

## Notă de prezentare a bugetului pe anul 2024

Bugetul pe anul 2024 s-a întocmit plecând de la fundamentarea vânzărilor pentru piața internă și pentru piața externă. Nu avem în totalitate contracte și comenzi certe privind livrările din anul 2024.

Fundamentările au avut în vedere nivelul de vânzare pe anul 2023, preliminarile acestora, discuțiile cu clienții, testarea pieții.

În anul 2024 trebuie să facem față provocărilor crizei financiare, restructurării activității, dar mai ales a creșterilor de prețuri energetice și implicit a tuturor implicațiilor acestor creșteri. Bugetul este un buget de criză, axat pe menținerea pieței cu orice preț, o piața mică restructurată în 2021.

Dezvoltarea, menținerea segmentului de piață în care suntem, sunt oportunități care trebuie să fie monitorizate în permanență în strânsă legătură cu cererea și oferta, cu evoluția prețurilor produselor similare, cu evoluția prețurilor de materii prime și de energie. Creșterile de prețuri la energie, la materii prime, la salarii (ca urmare a creșterii salariului minim brut pe țară) nu au putut fi acoperite în totalitate prin măsuri de reducere a costurilor și prin creșterea prețurilor.

Creșterea de prețuri este diferențiată pe produse și clienți deoarece am ținut cont, de importanța clienților pt. societate, de oportunitățile câștigate până în prezent pentru vânzările la export. Având în vedere că an de an ne-am programat un Buget la limita profitabilității și ca în 2023 am realizat profit, după ce într-o perioadă de șase ani am înregistrat pierdere, Consiliul de administrație a dispus conducerii executive să întocmească un Buget realist bazat pe vânzări sigure, chiar dacă nu va rezulta Profit, dar să asigure un cash care să permită să pună bazele continuității și unei redresări sigure în anul 2024.

În perioada următoare vom insista la clienții noștri pentru încheierea de contracte, comenzi, astfel că pregătirea de fabricație, și fabricația efectivă să fie mai bine organizată, să impunem o logistică axată pe eficiență maximă, o fabricație cu economii energetice, economii materiale și o productivitate sporită, experiența pozitivă care a fost rezolvată cu succes în 2023 și care trebuie continuată.

Având în vedere ca prețurile de vânzare practicate de societate pe piața internă și externă sunt stabilite aproape în majoritate în EURO și USD, și cum majoritatea tranzacțiilor privind materiile prime, cheltuielile la terți, sunt în valută, inclusiv la furnizorii interni, societatea și-a întocmit Bugetul în Euro astfel că va putea să monitorizeze în permanență și efectele cursului valutar, inclusiv asupra costurilor de personal, costurile de amortizare și alte costuri stabilite în lei, dar cel mai important la costurile energetice. Cursul mediu avut în vedere la Buget este de **5 lei/Euro și 1.07 USD/Euro**.

Bugetul de venituri și cheltuieli, ca instrument de lucru al activității economico-financiare pe anul 2023, îndeplinește funcția de previziune și control, de asigurare a echilibrului financiar, de descentralizare a responsabilităților prin sectorizarea activității societății.

Bugetul de venituri și cheltuieli s-a întocmit în funcție de structura organizatorică a societății, - Organigrama- precum și în funcție de structura vânzărilor, respectiv a producției și tehnologia de fabricație a produselor, fapt deosebit de important deoarece suntem fabrică de producție. În fapt este o planificare, prin mai multe bugete structurate, unde realizările sunt urmărite lună de lună prin contabilitatea de gestiune -managerială-. Prețurile sunt convenite cu clienții, costurile au

avut în vedere condițiile actuale de prețuri la materii prime, condițiile actuale de costuri salariale, respectiv creșterea salariului minim brut pe țară, de la 3000 lei pe persoană la 3300 lei pe persoană, dar mai ales prețurile energetice stabilite și confirmate de contracte și facturi pe anul 2023.

**Bugetul activității generale, este de fapt** fundamentarea Contului de profit și pierdere, în conformitate cu contabilitatea managerială a societății, având la baza tehnologia de fabricație a produselor, cuprinde în sinteza sa următoarele bugete:

Bugetul vânzărilor, Bugetul costurilor directe, Bugetul costurilor indirecte, Bugetul costurilor comerciale, Bugetul costurilor administrative și manageriale, Bugetul altor cheltuieli de exploatare și Bugetul costurilor financiare. Societatea și-a prevăzut în 2024 un rezultat pozitiv, având în vedere creșterile energetice semnificative adică de 1.54 ori la energie electrică și 1.08 ori la gaz. Asta înseamnă că societatea a trebuit să găsească resurse care să atenueze șocul puternic al acestor creșteri,

**Bugetul vânzărilor** pe piețe, pe clienți interni și externi, pe produse, în fapt Cifra de afaceri, a fost fundamentată nominalizându-se produsele în proporție de 100%, structura acestora fiind stabilită în funcție de realizările pe 2023 și cererile clienților. Este în fapt bugetul de producție influențat de vânzarea de stocuri.

În urma vânzării de active societatea a redus treptat, dar semnificativ activitatea astfel ca și-a planificat să rămână cu produse rentabile pe anul 2024. Cifra de afaceri fundamentată la nivelul de **3.349.390** euro, va asigura un cash permanent de 300.000 euro, care va permite menținerea cifrei de afaceri la clienții tradiționali.

### **Principalele produse pe pietele de desfacere**

#### **Pe piața internă vor rămâne în fabricație:**

- Pudra portelan pt. ceramica de menaj, cu o medie de 19.360 euro lunar adică 232.320 euro anual
- Prestări acoperiri galvanice în valoare de 62.400
- Va încasa chirii de la chiriași 95650 euro.

Astfel că totalul pe piața internă va fi de 390370 euro.

#### **Pe piața externă:**

Vor rămâne în fabricație produse a doi clienți importanți pe **pieța Europei** și câțiva clienți mici. Valoarea exportului pe această piață fiind de 2.499.900 euro, adică o pondere în cifra de afaceri de 77,48% aferentă anului 2024.

**Pe piața Canadei**, au rămas doar puține produse care conțin și ceramică, restul fiind doar produse metalice, eliminându-se astfel complet acele repere nerentabile. Val. totală a exportului pe piața Canadei este de 499.904 USD în 2024. Transformarea în euro la nivelul de 1.07 USD/Euro înseamnă un nivel de vânzare de 469.018 euro ceea ce reprezintă 14% o pondere în cifra de afaceri aferentă anului 2024.

#### **Bugetul activității de producție, rezultă din Bugetul de vânzări.**

Producția fabricată fiind de 3.263.638. Bugetul de producție a fost construit în corelație directă cu Bugetul de vânzări și stocurile existente de produse finite, inclusiv cele pe drum. Aceasta înseamnă că în anul 2024 am intrat cu personal direct productiv, mai bine dimensionat, iar nr. de persoane de la finele anului 2023 se păstrează în tot anul, în buget fiind fundamentat un personal din care 77 în producție. Prin bugetul de vânzări și prin cel de producție se observă că acestea au fost dimensionate și axate pe posibilități sigure de realizare a vânzării de produse rentabile în 2024, dar cu o rentabilitate mai mică în 2023 datorită creșterii salariului minim pe economie.

**Bugetul costurilor directe** de producție a fost fundamentat conform tehnologiilor de fabricație, normelor de consum materiale (bugetul costurilor materiale), normelor de consum manoperă (bugetul costurilor de personal direct productiv) și conform consumurilor energetice în corelație cu consumurile în tone - ceramică pulbere și ceramică arsă - (bugetul consumurilor energetice).

S-au avut în vedere nominalizarea produselor, costul acestora și cantitățile din Bugetul activității de producție. Nivelul total al costurilor directe variabile, de 1.868.868 euro, reprezintă 57,26% din producția în preț ex. works, rezultând un nivel al marjei directe în producție de 1.261.222 euro, care reprezintă o contribuție directă de 40,29% la vânzările nete. Acest capitol presupune o monitorizare permanentă din partea conducerii. Un procent, economie în acest domeniu, influențează semnificativ direct profitul, diminuând pierderea. Deși cu ocazia bugetului s-au revizuit normele, prețurile materialelor, totuși monitorizarea implică în continuare revizuirea, readaptarea tehnologiilor de fabricație, monitorizarea prețurilor, colaborările eficiente. Fiind și un element important de cash-flow, implică și o selectare a furnizorilor și pe criterii de plăți în afara factorilor de eficiență preț-calitate, pt. stoc tampon.

Costurile de personal direct în valoare de 1.025.476 euro, reprezintă 30.61% din producție în prețuri ex. works de producție, materialele directe în valoare de 469.367 euro reprezintă 14.01% din producție, iar energeticele în valoare de 818.826 euro reprezintă 25.08% din producția în prețuri ex works. Fundamentarea costurilor de personal a avut în vedere normele de muncă, revizuirea acestora precum și folosirea eficientă a personalului existent pe toată perioada anului și creșterea salariului minim de la 3000 lei pe persoana la 3300 lei pe persoană.

**Bugetul costurilor indirecte de fabricație**, sinteza în detaliu a costurilor indirecte de la atelierele de bază (ceramică, prese-galvanizare, montaje de asamblări) și auxiliare sculărie, inginerie, utilități) care se repartizează asupra costurilor directe a produselor au o valoare de 632.586 Euro, adică 19.38% din producție. În această sumă este cuprinsă amortizarea acestor secții, cheltuiala fixă în valoare de 203.434 Euro (32.15% din totalul cheltuielilor indirecte). Costul de personal indirect de secție și deservire secții este de 429.251 euro (67.85% din ch.indirecte).

**Bugetul activității comerciale** în valoare de 203.434 Euro, adică 6.23% din cifra de afaceri este împărțit pe costuri fixe și variabile. Valoarea de 96.180 euro variabile cu vânzarea (2.94%) o reprezintă transportul pt. livrare, restul de costuri fixe în valoare de 107254 Euro (3.28%). Se menționează că în această sumă sunt incluse și costuri de personal de 44.912 Euro.

**Bugetul activității administrative și de conducere**, fundamentat din bugetul costurilor de personal, din bugetul de amortizare, din bugetul asigurărilor, al impozitelor și taxelor, mai cuprinde și alte costuri fixe semnificative, stabilite în baza realizărilor pe anul 2023. Valoarea costurilor administrative și de conducere este de 429.251 euro, sumă care reprezintă 13,15% din cifra de afaceri în 2024.

**Bugetul altor venituri și cheltuieli de exploatare** cuprinde capitalizarile de SDV-uri și a altor investiții realizate cu forțe proprii unde costul acestora se capitalizează și ca venit, valoarea acestora fiind de 62.756 euro. Societatea va acționa pentru folosirea tuturor resurselor sale din stocuri și creanțe astfel încât să mențină un echilibru financiar rezonabil. S-a specificat separat vânzările și costurile aferente închirierilor avute în vedere la cifra de afaceri.

**Bugetul activității financiare** este fundamentat în Buget, avându-se în vedere, comisoanele bancare, leasingul și diferențele de curs preliminate. S-a avut în vedere rata dobânzii actuale din leasing, comisioanele bancare la nivelul actual negociat. S-a avut în vedere că în anul 2024 societatea să nu apeleze la credite, considerând că are resursele necesare pt. menținerea producției nominalizate și pt. investiții.

Urmarea celor de mai sus s-au calculat costurile comisioanelor bancare în valoare de 3.600 euro și o deferență pozitivă de curs valutar de 21559 euro, considerând fluctuațiile USD și Euro vor afecta societatea chiar dacă cursul va crește. Evaluările lunare a creanțelor în sold, față de data livrărilor este în fapt o prudență care este posibil să se schimbe.

## **Profitul brut – Pierdere**

Ca urmare a fundamentărilor menționate mai sus, transpuse mai întâi în Contul de profit și pierdere din contabilitatea managerială și apoi în Contul de profit și pierdere din contabilitate fiscală, la o cifra de afaceri de 3.349.390 euro, a rezultat un rezultat brut pozitiv de 21.626 euro. Riscul de piață, de curs valutar, de prețuri, de credit, de lichiditate, de costuri energetice, trebuie monitorizate în permanență pentru a face față la provocările crizei financiare care acționează pe plan național și internațional tot mai complex. De aceea în baza fundamentărilor arătate mai sus, s-au centralizat și stabilit marjele pe grupe mari de produse și pe piețe, o sursă de informații de monitorizare și luarea deciziilor, pentru realizarea profitului.

Marja în producție în societate este de 40,29% (vânzări brute-costuri comerciale variabile-costuri directe-costuri indirecte).

## **II. Bugetul activității de trezorerie. (Cash Flow)**

Are la bază un buget, bilanț, o situație patrimonială, în corelație directă cu Bugetul activității generale, metoda de stabilire a cash-flow-ului fiind cea indirectă.

Asigurarea echilibrului financiar pe 2024, în vederea realizărilor prevăzute în bugetul activității generale se face din surse proprii, fără angajarea de credite.

Nivelul stocurilor și a creanțelor s-au fundamentat în funcție de nivelul vânzărilor și a producției, pe luni, iar consumurile de materiale, de energie, de costuri de personal direct productiv s-a dimensionat funcție de tehnologia de fabricație și nivelul producției. S-a avut în vedere plata datoriilor către Bugetul de stat și bugetele locale la termenele scadente. De fapt se asigură un echilibru financiar de criză, din care sa se asigure eventuale finanțări de creșterea producției și permițând și finanțarea investițiilor din surse proprii, păstrându-se ca prudență în sold un nivel mediu de 300.000 euro/lună disponibilități.

### **Nivelul investițiilor**

S-a avut în vedere nivelul de investiții de 50.000 euro, sumă ce va fi alocată pentru acoperirea cheltuielilor de reparații.

**Consiliul de administrație propune pt. AGOA aprobarea Bugetului de venituri și cheltuieli pe anul 2024, Bugetul trezorerie (cash flow-ul) împreună cu aprobarea nivelului de investiții menționat de 50.000 euro.**

**Președinte Consiliu de administrație**  
**Ing. Nagy Alexandru Csaba**

### **Directori mandatați:**

**Director general Ing. Nagy Alexandru Csaba**

**Director producție Ing. Keresztes István**

### **Consiliu de administrație:**

**Presedinte: Ing. Nagy Alexandru Csaba**

**Membrii : Ing. Călburean Horia Nicolae**

**Ing. Keresztes István**