiunii de obligatiuni, precum si din numerarul aflat in Statiile de Plata proprii, ce urmeaza a fi colectat si depus in banca. Conform contractelor incheiate de Societate cu clientii (furnizorii de servicii), anumite perioade de decontare sunt agreeate cu acestia, reprezentand perioada de timp in care Societate colecteaza sumele incasate in urma platilor efectuate de catre utilizatorii Statiiilor de Plata si le transfera catre fiecare client in parte.

Capital si rezerve

RON	2020A	2021A
Capitaluri proprii	4.588.477	7.064.456
Capital subscris varsat	1.000.000	1.000.000
Rezerve	510.590	510.590
Rezultat reportat	(987.812)	139.706
Rezultatul exercitiului	4.506.030	5.414.159

Nota: A=Auditat

Sursa: ZEBRAPAY SA

Capitaluri proprii

In perioada analizata, capitalurile proprii au inregistrat o crestere de 2.5 milioane lei, pana la valoarea de aproximativ 7,1 milioane de lei.

In 2020, dupa ce Emitentul a inceput sa inregistreze profit contabil, fiind depasit punctul critic in care Compania a inceput sa genereze venituri peste nivelul cheltuielilor, actionarul unic a decis sa aloce dividende in valoare de aproximativ 3 milioane de lei, suma ramasa dupa acoperirea pierderilor contabile, si constituirea de rezerve. Aceasta plata de dividende vine dupa o perioada de 10 ani in care dezvoltarea Emitentului a fost sustinuta din fluxul de numerar generat de Companie si din finantarea oferita de Actionar.

Datorii		
RON	2020A	2021A
<i>Datorii pe termen scurt</i>	36.822.311	49.672.290
Datorii comerciale	33.914.382	45.904.583
Datorii fiscale & alte datorii	2.907.335	1.821.401
Imprumuturi emisiuni obligatiuni		35.789
Credit bancar		1.910.517
<i>Datorii pe termen lung</i>	934.613	19.868.544
Imprumuturi emisiuni obligatiuni		14.844.300
Leasing financiar	934.613	1.093.254
Credit bancar termen lung		3.930.990

Nota: A=Auditat

Sursa: Zebrapay SA

Datorii comerciale - furnizori

Pe parcursul perioadei analizate se evidentiaza o crestere a valorii datoriilor comerciale catre furnizori pana la 45 milioane de lei la 31.12.2021, ca urmare a cresterii vanzarilor. Datoriile comerciale reprezinta in mare parte sumele incasate in numele furnizorilor de servicii din platforma SelfPay, pe care urmeaza sa le plateasca catre acestia conform termenelor de decontare agreate.

Datorii financiare

Datoriile financiare ale Emitentului sunt reprezentate, in principal, de emisiunea de obligatiuni finalizata cu succes in primul semestru al anului 2021, precum si de imprumuturi bancare pe termen lung, de leasing-uri, utilizate in principal pentru achizitionarea de Statii de Plata.

RON	2020A	2021A
Datorii financiare	2.932.763	22.903.690
Datorii comerciale	33.914.382	45.904.583
Creante de la dealeri*	3.907.604	8.416.719
Casa si conturi la banci	23.851.832	36.262.878
Datorii Financiare Nete	8.083.129	24.128.676
Cheltuieli cu dobanzile	-66.303	-585.903
EBITDA	5.995.997	8.445.923
Rata de acoperire a cheltuielilor cu dobanzile (EBITDA)	90,4 x	14,5 x
Datorii financiare / EBITDA	0,5 x	2,7 x
Datorie Financiara Neta / EBITDA	1,5 x	2,8 x

*Creantele de la dealeri reprezinta sumele de bani aflate in Statiile de Plata administrate de acestia, ce urmeaza sa fie colectate si transferate catre Companie

Sursa: ZEBRAPAY SA

La 31.12.2021, Datoriile Financiare Nete de lichiditati insumau aproximativ 24.1 milioane de lei. Astfel, gradul de indatorare calculat in referinta cu EBITDA se situeaza la 2,7x, in timp ce rata analizata de acoperirea a cheltuielilor cu dobanzile este de 14,51, valori care indica o situatie favorabila privind indatorarea Emitentului la 31.12.2021.

Avand in vedere faptul ca modelul de business al Emitentului presupune intermedierea de servicii de plata si incasare, stocurile de cash inregistreaza valori semnificative, acest cash fiind utilizat pentru decontarea tranzactiilor intermediare conform termenelor de plata agreate. Asadar, pentru calculul Datoriei Financiare Nete au fost incluse datoriile comerciale, care reprezinta sumele de bani ce urmeaza a fi decontate, si creantele de la dealeri, care reprezinta sumele aflate in Statiile de Plata administrate de acestia, ce urmeaza sa fie colectate si transferate in contul bancar al Emitentului. Drept urmare, a fost calculat indicatorul Datorii financiare/EBITDA, care include doar datoriile financiare purtatoare de dobanda in raport cu EBITDA, rezultand un grad de indatorare de 2,8x.

Calculul si analiza principalilor indicatori economico-financiari

Denumire	2020	2021
1. Indicatori de lichiditate		
Indicatorul lichiditatii curente	0,85	1,05
Indicatorul lichiditatii imediate	0,84	1,04
2. Indicatori de activitate		
Viteza de rotatie a debitelor - clienti	4,3	7,86
Viteza de rotatie a creditelor - furnizor	9,21	17,79
Viteza de rotatie a activelor totale	2,58	1,58

In baza bilantului contabil, s-au calculat indicatorii de echilibru financiar si indicatorii fondului de rulment care s-au imbunatatit fata de anul 2021 astfel:

- Gradul de indatorare calculat ca raport intre datorii totale si capitaluri proprii a crescut de la 8,19 % in anul 2020 la 9,84 % in anul 2021.

Gradul de indatorare = $69.512.634 / 7.064.456 \times 100 = 9,84 \%$

- Fondul de rulment total, calculat ca total active minus active imobilizate a crescut de la 33.081.831 lei in anul 2020 la 54.020.188 lei in anul 2021, ca urmare a cresterii disponibilitatilor.

Fondul de rulment total = $76.658.350 - 22.638.162 = 54.020.188$ lei

Indicatorii de rentabilitate si profitabilitate au crescut fata de anul 2021, printre acestia enumeram :

- rata profitului brut calculata ca raport intre profitul brut si cifra de afaceri a crescut de la 4,40 % in anul 2020 la 4,73% in anul 2021;

- rata rentabilitatii financiare calculata ca raport intre profitul net si capitalurile proprii a scazut de la 98.2% in anul 2021 la 76,64% in anul 2021;

- rata rentabilitatii vanzarilor calculata ca raport intre profitul net si cifra de afaceri a crescut de la 4,12% in anul 2020 la 4,44% in anul 2021.

12. O declaratie referitoare la politica si practica privind prognozele, in concordanta cu principiile de guvernanta corporativa a instrumentelor listate in cadrul SMT – BVB

În acord cu Principiile de Guvernanță Corporativă aplicabile emitenților ale căror valori mobiliare se tranzacționează pe Sistemul Multilateral de Tranzacționare administrat de Bursa de Valori București S.A., Zebrapay SA se obligă să furnizeze investitorilor prognoze financiare, conform calendarului anual de raportare financiară adoptat de Administratorul Unic și publicat pe pagina de internet special dedicată investitorilor a Companiei, www.selfpay.ro. Acest calendar poate fi revizuit pe parcursul unui exercițiu financiar, dacă există motive întemeiate, cu informarea promptă a investitorilor.

Prognozele financiare includ proiecții ale elementelor de venituri și cheltuieli (bugete de venituri și cheltuieli), supuse aprobării de către Adunarea Generală a Acționarilor (AGA) precum și, după caz, elemente de fluxuri de numerar asociate unor bugete de investiții supuse aprobării de către AGA.

Aceste prognoze sunt furnizate investitorilor pe pagina de internet special dedicată investitorilor a Companiei, www.selfpay.ro, începând cu data convocării AGA pentru aprobarea lor.

Prognozele astfel publicate vor face parte din rapoartele anuale puse la dispoziția investitorilor.

Compania nu va furniza alte prognoze financiare pe parcursul anului fiscal.

În elaborarea prognozelor financiare, conducerea Companiei va depune eforturi rezonabile pentru a se asigura că ipotezele și scenariile utilizate sunt adecvate și furnizează estimări realiste privind rezultatele financiare viitoare așteptate sau privind impactul asupra poziției și performanțelor financiare ale Companiei.

Planul de dezvoltare al Emitentului presupune o expansiune accelerata bazata pe extinderea rețelei de Statii de Plata si dezvoltarea de noi linii de business. In acest proces, echipa de conducere se concentreaza in special pe cresterea veniturilor si imbunatatirea marjei brute, insa fara a neglija profitabilitatea, care se doreste a fi imbunatatita in continuare.

13. O declaratie referitoare la politica si practica privind dividendele, in concordanta cu principiile de guvernanta corporativa a instrumentelor listate in cadrul SMT – BVB

Compania enunță următoarele principii relevante cu referire la politica de dividend:

Administratorul Unic al ZEBRAPAY S.A. ("Societatea") declară că societatea își asumă angajamentul de a respecta Principiile de Guvernanta Corporativă aplicabile emitenților ale căror valori mobiliare se tranzacționează pe Sistemul Multilateral de Tranzacționare operat de Bursa de Valori București S.A. în calitate de operator de piață reglementată.

Emitentul recunoaște drepturile acționarilor de a fi remunerați sub forma de dividende, ca formă de participare la profiturile nete acumulate din exploatare precum și ca expresie a remunerării capitalului investit în companie.

Fiind o companie de creștere cu un potențial mare de dezvoltare, conducerea Emitentului urmărește să obțină un echilibru între recompensarea acționarilor și menținerea accesului la capitalul necesar pentru dezvoltare.

În funcție de nevoile de investiții dintr-un anumit an precum și rezultate financiare generate de către Emitent, Administratorul Unic își rezervă dreptul de a propune acționarilor distribuirea de dividende în numerar.

Hotărârea privind aprobarea distribuirii de dividende aparține Adunării Generale a Acționarilor, adoptată în condițiile legii.

Orice modificare a politicii de dividende a companiei va fi comunicată investitorilor în timp util. Această politică va fi revizuită de către Administratorul unic al Emitentului, ori de câte ori intervin informații suplimentare relevante privind distribuirea de dividende.

Această politică este disponibilă pe pagina oficială de internet a companiei, secțiunea investitori: <https://www.selfpay.ro>.

În ultimul an compania a acordat dividende asociaților săi. Detaliile despre modalitățile prin care a fost distribuit profitul sunt prezentate mai jos:

- 2019: nu au fost acordate dividende;
- 2020: nu au fost acordate dividende;
- 2021: au fost acordate dividende în numerar în suma de 3,07 milioane de lei (din rezultatul aferent anului 2020).

14. Principii de guvernanta corporativa

În ultimii 2 ani compania a acordat dividende asociaților săi. Detaliile despre modalitățile prin care a fost distribuit profitul sunt prezentate mai jos:

COD	PREVEDERI CARE TREBUIE RESPECTATE	RESPECTĂ INTEGRAL	NU RESPECTĂ	EXPLICATII
SECȚIUNEA A – RESPONSABILITĂȚILE CONSILIULUI DE ADMINISTRAȚIE (CONSILIUL)				
A1.	Compania trebuie să dețină un regulament intern al Consiliului care să includă termeni de referință cu privire la Consiliu și la funcțiile de conducere cheie ale companiei. Administrarea conflictului de interese la nivelul Consiliului trebuie, de asemenea, să fie tratat în regulamentul Consiliului		✓	Consiliul funcționează în baza Actului Constitutiv, iar angajații respectă regulamentele interne, inclusiv politica de prevenire a conflictelor de interese și alte politici și proceduri adoptate.
A2.	Orice alte angajamente profesionale ale membrilor Consiliului, inclusiv poziția de membru executiv sau neexecutiv al Consiliului în alte societăți (excluzând filiale ale societății) și instituții non-profit, vor fi aduse la cunoștință Consiliului înainte de numire și pe perioada mandatului.	✓		Emitentul respectă pe deplin această prevedere.
A3.	Fiecare membru al Consiliului va informa Consiliul cu privire la orice legătură cu un acționar care deține direct sau indirect acțiuni reprezentând nu mai puțin de 5% din numărul total de drepturi de vot. Această obligație are în vedere orice fel de legătură care poate afecta poziția membrului respectiv pe aspecte ce țin de decizii ale Consiliului.	✓		Emitentul respectă pe deplin această prevedere.
A4.	Raportul anual va informa dacă a avut loc o evaluare a Consiliului sub conducerea președintelui. Raportul anual trebuie să conțină numărul de ședințe ale Consiliului.	✓		Pe parcursul anului 2021 au fost adoptate 5 decizii ale Consiliului de Administrație.
A5.	Procedura privind cooperarea cu Consultantul Autorizat pentru o perioadă în care această cooperare este aplicabilă va conține cel puțin următoarele:	✓		Emitentul a semnat un contract cu BT Capital Partners SRL privind prestarea de servicii de Consultant Autorizat, post-listare, pentru o perioadă de 12 luni.
A.5.1.	Persoană de legătură cu Consultantul Autorizat	✓		Emitentul respectă pe deplin această prevedere.

A.5.2.	Frecvența întâlnirilor cu Consultantul Autorizat, care va fi cel puțin o dată pe lună și ori de câte ori evenimente sau informații noi implică transmiterea de rapoarte curente sau periodice, astfel încât Consultatul Autorizat să poată fi consultat;	✓		Emitentul respectă pe deplin această prevedere.
A.5.3.	Obligația de a informa Bursa de Valori București cu privire la orice disfuncționalitate apărută în cadrul cooperării cu Consultantul Autorizat, Sau schimbarea Consultantului Autorizat.	✓		Emitentul respectă pe deplin această prevedere.
SECȚIUNEA B – CONTROLUL / AUDITUL INTERN				
B1.	Consiliul va adopta o politică astfel încât orice tranzacție a companiei cu o filială reprezentând 5% sau mai mult din activele nete ale companiei, conform celei mai recente raportări financiare, să fie aprobată de Consiliu.	✓		Nu se aplică - compania nu are filiale.
B2.	Auditul intern trebuie să fie realizat de către o structură organizatorică separată (departamentul de audit intern) din cadrul companiei sau prin serviciile unei terțe părți independente, care va raporta Consiliului, iar, în cadrul companiei, îi va raporta direct Directorului General.	✓		Compania nu are un departament de audit intern. Funcția de control intern este indeplinită la nivelul fiecărei structuri organizatorice, cu prioritate de către departamentele Conformitate, Financiar cu raportare către Directorul General și Consiliului de administrație
SECȚIUNEA C – RECOMPENSE ECHITABILE ȘI MOTIVARE				
C1.	Compania va publica în raportul anual o secțiune care va include veniturile totale ale membrilor Consiliului și ale directorului general și valoarea totală a tuturor bonusurilor sau a oricăror compensații variabile, inclusiv ipotezele cheie și principiile pentru calcularea acestora.		✓	
SECȚIUNEA D – CONSTRUIND VALOARE PRIN RELAȚIA CU INVESTITORII				
D1.	Suplimentar față de informațiile prevăzute în prevederile legale, pagina de internet a companiei va conține o secțiune dedicată Relației cu Investitorii, atât în limba română cât și în limba engleză, cu toate informațiile relevante de interes pentru investitori, incluzând:	✓		Societatea respectă toate regulile referitoare la funcția IR, așa cum este detaliat mai jos. Compania are o secțiune dedicată pentru relații cu investitorii pe site-ul www.selfpay.ro .
D1.1	Principalele regulamente ale companiei, în particular actul constitutiv și regulamentele interne ale organelor statutare		✓	Sub-sectiunea este in lucru pe site-ul Societatii

D1.2	CV-urile membrilor organelor statutare		✓	CV-urile și biografiile personalului din conducerea companiei pot fi găsite în rapoartele anuale.
D1.3	Rapoartele curente și rapoartele periodice;		✓	Toate rapoartele curente și periodice ale Societatii sunt disponibile pe site-ul emitentului.
D1.4	Informații cu privire la adunările generale ale acționarilor: ordinea de zi și materialele aferente; hotărârile adunărilor generale;		✓	Sub-sectiunea este in lucru pe site-ul Societatii. Efectele hotararilor AGA sunt comunicate pe site-ul BVB, pe pagina Emitentului.
D1.5	Informații cu privire la evenimente corporative precum plata dividendelor sau alte evenimente care au ca rezultat obținerea sau limitări cu privire la drepturile unui acționar, incluzând termenele limită și principiile unor astfel de operațiuni;		✓	Dacă este cazul, aceste informații vor fi publicate de companie pe site-ul SelfPay, precum și printr-un raport curent trimis către BVB.
D1.6	Alte informații de natură extraordinară care ar trebui făcute publice: anularea/ modificarea/ inițierea cooperării cu un Consultant Autorizat		✓	Dacă este cazul, aceste informații vor fi publicate de companie pe site-ul Selfpay, precum și printr-un raport curent trimis către BVB.
D1.7	Compania trebuie să aibă o funcție de Relații cu Investitorii și să includă în secțiunea dedicată acestei funcții, pe pagina de internet a companiei, numele și datele de contact ale unei persoane care are capacitatea de a furniza, la cerere, informațiile corespunzătoare		✓	Datele de contact ale Selfpay pot fi găsite pe site-ul companiei, cat si pe pagina Emitentului pe site-ul BVB.
D1.8	Compania trebuie să aibă adoptată o politică de dividend a societății, ca un set de direcții referitoare la repartizarea profitului net, pe care compania declară că o va respecta. Principiile politicii de dividend trebuie să fie publicate pe pagina de internet a companiei.		✓	Sub-sectiunea este in lucru pe site-ul Societatii. Societatea prezinta informatii cu privire la politica de dividende si in raportul anual.
D1.9	Compania trebuie să aibă adoptată o politică cu privire la prognoze și dacă acestea vor fi furnizate sau nu. Prognozele reprezintă concluziile cuantificate ale studiilor care vizează determinarea impactului total al unei liste de factori referitori la o perioadă viitoare (așa-numitele ipoteze). Politica trebuie să prevadă frecvența, perioada avută în vedere și conținutul prognozelor. Prognozele, dacă sunt publicate, vor fi parte a rapoartelor anuale, semestriale sau trimestriale.		✓	Sub-sectiunea este in lucru pe site-ul Societatii. Societatea are o politica de prognoza.

	Politica cu privire la prognoze trebuie să fie publicată pe pagina de internet a societății.			
D1.10	Compania trebuie să stabilească data și locul unei adunări generale astfel încât să permită participarea unui număr cât mai mare de acționari.	✓		Selfpay organizează și va continua să organizeze AGA în zile lucrătoare, la sediul companiei din București.
D1.11	Rapoartele financiare vor include informații atât în română cât și în engleză, cu privire la principalii factori care influențează schimbări la nivelul vânzărilor, profitului operațional, profitului net sau orice alt indicator financiar relevant.		✓	Selfpay emite toate informațiile pentru investitori, inclusiv rapoarte financiare, în limba română.
D1.12	Compania va organiza cel puțin o întâlnire/ conferință telefonică cu analiști și investitori, în fiecare an. Informațiile prezentate cu aceste ocazii vor fi publicate în secțiunea relații cu investitorii de pe pagina de internet a societății, la momentul respectivei întâlniri/ conferințe telefonice.		✓	Compania a dovedit transparența, raportând către BVB și investitori toate evenimentele majore de business și sta la dispoziția acestora pentru întrebări. Dacă va fi găsit oportun, Compania are în vedere și organizarea de astfel de evenimente.

15. Descrierea planului de dezvoltare a afacerii

Planul de dezvoltare al Emitentului pentru anul 2022

RON	2021A	2022P
Total Venituri , din care	112.514.443	126.955.530
Vanzari	109.277.096	121.799.101
<i>Crestere (%)</i>	<i>11%</i>	<i>11%</i>
Alte venituri	5.156.429	7.198.939
Marja Bruta	35.180.262	60.720.826
<i>Marja bruta(%)</i>	<i>32,2%</i>	<i>49,9%</i>
EBITDA	8.445.923	12.866.373
<i>Marja (%)</i>	<i>7,7%</i>	<i>10,6%</i>
Profitul din exploatare	6.397.224	7.902.796
<i>Marja (%)</i>	<i>5,9%</i>	<i>6,5%</i>
Profitul net	5.414.159	5.767.757
<i>Marja (%)</i>	<i>5,0%</i>	<i>4,7%</i>

Nota: P=Prognozat

Sursa: ZEBRAPAY SA

Principalele elemente pe care se bazeaza planul de afaceri al Societatii sunt:

- **Dezvoltarea retelei de Statii de Plata din Romania**
Emitentul are in plan dezvoltarea retelei de Statii de Plata, atat in sistem de franciza cat si prin Statii de Plata proprii, accentul fiind pus in special pe cresterea numarului de Statii de Plata proprii. Astfel, avand in vedere rezultatele generate de cresterea din 2021, Societatea are in plan cresterea accelerata in anul 2021 a numarului de Statii de Plata pana la aproximativ 8.900 de terminale, fata de 6.300 la sfarsitul anului 2021, in conditiile in care la jumatatea lunii aprilie 2022, reseaua de Statii de Plata a depasit deja numarul de 7.200 de unitati.
- **Lansarea si atragerea de utilizatori pentru aplicatia mobila SelfPay Now in vederea diversificarii serviciilor oferite**
Societatea isi propune sa creeze o solutie omni-channel de servicii financiare mulate pe nevoile si pe intelesul populatiei nebancaizate si slab bancaizate din Romania. Aceasta initiativa s-a concretizat la finalul lunii februarie, fiind complementara retelei fizice de Statii de Plata, avand functionalitati inovatoare ce permit alimentarea instant a oricarui card bancar, prin depunerea de numerar la orice Statie de Plata SelfPay, transferul de bani instant intre cardurile emise de orice banca din Romania, atat pentru cardurile proprii cat si in regim P2P (peer-to-peer). Urmeaza ca pe parcurs sa fie adaugate si alte functionalitati, inclusiv platile de facturi si anumite taxe. Obiectivul Societatii este sa atraga minim 250.000 de utilizatori ai aplicatiei pana in 2023-2024.

- **Infiintarea si dezvoltarea retelelor de Statii de Plata din Spania, Italia, Franta, Irlanda si/sau alte tari europene**

Inca din anul 2021, odata cu atragerea finantarii necesare prin emiterea de obligatiuni, Societatea a initiat procesele de business, tehnice si legale in vederea extinderii pe pietele tinta. Prima tara in care vor fi lansate operatiunile va fi Irlanda, urmand ca, pe masura avansarii in proiect, sa fie lansate operatiunile si in celelalte tari.

Societatea isi propune concetarea tuturor comunitatilor de romani intr-un ecosistem de servicii financiare, simplu si accesibil, care sa contribuie la incluziunea financiara a acestora. Aplcatia mobile SelfPay Now va fi de asemenea disponibila in fiecare dintre tarile tinta, urmand ca pe viitor, aplicatiile din fiecare tara sa se contopeasca intr-o singura aplicatie disponibila la nivel european, prin care toti utilizatorii vor fi conectati.

Pe langa aceste servicii aditionale, Statiile de Plata vor functiona in mod similar cu cele din Romania.

- **Economiile de scara**

In 2019, ca urmare a cresterii numarului de Statii de Plata, si implicit al numarului de tranzactii efectuate, Societatea a obtinut economii de scara, imbunatatindu-si astfel profitabilitatea. Avand in vedere faptul ca numarul de Statii de Plata va creste in continuare, iar serviciile oferite utilizatorilor vor fi si ele extinse si diversificate, numarul de tranzactii este estimat sa creasca intr-un ritm accelerat in perioada urmatoare.

16. Factori de risc

Principalele riscuri si incertitudini

Gestionarea riscurilor este un element important al strategiei, iar atenta managementului este concentrata pe identificarea riscurilor si incertitudinilor emergente pentru a realiza eficient managementul evenimentelor de risc. Principalele riscuri care ar putea avea un impact negativ asupra performantei, situatiei financiare si planurilor de dezvoltare ale Emitentului sunt prezentate mai jos.

Performanta poate fi afectata de riscuri si incertitudini suplimentare, altele decat cele enumerate mai jos, si unele riscuri inca necunoscute care pot aparea in viitor.

- **Riscul asociat cu atragerea de utilizatori noi si pastrarea celor existenti**

Succesul Emitentului depinde in mare parte de abilitatea de a atrage noi utilizatori si de a-i fideliza astfel incat sa utilizeze Statile de Plata in continuare. Un factor important in atragerea si mentinerea acestora il reprezinta portofoliul de servicii puse la dispozitia utilizatorilor, care include atat platile celor mai uzuale categorii de servicii, precum reincarcarile electronice si platile de facturi, cat si diverse alte produse si servicii precum platile de taxe si impozite, intretinere, taxe de inmatriculare si pasaport, si bilete la loto. Astfel, strategia Emitentului este de a diversifica in continuare portofoliul de servicii disponibile, cu scopul de a oferi utilizatorilor o experienta convenabila, eficienta si variata.

- **Riscul asociat cu atragerea de furnizori noi si pastrarea celor existenti**

Veniturile Emitentului provin in proportie de peste 95% din serviciile de intermediere a platilor in numele furnizorilor de servicii si produse digitale, motiv pentru care mentinerea si atragerea de noi furnizori in platforma este cruciala pentru buna desfasurare a activitatii Societatii. Pentru a diminua acest risc, Emitentul cauta in mod constant sa isi creeze baza de utilizatori, pe care sa ii fidelizeze, astfel incat volumele de plati generate prin Statile de Plata ale Societatii sa creeze beneficii pentru furnizori. In plus, prin atragerea unui numar cat mai mare de utilizatori si procesarea unui numar cat mai mare de tranzactii, se pot atrage noi furnizori in platforma.

Un alt risc vine si din faptul ca anumiți furnizori de servicii ar putea sa isi promoveze propriile solutii de plata online (de exemplu, unii furnizori de servicii si-au dezvoltat propriile aplicatii mobile prin care clientii isi pot plati facturile) si sa isi atraga cat mai multi clienti spre aceste canale proprii.

- **Este posibil sa nu se poata previziona cu exactitate veniturile si cheltuielile**

Veniturile si rezultatele operationale sunt in mare parte influentate de numarul de tranzactii efectuate prin Statile de Plata, compania incasand comisioane fixe sau variabile pentru fiecare plata efectuata. Asadar, prognozele se bazeaza pe cresterea numarului de

tranzactii, sustinute atat de planul de dezvoltare al Companiei prin extinderea retelei de Statii de Plata si lansarea aplicatiei mobile, cat si de rezultatele istorice si tendinta constanta de crestere.

In ceea ce priveste cheltuielile, acestea sunt relativ reduse, majoritatea provenind din cheltuielile salariale, fiscale, chiriiile spatiilor si cheltuielile de marketing. Cu toate acestea, daca presupunerile Societatii se dovedesc a fi gresite, cheltuielile necesare sustinerii planului de dezvoltare ar putea fi mai mari, ceea ce ar putea afecta rezultatele operationale si profitul net.

- **Riscuri asociate platformei software si sistemelor IT**

Operatiunile Emitentului depind de buna functionare a software-ului instalat pe Statiile de Plata si de intreaga infrastruktura ce sustine procesarea platilor. Astfel, activitatea de zi cu zi poate fi afectata de diverse probleme precum atacurile cibernetice si defectele generale ale sistemelor IT. Problemele neanticipate precum defectiunile sistemelor IT, coruperea bazelor de date, atacurile cibernetice sau erorile intentionate/neintentionate ale software-ului pot duce la incapacitatea de pastrare si protejare a datelor in conformitate cu cerintele si reglementarile aplicabile si pot afecta calitatea serviciilor Societatii, pot compromite sistemele de inregistrare si decontare a platilor incasate in numele furnizorilor, sau pot determina incapacitatea de a oferi serviciile catre utilizatori.

Riscurile de securitate a informatiilor au crescut in general in ultimii ani din cauza proliferarii noilor tehnologii si a unor activitati din ce in ce mai sofisticate ale autorilor atacurilor cibernetice. Avand in vedere ca amenintarile cibernetice continua sa se dezvolte, Societatea alocă resurse pentru a continua imbunatatirea masurilor de securitate a informatiilor si sistemelor informatice pentru a putea investiga si remedia prompt orice vulnerabilitati. O defectiune sau o breșă a sistemelor de informatii ale Societatii ca urmare a atacurilor cibernetice sau a breșelor de securitate a informatiilor ar putea perturba activitatea Societatii, ar putea determina dezvaluirea sau utilizarea necorespunzatoare a informatiilor confidentiale sau patrimoniale, daune ale reputatiei Societatii, cresterea costurilor acesteia sau ar putea determina alte pierderi. Materializarea oricarora dintre deficientele de mai sus ar putea avea un efect negativ semnificativ asupra activitatii, situatiei financiare si rezultatelor operatiunilor Societatii.

- **Riscuri legate de metodele de plata prin carduri bancare**

Emitentul accepta pe langa platile in numerar si plati prin carduri de credit sau debit. Pentru aceste metode de plata, Societatea plateste comision si alte taxe, care pot creste in timp si pot conduce la cresteri ale costurilor de operare si reducere a profitabilitatii.

- **Riscul asociat cu persoanele cheie**

Activand intr-o industrie specializata aflata in plina expansiune si care necesita, printre altele, cunostiinte tehnice avansate, Emitentul depinde de recrutarea si pastrarea personalului din conducere si a angajatilor calificati. Prin urmare, exista posibilitatea ca, in viitor, compania sa nu isi poata pastra directorii executivi ori personalul cheie implicat in activitatile companiei ori sa nu poata atrage alti membrii calificati in echipa de conducere sau persoane cheie, ceea ce ar afecta pozitia de piata precum si dezvoltarea sa viitoare. Astfel, atat pierderea membrilor din conducere, cat si a angajatilor cheie ar putea avea un efect negativ semnificativ asupra activitatii, pozitiei financiare si rezultatelor operationale ale companiei.

- **Riscul fiscal, legislativ si riscul legat de reglementari**

Afacerile de zi cu zi, precum si planurile de dezvoltare ale Emitentului pot fi afectate de eventuale modificari legislative. Acest lucru ar putea incetini expansiunea, avand efecte asupra planului de afaceri pentru urmatorii ani precum si rezultatelor operationale ale Emitentului.

Pe masura ce afacerile Emitentului evolueaza, in special in cazul aplicatiei de mobil care va permite alimentarea conturilor bancare prin intermediul Statiilor de Plata si transferul de bani intre diferite carduri, acesta poate fi supus unor reguli diferite in conformitate cu standardele si legislatiile existente, care pot necesita noi autorizatii sau taxe ce vor implica costuri peste cele pe care le plateste in prezent.

- **Riscul reputational**

Este un risc inherent activitatii Emitentului, reputatia fiind deosebit de importanta in sectorul intermediarii platilor. Capacitatea Societatii de a-si continua activitatea si de a acapara cota de piata tine de recunoasterea marcii SelfPay si de increderea utilizatorilor in serviciile oferite de Societate si in sistemele sale de procesare si inregistrare a platilor.

- **Riscul asociat cu dezvoltarea pe piete din strainatate**

Activitatea Emitentului este realizata in prezent doar pe piata locala, insa planul de dezvoltare presupune intrarea pe alte piete din Europa, in prima instanta fiind vorba de Spania, Italia, Franta, Irlanda si alte piete din regiune, aspect care poate presupune diferite riscuri legate de diferentele legislative, culturale sau privind mediul de afaceri si concurenta specifice fiecarei piete in parte. Astfel, este posibil ca operatiunile din strainatate sa nu se ridice la nivelul estimat de catre conducerea Societatii si sa intampine diverse bariere de natura sa incetineasca dezvoltarea afacerilor Emitentului.

- **Riscul asociat mediului concurential**

Unii dintre concurenții actuali si potentiali ai Societatii pot avea mai multa experienta, un brand mai cunoscut, o baza mai mare de clienti sau resurse financiare,

tehnice sau de marketing mai consistente decat Societatea. In plus, in cazul in care concurentii actuali sau potentiali decid sa isi schimbe strategia si sa finanteze o crestere mai agresiva, concurenta din domeniu se va intensifica si va pune presiune asupra Emitentului, care va fi nevoit sa accelereze planurile de dezvoltare si sa aloce resurse suplimentare, fapt ce poate afecta rezultatele financiare ale Societatii.

- **Riscul de lichiditate**

Riscul de lichiditate este inerent operatiunilor Societatii si este asociat cu detinerea de creante sau active financiare si de transformarea acestora in lichiditati intr-un interval de timp rezonabil, astfel incat Societatea sa isi poata indeplini obligatiile de plata catre creditorii si furnizorii sai. In cazul neindeplinirii de catre Societate a acestor obligatii de plata sau a indicatorilor de lichitate prevazuti in contract, creditorii Societatii (furnizorii comerciali, bancile, etc.) ar putea incepe actiuni de executare a activelor principale ale Societatii sau chiar ar putea solicita deschiderea procedurii insolventei Societatii, ceea ce ar afecta în mod semnificativ si negativ detinatorii de obligatiuni si activitatea, perspectivele, situatia financiara si rezultatele operatiunilor Societatii.

Emitentul isi monitorizeaza constant riscul de a se confrunta cu o lipsa de fonduri pentru desfasurarea activitatii, prin planificarea si monitorizarea fluxurilor de numerar insa intrucat nu se poate previziona cu exactitate veniturile nete exista riscul ca aceasta planificare sa fie diferita fata de ceea ce se va intampla in viitor.

- **Riscul gradului de indatorare**

Emitentul are contractate facilitati de credit si leasing financiar pe termen lung pentru finantarea unor investitii. Aceste contracte de credit pot contine numeroase cerinte, inclusiv conditii afirmative, negative si financiare. Nerespectarea oricareia dintre aceste conditii poate duce la activarea clauzei prin care creditul tras devine imediat scadent si este posibil ca Societatea sa nu dispuna de lichiditati suficiente pentru a satisface obligatiile de rambursare in cazul accelerarii acestor obligatii. Este posibil ca Emitentul sa nu poată genera un flux de numerar din operatiuni suficiente si astfel nu exista nici o asigurare ca Societatea va avea acces la imprumuturi viitoare, in sume suficiente, care sa permita plata datoriilor. Este posibil sa fie nevoie de adoptarea uneia sau mai multor alternative, cum ar fi reducerea sau intarzierea cheltuielilor planificate si a investitiilor, vanzarea activelor, restructurarea datoriilor, obtinerea de capitaluri suplimentare sau refinantarea datoriei. Este posibil ca aceste strategii alternative sa nu fie disponibile in termeni satisfacatori. Abilitatea Societatii de a-si refinanta datoriile sau de a obtine finantari suplimentare in conditii rezonabile din punct de vedere comercial, va depinde, printre altele, de starea financiara la momentul respectiv, de restrictiile acordurilor care reglementeaza datoriile curente și de alti factori, inclusiv de starea pietelor financiare si a pietelor in care Societatea activeaza. Daca Societatea nu genereaza

un flux de numerar din operatiuni suficient si daca alternativele mentionate anterior nu sunt disponibile, este posibil ca Societatea sa nu dispuna de suficient numerar care sa-i permita sa-si indeplineasca toate obligatiile financiare.

- **Riscul ratei dobânzii si surselor de finantare**

Unele din aceste contracte de finantare al Societatii prevad o rata variabila a dobanzii. Prin urmare, Societatea este expusa riscului majorarii acestei rate a dobanzii pe durata contractului de finantare, ceea ce ar putea determina plata unei dobanzi mai mari si ar putea avea un efect negativ semnificativ asupra activitatii, situatiei financiare si rezultatelor operatiunilor Societatii.

De asemenea, in cazul deteriorarii mediului economic in cadrul caruia opereaza Emitentul, acesta s-ar putea gasi in imposibilitatea contractarii unor finantari noi in conditiile de care a beneficiat anterior, fapt ce ar putea duce la cresterea costurilor de finantare si ar afecta in mod negativ situatia financiara a Societatii.

- **Riscul asociat planului de dezvoltare a afacerii**

Emitentul vizeaza o crestere sustenabila, ca directie strategica de dezvoltare a activitatii conducerea propunandu-si cresterea numarului de Statii de Plata si a volumului tranzactiilor si acapararea de cota de piata in ariile de activitate si geografiile in care Societatea activeaza sau urmeaza sa intre. Cu toate acestea, nu este exclusa posibilitatea ca linia de dezvoltare aleasa de catre Emitent in vederea extinderii activitatii sa nu fie la nivelul asteptarilor si estimarilor, situatie care ar putea genera efecte negative asupra situatiei financiare a Societatii.

- **Risc privind protectia datelor cu caracter personal**

Societatea colecteaza, stocheaza si utilizeaza, in cadrul operatiunilor sale, date cu caracter comercial sau personal referitoare la parteneri comerciali, utilizatori si angajati, care s-ar putea afla sub protectie contractuala sau legala. Desi incearca sa aplice masuri de prevenire in vederea protejarii datelor clientilor si angajatilor in conformitate cu cerintele legale privind viata privata, posibile scurgeri de informatii, incalcari sau alte nerespectari ale legislatiei pot avea loc in viitor sau este posibil sa se fi produs deja. Societatea lucreaza, de asemenea, cu furnizori de servicii si anumite societati de software care pot constitui, de asemenea, un risc pentru Societate in ceea ce priveste respectarea de catre acestia a legislatiei relevante si a tuturor obligatiilor privind protectia datelor impuse acestora sau asumate de acestia in contractele relevante incheiate cu Societatea.

In cazul in care se produc orice incalcari ale legislatiei privind protectia datelor, acestea pot determina aplicarea unor amenzi, cereri de despagubire, urmarirea penala a angajatilor si directorilor, daune ale reputatiei si perturbarea clientilor, cu un posibil efect

negativ semnificativ asupra activitatii, perspectivelor, rezultatelor operatiunilor si situatiei financiare ale Societatii.

- **Riscul preturilor de transfer**

Se poate manifesta atunci cand exista tranzactii intre societatile afiliate, care nu au fost realizate la preturile de piata.

- **Riscul litigiilor**

In contextul derularii activitatii sale, Emitentul este supus unui risc de litigii, printre altele, ca urmare a modificarilor si dezvoltarii legislatiei. Este posibil ca Emitentul sa fie afectat de alte plangeri sau litigii, inclusiv de la contraparti cu care are relatii contractuale, furnizori, concurenti sau autoritati de reglementare, precum si de orice publicitate negativa pe care o atrage un astfel de eveniment. La momentul redactarii prezentului Raport, Emitentul nu este implicat in niciun dosar de litigii in calitate de parat.

- **Riscuri legate de oferta si de obligatiuni**

17. Societati afiliate si procentul de actiuni detinute

Activitatea Emitentului se desfasoara prin intermediul Societatii comerciale pe actiuni ZEBRAPAY S.A, persoana juridica romana, infiintata in 2009. In tabelul urmator sunt evidentiata societatile afiliate ZEBRAPAY S.A., impreuna cu o scurta descriere a activitatii lor la data de 31.12.02021.

Nume societate	Tip tranzacții	Tara de origine	Sediu social
E-PAY CONSULTING SRL	SERVICII CONSULTANTA	RO	B-dul Dacia, Nr.153-155, Biroul 2, Et.1, Sector 2, Bucuresti
BUTNARU LUCIAN IONUT	INCHIRIERE SEDIU	RO	B-dul Dacia, Nr.153-155, Et.8, Sector 2, Bucuresti
ZEBRA TERMINALS SRL	COMISION	RO	B-dul Dacia, Nr.153-155, Biroul 3, Et.7, Sector 2, Bucuresti
SELENA-XX SRL	SERVICII CONSULTANTA	RO	Jud. Teleorman, Com. Izvoarele
BUTNARU MANAGEMENT AND CONSULTING SRL	SERVICII CONSULTANTA	RO	B-dul Dacia, Nr.153-155, Et.8, Sector 2, Bucuresti
REANSER LIMITED	ACTIONAR	CY	Agias Fylaxeos & Zinonos Rossidi 2 1st floor; 3082, Limassol
DACIA FACILITY MANAGEMENT	SERVICII MENTENANTA	RO	B-dul Dacia, Nr.153-155, Et.1, Sector 2, Bucuresti

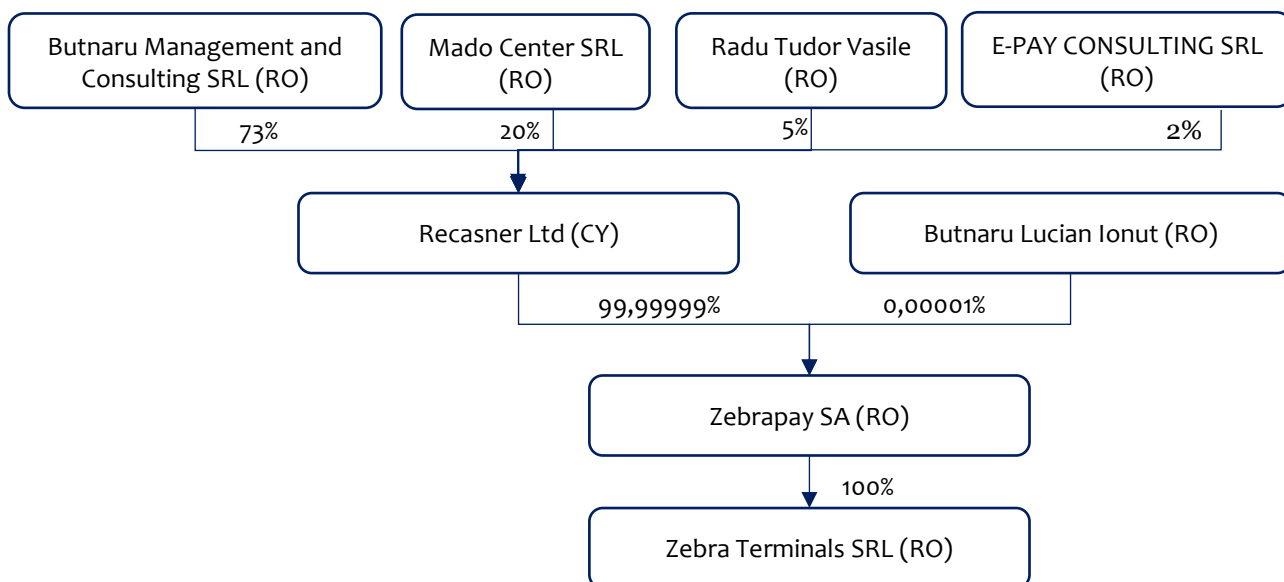
BUTNARU COACHING SRL	SERVICII CONSULTANTA	RO	B-dul Dacia, Nr.153-155, Et.8, Sector 2, Bucuresti
BUTNARU GABRIELA-LUCIA INTREPRINDERE INDIVIDUALA	SERVICII CONSULTANTA	RO	STR. BISERICII ROMANE, NR.90, Brasov

Entitate	CAEN	Descriere Activitate	Reprezentant Legal	Structura actionariat
Zebra Terminals SRL	4791 - Comert cu amanuntul prin intermediul caselor de comenzi sau prin Internet	Operare Statii de Plata de plata in zona Oltenia	E-PAY CONSULTING SRL (administratorul Zebrapay SA)	Zebrapay SA

Sursa: ZEBRAPAY SA

Compania Zebra Terminals SRL a fost detinuta pana in 2019 de catre un dealer SelfPay care opera Statiile de Plata in regiunea Oltenia. Din 2019, compania Zebra Terminals SRL a fost achizitionata de catre ZEBRAPAY in proportie de 100%, si opereaza in continuare Statiile de Plata din regiunea Oltenia.

Structura grupului de societati



Sursa: ZEBRAPAY SA

18. ANEXE:

1. Sinteza pozitiei financiare / Bilantul

Bilant contabil	31.12.2020	31.12.2021	%
Active imobilizate	9.263.570	22.638.162	+144
imobilizari necorporale	2.689.923	4.615.294	+72
imobilizari corporale	6.474.388	17.923.509	+177
Imobilizari financiare	99.259	99.359	
Active circulante	30.967.503	52.080.683	+68
stocuri	138.411	403.474	+192
clienti si conturi asimilate	6.977.260	6.997.612	
disponibilitati	23.851.832	44.679.598	+87
Cheltuieli in avans	2.114.328	1.939.506	-8
TOTAL ACTIV	42.345.401	76.658.350	+81
CAPITAL PROPRIU	4.588.477	7.064.456	+54
din care:			
Capital social	1.000.000	1.000.000	0
Rezerve si alte fonduri de capital	510.590	3.131.006	+513
Profitul/(Pierderea) exercitiului	4.506.030	5,414,159	+20
Profitul/(Pierderea) reportata	-987.812	139.706	-114
Datorii curente	36.644.690	49.644.090	+35
din care			
imorumul si datorii asimilate		1.946.306	
furnizori si alte datorii curente	36.644.690	47.697.784	+30
Provizioane	-	53.060	
Venituri in avans	177.621	28.200	-84
Datorii pe termen lung	934.613	19.868.544	+2026
TOTAL PASIV	42.345.401	76.658.350	+81

2. Sinteza contului de profit si pierdere

Nr. crt.	Indicator	31.12.2020	31.12.2020	%
1.	Venituri din exploatare din care :	112.584.252	126.955.530	+12.76
	Cifra de afaceri neta	109.277.096	121.799.101	+11.46
2.	Cheltuieli de exploatare	107.689.972	120.557.307	+11.95
3.	Profit din exploatare	4.894.280	6.397.224	+30.71
4.	Venituri financiare	80.787	205.839	+154.79
5.	Cheltuieli financiare	170.581	839.448	+392.11
6.	Profit / Pierdere financiara	-89.795	-633.609	+605.62
7.	Venituri totale	112.665.039	127.160.370	+12.87
8.	Cheltuieli totale	107.860.554	121.396.754	+12.55
9.	Profit brut	4.804.485	5.763.615	+19.96
10.	Impozit pe profit	298.455	349.456	+17.09
11.	Profit net	4.506.030	5.414.159	+20.15

3. Sinteza Fluxurilor de Numerar

Descriere	2020	2021
Fluxuri de numerar din activitati de exploatare:		
Profit brut	4,804,485	5,763,615
Ajustari pentru:		
Cheltuieli cu amortizarea	1,083,513	2,048,699
Provizioane pentru clienti incerti		
Cheltuieli privind dobanzile si alte costuri financiare	170,581	839,448
Venituri din dobanda si alte venituri financiare	-80,787	-205,839
Cheltuieli privind activele cedate	60,204	0
Venituri din subventii	0	0
Venituri din vanzarea activelor	-153,538	0
Venituri din dividende	0	0
Cheltuieli cu impozitul pe profit	-298,455	-349,456
Profit din exploatare inainte de variatia capitalului circulant	5,586,003	8,096,467
Variatia soldurilor conturilor de stocuri	-406,142	-265,064
Variatia soldurilor conturilor de creante comerciale si alte creante din exploatare	-1,740,028	-88,165
Variatia soldurilor conturilor de datorii comerciale si alte datorii din exploatare	15,613,961	13,902,398
Corectii erori contabile	-1,944,687	139,706
Numerar generat din exploatare	17,109,108	21,785,343
Dobanzi platite		

Impozit pe profit platit		
Numerar net din activitati de exploatare	17,109,108	21,785,343
<i>Fluxuri de numerar din activitati de investitie:</i>		
Variatia imobiliarilor corporale si necorporale	-1,152,242	-13,329,967
Cheltuieli cu amortizarea	-1,083,513	-2,048,699
Cheltuieli privind activele cedate	-60,204	0
Venituri din vanzarea activelor	153,538	0
Dividende incasate	0	0
Dobanzi incasate	0	0
Numerar net din activitati de investitie	-2,142,421	-15,378,666
<i>Fluxuri de numerar din activitati de finantare:</i>		
Variatia imprumuturilor bancare	0	5,126,627
Variatia imprumuturilor din emisiunea de obligatiuni	0	14,844,300
Plata datoriilor aferente leasing-ului financiar - garantii	-1,344,732	-1,838,342
Dividende platite	0	-3,077,887
Cheltuieli privind dobanzile si alte costuri financiare	-170,581	-839,448
Venituri din dobanda si alte venituri financiare	80,787	205,839
Numerar net din activitati de finantare	-1,434,526	14,421,089
Cresterea neta a numerarului si echivalentelor de numerar	13,532,160	20,827,765
Numerar si echivalente de numerar la inceputul exercitiului financiar	10,319,672	23,851,832
Numerar si echivalentele de numerar la sfarsitul exercitiului financiar	23,851,832	44,679,598

4. Principii, politici si metode contabile semnificative

Principalele politici contabile utilizate la intocmirea situatiilor financiare sunt sintetizate mai jos:

a) Utilizarea estimarilor contabile

Întocmirea situațiilor financiare în conformitate cu OMF 1802/2014, cu modificările ulterioare, presupune efectuarea de către conducere a unor estimări și supoziții care influențează valorile raportate ale activelor și datoriilor și prezentarea activelor și datoriilor contingente la data situațiilor financiare, precum și valorile veniturilor și cheltuielilor din perioada de raportare. Rezultatele reale pot fi diferite de cele estimate. Aceste estimări sunt revizuite periodic și, dacă sunt necesare ajustări, acestea sunt înregistrate în contul de profit și pierdere în perioada când acestea devin cunoscute.

b) Investitii financiare

Imobilizările financiare cuprind acțiunile deținute la entitățile afiliate, împrumuturile acordate entităților afiliate, interesele de participare, împrumuturile acordate entităților de care compania este legată în virtutea intereselor de participare, alte investiții deținute ca imobilizări, alte împrumuturi.

La alte creanțe imobilizate sunt incluse garanțiile, depozitele și cauțiunile depuse de entitate la terți.

c) Active necurente

Imobilizarile corporale sunt prezentate in situatia pozitie financiare la cost istoric mai putin costurile cu deprecierea si sunt amortizate utilizandu-se metoda liniara.

d) Active necorporale

O imobilizare necorporală este un activ nemonetar identificabil fără formă fizică.

Activele necorporale sunt prezentate in situatiile financiare utilizandu-se acelasi rationament ca si in cazul imobilizarilor corporale.

e) Stocuri

Principalele categorii de stocuri sunt mărfurile, materiile prime, materialele consumabile, materialele de natura obiectelor de inventar,

În cadrul producției în curs de execuție se cuprind, de asemenea, serviciile și studiile în curs de execuție sau neterminate.

La data bilantului, stocurile sunt evaluate la valoarea cea mai mica dintre cost si valoarea realizabila neta. Valoarea realizabila neta este pretul de vanzare estimat a fi obtinut pe parcursul desfasurarii normale a activitatii, mai putin costurile estimate pentru finalizarea bunului, atunci cand este cazul, si costurile estimate necesare vanzarii.

f) Creante

Creanțele comerciale sunt recunoscute și înregistrate la suma inițială a facturilor minus ajustările pentru depreciere pentru sumele necolectabile. Ajustările pentru depreciere sunt constituite când există dovezi conform cărora Societatea nu va putea încasa creanțele la scadența inițială acordată. Creanțele neîncasabile sunt înregistrate pe cheltuieli când sunt identificate.

g) Casa si conturi la banci

Disponibilitățile bănești sunt formate din numerar, conturi la bănci, depozite bancare pe termen scurt, cecuri și efectele comerciale depuse la bănci, fiind înregistrate la cost. Descoperitul de cont este inclus în bilanț în cadrul sumelor datorate instituțiilor de credit ce trebuie plătite într-o perioadă de un an.

h) Contracte de leasing

Un contract de leasing este recunoscut ca leasing financiar dacă transferă locatarului titlul de proprietate asupra bunului până la sfârșitul duratei contractului de leasing, toate celelalte fiind încadrate ca leasing operational.

i) Datorii

Obligațiile comerciale sunt înregistrate la cost, care reprezintă valoarea obligației ce va fi plătită în viitor pentru bunurile și serviciile primite, indiferent dacă au fost sau nu facturate către Societate.

Pentru datoriile exprimate în lei, a caror decontare se face în funcție de cursul unei valute, eventualele diferențe favorabile sau nefavorabile, care rezultă din evaluarea acestora se înregistrează la venituri sau cheltuieli financiare, după caz.

j) Provizioane

Provizioanele sunt recunoscute atunci când Societatea are o obligație curentă (legală sau implicită) generată de un eveniment anterior, este probabil ca o ieșire de resurse să fie necesară pentru a onora obligația, iar datoria poate fi estimată în mod credibil.

Provizioanele sunt revizuite la data fiecărui bilanț și ajustate pentru a reflecta cea mai bună estimare curentă a conducerii Societății în această privință. În cazul în care pentru stingerea unei obligații nu mai este probabilă o ieșire de resurse, provizionul trebuie anulat prin reluare la venituri.

k) Recunoașterea veniturilor

Veniturile sunt recunoscute în situația rezultatului global atunci când se poate evalua în mod credibil o creștere a beneficiilor economice viitoare legate de creșterea valorii unui activ sau de scăderea valorii unei datorii.

La 31.12.2021 Zebrapay SA este platitoare de impozit pe profit, utilizându-se cota de 16%.

Emitent

ZEBRAPAY SA



Declaratia conducerii

București, 27 aprilie 2022

Subsemnatul Badea Adrian-Daniel, în calitate de reprezentant al Administratorului E-PAY CONSULTING SRL, societate cu sediul social în București, Bd Dacia 153-155, etaj 7, Sector 2, cod unic de înregistrare 26067497, număr de ordin la Oficiul Registrul Comerțului J40/9919/2009 , declar pe proprie răspundere, cunoscând dispozițiile art. 326 Noul Cod Penal, cu privire la falsul în declarații, următoarele:

După cunoștințele mele, raportarea contabilă a fost întocmită în conformitate cu standardele contabile aplicabile și oferă o imagine corectă și conformă cu realitatea contabilă a activelor, obligațiilor, poziției financiare, contului de profit și pierdere ale Societății.

Raportul Anual aferent perioadei 01.01.2021 - 31.12.2021, transmis operatorului pieței de capital - BVB - precum și Autorității de Supraveghere Financiară, prezintă în mod corect și complet informațiile despre Societate.

Administrator,

E-PAY CONSULTING SRL

Prin Adrian-Daniel Badea



ZEBRAPAY SA.
Situatii financiare
pentru exercitiul încheiat la
31 Decembrie 2021



Sumar

	Pagina
Raportul Auditorului Independent	3-6
Bilanțul contabil	7-9
Contul de profit si pierdere	10-11
Situația fluxurilor de trezorerie	12
Situația modificărilor in capitalurile proprii	13
Note la situațiile financiare	14-40

RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT

Către: Acționarii Zebrapay S.A.

Raport asupra situațiilor financiare

Opinia cu rezerve

1. Am auditat situațiile financiare ale societății **Zebrapay S.A.** ("Societatea"), cu sediul social în București, Bd. Dacia, Nr. 153-155, Etaj 7, Sector 2, identificată prin codul unic de înregistrare fiscală 26067497, care cuprind bilanțul la data de 31 decembrie 2021, și contul de profit și pierdere, situația modificărilor capitalului propriu și situația fluxurilor de trezorerie pentru exercițiul financiar încheiat la această dată, precum și un sumar al politicilor contabile semnificative și notele explicative.

2. Situațiile financiare la 31 decembrie 2021 se identifică astfel:

- | | |
|---|-----------------------|
| ▪ Activ net/Total capitaluri proprii: | 7.064.456 Lei |
| ▪ Rezultatul net al exercițiului financiar: | 5.414.159 Lei, profit |

3. În opinia noastră, cu excepția efectelor posibile ale aspectelor prezentate la secțiunea *Baza pentru opinia cu rezerve* a raportului nostru, situațiile financiare anexate oferă o imagine fidelă, în toate aspectele semnificative, a poziției financiare a Societății la data de 31 decembrie 2021, precum și a performanței financiare și a fluxurilor de trezorerie pentru exercițiul financiar încheiat la această dată, în conformitate cu Ordinul Ministrului Finanțelor Publice nr. 1802/2014 pentru aprobarea Reglementărilor contabile privind situațiile financiare anuale individuale și situațiile financiare anuale consolidate, cu modificările ulterioare ("OMFP 1802/2014").

Baza pentru opinia cu rezerve

4. Nu am fost în măsura să obținem informații suficiente și adecvate privind situațiile financiare ale exercițiului 2019. Soldurile inițiale contribuie la determinarea contului de profit și pierdere, a situației modificărilor capitalurilor proprii, a situației fluxurilor de trezorerie, a soldurilor privind impozitul pe profit, TVA și corespondente. Astfel, noi nu am fost în măsură să determinăm acele ajustări care ar fi fost necesare asupra elementelor din situațiile financiare ale exercițiului încheiat la 31.12.2020 menționate anterior. Opinia noastră de audit cu privire la situațiile financiare pentru perioada încheiată la 31.12.2020 a fost modificată în consecință. Opinia noastră cu privire la situațiile financiare aferente perioadei curente este modificată, ca urmare a posibilului efect al acestui aspect asupra gradului de comparabilitate a cifrelor incluse în contul de profit și pierdere, situația modificărilor în capitalurile proprii și situația fluxurilor de trezorerie din perioada curentă cu cifrele corespondente ale exercițiului precedent.

5. Am desfășurat auditul nostru în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit ("ISA") și Legea nr.162/2017 („Legea”). Responsabilitățile noastre în baza acestor standarde sunt descrise detaliat în secțiunea "Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare" din raportul nostru. Suntem independenți față de Societate, conform Codului Etic al Profesioniștilor Contabili emis de Consiliul pentru Standarde Internaționale de Etică pentru Contabili (codul IESBA), conform cerințelor etice care sunt relevante pentru auditul situațiilor financiare în România, inclusiv Legea, și ne-am îndeplinit responsabilitățile etice conform acestor cerințe și conform Codului IESBA. Credem ca probele de audit pe care le-am obținut sunt suficiente și adecvate pentru a furniza o baza pentru opinia noastră cu rezerve.

Aspectele cheie de audit

6. Aspectele cheie de audit sunt acele aspecte care, în baza raționamentului nostru profesional, au avut cea mai mare importanță pentru auditul situațiilor financiare din perioada curentă. Aceste aspecte au fost abordate în contextul auditului desfășurat asupra situațiilor financiare în ansamblu, și în formarea opiniei noastre asupra acestora, și nu emitem o opinie separată cu privire la aceste aspecte cheie.

Aspect Cheie de audit

Recunoașterea veniturilor

Potrivit Notei 2, „Principii, politici și metode contabile - Venituri” veniturile sunt recunoscute în perioada în care serviciile au fost prestate în conformitate cu prevederile OMFP 1802/2014, și

Modul de abordare în cadrul auditului:

Teste efectuate:

Procedurile noastre de audit au inclus, printre altele:

Aspect Cheie de audit

În raport cu politicile contabile și condițiile stabilite de contract.

În conformitate cu ISA, există un risc implicit în recunoașterea veniturilor, datorat presiunii pe care conducerea o poate resimți în legătură cu obținerea rezultatelor planificate.

Aspectul cheie de audit în această privință se referă la aplicarea adecvată a OMFP 1802/2014;

Modul de abordare în cadrul auditului:

- evaluarea principiilor de recunoaștere a veniturilor în conformitate cu OMFP 1802/2014 și în raport cu politicile contabile ale societății;
- testarea existenței și eficacității controalelor interne precum și efectuarea de teste de detalii în scopul verificării înregistrării corecte a tranzacțiilor;
- pentru tranzacțiile de tip top-up am verificat că sistemul informatic calculează în mod automat valoarea comisioanelor care revin ZebraPay S.A. pentru serviciile achiziționate de la operatori și vândute mai departe către clienți (direct sau prin intermediul dealerilor).
- pentru tranzacțiile de tip încasare în numele clientului am verificat că sistemul informatic calculează în mod automat valoarea comisioanelor care revin ZebraPay S.A. pentru sumele de bani încasate în numele clienților.
- examinarea acurateței ajustărilor efectuate de societate pentru respectarea principiului independenței exercițiilor, având în vedere condițiile de decontare și prevederile contractuale.
- testarea pe baza unui eșantion a soldurilor creanțelor comerciale la 31 decembrie 2021 prin transmiterea de scrisori de confirmare.

Alte aspecte

7. Acest raport este adresat exclusiv acționarilor Societății, în ansamblu. Auditul nostru a fost efectuat pentru a putea raporta acționarilor acele aspecte pe care trebuie să le raportăm într-un raport de audit financiar, și nu în alte scopuri. În măsura permisă de lege, nu acceptăm și nu ne asumăm responsabilitatea decât față de Societate și de acționarii acesteia, în ansamblu, pentru auditul nostru, pentru acest raport sau pentru opinia formată.

8. Administratorii sunt responsabili pentru întocmirea și prezentarea altor informații. Acele alte informații cuprind Raportul administratorilor, dar nu cuprind situațiile financiare și raportul auditorului cu privire la acestea.

Opinia noastră cu privire la situațiile financiare nu acoperă și aceste alte informații și cu excepția cazului în care se menționează explicit în raportul nostru, nu exprimăm nici un fel de concluzie de asigurare cu privire la acestea. În legătura cu auditul situațiilor financiare pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021, responsabilitatea noastră este să citim acele alte informații și, în acest demers, să apreciem dacă acele alte informații sunt semnificativ inconsecvente cu situațiile financiare, sau cu cunoștințele pe care noi le-am obținut în timpul auditului, sau dacă ele par a fi denaturate semnificativ.

În ceea ce privește Raportul administratorilor, am citit și raportăm dacă acesta a fost întocmit, în toate aspectele semnificative, în conformitate cu informațiile prevăzute la punctele 489-492 din OMFP 1802/2014. În baza exclusiv a activităților care trebuie desfășurate în cursul auditului situațiilor financiare, în opinia noastră:

- a) Informațiile prezentate în Raportul administratorilor pentru exercițiul financiar pentru care au fost întocmite situațiile financiare sunt în concordanță, în toate aspectele semnificative, cu situațiile financiare;
- b) Raportul administratorilor a fost întocmit, în toate aspectele semnificative, în conformitate cu informațiile cerute de punctele 489-492 din OMFP 1802/2014.

In plus, in baza cunoștințelor și înțelegerii noastre cu privire la Societate și la mediul acesteia, dobândite în cursul auditului situațiilor financiare pentru exercițiul financiar încheiat la data de 31 decembrie 2021, ni se cere să raportăm dacă am identificat denaturări semnificative în Raportul administratorilor. Nu avem nimic de raportat cu privire la acest aspect.

Responsabilitățile conducerii și ale persoanelor responsabile cu guvernanta pentru situațiile financiare

9. Conducerea Societății este responsabilă pentru întocmirea situațiilor financiare care să ofere o imagine fidelă în conformitate cu OMFP 1802/2014 și pentru acel control intern pe care conducerea îl considera necesar pentru a permite întocmirea de situații financiare lipsite de denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare.

10. În întocmirea situațiilor financiare, conducerea este responsabilă pentru evaluarea capacității Societății de a-și continua activitatea, pentru prezentarea, dacă este cazul, a aspectelor referitoare la continuitatea activității și pentru utilizarea contabilității pe baza continuității activității, cu excepția cazului în care conducerea fie intenționează să lichideze Societatea sau să oprească operațiunile, fie nu are nicio altă alternativă realistă în afara acestora.

11. Persoanele responsabile cu guvernanta sunt responsabile pentru supravegherea procesului de raportare financiară al Societății.

Responsabilitatea auditorului într-un audit al situațiilor financiare

12. Obiectivele noastre constau în obținerea unei asigurări rezonabile privind măsura în care situațiile financiare, în ansamblu, sunt lipsite de denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare, precum și în emiterea unui raport al auditorului care include opinia noastră. Asigurarea rezonabilă reprezintă un nivel ridicat de asigurare, dar nu este o garanție a faptului că un audit desfășurat în conformitate cu ISA va detecta întotdeauna o denaturare semnificativă, dacă aceasta există. Denaturările pot fi cauzate fie de fraudă, fie de eroare și sunt considerate semnificative dacă se poate preconiza, în mod rezonabil, că acestea, individual sau cumulativ, vor influența deciziile economice ale utilizatorilor, luate în baza acestor situații financiare.

13. Ca parte a unui audit în conformitate cu ISA, exercităm raționamentul profesional și menținem scepticismul profesional pe parcursul auditului. De asemenea:

- Identificăm și evaluăm riscurile de denaturare semnificativă a situațiilor financiare, cauzate fie de fraudă, fie de eroare, proiectăm și executăm proceduri de audit ca răspuns la respectivele riscuri și obținem probe de audit suficiente și adecvate pentru a furniza o bază pentru opinia noastră. Riscul de nedetectare a unei denaturări semnificative cauzate de fraudă este mai ridicat decât cel de nedetectare a unei denaturări semnificative cauzate de eroare, deoarece fraudă poate presupune înțelegeri secrete, fals, omisiuni intenționate, declarații false și evitarea controlului intern.
- Înțelegem controlul intern relevant pentru audit, în vederea proiectării de proceduri de audit adecvate circumstanțelor, dar fără a avea scopul de a exprima o opinie asupra eficacității controlului intern al Societății.
- Evaluăm gradul de adecvare a politicilor contabile utilizate și caracterul rezonabil al estimărilor contabile și al prezentărilor aferente de informații realizate de către conducere.
- Formulăm o concluzie cu privire la gradul de adecvare a utilizării de către conducere a contabilității pe baza continuității activității și determinăm, pe baza probelor de audit obținute, dacă există o incertitudine semnificativă cu privire la evenimentele sau condiții care ar putea genera îndoieli semnificative privind capacitatea Societății de a-și continua activitatea. În cazul în care concluzionăm că există o incertitudine semnificativă, trebuie să atragem atenția în raportul auditorului asupra prezentărilor aferente din situațiile financiare sau, în cazul în care aceste prezentări sunt neadecvate, să ne modificăm opinia. Concluziile noastre se bazează pe probele de audit obținute până la data raportului auditorului. Cu toate acestea, evenimente sau condiții viitoare pot determina Societatea să nu își mai desfășoare activitatea în baza principiului continuității activității.
- Evaluăm prezentarea, structura și conținutul situațiilor financiare, inclusiv al prezentărilor de informații, și măsura în care situațiile financiare reflectă tranzacțiile și evenimentele care stau la baza acestora într-o manieră care să rezulte într-o prezentare fidelă.

14. Comunicam persoanelor responsabile cu guvernanta, printre alte aspecte, aria planificata si programarea in timp a auditului, precum si principalele constatari ale auditului, inclusiv orice deficiente semnificative ale controlului intern, pe care le identificam pe parcursul auditului.

15. De asemenea, furnizam persoanelor responsabile cu guvernanta o declaratie ca am respectat cerintele etice relevante privind independenta si ca le-am comunicat toate relatiile si alte aspecte despre care s-ar putea presupune, in mod rezonabil, ca ne afecteaza independenta si, acolo unde este cazul, masurile de protectie aferente.

16. Dintre aspectele pe care le-am comunicat persoanelor insarcinate cu guvernanta, stabilim acele aspecte care au avut o mai mare importanta in cadrul auditului asupra situatiilor financiare din perioada curenta si, prin urmare, reprezinta aspecte cheie de audit. Descriem aceste aspecte in raportul nostru de audit, cu exceptia cazului in care legislatia sau reglementarile impiedica prezentarea publica a aspectului respectiv sau a cazului in care, in circumstante extrem de rare, consideram ca un aspect nu ar trebui comunicat in raportul nostru deoarece se preconizeaza in mod rezonabil ca beneficiile interesului public sa fie depasite de consecintele negative ale acestei comunicari.

Raport cu privire la alte dispozitii legale si de reglementare

17. Am fost numiti prin Decizia Asociatului Unic nr. 11 din data 11.03.2021 sa auditam situatiile financiare ale **Zebrapay SRL** pentru exercitiile financiare incheiate la 31 decembrie 2020 si 31 decembrie 2021. Durata totala neintrerupta a angajamentului nostru este de 2 ani, acoperind exercitiile financiare incheiate la 31.12.2020 si 31.12.2021.

Confirmam ca:

- Opinia noastra de audit este in concordanta cu raportul suplimentar prezentat Consiliului de Administratie al Societatii, pe care l-am emis in aceeași data in care am emis si acest raport. De asemenea, in desfasurarea auditului nostru, ne-am pastrat independenta fata de entitatea audiată;
- Nu am furnizat pentru Societate serviciile non-audit interzise, mentionate la articolul 5 alineatul (1) din Regulamentul UE nr. 537/2014.

În numele

BDO AUDIT SRL

Victory Business Center, Str. Invingatorilor 24,

Bucuresti - Sector 3, Romania, 030922

Înregistrata în Registrul Public electronic al auditorilor financiari și firmelor de audit cu nr. FA18

Persoana semnatară:

Mircea Tudor

Înregistrat în Registrul Public electronic al auditorilor financiari și firmelor de audit cu nr. AF2566

Autoritatea pentru Supravegherea Publică
a Activității de Audit Statutar (ASPAAS)

Firma de Audit: BDO AUDIT SRL
Registrul Public Electronic: FA18

Bucuresti,

27 aprilie 2022



Autoritatea pentru Supravegherea Publică
a Activității de Audit Statutar (ASPAAS)
Auditor financiar: MIRCEA TUDOR
Registrul Public Electronic: AF2566

ZEBRAPAY SA
BILANT CONTABIL

(sumele sunt exprimate in LEI, daca nu este specificat altfel)

Denumirea elementului		Nr. rd.	Sold la:	
			1 ianuarie 2021	31 decembrie 2021
A		B	1	2
A	ACTIVE IMOBILIZATE			
	I. IMOBILIZARI NECORPORALE			
	2. Cheltuielile de dezvoltare	2	122.879	505.595
	3. Concesiuni, brevete, licente, marci comerciale, drepturi si active similare si alte imobilizari necorporale	3	2.567.044	4.109.699
	6. Avansuri	6	0	0
	TOTAL (rd. 01 la 06)	7	2.689.923	4.615.294
	II. IMOBILIZARI CORPORALE			
	1. Terenuri si constructii	8	0	0
	2. Instalatii tehnice si masini	9	352.321	1.301.044
	3. Alte instalatii, utilaje si mobilier	10	6.122.067	16.577.941
	5. Imobilizari corporale in curs de executie	12	0	0
	9. Avansuri	16	0	44.524
	TOTAL (rd. 08 la 16)	17	6.474.388	17.923.509
	III. IMOBILIZARI FINANCIARE			
	1. Actiuni detinute la filiale	18	99.259	99.259
	TOTAL (rd. 18 la 23)	24	99.259	99.359
	ACTIVE IMOBILIZATE - TOTAL (rd. 07+17+24)	25	9.263.570	22.638.162
B	ACTIVE CIRCULANTE			
	I. STOCURI			
	1. Materii prime si materiale consumabile	26	0	48.103
	2. Productia in curs de executie	27	0	0
	3. Produse finite si marfuri	28	137.104	351.662
	4. Avansuri	29	1.307	3.709
	TOTAL (rd. 26 la 29)	30	138.411	403.474
	II. CREANTE (sumele care urmeaza sa fie incasate dupa o perioada mai mare de un an trebuie prezentate separate pentru fiecare element)			
	1. Creante comerciale ¹	31	2.730.949	2.764.914
	2. Sume de incasat de la entitatile afiliate	32	0	0
	4. Alte creante	34	4.246.311	4.232.697

ZEBRAPAY SA
BILANT CONTABIL

(sumele sunt exprimate in LEI, daca nu este specificat altfel)

	TOTAL (rd. 31 la 35)	36	6.977.260	6.997.612
	III. INVESTITII PE TERMEN SCURT			
	2. Alte investitii pe termen scurt	38	0	0
	TOTAL (rd. 37 la 38)	39	0	0
	IV. CASA SI CONTURI LA BANCII	40	23.851.832	44.679.598
	ACTIVE CIRCULANTE (rd. 30 + 36 + 39 + 40)	41	30.967.503	52.080.683
C	CHELTUIELI IN AVANS (rd. 43+44)	42	2.114.328	1.939.506
	Sume de reluat intr-o perioada de pana la un an	43	999.631	1.308.818
	Sume de reluat intr-o perioada de peste un an	44	1.114.697	630.688
D	DATORII: SUMELE CARE TREBUIE PLATITE INTR-O PERIOADA DE PANA LA UN AN			
	1. Imprumuturi din emisiunea de obligatiuni	45	0	35.789
	2. Sume datorate institutiilor de credit	46	0	1.910.517
	3. Avansuri incasate in contul comenzilor	47	5.753	11
	4. Datorii comerciale - furnizori	48	5.362.815	6.041.351
	8. Alte datorii, inclusiv datoriile fiscale si datoriile privind asigurarile sociale	52	31.276.122	41.656.422
	TOTAL (rd. 45 la 52)	53	36.644.690	49.644.090
E	ACTIVE CIRCULANTE NETE / DATORII CURENTE NETE (rd. 41+43-53-70-73-76)	54	-4.855.177	3.717.210
F	TOTAL ACTIVE MINUS DATORII CURENTE (rd. 25+44+54)	55	5.523.090	26.986.060
G	DATORII: SUMELE CARE TREBUIE PLATITE INTR-O PERIOADA MAI MARE DE UN AN			
	1. Imprumuturi din emisiunea de obligatiuni	56	0	14.844.300
	2. Sume datorate institutiilor de credit	57	0	3.930.990
	8. Alte datorii, inclusiv datoriile fiscale si datoriile privind asigurarile sociale	63	934.613	1.093.254
	TOTAL (rd. 56 la 63)	64	934.613	19.868.544
H	PROVIZIOANE			
	3. Alte provizioane (ct. 1511 + 1512 + 1513 + 1514 + 1518)	67	0	53.060
	TOTAL (rd. 65 + 66 + 67)	68	0	53.060

ZEBRAPAY SA
BILANT CONTABIL

(sumele sunt exprimate in LEI, daca nu este specificat altfel)

I	VENITURI IN AVANS				
	1. Subventii pentru investitii (rd. 70+71)	69	3.594	14.730	
	Sume de reluat intr-o perioada de pana la un an	70	3.594	14.730	
	Sume de reluat intr-o perioada mai mare de un an	71	0	0	
	2.Venituri inregistrate in avans (ct.472)(rd.73+74)	72	174.027	13.470	
	Sume de reluat intr-o perioada de pana la 1 an (ct. 472)	73	174.027	13.470	
	TOTAL (rd. 69 + 72 + 75 + 78)	79	177.621	28.200	
J	CAPITAL SI REZERVE				
	I. CAPITAL				
	1. Capital subscris varsat	80	1.000.000	1.000.000	
	TOTAL (rd. 80 + 81 + 82 + 83 + 84)	85	1.000.000	1.000.000	
	IV. REZERVE				
	1.Rezerve legale	88	200.000	200.000	
	2.Rezerve statutare sau contractuale	89	0	0	
	3.Alte rezerve	90	310.590	2.931.006	
	TOTAL (rd. 88 la 90)	91	510.590	3.131.006	
	V. PROFITUL SAU PIERDEREA REPORTAT(A)	Sold C	95	0	139,706
		Sold D	96	987.812	0
	VI. PROFITUL SAU PIERDEREA EXERCITIULUI FINANCIAR	Sold C	97	4.506.030	5,414,159
		Sold D	98	0	0
	Repartizarea profitului (ct. 129)	99	440.331	2.620.416	
	CAPITALURI PROPRII - TOTAL (rd. 85+86+87+91-92+93-94+95-96+97-98-99)	100	4.588.477	7.064.456	
	CAPITALURI - TOTAL (rd. 100 + 101 + 102)	103	4.588.477	7.064.456	

Intocmit,
VASILESCU ALINA MONICA



Aprobat,
Administrator,
E-PAY CONSULTING SRL
Prin Adrian Daniel Badea



ZEBRAPAY SA
CONTUL DE PROFIT SI PIERDERE
(sumele sunt exprimate in LEI, daca nu este specificat altfel)

Denumirea indicatorilor		Nr. rd.	Exercitiul financiar incheiat la:	
			31 decembrie 2020	31 decembrie 2021
A		B	1	2
1	Cifra de afaceri neta (rd. 02 + 03 - 04 + 05 + 06)	1	109.277.096	121.799.101
	Productia vanduta	2	104.613.301	116.988.450
	Venituri din vanzarea marfurilor	3	4.733.605	4.816.541
	Reduceri comerciale acordate	4	69.809	5.890
2	Venituri aferente costului productiei in curs de executie	Sold C	7	0
		Sold D	8	0
3	Venituri din productia de imobilizari	9	955.924	2.007.402
6	Venituri din subventii de exploatare	12	0	0
7	Alte venituri din exploatare	13	2.351.232	3.148.027
	- din care, venituri din subvenții pentru investiții (ct 7584)	14	0	0
	VENITURI DIN EXPLOATARE - TOTAL	16	112.584.252	126.954.530
	(rd. 01 + 07 - 08 + 09 + 10 + 11 + 12 + 13)			
8	a) Cheltuieli cu materiile prime si materialele consumabile	17	590.327	892.024
	Alte cheltuieli materiale	18	89.038	246.495
	b) Alte cheltuieli externe (cu energie si apa)	19	94.760	169.435
	c) Cheltuieli privind marfurile	20	4.181.108	4.015.332
	Reduceri comerciale primite	21	379.921	167.662
9	Cheltuieli cu personalul (rd. 23 + 24), din care:	22	3.243.520	6.133.442
	a) Salarii si indemnizatii	23	3.147.149	5.816.984
	b) Cheltuieli cu asigurarile si protectia sociala	24	96.371	316.458
10	a) Ajustari de valoare privind imobilizarile corporale si necorporale (rd. 26 - 27)	25	1.083.513	2.048.699
	a.1) Cheltuieli	26	1.083.513	2.048.699
	b) Ajustari de valoare privind activele circulante (rd. 29 - 30)	28	0	0
	b.1) Cheltuieli	29	0	0
	b.2) Venituri	30	0	0
11	Alte cheltuieli de exploatare (rd. 32 la 38)	31	98.829.627	107.166.481
	11.1. Cheltuieli privind prestatiile externe	32	96.157.002	103.598.728
	11.2. Cheltuieli cu alte impozite, taxe si varsaminte asimilate; cheltuieli reprezentand transferuri si contributii datorate in baza unor acte normative speciale	33	2.298.356	3.380.252
	11.4. Cheltuieli din reevaluarea imobilizarilor corporale	35	0	0
	11.6 Alte cheltuieli	37	374.269	187.502

ZEBRAPAY SA
CONTUL DE PROFIT SI PIERDERE

(sumele sunt exprimate in LEI, daca nu este specificat altfel)

	Ajustări privind provizioanele (rd 40 - 41)	39	-42.000	53.060
	- Cheltuieli (ct 6812)	40	0	54.060
	-Venituri (ct. 7812)	41	42.000	1.000
	CHELTUIELI DE EXPLOATARE - TOTAL (rd. 17 la 20 -21 + 22 + 25 + 28 + 31 + 39)	42	107.689.972	120.557.307
	PROFITUL SAU PIERDEREA DIN EXPLOATARE			
	- Profit (rd. 16 - 42)	43	4.894.280	6.397.224
12	Venituri din interese de participare (ct 7611 + 7612 + 7613)	45	0	0
	- din care, veniturile obținute de la entitățile afiliate	46	0	0
13	Venituri din dobanzi	47	26.827	34.040
15	Alte venituri financiare	50	53.960	171.799
	VENITURI FINANCIARE - TOTAL (rd.45 + 47 + 49 + 50)	52	80.787	205.839
17	Cheltuieli privind dobanzile	56	66.303	585.903
	Alte cheltuieli financiare	58	104.279	253.545
	CHELTUIELI FINANCIARE - TOTAL (rd.53 + 56 + 58)	59	170.581	839.448
	PROFITUL SAU PIERDEREA FINANCIAR(A):			
	- Profit (rd 52 - 59)	60		
	- Pierdere (rd. 59 - 52)	61	89.795	633.609
	VENITURI TOTALE (rd. 16 + 52)	62	112.665.039	127.160.370
	CHELTUIELI TOTALE (rd. 42 + 59)	63	107.860.554	121.396.754
18	PROFITUL SAU PIERDEREA BRUT(A):			
	- Profit (rd. 62 - 63)	64	4.804.485	5.763.615
19	Impozitul pe profit	66	298.455	349.456
21	PROFITUL SAU PIERDEREA NET(A) A EXERCITIULUI FINANCIAR:			
	- Profit (rd. 64 -66 -67)	68	4.506.030	5.414.159

Intocmit,
VASILESCU ALINA MONICA



Aprobat,
Administrator,
E-PAY CONSULTING SRL
Prin Adrian Daniel Badea



ZEBRAPAY SA
SITUATIA FLUXURILOR DE TREZORERIE
(sumele sunt exprimate in LEI, daca nu este specificat altfel)

Descriere	2020	2021
Fluxuri de numerar din activitati de exploatare:		
Profit brut	4.804.485	5.763.615
Ajustari pentru:		
Cheltuieli cu amortizarea	1.083.513	2.048.699
Provizioane pentru clienti incerti		
Cheltuieli privind dobanzile si alte costuri financiare	170.581	839.448
Venituri din dobanda si alte venituri financiare	-80.787	-205.839
Cheltuieli privind activele cedate	60.204	0
Diferente de curs nerealizate	0	108.521
Venituri din vanzarea activelor	-153.538	0
Venituri din dividende	0	0
Cheltuieli cu impozitul pe profit	-298.455	-349.456
Profit din exploatare inainte de variatia capitalului circulant	5.586.003	8.204.988
Variatia soldurilor conturilor de stocuri	-406.142	-265.064
Variatia soldurilor conturilor de creante comerciale si alte creante din exploatare	-1.740.028	-88.165
Variatia soldurilor conturilor de datorii comerciale si alte datorii din exploatare	15.613.961	14.184.088
Corectii erori contabile	-1.944.687	139.706
Numerar generat din exploatare	17.109.108	22.175.554
Dobanzi platite		
Impozit pe profit platit		
Numerar net din activitati de exploatare	17.109.108	22.175.554
Fluxuri de numerar din activitati de investitie:		
Variatia imobilizarilor corporale si necorporale	-1.152.242	-13.329.967
Cheltuieli cu amortizarea	-1.083.513	-2.048.699
Cheltuieli privind activele cedate	-60.204	0
Venituri din vanzarea activelor	153.538	0
Dividende incasate	0	0
Dobanzi incasate	0	0
Numerar net din activitati de investitie	-2.142.421	-15.378.666
Fluxuri de numerar din activitati de finantare:		
Trageri aferente imprumuturilor bancare	0	5.921.498
Rambursari aferente imprumuturilor bancare	0	-96.213
Trageri aferente imprumuturilor din emisiunea de obligatiuni	0	14.772.900
Rambursari aferente imprumuturilor de la actionari	0	-1.017.470
Plata datoriilor aferente leasing-ului financiar - garantii	-1.344.732	-1.838.342
Dividende platite	0	-3.077.887
Cheltuieli privind dobanzile si alte costuri financiare	-170.581	-839.448
Venituri din dobanda si alte venituri financiare	80.787	205.839
Numerar net din activitati de finantare	-1.434.526	14.030.878
Cresterea neta a numerarului si echivalentelor de numerar	13.532.160	20.827.765
Numerar si echivalente de numerar la inceputul exercitiului financiar	10.319.672	23.851.832
Numerar si echivalentele de numerar la sfarsitul exercitiului financiar	23.851.832	44.679.598

Intocmit,
VASILESCU ALINA MONICA



Aprobat,
Administrator,
E-PAY CONSULTING SRL
Prin Adrian Daniel Badea



ZEBRAPAY SA
SITUATIA MODIFICARILOR IN CAPITALURILE PROPRII
(sumele sunt exprimate in LEI, daca nu este specificat altfel)

Descriere	I. CAPITAL	II. PRIME DE CAPITAL	III. REZERVE DIN REEVALUARE	IV. REZERVE			Acțiuni proprii	Câștiguri / (Pierderi) legate de instrumentele de capitaluri proprii	V. PROFITUL/ (PIERDEREA) REPORTAT(A)	VI. PROFITUL/ (PIERDEREA) LA SFÂRȘITUL PERIOADEI	TOTAL
	Capital subscris vărsat			Rezerve legale	Rezerve statutare sau contractuale	Alte rezerve					
31-Dec-20	1.000.000	0	0	200.000	0	310.590	0	0	-987.812	4.065.699	4.588.477
Acoperire pierderi	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Corectie reevaluare aferenta imobilizari necorporale	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ajustare modificare politici contabile imobilizari corporale	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Transfer rezerve reevaluare	0	0		0	0	0	0	0	0	0	0
Transfer rezerve profit reinvestit	0	0	0	0	0	2.620.416	0		0	-2.620.416	0
Transfer la rezultat reportat	0	0	0	0	0	0	0	0	987.812	-987.812	0
Corectii erori	0	0	0	0	0	0	0	0	139.707	0	139.707
Repartizare dividende	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-3.077.887	3.077.887
Rezultatul exercitiului	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5.414.159	5.414.159
Transfer rezerve	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
31-Dec-21	1.000.000	0	0	200.000	0	2.931.006	0	0	139.707	2.793.743	7.064.456

Intocmit,
VASILESCU ALINA MONICA



Aprobat,
Administrator,
E-PAY CONSULTING SRL
Prin Adrian Daniel Badea



ZEBRAPAY SA
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

(sumele sunt exprimate in LEI, daca nu este specificat altfel)

NOTA 1. INFORMATII GENERALE

Informații despre Societate

ZEBRAPAY SA s-a înființat 2009 și a fost înmatriculată la Registrul Comerțului sub nr. J40/9919/2009, având codul de înregistrare fiscală 26067497.

- Sediul : Bd Dacia nr 153-155, Etaj 7, Sector 2 București
- Forma juridică : SA

In anul 2021, societatea si-a modificat forma juridica din societate cu răspundere limitata (SRL) în societate pe acțiuni (SA).

Obiectul principal de activitate al societății este: Activități de realizare a software-ului la comanda (software orientat client)

Producția obținută în anul 2021 a fost livrată atât către clienți de pe piața internă, cât și către clienți de pe piața internațională.

Informații privind relațiile cu entitățile afiliate

Nume societate	Tip tranzacții	țara de origine	Sediu social
E-PAY CONSULTING SRL	SERVICII CONSULTANTA	RO	B-dul Dacia, Nr.153-155, Biroul 2, Et.1, Sector 2, Bucuresti
BUTNARU LUCIAN IONUT	INCHIRIERE SEDIU	RO	B-dul Dacia, Nr.153-155, Et.8, Sector 2, Bucuresti
ZEBRA TERMINALS SRL	COMISION	RO	B-dul Dacia, Nr.153-155, Biroul 3, Et.7, Sector 2, Bucuresti
SELENA-XX SRL	SERVICII CONSULTANTA	RO	Jud. Teleorman, Com. Izvoarele
BUTNARU MANAGEMENT AND CONSULTING SRL	SERVICII CONSULTANTA	RO	B-dul Dacia, Nr.153-155, Et.8, Sector 2, Bucuresti
RECANSE LIMITED	ACTIONAR	CY	Agias Fylaxeos & Zinonos Rossidi 2 1st floor; 3082, Limassol
DACIA FACILITY MANAGEMENT	SERVICII MENTENANTA	RO	B-dul Dacia, Nr.153-155, Et.1, Sector 2, Bucuresti
BUTNARU COACHING SRL	SERVICII CONSULTANTA	RO	B-dul Dacia, Nr.153-155, Et.8, Sector 2, Bucuresti
BUTNARU GABRIELA-LUCIA INTREPRINDERE INDIVIDUALA	SERVICII CONSULTANTA	RO	STR. BISERICII ROMANE, NR.90, Brasov

Situațiile financiare anuale sunt proprii societății și nu sunt situațiile financiare ale grupului pe care îl consolidează. Situațiile financiare prezentate se referă la perioada 01.01.2021-31.12.2021. Moneda în care sunt întocmite situațiile financiare este RON .

ZEBRAPAY SA
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

(sumele sunt exprimate in LEI, daca nu este specificat altfel)

Administrarea Societatii la 31.12.2021 este asigurata de Consiliul de Administratie, conducerea executiva fiind delegata catre Administratorul E-PAY CONSULTING SRL, prin reprezentantul Adrian-Daniel Badea.

NOTA 2. PRINCIPII, POLITICI ȘI METODE CONTABILE

2.1. Principii contabile semnificative

Situațiile financiare pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021 au fost întocmite în conformitate cu următoarele principii contabile:

Principiul continuității activității

Societatea își va continua în mod normal funcționarea într-un viitor previzibil fără a intra în imposibilitatea continuării activității sau fără reducerea semnificativă a acesteia.

Principiul permanenței metodelor

Societatea aplică aceleași reguli, metode, norme privind evaluarea, înregistrarea și prezentarea în contabilitate a elementelor patrimoniale, asigurând comparabilitatea în timp a informațiilor contabile.

Principiul prudenței

La întocmirea situațiilor financiare s-a ținut seama de:

- toate ajustările de valoare datorate depreciilor în valorizarea activelor;
- toate obligațiile previzibile și pierderile potențiale care au luat naștere în cursul exercițiului financiar încheiat.

Principiul independenței exercitiului

Au fost luate în considerare toate veniturile și cheltuielile exercițiului, fără a se ține seama de data încasării sau efectuării plății.

Principiul evaluării separate a elementelor de activ și pasiv

În vederea stabilirii valorii totale corespunzătoare unei poziții din bilanț s-a determinat separat valoarea fiecărui element individual de activ sau de datorie/capitaluri proprii.

Principiul necompensării

Valorile elementelor ce reprezintă active nu au fost compensate cu valorile elementelor ce reprezintă datorii/capitaluri proprii, respectiv veniturile cu cheltuielile.

ZEBRAPAY SA
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

(sumele sunt exprimate in LEI, daca nu este specificat altfel)

Principiul pragului de semnificație

Elementele care au o valoare semnificativă sunt prezentate distinct în cadrul situațiilor financiare.

Principiul prevalenței economicului asupra juridicului

Informațiile prezentate în situațiile financiare reflectă realitatea economică a evenimentelor și tranzacțiilor, nu numai forma lor juridică.

Principiul intangibilității

Bilanțul de deschidere pentru fiecare exercițiu financiar trebuie să corespundă cu bilanțul de închidere al exercițiului financiar precedent.

2.2. Moneda de raportare

Contabilitatea se ține în limba română și în moneda națională („RON” sau „LEI”). Elementele incluse în aceste situații sunt prezentate în lei românești.

2.3. Bazele întocmirii situațiilor financiare

Situațiile financiare individuale ale **ZEBRAPAY SA.** sunt întocmite în conformitate cu:

- Legea contabilității 82/1991 (republicată 2008), cu modificările ulterioare
- Prevederile Ordinului Ministrului Finanțelor Publice nr. 1802/2014 cu modificările ulterioare

Aceste situații financiare cuprind:

- Bilanț;
- Cont de profit și pierdere;
- Situația modificării capitalurilor proprii;
- Situația fluxurilor de numerar;
- Note explicative la situațiile financiare.

Situațiile financiare se referă doar la **ZEBRAPAY SA.**

Societatea nu are filiale și nu necesar, conform cerințelor OMF 1802/2014, să întocmească situații financiare consolidate. Situațiile financiare consolidate sunt incluse într-un document separat.

Înregistrările 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.

ZEBRAPAY SA
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
(sumele sunt exprimate in LEI, daca nu este specificat altfel)

2.4. Situații comparative

Situațiile financiare întocmite la 31 decembrie 2021 prezintă comparabilitate cu situațiile financiare întocmite la 31 decembrie 2020.

2.5. Utilizarea estimărilor contabile

Întocmirea situațiilor financiare în conformitate cu OMF 1802/2014, cu modificările ulterioare, presupune efectuarea de către conducere a unor estimări și supoziții care influențează valorile raportate ale activelor și datoriilor și prezentarea activelor și datoriilor contingente la data situațiilor financiare, precum și valorile veniturilor și cheltuielilor din perioada de raportare. Rezultatele reale pot fi diferite de cele estimate. Aceste estimări sunt revizuite periodic și, dacă sunt necesare ajustări, acestea sunt înregistrate în contul de profit și pierdere în perioada când acestea devin cunoscute.

2.6. Continuitatea activității

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

La 31 decembrie 2021, Societatea are active circulante nete de 3.717.210 lei. Conducerea consideră că Societatea are capacitatea de a face față obligațiilor sale pe termen scurt, după cum este argumentat mai jos.

La 31 decembrie 2021, datoria Societății față de societatea de leasing este în valoare de 2.182.095 lei, din care, conform contractelor în vigoare la 31 decembrie 2021, 1.088.841 lei sunt scadente în anul 2022, iar 1.093.254 lei sunt scadente pe o perioadă mai mare de un an.

La 31 decembrie 2021, datoria Societății față de Banca este în valoare de 5.841.507 lei, din care, conform contractelor în vigoare la 31 decembrie 2021, 1.910.517 lei sunt scadente în anul 2022, iar 3.930.990 lei sunt scadente pe o perioadă mai mare de un an.

La 31 decembrie 2021, datoria Societății față de Obligatari este în valoare de 18.844.300 lei, și e scadenta pe o perioadă mai mare de un an.

Până la data aprobării situațiilor financiare, Societatea și-a onorat obligațiile față de instituțiile de credit.

Cifra de afaceri a Societății a înregistrat un trend ascendent, înregistrând o creștere cu 11.45%, comparativ cu cea înregistrată în anul 2020.

Societatea a întocmit pentru anul 2022 un buget de venituri și cheltuieli. Conform acestui buget, Societatea va înregistra o cifră de afaceri netă de 161 milioane lei și un profit brut de 6.9 milioane lei.

ZEBRAPAY SA
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

(sumele sunt exprimate in LEI, daca nu este specificat altfel)

Pe baza bugetului întocmit pentru anul 2022, conducerea consideră că Societatea va putea să îndeplinească condițiile impuse prin contractele de finanțare și să-și plătească datoriile către terți la termenele contractuale; ca urmare, aplicarea principiului continuității activității în întocmirea informațiilor financiare este justificată.

Considerând cele de mai sus, nu există o incertitudine semnificativă cu privire la posibilitatea Societății de a-și continua activitatea în viitorul apropiat.

2.7. Conversii valutare

Tranzacțiile realizate în valută sunt transformate în LEI la rata de schimb valabilă la data tranzacției.

Tranzacțiile în valută se exprimă în LEI prin aplicarea cursului de schimb comunicat de BNR și valabil la data tranzacției. Activele și pasivele exprimate în valută la sfârșit de an sunt exprimate în LEI la cursul de schimb la data situațiilor financiare.

Câștigurile și pierderile din diferențele de curs valutar, realizate și nerealizate, sunt înregistrate în contul de profit și pierdere al anului respectiv. Ratele de schimb LEU/USD și LEU/EUR la 31 decembrie 2021 și 31 decembrie 2020 au fost după cum urmează:

Moneda	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
LEU/USD	3.3707	3.9660
LEU/EUR	4.9481	4.8694

2.8. Imobilizări necorporale

Programe informatice

Societatea a dezvoltat prin resurse interne și externe o platforma / aplicație informatică prin care controlează rețeaua de terminale de plată self-service („Stația de Plată” SelfPay), prin care pune la dispoziția utilizatorilor un canal alternativ de plată a diverselor servicii disponibile (facturi, rate, reîncărcări electronice telecom, televiziune, vignete, taxe și impozite, bilete la evenimente etc.). De asemenea, societatea dezvoltă o aplicație pentru telefonul mobil în vederea aducerii de beneficii suplimentare utilizatorilor.

Costurile aferente achiziționării de programe informatice sunt capitalizate și amortizate pe baza metodei liniare pe durata utilă de viață.

În anul 2017 compania a decis pentru aplicația software dezvoltată intern modificarea duratei utile de viață, respectiv a duratei de amortizare contabilă, de la 3 ani la 10 ani, păstrând nemodificată perioada de amortizare fiscală.

ZEBRAPAY SA
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

(sumele sunt exprimate in LEI, daca nu este specificat altfel)

Concesiuni, brevete, licențe, mărci comerciale, drepturi și active similare

Concesiunile, brevetele, licențele, mărcile comerciale, drepturile și activele similare se înregistrează în conturile de imobilizări necorporale la valoarea de aport sau costul de achiziție, după caz. În această situație valoarea de aport se asimilează valorii juste.

Brevetele, licențele și alte imobilizări necorporale sunt amortizate folosind metoda de amortizare liniară pe perioada contractului sau pe durata de utilizare, după caz.

Societatea deține mărcile înregistrate „SelfPay” și „Stația de Plata”, utilizate de către în comunicarea către clienți.

2.9. Imobilizări corporale

Costul / Evaluarea

Costul inițial al imobilizărilor corporale constă în prețul de achiziție, incluzând taxele de import sau taxele de achiziție nerecuperabile, cheltuielile de transport, manipulare, comisioanele, taxele notariale, cheltuielile cu obținerea de autorizații și alte cheltuieli nerecuperabile atribuibile direct imobilizării corporale și orice costuri directe atribuibile aducerii activului la locul și în condițiile de funcționare.

Cheltuielile ulterioare aferente unei imobilizări corporale se recunosc, de regulă, drept cheltuieli în perioada în care au fost efectuate. Sunt recunoscute ca o componentă a activului, sub forma cheltuielilor ulterioare, investițiile efectuate la imobilizările corporale care au ca efect îmbunătățirea parametrilor tehnici inițiali ai acestora și care conduc la obținerea de beneficii economice viitoare, suplimentare față de cele estimate inițial. Obținerea de beneficii se poate realiza fie direct prin creșterea veniturilor, fie indirect prin reducerea cheltuielilor de întreținere și funcționare.

Cheltuielile efectuate în legatură cu imobilizările corporale utilizate în baza unui contract de închiriere, locație de gestiune sau alte contracte similare se evaluează, la imobilizări corporale sau drept cheltuieli în perioada în care au fost efectuate, în funcție de beneficiile economice aferente, similar cheltuielilor efectuate în legatură cu imobilizările corporale proprii.

Costul reparațiilor efectuate la imobilizările corporale, în scopul asigurării utilizării continue a acestora, este recunoscut ca o cheltuială în perioada în care aceste costuri sunt efectuate.

Imobilizările corporale în curs de execuție reprezintă investițiile neterminate efectuate în regie proprie sau în antrepriză. Acestea se evaluează la costul de producție sau costul de achiziție, după caz. Imobilizările corporale în curs de execuție se trec în categoria imobilizărilor finalizate după recepția, darea în folosință sau punerea în funcțiune a acestora, după caz.

Dacă un element de imobilizare corporală este reevaluat, toate celelalte active din grupa din care face parte trebuie reevaluate, cu excepția situației când nu există nicio piață activă pentru acel activ. O grupă de imobilizări corporale cuprinde active de aceeași natură și utilizări similare, aflate în exploatarea unei entități. Dacă valoarea justă a unei imobilizări corporale nu mai poate fi determinată prin referință la o piață activă, valoarea activului prezentată în bilanț trebuie să fie valoarea sa reevaluată la data ultimei reevaluări, din care se scad ajustările cumulate de valoare.

ZEBRAPAY SA
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

(sumele sunt exprimate in LEI, daca nu este specificat altfel)

Reevaluările de imobilizări corporale sunt făcute cu suficientă regularitate, astfel încât valoarea contabilă să nu difere substanțial de cea care ar fi determinată folosind valoarea justă de la data bilanțului.

Începând cu 01.01.2020, societatea a decis schimbarea metodei contabile și a optat pentru prezentarea imobilizărilor corporale (terminalele de plata self-service) la valoarea de cost istoric

Amortizarea

Amortizarea valorii activelor imobilizate cu durate limitate de utilizare economică reprezintă alocarea sistematică a valorii amortizabile a unui activ pe întreaga durată de utilizare economică. Valoarea amortizabilă este reprezentată de cost sau de valoarea reevaluată.

Amortizarea imobilizărilor corporale se calculează începând cu luna următoare punerii în funcțiune și până la recuperarea integrală a valorii lor de intrare. La stabilirea amortizării imobilizărilor corporale sunt avute în vedere duratele de utilizare economică și condițiile de utilizare a acestora.

În cazul în care imobilizările corporale sunt trecute în conservare, Societatea înregistrează în contabilitate o cheltuială cu amortizarea.

Amortizarea este calculată folosind metoda amortizării liniare pe întreaga durată de viață a activelor.

Terenurile nu se amortizează.

Cotele și durata de amortizare utilizate la mijloacele fixe aparținând Societății sunt cele prevăzute în Legea 15/1994 privind amortizarea capitalului imobilizat în active corporale și necorporale publicată în 1999 cu modificările ulterioare, art. 28 din Legea 227/2015 și în conformitate cu clasificarea și duratele de funcționare prevăzute în Catalogul privind clasificarea și duratele normale de funcționare a mijloacelor fixe aprobat prin HG 2139/2004. Regimul de amortizare utilizat este liniar, pentru toate mijloacele fixe, cu o durată de utilizare stabilită de către comisia de punere în funcțiune sau de recepție a imobilizărilor în funcție de condițiile de utilizare a activului respectiv.

În anul 2017 compania a decis, pentru terminalele de plata self-service, modificarea duratei utile de viață, respectiv a duratei de amortizare contabilă, de la 8 ani la 12 ani, păstrând nemodificată perioada de amortizare fiscală.

Cedarea și casarea

O imobilizare corporală este scoasă din evidență la cedare sau casare, atunci când niciun beneficiu economic viitor nu mai este așteptat din utilizarea sa ulterioară.

În cazul scoaterii din evidență a unei imobilizări corporale, sunt evidențiate distinct veniturile din vânzare, cheltuielile reprezentând valoarea neamortizată a imobilizării și alte cheltuieli legate de cedarea acesteia.

În scopul prezentării în contul de profit și pierdere, câștigurile sau pierderile obținute în urma casării sau cedării unei imobilizări corporale trebuie determinate ca diferență între veniturile generate de scoaterea din evidență și valoarea sa neamortizată, inclusiv cheltuielile ocazionate de aceasta și trebuie prezentate ca valoare netă, ca venituri sau cheltuieli, după caz, în contul

ZEBRAPAY SA
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

(sumele sunt exprimate in LEI, daca nu este specificat altfel)

de profit și pierdere, la elementul “Alte venituri din exploatare”, respectiv “Alte cheltuieli de exploatare”, după caz.

2.10. Imobilizări financiare

Imobilizările financiare se înregistrează inițial la costul de achiziție sau valoarea determinată prin contractul de dobândire a acestora. Imobilizările financiare se înregistrează ulterior la valoarea de intrare mai puțin ajustările cumulate pentru pierdere de valoare.

2.11. Deprecierea activelor imobilizate

Valoarea contabilă a activelor Societății, altele decât stocurile este analizată la data fiecărui bilanț pentru a determina dacă există scăderi de valoare. Dacă o asemenea scădere este probabilă, este estimată valoarea recuperabilă a activului în cauză. Corectarea valorii imobilizărilor necorporale și corporale și aducerea lor la nivelul valorii de inventar se efectuează, în funcție de tipul de depreciere existentă, fie prin înregistrarea unei amortizări suplimentare, în cazul în care se constată o depreciere ireversibilă, fie prin constituirea sau suplimentarea ajustărilor pentru depreciere, în cazul în care se constată o depreciere reversibilă a acestora.

Calculul valorii recuperabile

Evaluarea valorii recuperabile a creanțelor se face la valoarea lor probabilă de încasare sau de plată. Diferențele constatate în minus între valoarea de inventar stabilită la inventariere și valoarea contabilă a creanțelor se înregistrează în contabilitate pe seama ajustărilor pentru deprecierea creanțelor.

Valoarea recuperabilă a altor active este considerată valoarea cea mai mare dintre valoarea justă minus costurile de vânzare și valoarea de utilizare. Estimarea valorii de utilizare a unui activ implică actualizarea fluxurilor de trezorerie viitoare estimate utilizând o rată de actualizare înainte de impozitare care reflectă evaluările curente de piață cu privire la valoarea în timp a banilor și riscurile specifice activului. În cazul unui activ care nu generează independent fluxuri de trezorerie semnificative, valoarea recuperabilă este determinată pentru unitatea generatoare de trezorerie căreia activul îi aparține.

2.12. Stocuri

Principalele categorii de stocuri sunt materiile prime, producția în curs de execuție, semifabricatele, produsele finite, mărfurile, piesele de schimb, materialele consumabile și ambalajele.

Producția în curs de execuție se determină prin inventarierea producției neterminate la sfârșitul perioadei, prin metode tehnice de constatare a gradului de finalizare sau a stadiului de efectuare a operațiilor tehnologice și evaluarea acestuia pe baza costurilor de producție.

ZEBRAPAY SA
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

(sumele sunt exprimate in LEI, daca nu este specificat altfel)

Costul stocurilor cuprinde toate costurile aferente achiziției și prelucrării, precum și alte costuri suportate pentru a aduce stocurile în forma și în locul în care se găsesc. Costul produselor finite și a producției în curs de execuție cuprinde cheltuielile directe aferente producției, și anume: materiale directe, energie consumată în scopuri tehnologice, manoperă directă și alte cheltuieli directe de producție, precum și cota cheltuielilor indirecte de producție alocată în mod rațional ca fiind legată de fabricația acestora. Costul stocurilor se determină în raport cu situația dată pe baza costului standard, al metodei identificării specifice sau, în cazul în care sunt produse cu amănuntul, pe baza prețurilor cu amănuntul.

La ieșirea din gestiune stocurile se evaluează pe baza metodei FIFO.

La data bilanțului, stocurile sunt evaluate la valoarea cea mai mică dintre cost și valoarea realizabilă netă. Valoarea realizabilă netă este prețul de vânzare estimat a fi obținut pe parcursul desfășurării normale a activității, mai puțin costurile estimate pentru finalizarea bunului, atunci când este cazul, și costurile estimate necesare vânzării. Acolo unde este cazul se constituie ajustări de valoare pentru stocuri învechite, cu mișcare lentă sau cu defecte.

2.13. Creanțe comerciale

Creanțele comerciale sunt recunoscute și înregistrate la suma inițială a facturilor minus ajustările pentru depreciere pentru sumele necollectabile. Ajustările pentru depreciere sunt constituite când există dovezi conform cărora Societatea nu va putea încasa creanțele la scadența inițială acordată. Creanțele neîncasabile sunt înregistrate pe cheltuieli când sunt identificate.

2.14. Numerar și echivalente numerar

Disponibilitățile bănești sunt formate din numerar, conturi la bănci, depozite bancare pe termen scurt, cecuri și efectele comerciale depuse la bănci, fiind înregistrate la cost. Descoperitul de cont este inclus în bilanț în cadrul sumelor datorate instituțiilor de credit ce trebuie plătite într-o perioadă de un an.

2.15. Împrumuturi

Împrumuturile pe termen scurt și lung sunt înregistrate la suma primită. Costurile aferente obținerii împrumuturilor sunt înregistrate ca și cheltuieli în avans și amortizate pe perioada împrumutului atunci când sunt semnificative.

Porțiunea pe termen scurt a împrumuturilor pe termen lung este clasificată în "Datorii: Sumele care trebuie plătite într-o perioadă de până la un an" și inclusă împreună cu dobânda preliminară la data bilanțului contabil în "Sume datorate instituțiilor de credit" din cadrul datoriilor curente.

ZEBRAPAY SA
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

(sumele sunt exprimate in LEI, daca nu este specificat altfel)

2.16. Datorii

Obligațiile comerciale sunt înregistrate la cost, care reprezintă valoarea obligației ce va fi plătită în viitor pentru bunurile și serviciile primite, indiferent dacă au fost sau nu facturate către Societate.

Pentru datoriile exprimate în lei, a căror decontare se face în funcție de cursul unei valute, eventualele diferențe favorabile sau nefavorabile care rezultă din evaluarea acestora se înregistrează la venituri sau cheltuieli financiare, după caz.

2.17. Contracte de leasing

Leasing financiar

Contractele de leasing financiar, care transferă Societății cea mai mare parte din riscurile și beneficiile aferente mijloacelor fixe deținute în leasing, sunt capitalizate la data începerii leasingului la valoarea de achiziție a mijloacelor fixe finanțate prin leasing. Plățile de leasing sunt separate între cheltuiala cu dobânda și reducerea datoriei de leasing. Cheltuiala cu dobânda este înregistrată direct în contul de profit și pierdere.

Activele capitalizate în cadrul unui contract de leasing financiar sunt amortizate pe o bază consecventă cu politica normală de amortizare pentru bunuri similare.

Leasing operațional

Contractele de leasing în care o porțiune semnificativă a riscurilor și beneficiilor asociate proprietății sunt reținute de locator sunt clasificate ca și contracte de leasing operațional. Plățile aferente unui contract de leasing operațional sunt recunoscute ca și cheltuieli în contul de profit și pierdere, liniar pe perioada contractului de leasing.

2.18. Provizioane

Provizioanele sunt recunoscute atunci când Societatea are o obligație curentă (legală sau implicită) generată de un eveniment anterior, este probabil ca o ieșire de resurse să fie necesară pentru a onora obligația, iar datoria poate fi estimată în mod credibil.

Valoarea recunoscută ca provizion constituie cea mai bună estimare la data bilanțului a costurilor necesare stingerii obligației curente. Cea mai bună estimare a costurilor necesare stingerii datoriei curente este suma pe care Societatea ar plăti-o, în mod rațional, pentru stingerea obligației la data bilanțului sau pentru transferarea acesteia unei terțe părți la acel moment.

Provizioanele sunt revizuite la data fiecărui bilanț și ajustate pentru a reflecta cea mai bună estimare curentă. În cazul în care pentru stingerea unei obligații nu mai este probabilă o ieșire de resurse, provizionul trebuie anulat prin reluare la venituri.

ZEBRAPAY SA
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

(sumele sunt exprimate in LEI, daca nu este specificat altfel)

2.19. Pensii și beneficii ulterioare angajării

În cadrul activității curente pe care o desfășoară, Societatea efectuează plăți către statul român în beneficiul angajaților săi. Toți salariații Societății sunt incluși în planul de pensii al Statului Român. Societatea nu operează nicio altă schemă de pensii sau plan de beneficii post-pensionare și, în consecință, nu are nicio obligație în ceea ce privește pensiile. În plus, Societatea nu are obligația de a furniza beneficii suplimentare foștilor sau actualilor salariați.

2.20. Subvenții

Subvențiile pentru active, inclusiv subvențiile nemonetare la valoarea justă, se înregistrează în contabilitate ca subvenții pentru investiții și se recunosc în bilanț ca venit amânat. Venitul amânat se înregistrează în contul de profit și pierdere pe măsura înregistrării cheltuielilor cu amortizarea sau la casarea ori cedarea activelor.

2.21. Capital social

Capitalul social compus din acțiuni comune este înregistrat la valoarea stabilită pe baza actelor de constituire și a actelor adiționale, după caz, ca și a documentelor justificative privind vărsămintele de capital.

Societatea recunoaște modificările la capitalul social numai după aprobarea lor în Adunarea Generală a Acționarilor.

2.22. Rezerve legale

Se constituie în proporție de 5% din profitul brut de la sfârșitul anului până când rezervele legale totale ajung la 20% din capitalul social vărsat în conformitate cu prevederile legale.

2.23. Rezultat reportat

Profitul contabil rămas după repartizarea cotei de rezervă legală realizată, în limita a 20% din capitalul social, se preia în cadrul rezultatului reportat la începutul exercițiului financiar următor celui pentru care se întocmesc situațiile financiare anuale, de unde urmează a fi repartizat pe celelalte destinații legale. Evidențierea în contabilitate a destinațiilor profitului contabil se efectuează în anul următor după adunarea generală a acționarilor care a aprobat repartizarea profitului, prin înregistrarea sumelor reprezentând dividende convenite acționarilor sau asociaților, rezerve și alte destinații, potrivit legii. Asupra înregistrărilor efectuate cu privire la repartizarea profitului nu se poate reveni.

ZEBRAPAY SA
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

(sumele sunt exprimate in LEI, daca nu este specificat altfel)

2.24. Venituri

Venituri din vânzarea bunurilor

Veniturile din vânzări de bunuri se înregistrează în momentul predării bunurilor către cumpărători, al livrării lor pe baza facturii sau în alte condiții prevăzute în contract, care atestă transferul dreptului de proprietate asupra bunurilor respective, către clienți.

Veniturile din vânzarea bunurilor se recunosc în momentul în care sunt îndeplinite următoarele condiții:

- a) Societatea a transferat cumpărătorului riscurile și avantajele semnificative care decurg din proprietatea asupra bunurilor
- b) Societatea nu mai gestionează bunurile vândute la nivelul la care ar fi facut-o, în mod normal, în cazul deținerii în proprietate a acestora și nici nu mai deține controlul efectiv asupra lor;
- c) mărimea veniturilor poate fi evaluată în mod credibil;
- d) este probabil ca beneficiile economice asociate tranzacției să fie generate către entitate; și
- e) costurile tranzacției pot fi evaluate în mod credibil.

Momentul când are loc transferul riscurilor și beneficiilor variază în funcție de termenii individuali din contractele de vânzare.

Reducerile comerciale primite ulterior facturării, respectiv acordate ulterior facturării, indiferent de perioada la care se referă, se evidențiază distinct în contabilitate (contul 709 "Reduceri comerciale acordate"), pe seama conturilor de terți. În cazul în care reducerile comerciale reprezintă evenimente ulterioare datei bilanțului, acestea se înregistrează la data bilanțului în contul 408 "Furnizori - facturi nesoite", respectiv contul 418 "Clienți - facturi de întocmit", și se reflectă în situațiile financiare ale exercițiului pentru care se face raportarea dacă sumele respective se cunosc la data bilanțului.

Venituri din redevențe, chirii, dobânzi și dividende

Acestea se recunosc astfel:

- a) dobânzile se recunosc periodic, în mod proporțional, pe măsura generării venitului respectiv, pe baza contabilității de angajamente
- b) redevențele și chiriile se recunosc pe baza contabilității de angajamente, conform contractului
- c) dividendele se recunosc atunci când este stabilit dreptul acționarului de a le încasa.

Venituri din bonuri de rest emise

Bonul de rest este emis de terminalele self-service atunci când utilizatorul terminalelor de plata self-service introduce numerar în terminal într-o sumă mai mare decât contravaloarea serviciilor achitate, sub forma unui cod de bare cu valoarea echivalentă a diferenței între suma introdusă și suma plătită. Acesta poate fi utilizat la o tranzacție ulterioară sau, la solicitarea utilizatorului, suma poate fi achitată în contul bancar de către Societate.

ZEBRAPAY SA
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

(sumele sunt exprimate in LEI, daca nu este specificat altfel)

Bonurile de rest emise de terminalele de plata self-service se recunosc in contul 7588 - Alte Venituri din Exploatare la expirarea valabilității acestora, in termen de 6 luni de la emitere, in baza contractului semnat cu clientul utilizator.

2.25. Impozite și taxe

Societatea înregistrează impozit pe profit curent în conformitate cu legislația română în vigoare la data situațiilor financiare. Datoriile legate de impozite și taxe sunt înregistrate în perioada la care se referă.

2.26. Costurile îndatorării

Cheltuielile cu dobânzile sunt recunoscute în contul de profit și pierdere în perioada la care se referă.

2.27. Erori contabile

Erorile constatate în contabilitate se pot referi fie la exercițiul financiar curent, fie la exercițiile financiare precedente. Corectarea erorilor se efectuează la data constatării lor. Erorile din perioadele anterioare sunt omisiuni și declarații eronate cuprinse în situațiile financiare ale entității pentru una sau mai multe perioade anterioare rezultând din greșeala de a utiliza sau de a nu utiliza informații credibile care:

- a) erau disponibile la momentul la care situațiile financiare pentru acele perioade au fost aprobate spre a fi emise;
- b) ar fi putut fi obținute în mod rezonabil și luate în considerare la întocmirea și prezentarea acelor situații financiare anuale.

Corectarea erorilor aferente exercițiului financiar curent se efectuează pe seama contului de profit și pierdere. Corectarea erorilor semnificative aferente exercițiilor financiare precedente se efectuează pe seama rezultatului reportat. Erorile nesemnificative aferente exercițiilor financiare precedente se corectează, de asemenea, pe seama rezultatului reportat. Totuși, erorile nesemnificative pot fi corectate pe seama contului de profit și pierdere.

Corectarea erorilor aferente exercițiilor financiare precedente nu determină modificarea situațiilor financiare ale acelor exerciții. În cazul erorilor aferente exercițiilor financiare precedente, corectarea acestora nu presupune ajustarea informațiilor comparative prezentate în situațiile financiare. Informații comparative referitoare la poziția financiară și performanța financiară, respectiv modificarea poziției financiare, sunt prezentate în notele explicative.

ZEBRAPAY SA
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

(sumele sunt exprimate in LEI, daca nu este specificat altfel)

2.28. Părți afiliate și alte părți legate

În conformitate cu OMF 1802/2014, o entitate este afiliată unei societăți dacă se află sub controlul acelei societăți. Controlul există atunci când societatea - mamă :

- a) deține majoritatea drepturilor de vot asupra unei societăți;
- b) este acționar sau asociat al unei societăți și are dreptul de a numi sau revoca majoritatea membrilor organelor de administratie, conducere sau de supraveghere ale acelei societati;
- c) este acționar sau asociat al societății are dreptul de a exercita o influență dominantă asupra acelei societati, în temeiul unui contract încheiat cu entitatea în cauza sau al unei clauze din actul constitutiv sau statut, dacă legislația aplicabilă societății permite astfel de contracte sau clauze;
- d) este acționar sau asociat al unei societăți și majoritatea membrilor organelor de administratie, conducere sau de supraveghere ale entității în cauza care au îndeplinit aceste funcții în cursul exercitiului financiar, în cursul exercitiului financiar precedent și până în momentul întocmirii situațiilor financiare anuale consolidate, au fost numiți doar ca rezultat al exercitării drepturilor sale de vot
- e) este acționar sau asociat al societății și detine singura controlul asupra majorității drepturilor de vot ale acționarilor sau asociaților acelei entitati, ca urmare a unui acord încheiat cu alți acționari sau asociați ai acelei societati.

O entitate este "legată" de o altă entitate dacă:

- a) entitatea și entitatea raportoare sunt membre ale aceluiași grup;
- b) o entitate este entitate asociată sau entitate controlată în comun a celeilalte entitati;
- c) ambele entitati sunt entitati controlate în comun ale aceluiași tert;
- d) o entitate este o entitate controlată în comun a unei terțe entitati, iar cealaltă este o entitate asociată a terței entitati;
- e) entitatea este un plan de beneficii postangajare în beneficiul angajaților entității raportoare sau a unei entitati legate entității raportoare;
- f) entitatea este controlată sau controlată în comun de o persoană legată;
- g) o persoană legată influențează semnificativ entitatea sau este un membru al personalului cheie din conducerea entității.

Personalul-cheie din conducere reprezintă acele persoane care au autoritatea și responsabilitatea de a planifica, conduce și controla activitățile entității, în mod direct sau indirect, incluzând oricare director (executiv sau altfel) al entității.

Membrii apropiați ai familiei unei persoane sunt acei membri ai familiei care se anticipează să influențeze sau să fie influențați de respectiva persoană în relația lor cu entitatea și includ:

- a) copiii și sotul/soția sau partenerul de viață al persoanei respective;
- b) copiii sotului/soției sau ai partenerului de viață al persoanei respective; și
- c) persoanele care depind de persoana respectivă sau de sotul/sotia sau partenerul de viață al acesteia.

ZEBRAPAY SA
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
(sumele sunt exprimate in LEI, daca nu este specificat altfel)

NOTA 3. ACTIVE IMOBILIZATE

<i>Descriere</i>	Imobilizari necorporale	Terenuri si amenajari de teren	Constructii	Instalatii tehnice si masini	Mobilier si aparatura birotica	Imobilizari corporale in curs	Avansuri imobilizari corporale	Imobilizari Financiare	Total
Cost									
La 31.12.2020	5.246.024			407.626	7.405.412			99.259	13.158.321
Intrari	4.135.608			1.191.450	11.676.295		44.524	100	17.047.977
Reevaluare	0				0				0
Iesiri	1.624.686				0				1.624.686
Transferuri									
La 31.12.2021	7.756.946			1.599.076	19.081.707		44.524	99.359	28.581.612
Amortizare									
La 31.12.2020	2.556.101			176.361	1.162.288				3.894.750
Intrari	585.551			242.727	1.220.422				2.048.700
Reevaluare									
Iesiri					0				0
La 31.12.2021	3.141.652			419.088	2.382.711				5.943.451
Valoare neta									
La 31.12.2020	2.689.923			231.265	6.243.123			99.259	9.263.570
La 31.12.2021	4.615.294			1.179.988	16.698.996		44.524	99.359	22.638.161

ZEBRAPAY SA
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
(sumele sunt exprimate in LEI, daca nu este specificat altfel)

3.1. Imobilizări Corporale

Achiziții

In anul 2021 au fost receptionate sau puse in functiune investitii in valoare de 14.775.296 lei. Din aceste investitii, valoarea de 2.128.206 lei este concretizata in imobilizari necorporale, reprezentand licente de utilizare aplicatii electronice, iar valoarea de 12.647.090 lei, in imobilizari corporale. Principalele investitii receptionate sau puse in functiune in anul 2021 sunt:

- Terminale 10.925.057 lei
- Calculatoare 530.583 lei
- Mijloace de transport 1.191.450 lei

3.2. Imobilizări Financiare

La inchiderea anului financiar 2021, **ZEBRAPAY SA** are in portofoliul imobilizarilor financiare urmatoarea componenta:

- 20 actiuni (100% din capitalul social al ZEBRA TERMINALS SRL) reprezentand 2.000 lei, inregistrate la un cost de achizitie de 99.259 lei)
- CONTRIBUTIE PATRIMONIU ASOCIATIA DE FINTECH 100 lei

Detaliile despre soldurile la încheierea exercițiului financiar și tranzacțiile din timpul anului curent cu entitățile afiliate și alte părți legate sunt incluse în Nota 18.

NOTA 4. STOCURI

Descriere	Materii prime si materiale consumabile	Productie in curs de executie	Produse finite si marfuri	Avansuri pentru cumparari de stocuri	Total
31 decembrie 2020					
Cost			137.104	1.307	138.411
Ajustari pentru deprecierea					
TOTAL			137.104	1.307	138.411
31 decembrie 2021					
Cost	48.103		351.662	3.709	403.474
Ajustari pentru deprecierea					
TOTAL	48.103		351.662	3.709	403.474

ZEBRAPAY SA
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
(sumele sunt exprimate in LEI, daca nu este specificat altfel)

NOTA 5. SITUATIA CREANTELOR

Descriere	31 decembrie 2020	Lichiditate	
		Sub 1 an	Peste 1 an
Creanțe comerciale - terți	2.311.475	2.311.475	
Sume de incasat de la entitatile afiliate*)	419.474	419.474	
Alte creanțe și debite	4.246.311	4.246.311	
Total	6.977.260	6.977.260	

Descriere	31 decembrie 2021	Lichiditate	
		Sub 1 an	Peste 1 an
Creanțe comerciale - terți	2.729.316	2.729.316	
Sume de incasat de la entitatile afiliate*)	35.598	35.598	
Alte creanțe și debite	4.232.697	4.232.697	
Total	6.997.611	6.997.611	

Creanțele comerciale față de terți cuprind:

Descriere	31 decembrie 2020	31 decembrie 2021
Clienți	1.026.141	1.451.552
Clienți incerți	0	0
Clienți - facturi de întocmit	1.285.334	1.277.764
Total	2.311.475	2.729.316

În cadrul creanțelor prezentate mai sus sunt incluse și sumele privind creantele față de părțile afiliate la 31 decembrie 2021, detalierea acestora fiind prezentată la nota explicativa 18.1.

Creanțele comerciale nu sunt purtătoare de dobânzi și au în general un termen de încasare de aproximativ 14 zile.

Alte creante cuprind:

Descriere	31 decembrie 2020	31 decembrie 2021
Debitori diverși	4.218.843	4.090.974
Creanțe aferente bugetului de stat	27.505	141.788
Creanță față de salariați	-37	-65
Total	4.246.311	4.232.697

ZEBRAPAY SA
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
(sumele sunt exprimate in LEI, daca nu este specificat altfel)

NOTA 6. CASA SI CONTURI LA BANCII

Descriere	31 decembrie 2020	31 decembrie 2021
Conturi la bănci în lei	19.738.840	23.486.827
Numerar în casă	11.635	22.588
Conturi la bănci în devize	63.160	12.753.464
Alte echivalente de numerar	4.038.197	8.416.719
Total	23.851.832	44.679.598

La poziția „Alte echivalente de numerar” este prezentat, în principal, numerarul aflat în terminalele de plata self-service deținute și operate de Societate și care nu este colectat și depus în conturile bancare ale Societății.

NOTA 7. SITUATIA DATORIILOR

Societatea a emis la data de 16.06.2021 obligațiuni în valoare de 3 milioane de euro. Obligațiunile companiei au fost listate și se tranzacționează pe Sistemul Multilateral de Tranzacționare al Bursei de Valori București. Listarea obligațiunilor vine după ce compania a derulat un plasament privat de obligațiuni prin care a atras de la investitorii din piața de capital fondurile necesare dezvoltării rețelei de Stații de Plată la nivel național și internațional și diversificării serviciilor.

De asemenea societatea a contractat la banca doua imprumuturi pentru investitii in valoare de 700.000 euro in data 15.04.2021 respectiv 500.000 euro in data 16.11.2021

DATORII

Descriere	31 decembrie 2020	Exigibilitate	
		Sub 1 an	Peste 1 an
Datorii comerciale - furnizori terți	4.223.148	4.223.148	
Datorii comerciale - partii afiliate	1.145.420	1.145.420	
Alte datorii inclusiv datorii fiscale și datorii privind asigurări sociale	32.210.735	31.276.122	934.613
Total	37.579.303	36.644.690	934.613

Descriere	31 decembrie 2021	Exigibilitate	
		Sub 1 an	Peste 1 an
Datorii comerciale - furnizori terți	5.982.933	5.982.933	
Datorii comerciale - parti afiliate	58.429	58.429	
Alte datorii inclusiv datorii fiscale și datorii privind asigurări sociale	42.749.676	41.656.422	1.093.254
Imprumuturi emisiuni de obligatiuni	14.880.089	35.789	14.844.300
Sume datorate institutiilor de credit	5.841.507	1.910.517	3.930.990
Total	69.512.634	49.644.090	19.868.544

Datoriile comerciale includ:

ZEBRAPAY SA
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

(sumele sunt exprimate in LEI, daca nu este specificat altfel)

Descriere	31 decembrie 2020	31 decembrie 2021
Furnizori	1.613.318	3.000.310
Avansuri de la clienți	5.753	11
Furnizori - facturi nesosite	2.604.077	2.982.612
Total	4.223.148	5.982.933

În cadrul datoriilor prezentate mai sus sunt incluse și sumele privind datoriile față de părțile afiliate la 31 decembrie 2021, detalierea acestora fiind prezentată la nota explicativă 18.1.

Alte datorii cuprind:

Descriere	31 decembrie 2020	31 decembrie 2021	Exigibilitate	
			Sub 1 an	Peste 1 an
Salarii și datorii asimilate	325.110	602.133	602.133	
Alte taxe - impozitul pe profit	298.455	0	0	
Alte datorii	29.650.976	39.965.448	39.965.448	
Datorii leasing financiar	1.936.194	2.182.095	1.088.841	1.093.254
Total	32.210.735	42.749.676	41.656.422	1.093.254

Datoriile către bugetul de stat, bugetul asigurărilor sociale fonduri speciale și față de personal sunt cele aferente lunii decembrie 2021.

Datoriile către furnizori nu sunt purtătoare de dobânzi și se plătesc la aproximativ 24 zile.

NOTA 8. VENITURI INREGISTRATE IN AVANS

Soldul veniturilor in avans prezentate in cadrul veniturilor in avans la 31 decembrie 2021 este de 13.470 lei .

NOTA 9. PARTICIPATII ȘI SURSE DE FINANTARE

		31 decembrie 2020	31 decembrie 2021
Capital social			
Capital subscris acțiuni ordinare	acțiuni	100.000	1.000.000,1
Valoare nominală acțiuni ordinare	lei/acțiune	10	0,1
Valoare capital social	lei	1.000.000	1.000.000,1

Capitalul social al Societății este integral vărsat la 31 decembrie 2021.

	31 decembrie 2020	%	31 decembrie 2021	%
Structura acționariatului				

ZEBRAPAY SA
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

(sumele sunt exprimate in LEI, daca nu este specificat altfel)

RECASNER LIMITED	1.000.000	100	1.000.000	99.999999%
BUTNARU LUCIAN IONUT			0.1	0.00001%
Total	1.000.000	100	1.000.000,1	100

Acțiunile Societății nu sunt tranzacționate pe piața de capital. Societatea nu are acțiuni răscumparabile la 31 decembrie 2021 (2020: nu există acțiuni răscumparabile).

NOTA 10. REPARTIZAREA PROFITULUI

	Exercițiul financiar 2020	Exercițiul financiar 2021
Repartizarea profitului		
Rezultat reportat de repartizat la începutul exercițiului financiar	-987.812	
Profit net de repartizat	4.506.030	5.414.159
- rezerva legala	129.741	
- acoperirea pierderii contabile	987.812	
- dividende	3.077.887	
- alte rezerve-profit reinvestit	310.590	2.620.416
-rezultat provenit din corectare erori contabile		139.706
Profit nerepartizat la sfârșitul exercițiului financiar	0	2.933.449

Administratorii propun spre aprobare Adunării Generale a Acționarilor repartizarea profitului rămas nerepartizat la 31 decembrie 2021 în valoare de 5.553.865 lei dupa cum urmeaza:

1. suma de 2.620.416 lei se va repartiza pentru suplimentarea rezervelor companiei conform cerintelor legale privind profitul reinvestit;
2. suma de 2.933.449 lei va ramane nerepartizata

Repartizarea se va efectua după aprobarea situațiilor financiare de către Adunarea Generală a Acționarilor.

NOTA 11. ERORI CONTABILE

Erorile constatate în contabilitate se pot referi fie la exercițiul financiar curent, fie la exercițiile financiare precedente. Corectarea erorilor se efectuează la data constatării lor. Erorile din perioadele anterioare sunt omisiuni și declarații eronate cuprinse în situațiile financiare ale entității pentru una sau mai multe perioade anterioare rezultând din greșeala de a utiliza sau de a nu utiliza informații credibile care:

- a) erau disponibile la momentul la care situațiile financiare pentru acele perioade au fost aprobate spre a fi emise;
- b) ar fi putut fi obținute în mod rezonabil și luate în considerare la întocmirea și prezentarea acelor situații financiare anuale.

ZEBRAPAY SA
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

(sumele sunt exprimate in LEI, daca nu este specificat altfel)

Corectarea erorilor aferente exercițiului financiar curent se efectuează pe seama contului de profit și pierdere. Corectarea erorilor semnificative aferente exercițiilor financiare precedente se efectuează pe seama rezultatului reportat. Erorile nesemnificative aferente exercițiilor financiare precedente se corectează, de asemenea, pe seama rezultatului reportat. Totuși, erorile nesemnificative pot fi corectate pe seama contului de profit și pierdere.

In cursul anul 2021, Societatea a corectat o serie de erori semnificative aferente exercițiilor financiare precedente pe seama contului de rezultat reportat. Acestea sunt prezentate in detaliu in notele specifice fiecărei poziții din bilanț si au constat in următoarele:

- impozitul pe profit aferent anului 2020 si 2021 s-a recalculat datorita amortizarii fiscale imobilizările necorporale

Pozițiile financiare afectate sunt:

<i>Pozitie financiara</i>	<i>Raportat</i>	<i>Corectat</i>	<i>Efect corectii</i>
Impozit pe profit	0	139.706	139.706
Profitul sau Pierderea Reportat (a)	0	139.706	139.706

NOTA 12. RECONCILIAREA DINTRE REZULTATUL CONTABIL SI REZULTATUL FISCAL

Descriere		31 decembrie 2020	31 decembrie 2021
Profit contabil	1	4.804.485	5.414.159
Elemente similare veniturilor	2	0	0
Rezerva legală	3	129.741	0
Total venituri neimpozabile	4	42.000	0
Cheltuieli nedeductibile	5	1.477.670	2.647.852
Total deduceri	6	774.355	2.339.186
Profit impozabil pentru anul de raportare	7=1-2-3-4-6+5	5.336.060	5.722.825
Pierderea fiscala din anii precedenti	8	3.038.944	0
Profit impozabil	9=7-8	2.297.116	5.722.825
Impozit pe profit curent	9*16%	367.539	915.652
Impozit pe profit scutit	10	49.694	419.267
Sume reprezentand sponsorizari	11	19.389	99.277
Reducerea impozitului pe profit conform OUG nr. 153/ 2020	12	0	47.653
Impozit pe profit anual	13	298.455	349.456

Descriere	31 decembrie 2020	31 decembrie 2021
-----------	----------------------	----------------------

ZEBRAPAY SA
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

(sumele sunt exprimate in LEI, daca nu este specificat altfel)

Impozit pe profit de plată la începutul exercițiului financiar	0	0
Cheltuiala cu impozitul pe profit în an	298.455	349.456
Impozit pe profit plătit în an	0	474.383
Impozit pe profit de plată la sfârșitul exercițiului financiar	298.455	-124.928

NOTA 13. CIFRA DE AFACERI

Descriere	Vanzari in 2020	Vanzari in 2021
Distributia de reincarcari electronice	78.365.743	76.632.357
Comisioane incasari de facturi	9.866.566	10.432.320
Comisioane incasari de servicii financiare	10.032.425	20.653.177
Vanzare de marfuri	4.662.859	4.811.886
Alte vanzari	6.349.502	9.269.360
Total vanzari	109.277.097	121.799.101

NOTA 14. CHELTUIELI MATERIALE

Cheltuieli materiale	2020	2021
Cheltuieli privind combustibilii	147.692	303.119
Cheltuieli privind piesele de schimb	358.245	441.428
Cheltuieli privind alte materiale consumabile	84.390	147.476
Cheltuieli privind materiale de natura obiectelor de inventar	43.465	212.945
Cheltuieli privind materiale nestocate	45.573	33.551
Total cheltuieli materiale	679.365	1.138.519

NOTA 15. INFORMAȚII PRIVIND SALARIAȚII MEMBRII ORGANELOR DE ADMINISTRATIE. CONDUCERE ȘI SUPRAVEGHERE

15.1. Administratorii.

În cursul anului 2021 conducerea Societății a fost asigurată de Administrator, respectiv Consiliul de Administratie.

Remunerația Administratorilor s-a efectuat în baza Legii 31/1990 cu modificările și completările ulterioare, reprezentanții Adunării Generale a Acționarilor hotărând remunerarea Administratorului / Administratorilor.

În timpul acestui exercițiu financiar nu au fost acordate avansuri sau credite directorilor și administratorilor societății.

ZEBRAPAY SA
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

(sumele sunt exprimate în LEI, dacă nu este specificat altfel)

15.2. Salariații.

Numărul mediu de salariați aferent anului 2021 a fost de 46 (2020: 27).

Cheltuielile cu salariile și taxele aferente înregistrate în cursul anilor 2020 și 2021 sunt următoarele:

Descriere	2020	2021
Cheltuieli cu salariile	3.147.149	5.816.984
Cheltuieli cu asigurările sociale	96.371	316.458
Total	3.243.520	6.133.442

Salariul mediu brut lunar pe unitate a fost de 9.549 lei în 2021 (2020: 8.476 lei). Ponderea cheltuielilor cu personalul în total cheltuieli de exploatare este de 5.09% în 2021 (2020: 3.01%).

Structura personalului Societății în anul 2021 a fost următoarea:

Structura de personal	31 decembrie 2020	Angajări 2021	Plecări 2021	31 decembrie 2021	Din care Suspendați
Total personal. din care:	31	46	10	67	1
studii superioare	25	23	4	44	1
studii medii postliceale	6	1		7	
studii medii		22	6	16	

NOTA 16. ALTE CHELTUIELI DE EXPLOATARE

În tabelul de mai jos sunt detaliate cheltuielile privind prestațiile externe din categoria altor cheltuieli de exploatare după natura acestora:

Descriere	2020	2021
Cheltuieli cu întreținerea și reparațiile	387.613	654.860
Cheltuieli cu redevențele, locațiile de gestiune și chiriile	4.601.843	5.944.305
Cheltuieli cu primele de asigurare	70.957	154.819
Cheltuieli cu colaboratorii	4.104	479
Cheltuieli privind comisioanele către parteneri și onorariile	11.775.456	16.889.677
Cheltuieli de protocol, reclamă și publicitate	474.767	620.652
Cheltuieli cu transportul de bunuri și personal	120.477	186.145
Cheltuieli cu deplasări, detașări și transferări	10.073	36.177
Cheltuieli poștale și taxe de telecomunicații	550.211	425.138
Cheltuieli cu serviciile bancare și asimilate	276.859	497.917
Cheltuieli cu distribuția de încărcări electronice	72.999.842	69.816.346
Cheltuieli cu servicii de consultanță	3.419.914	5.811.479
Alte cheltuieli cu serviciile executate de terți	1.464.887	2.560.733
Total	96.157.002	103.598.728

NOTA 17. REZULTATUL FINANCIAR

Descriere	31 decembrie 2020	31 decembrie 2021
-----------	-------------------	-------------------

ZEBRAPAY SA
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

(sumele sunt exprimate in LEI, daca nu este specificat altfel)

Cheltuieli cu dobanzile	66.303	585.903
Cheltuieli cu diferentele de curs valutar	101.190	251.806
Alte cheltuieli financiare	3.089	1.739
Total cheltuieli financiare	170.582	839.448
Venituri din diferente de curs valutar	53.960	171.799
Venituri din dobanzi	26.827	34.040
Total venituri financiare	80.787	205.839
Net (cheltuieli) / venituri financiare	89.795	633.809

NOTA 18. INFORMATII PRIVIND RELATIILE CU PARTILE AFILIATE SI ALTE PARTI LEGATE

Nume societate	Tip tranzacții	țara de origine	Sediu social
E-PAY CONSULTING SRL	SERVICII CONSULTANTA	RO	B-Dul Dacia, Nr.153-155, Biroul 2, Et.1, Sector 2, Bucuresti
BUTNARU LUCIAN IONUT	INCHIRIERE SEDIU	RO	B-Dul Dacia, Nr.153-155, Et.8, Sector 2, Bucuresti
ZEBRA TERMINALS SRL	COMISION	RO	B-Dul Dacia, Nr.153-155, Biroul 3, Et.7, Sector 2, Bucuresti
SELENA-XX SRL	SERVICII CONSULTANTA	RO	Jud. Teleorman, Com. Izvoarele
BUTNARU MANAGEMENT AND CONSULTING SRL	SERVICII CONSULTANTA	RO	B-Dul Dacia, Nr.153-155, Et.8, Sector 2, Bucuresti
DACIA FACILITY MANAGEMENT SRL	SERVICII MENTENANTA	RO	B-Dul Dacia, Nr.153-155, Et.1, Sector 2, Bucuresti
RECANSE LIMITED	ASOCIAT UNIC	CY	Agias Fylaxeos & Zinonos Rossidi 2 1st floor; 3082, Limassol
BUTNARU COACHING S.R.L.	SERVICII CONSULTANTA	RO	B-Dul Dacia, Nr.153-155, Et.8, Sector 2, Bucuresti
BUTNARU GABRIELA-LUCIA INTREPRINDERE INDIVIDUALA	SERVICII CONSULTANTA	RO	STR. BISERICII ROMANE, NR.90 BRASOV

18.1. Sume datorate și de primit de la entitățile afiliate și alte părți legate

18.1.1. Creanțe de la entitățile afiliate / alte părți legate

Entitate	31 decembrie 2020	31 decembrie 2021
ZEBRA TERMINALS SRL	217.994	436.585
RECANSE LIMITED	201.480	14.014
Total	419.474	450.599

18.1.2. Datorii către entitățile afiliate / alte părți legate

ZEBRAPAY SA
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
(sumele sunt exprimate in LEI, daca nu este specificat altfel)

Entitate	31 decembrie 2020	31 decembrie 2021
BUTNARU LUCIAN IONUT	13.341	0
BUTNARU MANAGEMENT AND CONSULTING SRL	36.216	0
DACIA FACILITY MANAGEMENT SRL	3.096	10.287
E-PAY CONSULTING SRL	44.625	87.000
RECANSE LIMITED	996.570	0
SELENA-XX SRL	13.090	49.000
ZEBRA TERMINALS SRL	38.482	58.427
BUTNARU GABRIELA-LUCIA INTREPRINDERE INDIVIDUALA	0	20.910
BUTNARU COACHING SRL	0	37.422
Total	1.145.420	263.046

18.2. Informații cu privire la tranzacțiile cu entitățile afiliate și alte părți legate

18.2.1. Vânzări de bunuri și servicii

Entitate	2020	2021
E-PAY CONSULTING SRL	27	0
RECANSE LIMITED	60.725	108.397
ZEBRA TERMINALS SRL	-3.584	141.803
Total	234.468	250.200

18.2.2. Achiziții de bunuri și servicii

Entitate	2020	2021
BUTNARU LUCIAN IONUT	348.098	444.059
DACIA FACILITY MANAGEMENT SRL	119.310	204.195
BUTNARU MANAGEMENT AND CONSULTING SRL	2.814.827	183.625
E-PAY CONSULTING SRL	426.900	555.525
SELENA-XX SRL	170.000	196.000
BUTNARU GABRIELA-LUCIA INTREPRINDERE INDIVIDUALA	0	110.721
BUTNARU COACHING SRL	0	524.551
ZEBRA TERMINALS SRL	173.716	662.335
Total	4.052.851	2.881.011

NOTA 19. ALTE INFORMATII

19.1 Cheltuieli cu chirii și leasing

La 31 decembrie 2021, Societatea era parte, în calitate de utilizator, într-un număr de 16 contracte de leasing financiar, contracte încheiate cu MOTORACTIVE IFN S.A. între anii 2019-2021. Achizițiile efectuate prin intermediul contractelor de leasing financiar se referă la mijloace de transport și terminale de plată self-service care au fost înregistrate în contabilitatea Societății ca și mijloace fixe și amortizate pe durata de viață prevăzută de legislația în vigoare.

La 31 decembrie 2021, Societatea era parte ca locatar în contracte de leasing operațional pentru auto și mobilier cu Autonom Services SRL. Valoarea plăților viitoare aferente acestor contracte este de 43.720 EUR.

La 31 decembrie 2021, Societatea era angajată în calitate de locatar cu 897 parteneri contractuali, care în luna decembrie 2021 au avut o valoare de 640.611 lei, contracte pentru care există un termen de preaviz.

19.2 Evenimente ulterioare

În vederea finanțării dezvoltării accelerate a afacerii curente, dar și a proiectelor de dezvoltare accelerată, Societatea intenționează să obțină finanțare prin credit de investiții.

Societatea monitorizează atent evoluția indicatorilor macroeconomici, printre care se remarcă în principal creșterea accelerată a ratei inflației. De asemenea, Societatea are în vedere ajustări salariale periodice, astfel încât efectul negativ al indexării preturilor asupra angajaților să fie limitat. Totuși, având în vedere ponderea redusă a acestor categorii de cheltuieli ce sunt influențate de creșterea preturilor în totalul cheltuielilor Societății, riscul unui impact semnificativ asupra situațiilor financiare ale Societății rămâne unul scăzut.

De asemenea, sunt analizate posibile efecte suplimentare ce pot fi generate de conflictului din Ucraina, însă la acest moment nu au fost identificate elemente care afecteze într-un mod semnificativ activitatea Societății.

19.3 Cheltuieli de audit și consultanță

Auditul Societății pentru anul încheiat la 31 decembrie 2021 a fost asigurat de BDO Audit SRL. Onorariile sunt stabilite pe baza contractului încheiat între cele două părți.

19.4 Contingențe

19.4.1 Taxare

Toate sumele datorate Statului pentru taxe și impozite au fost plătite sau înregistrate la data bilanțului.

Societatea consideră că și-a achitat la timp și în totalitate toate taxele și impozitele. În România exercițiul fiscal rămâne deschis pentru verificări o perioadă de 5 ani.

ZEBRAPAY SA
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

(sumele sunt exprimate in LEI, daca nu este specificat altfel)

19.4.2 Prețul de transfer

În conformitate cu legislația fiscală relevantă, evaluarea fiscală a unei tranzacții realizate cu părțile afiliate are la baza conceptul de preț de piață aferent respectivei tranzacții. În baza acestui concept, prețurile de transfer trebuie să fie ajustate astfel încât să reflecte prețurile de piață care ar fi fost stabilite între entități între care nu există o relație de afiliere și care acționează independent, pe baza "condițiilor normale de piață".

19.4.3 Aspecte legate de mediu

Punerea în aplicare a reglementărilor de mediu din România. Acestea sunt într-o perioadă de armonizare cu legislația europeană iar procedurile de aplicare sunt verificate din ce în ce mai frecvent de autoritățile. Compania evaluează periodic obligațiile în conformitate cu reglementările de mediu. În momentul în care obligațiile sunt determinate, ele sunt recunoscute imediat. Datoriile potențiale, care pot apărea ca urmare a modificărilor reglementărilor existente, litigii civile sau legislație, nu pot fi estimate, dar ar putea fi semnificative. În climatul actual de verificare în conformitate cu legislația existentă, conducerea consideră că nu există datorii semnificative pentru daunele aduse mediului.

19.5 Riscuri financiare

19.5.1 Riscul ratei dobânzii

Expunerea Societății la riscul modificărilor ratei dobânzii se referă în principal la împrumuturile purtătoare de dobândă variabilă pe care Societatea le are, în funcție de evoluția indicelui de referință EURIBOR.

19.5.2 Riscul de credit

Politica Societății este că toți clienții care doresc să desfășoare relații comerciale cu Societatea fac obiectul procedurilor de verificare a bonității acestora, verificări ce au loc înainte începerii relațiilor comerciale, dar și pe parcursul desfășurării lor. Soldurile de creanțe comerciale sunt monitorizate permanent, având ca rezultat o expunere ne semnificativă a Societății la riscul unor creanțe neîncasabile.

19.5.3 Riscul valutar

Expunerea Societății la riscul modificărilor de curs valutar se referă în principal la împrumuturile în Euro și obligațiuni.

Intocmit,
VASILESCU ALINA MONICA



Aprobat,
Administrator,
E-PAY CONSULTING SRL
Prin Adrian Daniel Badea



Bifati numai dacă este cazul:

Mari Contribuabili care depun bilanțul la București

Sucursala

GIE - grupuri de interes economic

Activ net mai mic de 1/2 din valoarea capitalului subscris

S1002_A1.0.0 /13.04.2022 Tip situație financiară : BL

An Semestru Anul **2021**

Suma de control 1.000.000

Entitatea S.C. ZEBRAPAY SA

Adresa

Județ București Sector Sector 2 Localitate București

Strada BD.DACIA Nr. 153-155 Bloc Scara Ap. Telefon 0729154814

Număr din registrul comerțului J40/9919/2009 Cod unic de înregistrare 2 6 0 6 7 4 9 7

Forma de proprietate

34-Societati pe actiuni

Activitatea preponderenta (cod si denumire clasa CAEN)

6201 Activități de realizare a soft-ului la comandă (software orientat client)

Activitatea preponderenta efectiv desfasurata (cod si denumire clasa CAEN)

6201 Activități de realizare a soft-ului la comandă (software orientat client)

Situații financiare anuale

(entități al căror exercițiu financiar coincide cu anul calendaristic)

Raportări anuale

Entități mijlocii, mari și entități de interes public

Entități mici

Microentități

Entități de interes public

1. entitățile care au optat pentru un exercițiu financiar diferit de anul calendaristic, cf.art. 27 din Legea contabilității nr. 82/1991

2. persoanele juridice aflate în lichidare, potrivit legii

3. subunitățile deschise în România de societăți rezidente în state aparținând Spațiului Economic European

Situațiile financiare anuale încheiate la 31.12.2021 de către entitățile de interes public și de entitățile prevazute la pct.9 alin.(4) din Reglementările contabile, aprobate prin OMFP nr. 1.802/2014, cu modificările și completările ulterioare, al căror exercitiu financiar corespunde cu anul calendaristic

- F10 - BILANT
- F20 - CONTUL DE PROFIT ȘI PIERDERE
- F30 - DATE INFORMATIVE
- F40 - SITUAȚIA ACTIVELOR IMOBILIZATE

Indicatori :

Capitaluri - total	7.064.456
Capital subscris	1.000.000
Profit/ pierdere	5.414.159

ADMINISTRATOR,

Numele si prenumele

E-PAY CONSULTING SRL prin Badea Adrian Daniel

Semnătura

INTOCMIT,

Numele si prenumele

VASILESCU ALINA MONICA

Calitatea

13-ALTA PERSOANA IMPUTERNICITA, POTRIVIT LEGII

Semnătura

Entitatea are obligația legală de auditare a situațiilor financiare anuale? DA NU

Entitatea a optat voluntar pentru auditarea situațiilor financiare anuale? DA NU

Situațiile financiare anuale au fost aprobate potrivit legii

AUDITOR

Nume si prenume auditor persoana fizică/ Denumire firma de audit

BDO AUDIT SRL

Nr.de înregistrare in Registrul ASPAAS

FA 18

CIF/ CUI

6 5 4 6 2 2 3

Digitally signed by Alina-Monica Vasilescu
Date: 2022.04.27 08:14:30 +03'00'

Semnătura electronica

Formular VALIDAT

BILANT
la data de 31.12.2021

Cod 10

- lei -

Denumirea elementului	Nr.rd. OMF nr.85/ 2022	Nr. rd.	Sold la:	
			01.01.2021	31.12.2021
(formulele de calcul se refera la Nr.rd. din col.B)				
A		B	1	2
A. ACTIVE IMOBILIZATE				
I. IMOBILIZĂRI NECORPORALE				
1.Cheltuieli de constituire (ct.201-2801)	01	01		
2.Cheltuielile de dezvoltare (ct.203-2803-2903)	02	02	122.879	505.595
3. Concesiuni, brevete, licențe, mărci comerciale, drepturi și active similare și alte imobilizări necorporale (ct. 205 + 208 - 2805 - 2808 - 2905 - 2908)	03	03	2.567.044	4.109.699
4. Fond comercial (ct.2071-2807)	04	04		
5.Active necorporale de explorare si evaluare a resurselor minerale (ct. 206-2806-2906)	05	05		
6. Avansuri (ct.4094 - 4904)	06	06		
TOTAL (rd.01 la 06)	07	07	2.689.923	4.615.294
II. IMOBILIZĂRI CORPORALE				
1. Terenuri și construcții (ct. 211 + 212 - 2811 - 2812 - 2911 - 2912)	08	08		
2. Instalații tehnice și mașini (ct. 213 + 223 - 2813 - 2913)	09	09	352.321	1.301.044
3. Alte instalații, utilaje și mobilier (ct. 214 + 224 - 2814 - 2914)	10	10	6.122.067	16.577.941
4. Investiții imobiliare (ct. 215 - 2815 - 2915)	11	11		
5. Imobilizări corporale în curs de execuție (ct. 231-2931)	12	12		
6. Investiții imobiliare în curs de execuție (ct. 235-2935)	13	13		
7.Active corporale de explorare si evaluare a resurselor minerale (ct. 216-2816-2916)	14	14		
8.Active biologice productive (ct.217+227-2817-2917)	15	15		
9. Avansuri (ct. 4093 - 4903)	16	16		44.524
TOTAL (rd. 08 la 16)	17	17	6.474.388	17.923.509
III. IMOBILIZĂRI FINANCIARE				
1. Acțiuni deținute la filiale (ct. 261 - 2961)	18	18	99.259	99.259
2. Împrumuturi acordate entităților din grup (ct. 2671 + 2672 - 2964)	19	19		
3. Acțiunile deținute la entitățile asociate și la entitățile controlate în comun (ct. 262+263 - 2962)	20	20		
4. Împrumuturi acordate entităților asociate și entităților controlate în comun (ct. 2673 + 2674 - 2965)	21	21		
5. Alte titluri imobilizate (ct. 265 - 2963)	22	22		100
6. Alte împrumuturi (ct. 2675* + 2676* + 2677 + 2678* + 2679* - 2966* - 2968*)	23	23		
TOTAL (rd. 18 la 23)	24	24	99.259	99.359
ACTIVE IMOBILIZATE - TOTAL (rd. 07 + 17 + 24)	25	25	9.263.570	22.638.162
B. ACTIVE CIRCULANTE				
I. STOCURI				

1. Materii prime și materiale consumabile (ct. 301 + 302 + 303 +/- 308 + 321 + 322 + 323 + 328 + 351 + 358 + 381 +/- 388 - 391 - 392 - 3951 - 3958 - 398)	26	26		48.103
2. Producția în curs de execuție (ct. 331 + 332 + 341 +/- 348* - 393 - 3941 - 3952)	27	27		
3. Produse finite și mărfuri (ct. 345 + 346 + 347 +/- 348* + 354 + 356 + 357 + 361 + 326 +/- 368 + 371 + 327 +/- 378 - 3945 - 3946 - 3947 - 3953 - 3954 - 3955 - 3956 - 3957 - 396 - 397 - din ct. 4428)	28	28	137.104	351.662
4. Avansuri (ct. 4091- 4901)	29	29	1.307	3.709
TOTAL (rd. 26 la 29)	30	30	138.411	403.474
II. CREANȚE				
1. Creanțe comerciale 1) (ct. 2675* + 2676* + 2678* + 2679* - 2966* - 2968* + 4092 + 411 + 413 + 418 - 4902- 491)	31	31	2.730.949	2.764.914
2. Sume de încasat de la entitățile afiliate (ct. 451** - 495*)	32	32		
3. Sume de încasat de la entitățile asociate și entitățile controlate în comun (ct. 453** - 495*)	33	33		
4. Alte creanțe (ct. 425+4282+431**+436** + 437**+ 4382+ 441**+4424+ din ct.4428**+ 444**+445+446**+447**+4482+4582+4662+ 461 + 473** - 496 + 5187)	34	34	4.246.311	4.232.697
5. Capital subscris și nevărsat (ct. 456 - 495*)	35	35		
6. Creanțe reprezentând dividende repartizate în cursul exercițiului financiar (ct. 463)	36	35a (301)		
TOTAL (rd. 31 la 35 +35a)	37	36	6.977.260	6.997.611
III. INVESTIȚII PE TERMEN SCURT				
1. Acțiuni deținute la entitățile afiliate (ct. 501 - 591)	38	37		
2. Alte investiții pe termen scurt (ct. 505 + 506 + 507 + din ct. 508 - 595 - 596 - 598 + 5113 + 5114)	39	38		
TOTAL (rd. 37 + 38)	40	39		
IV. CASA ȘI CONTURI LA BĂNCI				
(din ct. 508+ct. 5112 + 512 + 531 + 532 + 541 + 542)	41	40	23.851.832	44.679.598
ACTIVE CIRCULANTE - TOTAL (rd. 30 + 36 + 39 + 40)	42	41	30.967.503	52.080.683
C. CHELTUIELI ÎN AVANS (ct. 471) (rd.43+44)				
Sume de reluat într-o perioadă de până la un an (din ct. 471*)	44	43	999.631	1.308.817
Sume de reluat într-o perioadă mai mare de un an (din ct. 471*)	45	44	1.114.697	630.688
D. DATORII: SUMELE CARE TREBUIE PLĂTITE ÎNTR-O PERIOADĂ DE PÂNĂ LA 1 AN				
1. Împrumuturi din emisiunea de obligațiuni, prezentându-se separat împrumuturile din emisiunea de obligațiuni convertibile (ct. 161 + 1681 - 169)	46	45		35.789
2. Sume datorate instituțiilor de credit (ct. 1621 + 1622 + 1624 + 1625 + 1627 + 1682 + 5191 + 5192 + 5198)	47	46		1.910.517
3. Avansuri încasate în contul comenziilor (ct. 419)	48	47	5.753	11
4. Datorii comerciale - furnizori (ct. 401 + 404 + 408)	49	48	5.362.815	6.041.351
5. Efecte de comerț de plătit (ct. 403 + 405)	50	49		
6. Sume datorate entităților din grup (ct. 1661 + 1685 + 2691 + 451***)	51	50		
7. Sume datorate entităților asociate și entităților controlate în comun (ct. 1663+1686+2692+2693+ 453***)	52	51		

8. Alte datorii, inclusiv datoriile fiscale și datoriile privind asigurările sociale (ct. 1623 + 1626 + 167 + 1687 + 2695 + 421 + 423 + 424 + 426 + 427 + 4281 + 431*** + 436*** + 437*** + 4381 + 441*** + 4423 + 4428*** + 444*** + 446*** + 447*** + 4481 + 455 + 456*** + 457 + 4581 + 462 + 4661 + 473*** + 509 + 5186 + 5193 + 5194 + 5195 + 5196 + 5197)	53	52	31.276.122	41.656.422
TOTAL (rd. 45 la 52)	54	53	36.644.690	49.644.090
E. ACTIVE CIRCULANTE NETE/DATORII CURENTE NETE (rd. 41+43-53-70-73-76)	55	54	-4.855.177	3.717.210
F. TOTAL ACTIVE MINUS DATORII CURENTE (rd. 25+44+54)	56	55	5.523.090	26.986.060
G. DATORII: SUMELE CARE TREBUIE PLĂTITE ÎNTR-O PERIOADA MAI MARE DE 1 AN				
1. Împrumuturi din emisiunea de obligațiuni, prezentându-se separat împrumuturile din emisiunea de obligațiuni convertibile (ct. 161 + 1681 - 169)	57	56		14.844.300
2. Sume datorate instituțiilor de credit (ct. 1621 + 1622 + 1624 + 1625 + 1627 + 1682 + 5191 + 5192 + 5198)	58	57		3.930.990
3. Avansuri încasate în contul comenzilor (ct. 419)	59	58		
4. Datorii comerciale - furnizori (ct. 401 + 404 + 408)	60	59		
5. Efecte de comerț de plătit (ct. 403 + 405)	61	60		
6. Sume datorate entităților din grup (ct. 1661 + 1685 + 2691 + 451***)	62	61		
7. Sume datorate entităților asociate și entităților controlate în comun (ct. 1663 + 1686 + 2692 + 2693 + 453***)	63	62		
8. Alte datorii, inclusiv datoriile fiscale și datoriile privind asigurările sociale (ct. 1623 + 1626 + 167 + 1687 + 2695 + 421 + 423 + 424 + 426 + 427 + 4281 + 431*** + 436*** + 437*** + 4381 + 441*** + 4423 + 4428*** + 444*** + 446*** + 447*** + 4481 + 455 + 456*** + 4581 + 462 + 4661 + 473*** + 509 + 5186 + 5193 + 5194 + 5195 + 5196 + 5197)	64	63	934.613	1.093.254
TOTAL (rd.56 la 63)	65	64	934.613	19.868.544
H. PROVIZIOANE				
1. Provizioane pentru beneficiile angajaților (ct. 1515+1517)	66	65		
2. Provizioane pentru impozite (ct. 1516)	67	66		
3. Alte provizioane (ct. 1511 + 1512 + 1513 + 1514 + 1518)	68	67		53.060
TOTAL (rd. 65 la 67)	69	68		53.060
I. VENITURI ÎN AVANS				
1. Subvenții pentru investiții (ct. 475)(rd. 70+71)	70	69	3.594	14.730
Sume de reluat într-o perioadă de până la un an (din ct. 475*)	71	70	3.594	14.730
Sume de reluat într-o perioadă mai mare de un an (din ct. 475*)	72	71		
2. Venituri înregistrate în avans (ct. 472) (rd.73 + 74)	73	72	174.027	13.470
Sume de reluat într-o perioadă de până la un an (din ct. 472*)	74	73	174.027	13.470
Sume de reluat într-o perioadă mai mare de un an (din ct. 472*)	75	74		
3. Venituri în avans aferente activelor primite prin transfer de la clienți (ct. 478)(rd.76+77)	76	75		
Sume de reluat într-o perioadă de până la un an (din ct. 478*)	77	76		
Sume de reluat într-o perioadă mai mare de un an (din ct. 478*)	78	77		
Fond comercial negativ (ct.2075)	79	78		
TOTAL (rd. 69 + 72 + 75 + 78)	80	79	177.621	28.200
J. CAPITAL ȘI REZERVE				
I. CAPITAL				
1. Capital subscris vărsat (ct. 1012)	81	80	1.000.000	1.000.000

2. Capital subscris nevărsat (ct. 1011)	82	81		
3. Patrimoniul regiei (ct. 1015)	83	82		
4. Patrimoniul institutelor naționale de cercetare-dezvoltare (ct. 1018)	84	83		
5. Alte elemente de capitaluri proprii (1031)	85	84		
TOTAL (rd. 80 la 84)	86	85	1.000.000	1.000.000
II. PRIME DE CAPITAL (ct. 104)	87	86		
III. REZERVE DIN REEVALUARE (ct. 105)	88	87		
IV. REZERVE				
1. Rezerve legale (ct. 1061)	89	88	200.000	200.000
2. Rezerve statutare sau contractuale (ct. 1063)	90	89		
3. Alte rezerve (ct. 1068)	91	90	310.590	2.931.006
TOTAL (rd. 88 la 90)	92	91	510.590	3.131.006
Acțiuni proprii (ct. 109)	93	92		
Câștiguri legate de instrumentele de capitaluri proprii (ct. 141)	94	93		
Pierderi legate de instrumentele de capitaluri proprii (ct. 149)	95	94		
V. PROFITUL SAU PIERDEREA REPORTAT(Ă)	96	95		139.707
SOLD C (ct. 117)				
SOLD D (ct. 117)	97	96	987.812	
VI. PROFITUL SAU PIERDEREA EXERCITIULUI FINANCIAR				
SOLD C (ct. 121)	98	97	4.506.030	5.414.159
SOLD D (ct. 121)	99	98		
Repartizarea profitului (ct. 129)	100	99	440.331	2.620.416
CAPITALURI PROPRII - TOTAL (rd. 85+86+87+91-92+93-94+95-96+97-98-99)	101	100	4.588.477	7.064.456
Patrimoniul public (ct. 1016)	102	101		
Patrimoniul privat (ct. 1017) 2)	103	102		
CAPITALURI - TOTAL (rd.100+101+102) (rd.25+41+42-53-64-68-79)	104	103	4.588.477	7.064.456

*) Conturi de repartizat după natura elementelor respective.

**) Solduri debitoare ale conturilor respective.

***) Solduri creditoare ale conturilor respective.

1) Sumele înscrise la acest rând și preluate din contul 2675 la 2679 reprezintă creanțele aferente contractelor de leasing financiar și altor contracte asimilate, precum și alte creanțe imobilizate, scadente într-o perioadă mai mică de 12 luni.

2) Se va completa de către entitățile cărora le sunt incidente prevederile Ordinului ministrului finanțelor publice și al ministrului delegat pentru buget nr. 668/2014 pentru aprobarea Precizărilor privind întocmirea și actualizarea inventarului centralizat al bunurilor imobile proprietate privată a statului și a drepturilor reale supuse inventarierii, cu modificările și completările ulterioare

ADMINISTRATOR,

INTOCMIT,

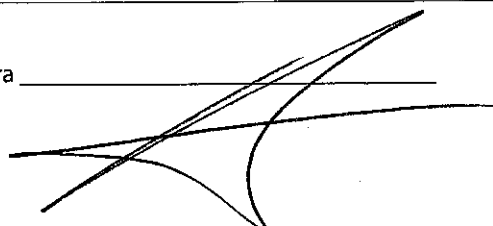
Numele si prenumele

E-PAY CONSULTING SRL prin Badea Adrian Daniel

Numele si prenumele

VASILESCU ALINA MONICA

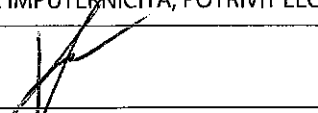
Semnătura



Calitatea

13--ALTA PERSOANA IMPUTERNICITA, POTRIVIT LEGII

Semnătura



Nr.de inregistrare in organismul profesional:

Formular
VALIDAT

CONTUL DE PROFIT ȘI PIERDERE

la data de 31.12.2021

Cod 20

- lei -

Denumirea indicatorilor	Nr.rd. OMF nr.85/ 2022	Nr. rd.	Exercițiul financiar	
			2020	2021
A		B	1	2
(formulele de calcul se refera la Nr.rd. din col.B)				
1. Cifra de afaceri netă (rd. 02+03-04+06)	01	01	109.277.097	121.799.101
- din care, cifra de afaceri netă corespunzătoare activității preponderente efectiv desfășurate	02	01a (301)	109.277.097	121.799.101
Producția vândută (ct.701+702+703+704+705+706+708)	03	02	104.613.301	116.988.450
Venituri din vânzarea mărfurilor (ct. 707)	04	03	4.733.605	4.816.541
Reduceri comerciale acordate (ct. 709)	05	04	69.809	5.890
Venituri din dobânzi înregistrate de entitățile radiate din Registrul general și care mai au în derulare contracte de leasing (ct.766*)		05		
Venituri din subvenții de exploatare aferente cifrei de afaceri nete (ct.7411)	06	06		
2. Venituri aferente costului producției în curs de execuție (ct.711+712)				
Sold C	07	07		
Sold D	08	08		
3. Venituri din producția de imobilizari necorporale și corporale (ct.721+ 722)	09	09	955.924	2.007.402
4. Venituri din reevaluarea imobilizărilor corporale (ct. 755)	10	10		
5. Venituri din producția de investiții imobiliare (ct. 725)	11	11		
6. Venituri din subvenții de exploatare (ct. 7412 + 7413 + 7414 + 7415 + 7416 + 7417 + 7419)	12	12	0	0
7. Alte venituri din exploatare (ct.751+758+7815)	13	13	2.351.232	3.148.027
-din care, venituri din subvenții pentru investiții (ct.7584)	14	14	0	23.661
-din care, venituri din fondul comercial negativ (ct.7815)	15	15	0	0
VENITURI DIN EXPLOATARE – TOTAL (rd. 01+07-08+09+10+11+12+13)	16	16	112.584.253	126.954.530
8. a) Cheltuieli cu materiile prime și materialele consumabile (ct.601+602)	17	17	590.327	892.024
Alte cheltuieli materiale (ct.603+604+606+608)	18	18	89.038	246.495
b) Alte cheltuieli externe (cu energie și apă)(ct.605)	19	19	94.760	169.435
- din care, cheltuieli privind consumul de energie (ct. 6051)	20	19a (302)	94.760	169.435
c) Cheltuieli privind mărfurile (ct.607)	21	20	4.181.108	4.015.332
Reduceri comerciale permise (ct. 609)	22	21	379.921	167.662
9. Cheltuieli cu personalul (rd. 23+24)	23	22	3.243.520	6.133.442
a) Salarii și indemnizații (ct.641+642+643+644)	24	23	3.147.149	5.816.984
b) Cheltuieli cu asigurările și protecția socială (ct.645+646)	25	24	96.371	316.458
10.a) Ajustări de valoare privind imobilizările corporale și necorporale (rd. 26 - 27)	26	25	1.083.513	2.048.699

a.1) Cheltuieli (ct.6811+6813+6817+ din ct.6818)	27	26	1.083.513	2.048.699
a.2) Venituri (ct.7813 + din ct.7818)	28	27	0	0
b) Ajustări de valoare privind activele circulante (rd. 29 - 30)	29	28	0	0
b.1) Cheltuieli (ct.654+6814 + din ct.6818)	30	29	0	0
b.2) Venituri (ct.754+7814 + din ct.7818)	31	30	0	0
11. Alte cheltuieli de exploatare (rd. 32 la 37)	32	31	98.829.628	107.166.481
11.1. Cheltuieli privind prestațiile externe (ct.611+612+613+614+615+621+622+623+624+625+626+627+628)	33	32	96.157.003	103.598.727
11.2. Cheltuieli cu alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate; cheltuieli reprezentând transferuri și contribuții datorate în baza unor acte normative speciale(ct. 635 + 6586*)	34	33	2.298.356	3.380.252
11.3. Cheltuieli cu protecția mediului înconjurător (ct. 652)	35	34	0	0
11.4 Cheltuieli din reevaluarea imobilizărilor corporale (ct. 655)	36	35	0	0
11.5. Cheltuieli privind calamitățile și alte evenimente similare (ct. 6587)	37	36	0	0
11.6. Alte cheltuieli (ct.651+ 6581+ 6582 + 6583 + 6584 + 6588)	38	37	374.269	187.502
— Cheltuieli cu dobânzile de refinanțare înregistrate de entitățile radiate din Registrul general și care mai au în derulare contracte de leasing (ct.666*)		38		
Ajustări privind provizioanele (rd. 40 - 41)	39	39	-42.000	53.060
- Cheltuieli (ct.6812)	40	40	0	54.060
- Venituri (ct.7812)	41	41	42.000	1.000
CHELTUIELI DE EXPLOATARE – TOTAL (rd. 17 la 20 - 21+22+25+28+31+ 39)	42	42	107.689.973	120.557.306
PROFITUL SAU PIERDEREA DIN EXPLOATARE:				
- Profit (rd. 16 - 42)	43	43	4.894.280	6.397.224
- Pierdere (rd. 42 - 16)	44	44	0	0
12. Venituri din interese de participare (ct.7611+7612+7613)	45	45	0	0
- din care, veniturile obținute de la entitățile afiliate	46	46	0	0
13. Venituri din dobânzi (ct. 766)	47	47	26.827	34.040
- din care, veniturile obținute de la entitățile afiliate	48	48	0	0
14. Venituri din subvenții de exploatare pentru dobânda datorată (ct. 7418)	49	49	0	0
15. Alte venituri financiare (ct.762+764+765+767+768+7615)	50	50	53.960	171.799
- din care, venituri din alte imobilizări financiare (ct. 7615)	51	51	0	0
VENITURI FINANCIARE – TOTAL (rd. 45+47+49+50)	52	52	80.787	205.839
16. Ajustări de valoare privind imobilizările financiare și investițiile financiare deținute ca active circulante (rd. 54 - 55)	53	53	0	0
- Cheltuieli (ct.686)	54	54	0	0
- Venituri (ct.786)	55	55	0	0
17. Cheltuieli privind dobânzile (ct.666)	56	56	66.303	585.903
- din care, cheltuielile în relația cu entitățile afiliate	57	57	0	0
18. Alte cheltuieli financiare (ct.663+664+665+667+668)	58	58	104.279	253.545
CHELTUIELI FINANCIARE – TOTAL (rd. 53+56+58)	59	59	170.582	839.448
PROFITUL SAU PIERDEREA FINANCIAR(Ă):				

- Profit (rd. 52 - 59)	60	60	0	0
- Pierdere (rd. 59 - 52)	61	61	89.795	633.609
VENITURI TOTALE (rd. 16 + 52)	62	62	112.665.040	127.160.369
CHELTUIELI TOTALE (rd. 42 + 59)	63	63	107.860.555	121.396.754
19. PROFITUL SAU PIERDEREA BRUT(Ă):				
- Profit (rd. 62 - 63)	64	64	4.804.485	5.763.615
- Pierdere (rd. 63 - 62)	65	65	0	0
20. Impozitul pe profit (ct.691)	66	66	298.455	349.456
21. Impozitul specific unor activități (ct. 695)	67	67	0	0
22. Alte impozite neprezentate la elementele de mai sus (ct.698)	68	68	0	0
23. PROFITUL SAU PIERDEREA NET(Ă) A EXERCIȚIULUI FINANCIAR:				
- Profit (rd. 64 - 65 - 66 - 67 - 68)	69	69	4.506.030	5.414.159
- Pierdere (rd. 65 + 66 + 67 + 68 - 64)	70	70	0	0

*) Conturi de repartizat după natura elementelor respective.

La rândul 24 (cf.OMF nr.85/ 2022)- se cuprind și drepturile colaboratorilor, stabilite potrivit legislației muncii, care se preiau din rulajul debitor al contului 621 „Cheltuieli cu colaboratorii”, analitic „Colaboratori persoane fizice”.

La rândul 34 (cf.OMF nr.85/ 2022)- în contul 6586 „Cheltuieli reprezentând transferuri și contribuții datorate în baza unor acte normative speciale” se evidențiază cheltuielile reprezentând transferuri și contribuții datorate în baza unor acte normative speciale, altele decât cele prevăzute de Codul fiscal.

ADMINISTRATOR,

INTOCMIT,

Numele si prenumele

E-PAY CONSULTING SRL prin Badea Adrian Daniel

Numele si prenumele

VASILESCU ALINA MONICA

Semnătura

Calitatea

13--ALTA PERSOANA IMPUTERNICITA, POTRIVIT LEGII

Semnătura

Formular
VALIDAT

Nr.de inregistrare in organismul profesional:

DATE INFORMATIVE la data de 31.12.2021

F30 - pag. 1

Cod 30

(formulele de calcul se refera la Nr.rd. din col.B)

- lei -

I. Date privind rezultatul inregistrat	Nr.rd. OMF nr.85/ 2022	Nr. rd.	Nr.unitati	Sume	
A		B	1	2	
Unitați care au inregistrat profit	01	01	1	5.414.159	
Unitați care au inregistrat pierdere	02	02			
Unitați care nu au inregistrat nici profit, nici pierdere	03	03			
II Date privind platile restante		Nr. rd.	Total, din care:	Pentru activitatea curenta	Pentru activitatea de investitii
A		B	1=2+3	2	3
Plati restante – total (rd.05 + 09 + 15 la 17 + 18)	04	04			
Furnizori restanți – total (rd. 06 la 08)	05	05			
- peste 30 de zile	06	06			
- peste 90 de zile	07	07			
- peste 1 an	08	08			
Obligatii restante fata de bugetul asigurarilor sociale – total(rd.10 la 14)	09	09			
- contributi pentru asigurari sociale de stat datorate de angajatori, salariatii si alte persoane asimilate	10	10			
- contributi pentru fondul asigurarilor sociale de sanatate	11	11			
- contribuția pentru pensia suplimentară	12	12			
- contributi pentru bugetul asigurarilor pentru somaj	13	13			
- alte datorii sociale	14	14			
Obligatii restante fata de bugetele fondurilor speciale si alte fonduri	15	15			
Obligatii restante fata de alti creditorii	16	16			
Impozite, contributi si taxe neplatite la termenul stabilit la bugetul de stat, din care:	17	17			
- contributia asiguratorie pentru munca	18	17a (301)			
Impozite si taxe neplatite la termenul stabilit la bugetele locale	19	18			
III. Numar mediu de salariatii		Nr. rd.	31.12.2020	31.12.2021	
A		B	1	2	
Numar mediu de salariatii	20	19	27	46	
Numarul efectiv de salariatii existenti la sfarsitul perioadei, respectiv la data de 31 decembrie	21	20	31	67	
IV. Redevențe plătite în cursul perioadei de raportare, subvenții încasate și creanțe restante		Nr. rd.	Sume (lei)		
A		B	1		
Redevențe plătite în cursul perioadei de raportare pentru bunurile din domeniul public, primite în concesiune, din care:	22	21			
- redevențe pentru bunurile din domeniul public plătite la bugetul de stat	23	22			
Redevență minieră plătită la bugetul de stat	24	23			

Redevență petrolieră plătită la bugetul de stat	25	24		
Chirii plătite în cursul perioadei de raportare pentru terenuri 1)	26	25		
Venituri brute din servicii plătite către persoane nerezidente , din care:	27	26		
- impozitul datorat la bugetul de stat	28	27		
Venituri brute din servicii plătite către persoane nerezidente din statele membre ale Uniunii Europene, din care:	29	28		
- impozitul datorat la bugetul de stat	30	29		
Subvenții încasate în cursul perioadei de raportare, din care:	31	30		
- subvenții încasate în cursul perioadei de raportare aferente activelor	32	31		
- subvenții aferente veniturilor, din care:	33	32		
- subvenții pentru stimularea ocupării forței de muncă *)	34	33		
- subvenții pentru energie din surse regenerabile	35	33a (316)		
- subvenții pentru combustibili fosili	36	33b (317)		
Creanțe restante , care nu au fost încasate la termenele prevăzute în contractele comerciale și/sau în actele normative în vigoare, din care:	37	34		
- creanțe restante de la entități din sectorul majoritar sau integral de stat	38	35		
- creanțe restante de la entități din sectorul privat	39	36		
V. Tichete acordate salariaților		Nr. rd.		Sume (lei)
A		B		1
Contravaloarea tichetelor acordate salariaților	40	37		154.490
Contravaloarea tichetelor acordate altor categorii de beneficiari, alții decât salariații	41	37a (302)		
VI. Cheltuieli efectuate pentru activitatea de cercetare - dezvoltare **)		Nr. rd.	31.12.2020	31.12.2021
A		B	1	2
Cheltuieli de cercetare - dezvoltare :	42	38		
- din care, efectuate în scopul diminuării impactului activității entității asupra mediului sau al dezvoltării unor noi tehnologii sau a unor produse mai sustenabile	43	38a (318)		
- după surse de finanțare (rd. 40+41)	44	39	0	0
- din fonduri publice	45	40		
- din fonduri private	46	41		
- după natura cheltuielilor (rd. 43+44)	47	42	0	0
- cheltuieli curente	48	43		
- cheltuieli de capital	49	44		
VII. Cheltuieli de inovare ***)		Nr. rd.	31.12.2020	31.12.2021
A		B	1	2
Cheltuieli de inovare	50	45		
- din care, efectuate în scopul diminuării impactului activității entității asupra mediului sau al dezvoltării unor noi tehnologii sau a unor produse mai sustenabile	51	45a (319)		
VIII. Alte informații		Nr. rd.	31.12.2020	31.12.2021
A		B	1	2
Avansuri acordate pentru imobilizări necorporale (ct. 4094), din care:	52	46		
- avansuri acordate entităților neafiliate nerezidente pentru imobilizări necorporale (din ct. 4094)	53	46a (303)		

- avansuri acordate entităților afiliate nerezidente pentru imobilizări necorporale (din ct. 4094)	54	46b (304)		
Avansuri acordate pentru imobilizări corporale (ct. 4093), din care:	55	47		44.524
- avansuri acordate entităților neafiliate nerezidente pentru imobilizări corporale (din ct. 4093)	56	47a (305)		
- avansuri acordate entităților afiliate nerezidente pentru imobilizări corporale (din ct. 4093)	57	47b (306)		
Imobilizări financiare, în sume brute (rd. 49+54)	58	48	146.600	140.878
- Acțiuni deținute la entitățile afiliate, interese de participare, alte titluri imobilizate și obligațiuni, în sume brute (rd. 50 + 51 + 52 + 53)	59	49		
- acțiuni necotate emise de rezidenți	60	50		
- părți sociale emise de rezidenți	61	51		
- acțiuni și parti sociale emise de nerezidenți, din care:	62	52		
- dețineri de cel puțin 10%	63	52a (307)		
- obligațiuni emise de nerezidenți	64	53		
Creanțe imobilizate, în sume brute (rd. 55+56)	65	54	146.600	140.878
- creanțe imobilizate în lei și exprimate în lei, a caror decontare se face în funcție de cursul unei valute (din ct. 267)	66	55	146.600	140.878
- creanțe imobilizate în valută (din ct. 267)	67	56		
Creanțe comerciale, avansuri pentru cumpărări de bunuri de natura stocurilor și pentru prestări de servicii acordate furnizorilor și alte conturi asimilate, în sume brute (ct. 4091 + 4092 + 411 + 413 + 418), din care:	68	57	2.585.309	2.627.745
- creanțe comerciale în relația cu entitățile neafiliate nerezidente, avansuri pentru cumpărări de bunuri de natura stocurilor și pentru prestări de servicii acordate furnizorilor neafiliați nerezidenți și alte conturi asimilate, în sume brute în relație cu neafiliații nerezidenți (din ct. 4091 + din ct. 4092 + din ct. 411 + din ct. 413 + din ct. 418)	69	58		
- creanțe comerciale în relația cu entitățile afiliate nerezidente, avansuri pentru cumpărări de bunuri de natura stocurilor și pentru prestări de servicii acordate furnizorilor afiliați nerezidenți și alte conturi asimilate, în sume brute în relație cu afiliații nerezidenți (din ct. 4091 + din ct. 4092 + din ct. 411 + din ct. 413 + din ct. 418)	70	58a (308)		14.014
Creanțe neîncasate la termenul stabilit (din ct. 4091 + din ct. 4092 + din ct. 411 + din ct. 413)	71	59		
Creanțe în legătură cu personalul și conturi asimilate (ct. 425 + 4282)	72	60	-37	-65
Creanțe în legătură cu bugetul asigurărilor sociale și bugetul statului (din ct. 431+436+437+4382+ 441 + 4424 + 4428 + 444 + 445 + 446 + 447 + 4482), (rd.62 la 66)	73	61	27.505	141.788
- creanțe în legătura cu bugetul asigurarilor sociale (ct.431+437+4382)	74	62	20.119	15.537
- creanțe fiscale în legătura cu bugetul statului (ct.436+441+4424+4428+444+446)	75	63	7.386	126.251
- subvenții de încasat(ct.445)	76	64		
- fonduri speciale - taxe și varsăminte asimilate (ct.447)	77	65		
- alte creanțe în legătura cu bugetul statului(ct.4482)	78	66		
Creanțele entităților în relațiile cu entitățile afiliate (ct. 451), din care:	79	67		
- creanțe cu entități afiliate nerezidente (din ct. 451), din care:	80	68		

- creanțe comerciale cu entități afiliate nerezidente (din ct. 451)	81	69		
Creanțe în legătură cu bugetul asigurărilor sociale și bugetul statului neîncasate la termenul stabilit (din ct. 431+ din ct. 436 + din ct. 437 + din ct. 4382 + din ct. 441 + din ct. 4424 + din ct. 4428 + din ct. 444 + din ct. 445 + din ct. 446 + din ct. 447 + din ct. 4482)	82	70		15.537
Alte creanțe (ct. 453 + 456 + 4582 + 461 + 4662 + 471 + 473), din care:	83	71	6.021.931	6.036.386
- decontari privind interesele de participare ,decontari cu actionarii/ asociatii privind capitalul ,decontari din operatiuni in participatie (ct.453+456+4582)	84	72		
- alte creante in legatura cu persoanele fizice si persoanele juridice, altele decat creantele in legatura cu institutiile publice (institutiile statului) (din ct. 461 + din ct. 471 + din ct.473+4662)	85	73	6.021.931	6.030.480
- sumele preluate din contul 542 'Avansuri de trezorerie' reprezentând avansurile de trezorerie, acordate potrivit legii și nedecontate până la data de raportare (din ct. 461)	86	74		
Dobânzi de încasat (ct. 5187) , din care:	87	75		
- de la nerezidenti	88	76		
Dobânzi de încasat de la nerezidenți (din ct. 4518 + din ct. 4538)	89	76a (313)		
Valoarea împrumuturilor acordate operatorilor economici ****)	90	77		
Investiții pe termen scurt, în sume brute (ct. 501 + 505 + 506 + 507 + din ct.508), din care:	91	78		
- acțiuni necotate emise de rezidenti	92	79		
- părți sociale emise de rezidenti	93	80		
- actiuni emise de nerezidenti	94	81		
- obligatiuni emise de nerezidenti	95	82		
- dețineri de obligațiuni verzi	96	82a (320)		
Alte valori de încasat (ct. 5113 + 5114)	97	83		
Casa în lei și în valută (rd.85+86)	98	84	11.635	22.588
- în lei (ct. 5311)	99	85	11.148	22.093
- în valută (ct. 5314)	100	86	487	495
Conturi curente la bănci în lei și în valută (rd.88+90)	101	87	19.802.000	36.240.291
- în lei (ct. 5121), din care:	102	88	19.738.840	23.486.827
- conturi curente în lei deschise la bănci nerezidente	103	89		
- în valută (ct. 5124), din care:	104	90	63.160	12.753.464
- conturi curente în valută deschise la bănci nerezidente	105	91		
Alte conturi curente la bănci și acreditive, (rd.93+94)	106	92		
- sume în curs de decontare, acreditive și alte valori de încasat, în lei (ct. 5112 + din ct. 5125 + 5411)	107	93		
- sume în curs de decontare și acreditive în valută (din ct. 5125 + 5414)	108	94		
Datorii (rd. 96 + 99 + 102 + 103 + 106 + 108 + 110 + 111 + 116 + 119 + 122 + 128)	109	95	37.753.331	48.804.509
Credite bancare externe pe termen scurt (credite primite de la instituții financiare nerezidente pentru care durata contractului de credit este mai mica de 1 an) (din ct. 519), (rd .97+98)	110	96		

- în lei	111	97		
- în valută	112	98		
Credite bancare externe pe termen lung (credite primite de la instituții financiare nerezidente pentru care durata contractului de credit este mai mare sau egală cu 1 an) (din ct. 162), (rd.100+101)	113	99		
- în lei	114	100		
- în valută	115	101		
Credite de la trezoreria statului și dobânzile aferente (ct. 1626 + din ct. 1682)	116	102		
Alte împrumuturi și dobânzile aferente (ct. 166 + 1685 + 1686 + 1687) (rd. 104+105)	117	103		
- în lei și exprimate în lei, a caror decontare se face în funcție de cursul unei valute	118	104		
- în valută	119	105		
Alte împrumuturi și datorii asimilate (ct. 167), din care:	120	106	1.936.194	2.182.095
- valoarea concesiunilor primite (din ct. 167)	121	107		
- valoarea obligațiunilor verzi emise de entitate	122	107a (321)		
Datorii comerciale, avansuri primite de la clienți și alte conturi asimilate, în sume brute (ct. 401 + 403 + 404 + 405 + 408 + 419), din care:	123	108	5.368.568	6.041.362
- datorii comerciale în relația cu entitățile neafiliate nerezidente, avansuri primite de la clienți neafiliați nerezidenți și alte conturi asimilate, în sume brute în relație cu neafiliații nerezidenți (din ct. 401 + din ct. 403 + din ct. 404 + din ct. 405 + din ct. 408 + din ct. 419)	124	109		68.031
- datorii comerciale în relația cu entitățile afiliate nerezidente, avansuri primite de la clienți afiliați nerezidenți și alte conturi asimilate, în sume brute în relație cu afiliații nerezidenți (din ct. 401 + din ct. 403 + din ct. 404 + din ct. 405 + din ct. 408 + din ct. 419)	125	109a (309)		
Datorii în legătură cu personalul și conturi asimilate (ct. 421 + 423 + 424 + 426 + 427 + 4281)	126	110	325.110	602.133
Datorii în legătură cu bugetul asigurărilor sociale și bugetul statului (ct. 431+436 + 437 + 4381 + 441 + 4423 + 4428 + 444 + 446 + 447 + 4481) (rd.112 la 115)	127	111	1.405.726	1.343.931
- datorii în legătura cu bugetul asigurărilor sociale (ct.431+437+4381)	128	112	154.043	345.478
- datorii fiscale în legătura cu bugetul statului (ct.436+441+4423+4428+444+446)	129	113	1.251.683	994.727
- fonduri speciale - taxe și varsăminte asimilate (ct.447)	130	114		3.726
- alte datorii în legătura cu bugetul statului (ct.4481)	131	115		
Datoriile entității în relațiile cu entitățile afiliate (ct. 451), din care:	132	116		
- datorii cu entități afiliate nerezidente 2) (din ct. 451), din care:	133	117		
- cu scadența inițială mai mare de un an	134	118		
- datorii comerciale cu entitățile afiliate nerezidente indiferent de scadență (din ct. 451)	135	118a (310)		
Sume datorate acționarilor / asociaților (ct.455), din care:	136	119	996.570	
- sume datorate acționarilor / asociaților pers.fizice	137	120	996.570	
- sume datorate acționarilor / asociaților pers.juridice	138	121		

Alte datorii (ct. 269 + 453 + 456 + 457 + 4581 + 4661 + 462 + 472 + 473 + 478 + 509), din care:	139	122	27.721.163	38.634.988		
-decontari privind interesele de participare , decontari cu actionarii /asociatii privind capitalul, decontari din operatii in participatie (ct.453+456+457+4581)	140	123				
-alte datorii in legatura cu persoanele fizice si persoanele juridice, altele decat datoriile in legatura cu institutiile publice (institutiile statului) 3) (din ct.462+4661+din ct.472+din ct.473)	141	124	27.721.163	38.634.988		
- subventii nereluate la venituri (din ct. 472)	142	125				
- varsaminte de efectuat pentru imobilizari financiare si investitii pe termen scurt (ct.269+509)	143	126				
- venituri în avans aferente activelor primite prin transfer de la clienți (ct. 478)	144	127				
Dobânzi de plătit (ct. 5186), din care:	145	128				
- către nerezidenți	146	128a (311)				
Dobânzi de plătit către nerezidenți (din ct. 4518 + din ct. 4538)	147	128b (314)				
Valoarea împrumuturilor primite de la operatorii economici ****)	148	129				
Capital subscris vărsat (ct. 1012), din care:	149	130	1.000.000	1.000.000		
- acțiuni cotate 4)	150	131				
- acțiuni necotate 5)	151	132				
- părți sociale	152	133	1.000.000	1.000.000		
- capital subscris varsat de nerezidenti (din ct. 1012)	153	134				
Brevete si licente (din ct.205)	154	135		497.784		
IX. Informatii privind cheltuielile cu colaboratorii		Nr. rd.	31.12.2020	31.12.2021		
A		B	1	2		
Cheltuieli cu colaboratorii (ct. 621)	155	136	4.104	479		
X. Informații privind bunurile din domeniul public al statului		Nr. rd.	31.12.2020	31.12.2021		
A		B	1	2		
Valoarea bunurilor din domeniul public al statului aflate în administrare	156	137				
Valoarea bunurilor din domeniul public al statului aflate în concesiune	157	138				
Valoarea bunurilor din domeniul public al statului închiriate	158	139				
XI. Informații privind bunurile din proprietatea privată a statului supuse inventarierii cf. OMFP nr. 668/2014		Nr. rd.	31.12.2020	31.12.2021		
A		B	1	2		
Valoarea contabilă netă a bunurilor 6)	159	140				
XII. Capital social vărsat		Nr. rd.	31.12.2020		31.12.2021	
			Suma (lei)	% 7)	Suma (lei)	% 7)
A		B	Col.1	Col.2	Col.3	Col.4
Capital social vărsat (ct. 1012) 7), (rd. 142 + 145 + 149 + 150 + 151 + 152)	160	141	1.000.000	X	1.000.000	X

- deținut de instituții publice, (rd. 143+144)	161	142				
- deținut de instituții publice de subord. centrală	162	143				
- deținut de instituții publice de subord. locală	163	144				
- deținut de societățile cu capital de stat, din care:	164	145				
- cu capital integral de stat	165	146				
- cu capital majoritar de stat	166	147				
- cu capital minoritar de stat	167	148				
- deținut de regii autonome	168	149				
- deținut de societăți cu capital privat	169	150				
- deținut de persoane fizice	170	151	1.000.000	100,00	1.000.000	100,00
- deținut de alte entități	171	152				
			Nr. rd.	Sume (lei)		
A		B		2020	2021	
XIII. Dividende/vărsăminte convenite bugetului de stat sau local, de repartizat din profitul exercițiului financiar de către companiile naționale, societățile naționale, societățile și regiile autonome, din care:	172	153				
- către instituții publice centrale;	173	154				
- către instituții publice locale;	174	155				
- către alți acționari la care statul/unitățile administrativ teritoriale/instituțiile publice dețin direct/indirect acțiuni sau participații indiferent de ponderea acestora.	175	156				
			Nr. rd.	Sume (lei)		
A		B		2020	2021	
XIV. Dividende/vărsăminte convenite bugetului de stat sau local și virate în perioada de raportare din profitul reportat al companiilor naționale, societăților naționale, societăților și al regiilor autonome, din care:	176	157				
- dividende/vărsăminte din profitul exercițiului financiar al anului precedent, din care virate:	177	158				
- către instituții publice centrale	178	159				
- către instituții publice locale	179	160				
- către alți acționari la care statul/unitățile administrativ teritoriale /instituțiile publice dețin direct/indirect acțiuni sau participații indiferent de ponderea acestora.	180	161				
- dividende/vărsăminte din profitul exercițiilor financiare anterioare anului precedent, din care virate:	181	162				
- către instituții publice centrale	182	163				
- către instituții publice locale	183	164				
- către alți acționari la care statul/unitățile administrativ teritoriale /instituțiile publice dețin direct/indirect acțiuni sau participații indiferent de ponderea acestora	184	165				
XV. Dividende distribuite acționarilor/ asociatilor din profitul reportat			Nr. rd.	Sume (lei)		
A		B		2020	2021	
Dividende distribuite acționarilor/ asociatilor în perioada de raportare din profitul reportat	185	165a (312)				3.077.887

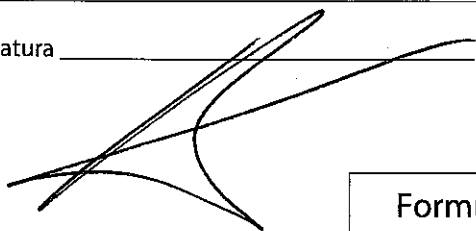
XVI. Repartizări interimare de dividende potrivit Legii nr. 163/2018		Nr. rd.	Sume (lei)	
A		B	2020	2021
- dividendele interimare repartizate <i>g)</i>	186	165b (315)		
XVII. Creanțe preluate prin cesionare de la persoane juridice *****		Nr. rd.	Sume (lei)	
A		B	31.12.2020	31.12.2021
Creanțe preluate prin cesionare de la persoane juridice (la valoarea nominală), din care:	187	166		
- creanțe preluate prin cesionare de la persoane juridice afiliate	188	167		
Creanțe preluate prin cesionare de la persoane juridice (la cost de achiziție), din care:	189	168		
- creanțe preluate prin cesionare de la persoane juridice afiliate	190	169		
XVIII. Venituri obținute din activități agricole *****		Nr. rd.	Sume (lei)	
A		B	31.12.2020	31.12.2021
Venituri obținute din activități agricole	191	170		
XIX. Cheltuieli privind calamitățile și alte evenimente similare (ct. 6587), din care:		Nr. rd.	Sume (lei)	
- inundații	192	170a (322)		
- secetă	193	170b (323)		
- alunecări de teren	194	170c (324)		
	195	170d (325)		

ADMINISTRATOR,

Numele si prenumele

E-PAY CONSULTING SRL prin Badea Adrian Daniel

Semnatura


**Formular
VALIDAT**
INTOCMIT,

Numele si prenumele

VASILESCU ALINA MONICA

Calitatea

13-ALTA PERSOANA IMPUTERNICITA, POTRIVIT LEGII

Semnatura

Nr.de inregistrare in organismul profesional:



*) Subvenții pentru stimularea ocupării forței de muncă (transferuri de la bugetul statului către angajator) – reprezintă sumele acordate angajatorilor pentru plata absolvenților instituțiilor de învățământ, stimularea șomerilor care se încadrează în muncă înainte de expirarea perioadei de șomaj, stimularea angajatorilor care încadrează în muncă pe perioadă nedeterminată șomeri în vârstă de peste 45 ani, șomeri întreținători unici de familie sau șomeri care în termen de 3 ani de la data angajării îndeplinesc condițiile pentru a solicita pensia anticipată parțială sau de acordare a pensiei pentru limita de vârstă, ori pentru alte situații prevăzute prin legislația în vigoare privind sistemul asigurărilor pentru șomaj și stimularea ocupării forței de muncă.

**) Se va completa cu cheltuielile efectuate pentru activitatea de cercetare-dezvoltare, respectiv cercetarea fundamentală, cercetarea aplicativă, dezvoltarea tehnologică și inovarea, stabilite potrivit prevederilor Ordonanței Guvernului nr. 57/2002 privind cercetarea științifică și dezvoltarea tehnologică, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 324/2003, cu modificările și completările ulterioare.

***) Se va completa cu cheltuielile efectuate pentru activitatea de inovare. La completarea rândurilor corespunzătoare capitolelor VI și VII sunt avute în vedere prevederile Regulamentului de punere în aplicare (UE) 2020/1197 al Comisiei din 30 iulie 2020 de stabilire a specificațiilor tehnice și a modalităților în temeiul Regulamentului (UE) 2019/2152 al Parlamentului European și al Consiliului privind statisticile europene de întreprindere și de abrogare a 10 acte juridice în domeniul statisticilor de întreprindere, publicat în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene, seria L, nr. 271 din 18 august 2020. Prin acest Regulament a fost abrogat Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 995/2012 al Comisiei din 26 octombrie 2012 de stabilire a normelor de punere în aplicare a Deciziei nr. 1.608/2003/CE a Parlamentului European și a Consiliului privind producția și dezvoltarea statisticilor comunitare în domeniul științei și al tehnologiei.

****) În categoria operatorilor economici nu se cuprind entitățile reglementate și supravegheate de Banca Națională a României, respectiv Autoritatea de Supraveghere Financiară, societățile reclassificate în sectorul administrației publice și instituțiile fără scop lucrativ în serviciul gospodăriilor populației.

*****) Pentru creanțele preluate prin cesionare de la persoane juridice se vor completa atât valoarea nominală a acestora, cât și costul lor de achiziție.

Pentru statutul de 'persoane juridice afiliate' se vor avea în vedere prevederile art. 7 pct. 26 lit. c) și d) din Legea nr.227/2015 privind Codul fiscal, cu modificările și completările ulterioare.

*****) Conform art. 11 din Regulamentul Delegat (UE) nr. 639/2014 al Comisiei din 11 martie 2014 de completare a Regulamentului (UE) nr. 1307/2013 al Parlamentului European și al Consiliului de stabilire a unor norme privind plățile directe acordate fermierilor prin scheme de sprijin în cadrul politicii agricole comune și de modificare a anexei X la regulamentul menționat, '(1) ... veniturile obținute din activitățile agricole sunt veniturile care au fost obținute de un fermier din activitatea sa agricolă în sensul articolului 4 alineatul (1) litera (c) din regulamentul menționat (R (UE) 1307/2013), în cadrul exploatației sale, inclusiv sprijinul din partea Uniunii din Fondul european de garantare agricolă (FEGA) și din Fondul european agricol pentru dezvoltare rurală (FEADR), precum și orice ajutor național acordat pentru activități agricole, cu excepția plăților directe naționale complementare în temeiul articolelor 18 și 19 din Regulamentul (UE) nr. 1307/2013.

Veniturile obținute din prelucrarea produselor agricole în sensul articolului 4 alineatul (1) litera (d) din Regulamentul (UE) nr. 1307/2013 ale exploatației sunt considerate venituri din activități agricole cu condiția ca produsele prelucrate să rămână proprietatea fermierului și ca o astfel de prelucrare să aibă ca rezultat un alt produs agricol în sensul articolului 4 alineatul (1) litera (d) din Regulamentul (UE) nr. 1307/2013.

Orice alte venituri sunt considerate venituri din activități neagricole.

(2) În sensul alineatului (1), 'venituri' înseamnă veniturile brute, înaintea deducerii costurilor și impozitelor aferente. ...'

1) Se vor include chirii plătite pentru terenuri ocupate (culturi agricole, pășuni, fânețe etc.) și aferente spațiilor comerciale (terase etc.) aparținând proprietarilor privați sau unor unități ale administrației publice, inclusiv chirii pentru folosirea luciului de apă în scop recreativ sau în alte scopuri (pescuit etc.).

2) Valoarea înscrisă la rândul 'datorii cu entități afiliate nerezidente (din ct.451), din care: NU se calculează prin însumarea valorilor de la rândurile „cu scadența inițială mai mare de un an” și 'datorii comerciale cu entități afiliate nerezidente indiferent de scadență (din ct.451)'. '

3) În categoria 'Alte datorii în legătură cu persoanele fizice și persoanele juridice, altele decât datorită în legătură cu instituțiile publice (instituțiile statului)' nu se vor înscrise subvențiile aferente veniturilor existente în soldul contului 472.

4) Titluri de valoare care conferă drepturi de proprietate asupra societăților, care sunt negociabile și tranzacționate, potrivit legii.

5) Titluri de valoare care conferă drepturi de proprietate asupra societăților, care nu sunt tranzacționate.

6) Se va completa de către operatorii economici cărora le sunt incidente prevederile Ordinului ministrului finanțelor publice și al ministrului delegat pentru buget nr. 668/2014 pentru aprobarea Precizărilor privind întocmirea și actualizarea inventarului centralizat al bunurilor imobile proprietate privată a statului și a drepturilor reale supuse inventarierii, cu modificările și completările ulterioare.

7) La secțiunea 'XII Capital social vărsat' la rd. 161 - 171 (cf.OMF nr.85/26.01.2022) în col. 2 și col. 4 entitățile vor înscrie procentul corespunzător capitalului social deținut în totalul capitalului social vărsat înscris la rd. 160 (cf.OMF nr.85/26.01.2022).

8) La acest rând se cuprind dividendele repartizate potrivit Legii nr. 163/2018 pentru modificarea și completarea Legii contabilității nr. 82/1991, modificarea și completarea Legii societăților nr. 31/1990, precum și modificarea Legii nr. 1/2005 privind organizarea și funcționarea cooperăției.

SITUATIA ACTIVELOR IMOBILIZATE
la data de 31.12.2021

Cod 40

- lei -

Elemente de imobilizari	Nr. rd.	Valori brute				Sold final (col.5=1+2-3)
		Sold initial	Cresteri	Reduceri		
				Total	Din care: dezmembrari si casari	
A	B	1	2	3	4	5
I.Imobilizari necorporale						
Cheltuieli de constituire si cheltuieli de dezvoltare	01	122.879	2.007.402	1.624.686	X	505.595
Active necorporale de explorare si evaluare a resurselor minerale	02				X	
Alte imobilizari	03	5.123.145	2.128.206		X	7.251.351
Avansuri acordate pentru imobilizari necorporale	04				X	
TOTAL (rd. 01 la 04)	05	5.246.024	4.135.608	1.624.686	X	7.756.946
II.Imobilizari corporale						
Terenuri și amenajări de terenuri	06				X	
Constructii	07					
Instalatii tehnice si masini	08	407.626	1.191.450			1.599.076
Alte instalatii , utilaje si mobilier	09	7.405.412	11.676.295			19.081.707
Investitii imobiliare	10					
Active corporale de explorare si evaluare a resurselor minerale	11					
Active biologice productive	12					
Imobilizari corporale in curs de executie	13					
Investitii imobiliare in curs de executie	14					
Avansuri acordate pentru imobilizari corporale	15		44.524			44.524
TOTAL (rd. 06 la 15)	16	7.813.038	12.912.269			20.725.307
III.Imobilizari financiare	17	99.259	100		X	99.359
ACTIVE IMOBILIZATE - TOTAL (rd.05+16+17)	18	13.158.321	17.047.977	1.624.686		28.581.612

SITUATIA AMORTIZARII ACTIVELOR IMOBILIZATE

- lei -

Elemente de imobilizari	Nr. rd.	Sold initial	Amortizare in cursul anului	Amortizare aferenta imobilizarilor scoase din evidenta	Amortizare la sfarsitul anului (col.9=6+7-8)
A	B	6	7	8	9
I.Imobilizari necorporale					
Cheltuieli de constituire si cheltuieli de dezvoltare	19				
Active necorporale de explorare si evaluare a resurselor minerale	20				
Alte imobilizari	21	2.556.101	585.551		3.141.652
TOTAL (rd.19+20+21)	22	2.556.101	585.551		3.141.652
II.Imobilizari corporale					
Amenajari de terenuri	23				
Constructii	24				
Instalatii tehnice si masini	25	176.361	242.726		419.087
Alte instalatii ,utilaje si mobilier	26	1.162.289	1.220.422		2.382.711
Investitii imobiliare	27				
Active corporale de explorare si evaluare a resurselor minerale	28				
Active biologice productive	29				
TOTAL (rd.23 la 29)	30	1.338.650	1.463.148		2.801.798
AMORTIZARI - TOTAL (rd.22 +30)	31	3.894.751	2.048.699		5.943.450

SITUATIA AJUSTARILOR PENTRU DEPRECIERE

- lei -

Elemente de imobilizari (formulele de calcul se refera la Nr.rd. din col.B)	rd. OMF nr.85/ 2022	Nr. rd.	Sold initial	Ajustari constituite in cursul anului	Ajustari redate la venituri	Sold final (col. 13=10+11-12)
A		B	10	11	12	13
I.Imobilizari necorporale						
Cheltuieli de dezvoltare	32	32				
Active necorporale de explorare si evaluare a resurselor minerale	33	32a (301)				
Alte imobilizari	34	33				
Avansuri acordate pentru imobilizari necorporale	35	34				
TOTAL (rd.32+ 32a+ 33+34)	36	35				
II.Imobilizari corporale						
Terenuri și amenajări de terenuri	37	36				
Constructii	38	37				
Instalatii tehnice si masini	39	38				
Alte instalatii, utilaje si mobilier	40	39				
Investitii imobiliare	41	40				
Active corporale de explorare si evaluare a resurselor minerale	42	41				
Active biologice productive	43	42				
Imobilizari corporale in curs de executie	44	43				
Investitii imobiliare în curs de executie	45	44				
Avansuri acordate pentru imobilizări corporale	46	44a (302)				
TOTAL (rd. 36 la 44 + 44a)	47	45				
III.Imobilizari financiare						
AJUSTARI PENTRU DEPRECIERE - TOTAL (rd.35+45+46)	49	47				

ADMINISTRATOR,

INTOCMIT,

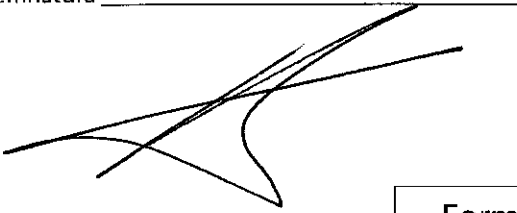
Numele si prenumele

E-PAY CONSULTING SRL prin Badea Adrian Daniel

Numele si prenumele

VASILESCU ALINA MONICA

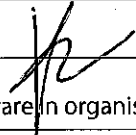
Semnătura _____



Calitatea

13--ALTA PERSOANA IMPUTERNICITA, POTRIVIT LEGII

Semnătura _____



Nr.de inregistrare in organismul profesional:

**Formular
VALIDAT**

ATENȚIE!

Conform prevederilor pct. 1.11 alin 4 din Anexa nr. 1 la OMF nr.85/ 2022, "în vederea depunerii situațiilor financiare anuale aferente exercițiului financiar 2021 în format hârtie și în format electronic sau numai în formă electronică, semnate cu certificat digital calificat, fișierul cu extensia zip va conține și prima pagină din situațiile financiare anuale listată cu ajutorul programului de asistență elaborat de Ministerul Finanțelor Publice, semnată și scanată alb-negru, lizibil".

Prevederi referitoare la obligațiile operatorilor economici cu privire la întocmirea raportărilor anuale prevăzute de legea contabilității

A. Întocmire raportări anuale

1. Situații financiare anuale, potrivit art. 28 alin. (1) din legea contabilității:

- termen de depunere –150 de zile de la încheierea exercițiului financiar;

2. Raportări contabile anuale, potrivit art. 37 din legea contabilității:

- termen de depunere –150 de zile de la încheierea exercițiului financiar, respectiv a anului calendaristic;
- entități care depun raportări contabile anuale:
 - entitățile care aplică Reglementările contabile conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară, aprobate prin OMFP nr. 2.844/2016, cu modificările și completările ulterioare;
 - entitățile care au optat pentru un exercițiu financiar diferit de anul calendaristic;
 - subunitățile deschise în România de societăți rezidente în state aparținând Spațiului Economic European;
 - persoanele juridice aflate în lichidare, potrivit legii – în termen de 90 de zile de la încheierea anului calendaristic.

Depun situații financiare anuale și raportări contabile anuale:

- entitățile care aplică Reglementările contabile conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară, aprobate prin OMFP nr. 2.844/2016, cu modificările și completările ulterioare; și
- entitățile care au optat pentru un exercițiu financiar diferit de anul calendaristic.

3. Declarație de inactivitate, potrivit art. 36 alin. (2) din legea contabilității, depusă de entitățile care nu au desfășurat activitate de la constituire până la sfârșitul exercițiului financiar de raportare:

- termen de depunere – 60 de zile de la încheierea exercițiului financiar

B. Corectarea de erori cuprinse în situațiile financiare anuale și raportările contabile anuale – se poate efectua doar în condițiile Procedurii de corectare a erorilor cuprinse în situațiile financiare anuale și raportările contabile anuale depuse de operatorii economici și persoanele juridice fără scop patrimonial, aprobată prin OMFP nr. 450/2016, cu modificările și completările ulterioare.

Erorile contabile, așa cum sunt definite de reglementările contabile aplicabile, se corectează potrivit reglementărilor respective. Ca urmare, în cazul corectării acestora, nu poate fi depus un alt set de situații financiare anuale/raportări contabile anuale corectate.

C. Modalitatea de raportare în cazul revenirii la anul calendaristic, ulterior alegerii unui exercițiu financiar diferit de anul calendaristic, potrivit art. 27 din legea contabilității

Ori de câte ori entitatea își alege un exercițiu financiar diferit de anul calendaristic, se aplică prevederile art. VI alin. (1) - (6) din OMFP nr. 4.160/2015 privind modificarea și completarea unor reglementări contabile.

În cazul revenirii la anul calendaristic, legea contabilității nu prevede depunerea vreunei înștiințări în acest sens.

Potrivit prevederilor art. VI alin. (7) din ordinul menționat, în cazul în care entitatea își modifică data aleasă pentru întocmirea de situații financiare anuale astfel încât exercițiul financiar de raportare redevine anul calendaristic, soldurile bilanțiere raportate începând cu următorul exercițiu financiar ¹⁾ încheiat se referă la data de 1 ianuarie, respectiv 31 decembrie, iar rulajele conturilor de venituri și cheltuieli corespund exercițiului financiar curent ²⁾, respectiv exercițiului financiar precedent celui de raportare.

De exemplu, dacă o societate care a avut exercițiul financiar diferit de anul calendaristic, optează să revină la anul calendaristic începând cu 01 ianuarie 2022, aceasta întocmește raportări contabile după cum urmează:

- pentru 31 decembrie 2021 – raportări contabile anuale;
- pentru 31 decembrie 2022 – situații financiare anuale.

D. Contabilizarea sumelor primite de la acționari/ asociați – se efectuează în contul 455 ³⁾ „Sume datorate acționarilor/asociaților”.

În cazul în care împrumuturile sunt primite de la entități afiliate, contravaloarea acestora se înregistrează în contul 451 „Decontări între entitățile afiliate”.

1) Acesta se referă la primul exercițiu financiar pentru care situațiile financiare anuale se reintocmesc la nivelul unui an calendaristic.

2) Acesta reprezintă primul exercițiu financiar care redevine an calendaristic.

Astfel, potrivit exemplului prezentat mai sus, soldurile bilanțiere cuprinse în situațiile financiare anuale încheiate la data de 31 decembrie 2022 se referă la data de 1 ianuarie 2022, respectiv 31 decembrie 2022, iar rulajele conturilor de venituri și cheltuieli corespund exercițiului financiar curent (2022), respectiv exercițiului financiar precedent celui de raportare (2021).

3) A se vedea, în acest sens, prevederile pct. 349 din reglementările contabile, potrivit cărora sumele depuse sau lăsate temporar de către acționari/asociați la dispoziția entității, precum și dobânzile aferente, calculate în condițiile legii, se înregistrează în contabilitate în conturi distincte (contul 4551 „Acționari/ asociați - conturi curente”, respectiv contul 4558 „Acționari/ asociați - dobânzi la conturi curente”).

Solduri / Rulaje de preluat din balanta contabila in formularele F10 si F20 col.2 (an curent)

Atentie ! Selectati mai intai tipul entitatii (mari si mijlocii/ mici/ micro) !

Conturi entitati mijlocii si mari

1011-SC(+)-F10L.R81

OK

(ultimul rand sau nr.cr. rand necompletat)

Nr.cr.	Cont	Suma
1		

-

+ Salt

