**Buget de venituri si cheltuieli**

**2018**

Premise :

1. In contextul unei piete in care ponderea asigurarilor auto, si in special asigurarilor RCA este predominanta, prima medie pe aceasta clasa de asigurare are o influenta majora asupra volumului de prime intermediate. Pe parcursul anului 2017 prima medie a suferit o scadere accentuata, provenita pe de o parte din plafonarea de catre ASF a tarifelor la aceste polite, si pe de alta parte din incheierea politelor RCA pe durate de timp mai mici, o data cu posibilitatea emiterii acestora pe o perioada de o luna de zile. Astfel, cu toate ca numarul politelor emise de catre Transilvania Broker a fost mai mare in 2017 decat in 2016, volumul primelor intermediate a scazut cu circa 6%. Anul 2018 a debutat in acelasi context, la data de 18 martie scaderea volumului de prime intermediate fata de aceeasi perioada a anului 2017 fiind de circa 6%. Cu toate acestea, preconizam ca pana la finalul anului vom reusi recuperarea acestor diferente, astfel incat volumul primelor intermediate sa fie cel putin la acelasi nivel ca cel al anului 2017. Ne bazam estimarea pe cresterea retelei de colaboratori, in acest moment fiind in plin proces de promovare/recrutare, pe cresterea ponderilor asigurarilor facultative in portofoliul companiei, cat si pe o usoara crestere a tarifelor RCA.
2. Pe acelasi fond al limitarii primei maximale la rca, a aparut si o scadere a comisioanelor acordate de catre asiguratori catre intermediari. In ceea ce priveste Transilvania Broker, comisionul mediu a scazut de la 17% in 2016 la 15,8% in 2017. In acest an, estimam un comision mediu de circa 17%, in crestere fata de anul trecut. La data de 18 martie 2018, comisionul mediu al perioadei era de 17,41%.
3. Cea mai importanta cheltuiala a companiei este cea cu colaboratorii, estimam o usoara scadere procentuala fata de anul anterior.
4. Preconizam o crestere a cheltuielilor totale cu circa 6%, provenita din necesitatea implementarii Regulamentului GDPR, implementarea unei versiuni noi a aplicatiei de emitere si gestiune a politelor de asigurare, precum si din cresteri salariale.

Concluzionand, estimam sa incheiem anul 2018 cu o cifra de afaceri in crestere cu circa 7,5%, si un profit mai mare cu 11% decat cel al anului precedent.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **1** | **VENITURI TOTALE** |  **57,902,800.00**  |
| 1.1 | Venituri din activitatea de brokeraj |  57,800,000.00  |
| 1.2 | Alte venituri din exploatare |  100,000.00  |
| 1.3 | Venituri financiare |  2,800.00  |
| **2** | **CHELTUIELI TOTALE** |  **53,420,063.87**  |
| 2.1 | Cheltuieli cu combustibilul, piese de schimb si alte materiale consumabile |  122,000.00  |
| 2.2 | Cheltuieli cu obiectele de inventar  |  22,000.00  |
| 2.3 | Cheltuieli cu energia si apa  |  30,000.00  |
| 2.4 | Cheltuieli cu personalul |  2,500,000.00  |
| 2.5 | Ajustari de valoare privind imobilizarile corporale si necorporale |  171,425.20  |
| 2.6 | Cheltuieli cu comisioanele datorate asistentilor in brokeraj  |  48,552,000.00  |
| 2.7 | Alte cheltuieli de exploatate |  2,020,100.00  |
| 2.8 | Cheltuieli financiare |  2,538.67  |
| **3** | **REZULTATUL BRUT AL EXERCITIULUI** |  **4,482,736.13**  |
| 4 | Impozit pe profit |  681,798.00  |
| **5** | **REZULTATUL NET AL EXERCITIULUI** |  **3,800,938.13**  |