

RAPORT
de verificare si revizuire a situatiilor financiare pe anul 2014
intocmite si prezentate de
SC TRANSILVANIA BROKER DE ASIGURARE SRL

Subscrisa SC EXCONT GRUP SRL societate de audit finantier, membra CAFR cu autorizatia nr.182/2002, am procedat la verificarea situatiilor financiare anuale aferente exercitiului 2014, intocmite de societatea TRANSILVANIA BROKER DE ASIGURARE SRL, efectuand investigatii specifice pe care le-am considerat necesare, respectand Legea contabilitatii nr.82/1991 republicata, precum si OPCSA nr.3129/2005 privind reglementarile contabile conforme cu directivele europene specifice domeniului asigurarilor, modificata si completata prin OCSA nr.7/2007, privind intocmirea si verificarea situatiilor financiare anuale la 31.12.2014.

Situatia patrimoniului, incheiat la 31.12.2014 se refera la:

• Total Activ=Pasiv	5.159.357 lei
• Venituri totale	39.048.701 lei
• Cheltuieli totale	37.485.955 lei
• Rezultatul brut al exercit – profit	1.562.746 lei

Conform verificarilor efectuate prin sondaj rezulta următoarele:

- contabilitatea a fost condusa corect si la zi, cronologic si sistematic, conform prevederilor legale, cu respectarea principiilor contabilitatii (prudentei, permanentei metodelor, continuitati activitatii, independentei exercitiului, intangibilitati bilantului de deschidere, necompensarii, evaluarii elementelor de activ si pasiv);
- bilantul contabil a fost intocmit cu respectarea normelor legale in vigoare;
- contul de profit si pierdere a fost intocmit pe baza datelor din contabilitate privind perioada de raportare.

Sumele inscrise in conturile anuale au fost stabilite sub responsabilitatea conducerii societatii, conform legislatiei in vigoare.

Urmare a verificarii si analizei efectuate asupra miscarii intregului patrimoniu in cursul exercitiului expirat, elemente probante care sa justifice sumele si informatiile continute in conturi, am obtinut o asigurare rezonabila asupra conturilor anuale, in semn ca acestea nu comporta anomalii.

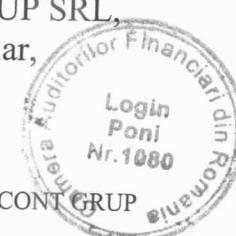
Avand in vedere cele mentionate mai sus, propunem A.G.O.A. aprobarea situatiilor financiare anuale incheiate la 31.12.2014.

Bistrita 12.02.2015

SC EXCONT GRUP SRL,

Auditator finantier,

Login Poni





RAPORTUL ADMINISTRATORULUI
asupra activitatii desfasurate pe anul 2014

SC Transilvania broker de Asigurare SRL cu sediul în Bistrita, în anul 2014 a desfasurat activitatea economica conform statutului. În desfasurarea activitatii societatea a efectuat un volum de venituri in suma absoluta de 39.048.700 lei, la un volum total de cheltuieli de 37.711.614 lei, obtinand un profit net in valoare 1.337.086 lei.

În intocmirea raportarilor financiar-contabile aferente anului 2014, au fost avute în vedere următoarele:
-realizarea obligatiilor prevăzute de lege privind organizarea și conducerea corecta și la zi a contabilității;
-respectarea principiilor contabilității (prudentei, permanentei metodelor, continuității activitatii, independenței exercitiului,intangibilitatii bilantului de deschidere, necompensarii);
-respectarea regulilor și metodelor contabile prevăzute de reglementările în vigoare;
-respectarea regulilor de intocmire a situațiilor financiare anuale;
-întocmirea situațiilor financiare s-au efectuat pe baza balantei de verificare a conturilor sintetice și cu respectarea Legii contabilității nr.81/1991 republicată, a OMF 3055/2009 cu privire la întocmirea acestora.

Bistrita
12.01.2015





Proces verbal
Incheiat cu ocazia Adunarii generale

Asociatii societatii, intruniti in adunarea generala din 27.02.2015, au stabilit ca ordine de zi:

1. Analiza situatiilor financiare pe anul 2014, compuse din bilant contabil, contul de profit si pierdere, note explicative si informative.

In urma analizei situatiilor financiare prezentate Adunarea generala a aprobat:

Bilanțul contabil

Contul de profit și pierdere

Societatea a efectuat activitatea economica in anul 2014 conform obiectului de activitate si a obtinut profit, iar profitul net in suma de 1.337.086 lei va avea urmatoarea destinație:

-1.337.086 lei dividende care se vor achita conform H AGA nr 207/27.02.2015



DECLARATIE

Subsemnata GABRIEL LOGIN administrator al societatii Transilvania broker de Asigurare SRL imi asum raspunderea pentru intocmirea situatiilor financiare anuale 2014 si confirm:

- a) politicele contabile utilizate la intocmirea situatiilor financiare anuale sunt in conformitate cu reglementarile contabile aplicabile;
- b) situatiile financiare anuale 2014 ofera o imagine fidela a pozitiei financiare, performantei financiare si a celoralte informatii referitoare la activitatea desfasurata;
- c) persoana juridica isi desfasoara activitatea in conditii de continuitate.





Nota 1. Active imobilizate

Imobilizarile corporale sunt incluse in bilant la cost, mai putin amortizarea cumulata. Variatia valorii de intrare, a amortizarii si a valorii contabile nete, in cursul exercitiului finantier incheiat la 31 decembrie 2014 pe fiecare categorie de mijloace fixe se prezinta dupa cum urmeaza:

1.2 Imobilizari corporale

Elemente de imobilizari	Nr.rd	Sold initial	Cresteri	Reduceri		Sold final(col. 5 = 1+2-3)
				Total	Din care: dezmembrari si casari	
A	B	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
Imobilizari necorporale Cheltuieli de constituire si cheltuieli de dezvoltare	1	0	0	0	X	0
Alte imobilizari necorporale	2	11.990	17.394	0	X	29.384
Avansuri si imobilizari necorporale in curs	3	0	0	0	X	0
TOTAL (rd. 01 la 03)	4	11.990	17.394	0	X	29.384
Terenuri	5	0	0	0	X	0
Constructii	6	0	0	0	0	0
Instalatii tehnice si masini	7	712.305	148.909	0	0	861.214
Alte instalatii, utilaje si mobilier	8	34.694	6.180	0	0	40874
Avansuri si imobilizari corporale in curs	9	0	0	0	0	0
TOTAL (rd. 05 la 09)	10	746.999	155.089	0	0	902.088
Imobilizari financiare	11	21.413	4.061	0	X	25.474
ACTIVE IMOBILIZATE - TOTAL (rd. 04+10+11)	12	780.402	176.544	0	0	956.946



Situatia amortizării activelor imobilizate					
Elemente de imobilizari	Nr.rd.	Sold initial	Amortizare în cursul anului	Amortizare aferenta imobilizarilor scoase din evidenta	Amortizare la sfârsitul anului (col. 9 = 6+7-8)
A	B	6	7	8	9
Imobilizări necorporale Cheltuieli de constituire și cheltuieli de dezvoltare	13	0	0	0	0
Alte imobilizări necorporale	14	2.902	7.791	0	10.693
TOTAL (rd. 13 + 14)	15	2.902	7.791	0	10.693
Imobilizari corporale Terenuri	16	0	0	0	0
Constructii	17	0	0	0	0
Instalatii tehnice si masini	18	248.594	152.239	0	400.833
Alte instalatii, utilaje si mobilier	19	11.760	9.601	0	21.361
TOTAL (rd. 16 la 19)	20	260.354	161.840	0	422.194
AMORTIZARI - TOTAL(rd. 15+20)	21	263.256	169.631	0	432.887

Nota 2. Provizioane pentru riscuri si cheltuieli

Nu e cazul.

Nota 3. Repartizarea profitului

In 2014, societatea a desfasurat activitate si a inregistrat profit net contabil in suma de 1.337.086 lei, si care dupa aprobarea situatiilor financiare se va repartiza pe destinatii.

Nota 4. Analiza rezultatului din exploatare

Rezultatul din exploatare este profit in suma de 1.578.302 lei, la un volum de venituri in suma de 39.033.153 lei si un volum al cheltuielilor in suma de 37.454.851 lei.



Nota 5. Situatia creantelor si datorilor

Lei

CREANTE	Sold la 31 decembrie 2014	Termen de exigibilitate	
		sub 1 an	Peste 1 an
Total din care :	380.739	380.739	
Creante din activitatea de intermediere		380.739	
Alte creante	0	0	
DATORII	Sold la 31 decembrie 2014	Termen de exigibilitate	
		sub 1 an	Peste 1 an
Total din care :	3.559.452	3.559.452	
Datorii legate de act de intermediere	2.530.517	2.530.517	
Alte datorii	1.028.935	1.028.935	

Nota 6. Principii si politici contabile

Evaluarea posturilor cuprinse in situatiile financiare ale anului 2014 este facuta conform urmatoarelor principii contabile:

Principiul continuitatii activitatii - societatea isi va continua in mod normal functionarea intr-un viitor previzibil fara a intra in imposibilitatea continuarii activitatii sau fara reducerea semnificativa a acesteia.

Principiul permanentei metodelor - aplicarea acelorasi reguli, metode, norme privind evaluarea, inregistrarea si prezentarea in contabilitate a elementelor patrimoniale, asigurand comparabilitatea in timp a informatiilor contabile.

Principiul referitor la prudenta - s-a tinut seama de toate ajustarile de valoare datorate deprecierilor in valorizarea activelor, precum si de toate obligatiile previzibile si de pierderile potentiiale care au luat nastere in cursul exercitiului financial incheiat sau pe parcursul unui exercitiu anterior.

Principiul care presupune independenta exercitiului - au fost luate in considerare toate veniturile si cheltuielile exercitiului, fara a se tine seama de data incasarii sau efectuarii platii.

Principiul care presupune evaluarea separata a elementelor de activ si pasiv - in vederea stabilirii valorii totale corespunzatoare unei pozitii din bilant s-a determinat separat valoarea fiecarui element individual de activ sau de pasiv.

Principiul referitor la intangibilitate - bilantul de deschidere al exercitiului corespunde cu bilantul de inchidere al exercitiului precedent, cu exceptia anumitor reclasificari facute intre anumite posturi bilantiere pentru a asigura comparabilitatea cu situatiile financiare la 31.12.2010.

Principiul referitor la necompensari - valorile elementelor ce reprezinta active nu au fost compensate cu valorile elementelor ce reprezinta pasive, respectiv veniturile cu cheltuielile, cu exceptia compensarilor intre active si pasive admise de OMFP nr.3055/2009.

Principiul referitor la prevalenta economicului asupra juridicului. - informatiile prezentate in situatiile financiare reflecta realitatea economica a evenimentelor si tranzactiilor, nu numai forma lor juridica.

Principiul referitor la pragul de semnificatie. - orice element care are o valoare semnificativa este prezentat distinct in cadrul situatiilor financiare.

Nota 7. Parti sociale si Obligatiuni

Nu au avut loc miscari privind partile sociale iar obligatiuni nu au fost emise.

Nota 8. Informatii privind salariatii, administratorii si directorii

Credite nu s-au acordat administratorilor in timpul exercitiului finanziar:

Nota 9. Indicatori economico – financiari la 31.12.2014.

. Specificatie

I. Indicatori de lichiditate

Indicatorul lichiditatii curente

Active curente (A)

Datorii curente (B)

$$A/B = 1.3$$

Indicatorul lichiditatii imediate

Active curente (A)

Stocuri (B)

Obligatii curente (C)

$$(A-B)/C - in numar de ori = 1.3$$

2. Indicatori de activitate

Viteza de rotatie a activelor totale

Cifra de afaceri (A)

Total active (B)

$$(A/B) = 10.9$$

3. Indicatori de profitabilitate

Marja bruta din activitatea de brokeraj

Profitul brut din act de brokeraj (A)

Cifra de afaceri (B)

$$(A/B) * 100 = 3.5$$

Nota 10. Alte informatii

SC Transilvania broker de Asigurare SRL s-a infiintat in anul 2006 in temeiul Legii nr.31/1990 si este inmatriculata la Registrul Comertului sub nr. J06/674/2006 si are 2 asociati din care 1 administrator.

