



Raport privind proiectul de Buget Venituri si Cheltuieli pe anul 2026

TRANSILVANIA BROKER DE ASIGURARE SA



Strategia pentru anul 2026 a companiei se bazează pe creștere organică profitabilă, diversificare accelerată și scalare prin digitalizare și parteneriate.

Bugetul de venituri și cheltuieli este construit în concordanță cu direcțiile strategice ale companiei pentru anul 2026.

Direcții Strategice 2026:

Creștere profitabilă și disciplină comercială

Creșterea volumului de prime intermediare cu cel puțin 10%, cu accent pe îmbunătățirea marjelor și pe monetizarea eficientă a portofoliului.

Diversificarea portofoliului și focus pe segmente prioritare

- IMM și corporate (inclusiv flote);
- sănătate corporate;
- asigurări de locuință (țintă de creștere ~15%);
- asigurări de viață (țintă de creștere ~50%).

Această direcție va fi susținută prin dezvoltarea de produse modulare și programe de cross-sell, cu obiectivul creșterii valorii per client.

Digitalizare și eficiență operațională

Compania va accelera transformarea digitală prin:

- implementarea unui CRM avansat;
- automatizarea proceselor de marketing și vânzare;
- optimizarea platformelor B2B și B2C.

Rezultatele urmărite sunt creșterea conversiei digitale, reducerea costului per poliță și îmbunătățirea productivității rețelei.

Extinderea canalelor de distribuție și a ecosistemului de parteneriate

Strategia include dezvoltarea unui model multi-canal prin:

- extinderea parteneriatelor în zona de bancassurance, fintech și insurtech;
- creșterea prezenței în marketplace-uri și platforme de comparare;
- consolidarea rețelei de agenți prin investiții în formare și retenție.

Diferențiere prin tehnologie și consultanță

Transilvania Broker își propune să evolueze către un model de broker consultativ, diferențiat prin:

- utilizarea tehnologiei în procesul de vânzare și servicii;
- dezvoltarea expertizei în soluții personalizate pentru clienți;
- creșterea rolului consultativ în relația cu clienții corporate și IMM.

Premise si asumptii financiare utilizate in Bugetul de venituri si cheltuieli sunt:

- Cresterea volumului de prime brute intermediare 2026 vs 2025 cu 10%
- Cresterea comisionului mediu de la 11.5% (an 2025) la 12%, ca efect directiei strategice de crestere pondere produse de tip Life, sanatate si nonlife facultative
- Mentinerea indicatorului cheltuieli cu comisioane agenti/ venituri comisioane la nivelul anului 2025: 86.3 %
- Cresterea estimata a costurilor de administrare altele decat cheltuielile cu angajatii: 9%
- Cresterea estimata costurilor cu angajatii de 20% versus an anterior crestr ce ia in considerare atat angaji noi (sfarsitul anului 2025 si in cursul anului 2026) cat si cresteri salariale efectuate in anul 2026 fata de anul 2025
- Mentinerea indicatorului Costuri administrare / venituri totale limite apropiate de 9% (8.8% estimatBVC 2026)

Sumar indicatori Buget Venituri si Cheltuieli an 2026

Indicatori BVC 2026	RON
Venituri Totale	146,997,000
Cheltuieli Totale	139,265,000
Rezultat Brut	7,732,000
Impozit pe profit	1,167,000
Rezultat Net	6,564,000

Sumarul comparativ al principalilor indicatori financiari urmariti si trendul de dezvoltare pentru perioada 2024-2026

Denumire	YTD	YTD	BVC	Δ	Δ
	Y2024	Y2025	2026	% 2026 vs.2025	% 2025 vs.2024
Prime intermediare Total	1,028,561,207	1,110,815,380	1,221,896,918	10%	8%
Venituri Totale	107,374,928	127,492,411	146,996,577	15%	19%
Cheltuieli Totale	104,527,975	121,201,141	139,264,924	15%	16%
Rezultat Brut	2,846,953	6,291,269	7,731,653	23%	121%
Impozit pe profit	331,381	949,814	1,167,274	23%	187%
Rezultat Net	2,515,572	5,341,455	6,564,380	23%	112%
Venituri din intermediere	106,520,980	127,236,203	146,722,156	15%	19%
Comision brut mediu	10.4%	11.5%	12.0%	5%	11%
Cheltuieli comisioane agenti	93,337,505	109,330,974	126,100,119	15%	17%
Comisioane agenti/venituri intermediere	88%	86%	86%	0%	-2%
Cheltuieli administrare	10,603,217	11,654,740	12,957,961	11%	10%
Cheltuieli administrare/venituri totale	10%	9.1%	8.8%	-4%	-7%



Anexa 1- BVC an 2026 detaliat:

RON

Cont	Denumire	YTD	BVC	Δ
		Y2025	FY2026	% 2026 vs.2025
70713	Acordarea de asistenta pt. gestionarea si derularea contr. incl.în cazul unei sol de despagubire	1,199,691	1,319,660	10%
70718.1	Ven.neretinit din activ.de distributie conf.acordului cu asiguratorii	72,382,641	83,521,603	15%
70718.2	Ven.retinit din activ.de distributie conf.acordului cu asiguratorii	53,101,407	61,273,181	15%
70718.3	Ven.activ.de distributie conf.acordului cu - brokeri UE	552,465	607,711	10%
7072	Venituri din activitatea de intermediere in asigurari r	11,307	12,437	10%
758.03	Venituri din vanz.activelor si alte op de capital	20,314	22,345	10%
758.04	Venituri din subventii pentru investitii	4,000	4,400	10%
758.05	Venituri dn activitati de asistenta rutiera	3,760	4,136	10%
758.08	Alte venituri din exploatare	108,660	119,526	10%
765	Venituri din diferente de curs valutar	6,399	7,039	10%
766	Venituri din dobanzi	94,178	104,538	11%
767	Venituri din sconturi obtinute	7,590	0	
768	Alte venituri financiare	0	0	
781.02	Venituri din proviz.pt.riscuri si chelt.	0	0	
781.04	Venituri din proviz.pt.deprec.activelor circulante	0	0	
	TOTAL VENITURI	127,492,411	146,996,577	15%
602.02	Cheltuieli privind combustibilii	118,123	128,754	9%
602.04	Cheltuieli privind piesele de schimb	13,822	15,066	9%
602.08	Cheltuieli privind alte materiale consumabile	48,335	52,685	9%
603	Cheltuieli privind materialele de nat.ob.de inv.	2,645	2,883	9%
605.1	Cheltuieli privind consumul de energie	65,604	71,508	9%
605.2	Cheltuieli privind consumul de apa	4,863	5,301	9%
611	Cheltuieli de intretinere si reparatii	33,386	36,391	9%
612	Cheltuieli cu redeventele, locatiile si chiriiile	106,375	115,949	9%
613	Cheltuieli cu primele de asigurare	215,973	235,410	9%
615	Cheltuieli cu regatirea personalului	3,403	3,709	9%
623.1	Cheltuieli de protocol	79,839	87,025	9%
623.2	Cheltuieli de reclama si publicitate	127,846	139,352	9%
625	Cheltuieli cu deplasari, detasari si transferari	60,403	65,839	9%
626	Cheltuieli postale si taxe de telecomunicatii	183,493	200,008	9%
627	Cheltuieli cu serviciile bancare si asimilate	1,347,347	1,468,608	9%
628.01	Cheltuieli cu serviciile prestate de terti	949,150	1,034,574	9%
628.02	Cheltuieli cu software 24Broker	2,232,622	2,119,284	-5%
633	Cheltuieli cu fonduri speciale-csa	100,533	109,581	9%
635.01	Taxa auto	8,386	9,141	9%
635.02	Cheltuieli cu taxa drum	1,292	1,408	9%
635.03	Taxa firma	95	104	9%
635.04	Taxa Cladire	44,472	80,000	80%
635.05	Taxa teren	551	601	9%



635.08	Alte taxe si impozite	5,204	5,673	9%
641	Cheltuieli cu salariile personalului	5,178,380	6,212,629	20%
642	Cheltuieli cu tichete acordare angajatilor	251,580	274,222	9%
645.08	Alte cheltuieli priv.asig.si protectia sociala	38,965	42,472	9%
646	Cheltuieli privind contributia asiguratorie pentru munca	115,907	139,784	21%
656.1	Cheltuieli cu comisioane datorate asistentilor persoane fizice	13,163,777	15,182,832	15%
656.2	Cheltuieli cu comisioane datorate asistentilor persoane juridice	96,167,197	110,917,287	15%
6581.01	Despagubiri, amenzi si penalitati ded	7,975	8,693	9%
6581.02	Despagubiri, amenzi si penalitati neded	275	300	9%
6583	Cheltuieli priv.activele ced.si alte op.de capital	0	0	9%
6584	Cheltuieli cu sumele sau bunurile acordate ca sponsorizari	107,573	110,000	2%
6588	Alte cheltuieli de exploatare	30,266	32,990	9%
665	Cheltuieli din diferente de curs valutar	10,882	11,861	9%
666.01	Cheltuieli cu dobanzi credit bancar	48,669	34,000	-30%
666.02	Cheltuieli cu dobanzi leasing OTP	4,208	3,000	-29%
668	Alte cheltuieli financiare	5,581	6,000	8%
681.01	Chelt.de expl.privind amortizarea imobilizarilor	316,144	300,000	-5%
	TOTAL CHELTUIELI	121,201,141	139,264,924	15%
	REZULTAT BRUT (PROFIT/PIERDERE)	6,291,269	7,731,653	23%
691	Cheltuieli cu impozitul pe profit	949,814	1,167,274	23%
	REZULTAT NET (PROFIT/PIERDERE)	5,341,455	6,564,380	23%

Semnătura

Președintele Consiliului de Administrație

Niculae Dan