



**TRANSILVANIA BROKER DE
ASIGURARE S.A.**

SITUATII FINANCIARE ANUALE INDIVIDUALE

**la data și pentru exercițiul financiar încheiat
la 31 DECEMBRIE 2022**

**întocmite în conformitate cu Norma A.S.F.
36/2015, pentru aprobarea Reglementărilor
contabile privind situațiile financiare anuale
individuale și situațiile financiare anuale
consolidate aplicabile brokerilor de asigurare
și/sau reasigurare**

CUPRINS:

Pagina

Situații financiare anuale individuale

Bilanțul	3 - 5
Contul de profit și pierdere	6 - 8
Situația modificărilor capitalului propriu	9 - 10
Situația fluxurilor de trezorerie	11 - 12
Note explicative la situațiile financiare anuale individuale	13 - 35

BILANȚ

pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022

(toate sumele sunt exprimate în lei ("RON"), dacă nu este specificat altfel)

**BILANȚ la
31 decembrie 2022**

Denumirea elementului	Nr. rd.	Sold la:	
		01.01.2022	31.12.2022
A. ACTIVE IMOBILIZATE			
I. IMOBILIZARI NECORPORALE			
1. Cheltuieli de constituire	1	0	0
2. Cheltuieli de dezvoltare	2	0	0
3. Concesiuni, brevete, licențe, mărci comerciale, drepturi și active similare, dacă acestea au fost achiziționate cu titlu oneros	3	16.246	15.595
4. Fondul comercial	4	0	0
5. Avansuri pentru imobilizări necorporale	5	0	0
TOTAL (rd. 01 la 05)	6	16.246	15.595
II. IMOBILIZARI CORPORALE			
1. Terenuri și construcții	7	3.663.547	3.597.086
2. Instalații tehnice și mașini	8	1.156.696	958.938
3. Alte instalații, utilaje și mobilier	9	25.097	15.621
4. Avansuri și imobilizări corporale în curs	10	0	0
TOTAL (rd. 07 la 10)	11	4.845.340	4.571.645
III. IMOBILIZARI FINANCIARE			
1. Acțiuni deținute la entități afiliate	12	0	0
2. Imprumuturi acordate entităților afiliate	13	0	0
3. Acțiuni deținute la entitățile asociate și entități controlate în comun	14	0	0
4. Imprumuturi acordate entităților asociate și entităților controlate în comun	15	0	0
5. Investiții deținute ca imobilizări	16	0	0
6. Alte imprumuturi și obligațiuni	17	18.084	20.271
TOTAL (rd. 12 la 17)	18	18.084	20.271
ACTIVE IMOBILIZATE - TOTAL (rd.06 + 11 + 18)	19	4.879.670	4.607.511
B. ACTIVE CIRCULANTE			
I. STOCURI			
1. Materiale consumabile și alte active circulante de natura stocurilor	20	0	0
2. Avansuri pentru cumpărări de stocuri	21	0	0
TOTAL (rd. 20 + 21)	22	0	0
II. CREANTE			
1. Creanțe legate de activitatea de distribuție	23	2.476.445	2.139.774
2. Creanțe legate de activitatea de creare de produse de asigurare în asociere cu asiguratorii	23a	0	0
3. Sume de încasat de la entitățile afiliate	24	0	0
4. Sume de încasat de la entitățile asociate și controlate în comun	25	0	0
5. Alte creanțe	26	6.165.220	10.459.473
6. Creanțe privind capitalul subscris și nevarsat	27	0	0
7. Creanțe reprezentând dividende repartizate în cursul exercițiului financiar	27a	0	0
TOTAL (rd. 23 la 27+23a+27a)	28	8.641.665	12.599.247

TRANSILVANIA BROKER DE ASIGURARE S.A.
BILANȚ
pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022
(toate sumele sunt exprimate în lei ("RON"), dacă nu este specificat altfel)

III. INVESTITII PE TERMEN SCURT			
1. Actiuni detinute la entitatile afiliate	29	0	0
2. Alte investitii pe termen scurt	30	0	6.000.000
TOTAL (rd. 29 la 30)	31	0	6.000.000
IV. CASA SI CONTURI LA BANCII	32	10.578.292	8.819.527
ACTIVE CIRCULANTE - TOTAL (rd.22 + 28 + 31 + 32)	33	19.219.957	27.418.774
C. CHELTUIELI IN AVANS	34	49.546	40.339
D. DATORII: SUMELE CARE TREBUIE PLATITE INTR-O PERIOADA DE PANA LA UN AN			
1. Imprumuturi din emisiunea de obligatiuni prezentandu-se separat imprumuturile din emisiunea de obligatiuni convertibile	35	0	0
2. Sume datorate institutiilor de credit	36	433.419	433.419
3. Datorii legate de activitatea de distribuție	37	8.565.862	10.778.926
4. Sume datorate entitatilor afiliate	38	0	0
5. Sume datorate entitatilor asociate si entitatilor controlate in comun	39	0	0
6. Alte datorii, inclusiv datoriile fiscale si datoriile privind asigurarile sociale	40	1.406.559	3.931.796
TOTAL (rd. 35 la 40)	41	10.405.840	15.144.141
E. ACTIVE CIRCULANTE NETE / DATORII CURENTE NETE	42	8.863.663	12.314.972
(rd. 33 + 34-41-56)			
F. TOTAL ACTIVE MINUS DATORII CURENTE	43	13.743.333	16.922.483
(rd. 19 + 42-55)			
G. DATORII: SUMELE CARE TREBUIE PLATITE INTR-O PERIOADA MAI MARE DE UN AN			
1. Imprumuturi din emisiunea de obligatiuni prezentandu-se separat imprumuturile din emisiunea de obligatiuni convertibile	44	0	0
2. Sume datorate institutiilor de credit	45	1.705.239	1.271.820
3. Datorii legate de activitatea de distribuție	46	0	0
4. Sume datorate entitatilor afiliate	47	0	0
5. Sume datorate entitatilor asociate si entitatilor controlate in comun	48	0	0
6. Alte datorii, inclusiv datoriile fiscale si datoriile privind asigurarile sociale	49	658.029	1.086.829
TOTAL (rd. 44 la 49)	50	2.363.268	2.358.649
H. PROVIZIOANE			
1. Provizioane pentru pensii si obligatii similare	51	0	0
2. Provizioane pentru impozite	52	0	0
3. Alte provizioane	53	1.236.391	515.823
TOTAL (rd. 51 la 53)	54	1.236.391	515.823
I. VENITURI IN AVANS			
1. Subventii	55	0	0
2. Venituri inregistrate in avans	56	0	0
3. Fondul comercial negativ	57	0	0
TOTAL (rd. 55 + 56 + 57)	58	0	0
J. CAPITAL SI REZERVE			
I. CAPITAL (rd. 60 + 61 + 62 + 63)	59	500.000	500.000
1. Capital subscris varsat	60	500.000	500.000
2. Capital subscris nevarsat	61	0	0

TRANSILVANIA BROKER DE ASIGURARE S.A.**BILANȚ****pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022***(toate sumele sunt exprimate în lei ("RON"), dacă nu este specificat altfel)*

Elemente similare capitalului social	62	0	0	
Alte elemente de capital propriu	63	0	0	
II. PRIME DE CAPITAL	64	0	0	
III. REZERVE DIN REEVALUARE	65	0	0	
IV. REZERVE (rd. 67 + 68 + 69)	66	100.000	100.000	
1. Rezerve legale	67	100.000	100.000	
2. Rezerve statutare sau contractuale	68	0	0	
3. Alte rezerve	69	0	0	
Actiuni proprii	70	0	125.000	
Castiguri legate de instrumentele de capitaluri proprii	71	0	0	
Pierderi legate de instrumentele de capitaluri proprii	72	0	0	
V. PROFITUL SAU PIERDEREA	SOLD C	73	2.659.691	2.043.674
REPORTAT(A)	SOLD D	74	0	0
VI. PROFITUL SAU PIERDEREA	SOLD C	75	6.883.983	11.529.337
LA SFÂRȘITUL PERIOADEI DE RAPORTARE	SOLD D	76	0	0
Repartizarea profitului	77	0	0	
CAPITALURI PROPRII - TOTAL (rd. 59 + 64 + 65 + 66 - 70 + 71 - 72 + 73 - 74 + 75 - 76 - 77)	78	10.143.674	14.048.011	

Situațiile financiare au fost autorizate la data de 22.03.2023 de Consiliul de Administrație, în vederea aprobării AGA.

Președinte Consiliu de Administrație,

Dl. Niculae Dan

Semnătura _____

Intocmit,

Dna. Pârțiu Vasilichi Oana

Director departament financiar-contabil

Semnătura _____

CONTUL DE PROFIT ȘI PIERDERE
la data de 31 decembrie 2022

Denumirea indicatorilor	Nr. rd.	Realizari aferente perioadei de raportare	
		precedente 31.12.2021	curente 31.12.2022
1. Cifra de afaceri netă (rd. 02+09+10-11+12)	01	98.905.785	129.892.569
1.1. Venituri din activitatea de distribuție (rd. 03+08)	02	98.905.785	129.892.569
a) venituri din distribuția contractelor de asigurare și reasigurare (rd. 04+05+06+07)	03	98.905.785	129.892.569
a.1) oferirea de consultanță și propunerea de contracte de asigurare și/sau reasigurare	04	0	0
a.2) desfășurarea de acțiuni premergătoare în vederea încheierii contractelor, negocierea cu societățile de asigurare și/sau reasigurare în vederea încheierii contractelor	05	0	0
a.3) acordarea de asistență pentru gestionarea și derularea contractelor inclusiv în cazul unei solicitări de despăgubiri	06	12.235	184.513
a.4) alte activități în legătură cu activitatea de distribuție	07	98.893.550	129.708.056
b) venituri din activitatea de distribuție a produselor de pensii, a produselor de investiții și a produselor create de instituțiile de credit, instituțiile financiare nebancale, instituțiile de plată și instituțiile emitente de monedă electronică	08	0	0
1.2. Venituri din crearea de produse de asigurare în asociere cu asigurătorii	09	0	0
1.3. Venituri din organizarea de cursuri de pregătire profesională în asigurări și reasigurări	10	0	0
1.4. Reduceri comerciale acordate	11	0	0
1.5. Venituri din redevențe, locații de gestiune și chirii	12	0	0
2. Venituri din producția de imobilizări	13	0	0
3. Venituri din subvenții de exploatare	14	0	0
4. Alte venituri din exploatare	15	1.667	38.333
din care: venituri din fondul comercial negativ	16	0	0
5. Venituri din reevaluarea imobilizărilor corporale	17	0	0
VENITURI DIN EXPLOATARE - TOTAL (rd. 01+13+14+15+17)	18	98.907.452	129.930.902
6. a) Cheltuieli privind serviciile prestate de terti	19	3.395.513	4.101.472
din care, cheltuieli cu colaboratorii	20	0	0
b) Cheltuieli cu materialele consumabile și materialele de natura obiectelor de inventar	21	223.433	193.327
7. Reduceri comerciale primite	22	0	0
8. Cheltuieli cu alte impozite, taxe și varsăminte asimilate	23	158.572	192.576
din care, taxa de funcționare	24	98.906	129.819
9. Cheltuieli cu personalul (rd. 26+27)	25	3.825.594	4.550.308
a) Salarii și indemnizații	26	3.724.752	4.402.901
b) Cheltuieli cu asigurările sociale și protecția socială	27	100.842	147.407
10. Cheltuieli privind sumele datorate asistenților și asistenților auxiliari	28	81.280.994	105.807.588

TRANSILVANIA BROKER DE ASIGURARE S.A.
CONT DE PROFIT ȘI PIERDERE
pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022
(toate sumele sunt exprimate în lei ("RON"), dacă nu este specificat altfel)

11. Alte cheltuieli de exploatare (rd. 30 la 34)	29	302.125	2.130.855
11.1. Cheltuieli cu protectia mediului inconjurator	30	0	0
11.2. Cheltuieli cu reevaluarea imobiliarilor corporale	31	0	0
11.3. Cheltuieli privind calamitatile si alte evenimente similare	32	0	0
11.4. Cheltuieli cu despăgubiri, donații și activele cedate	33	302.125	2.128.824
11.5. Alte cheltuieli de exploatare	34	0	2.031
12. Ajustari de valoare privind imobiliarile corporale si imobiliarile necorporale (rd. 36-37)	35	285.037	354.905
a) Cheltuieli	36	285.037	354.905
b) Venituri	37	0	0
13. Ajustari de valoare privind activele circulante (rd. 39-40)	38	-17.459	95.098
a) Cheltuieli	39	0	95.098
b) Venituri	40	17.459	0
14. Ajustari privind provizioanele (rd. 42-43)	41	1.236.391	-720.568
a) Cheltuieli	42	1.236.391	515.823
b) Venituri	43	0	1.236.391
CHELTUIELI DE EXPLOATARE - TOTAL	44	90.690.200	116.705.561
(rd. 19+21-22+23+25+28+29+35+38+41)			
PROFITUL SAU PIERDEREA DIN EXPLOATARE			
Profit (rd. 18-44)	45	8.217.252	13.225.341
Pierdere (rd. 44-18)	46	0	0
15. Venituri din interese de participare	47	0	0
din care: veniturile obtinute de la entitatile afiliate	48	0	0
16. Venituri din dobanzi	49	38.573	126.117
din care: veniturile obtinute de la entitatile afiliate	50	0	0
17. Alte venituri financiare	51	959	9.852
din care: venituri din alte imobilizari financiare	52	0	0
VENITURI FINANCIARE - TOTAL (rd.47+49+51)	53	39.532	135.969
18. Ajustari de valoare privind imobiliarile financiare (rd. 55-56)	54	0	0
a) Cheltuieli	55	0	0
b) Venituri	56	0	0
19. Cheltuieli privind dobanzile	57	92.202	131.187
din care: cheltuielile in relatia cu entitatile afiliate	58	0	0
20. Alte cheltuieli financiare	59	10.760	11.057
CHELTUIELI FINANCIARE - TOTAL (rd.54+57+59)	60	102.962	142.244
PROFITUL SAU PIERDEREA FINANCIAR(A)			
Profit (rd. 53-60)	61		
Pierdere (rd. 60-53)	62	63.430	6.275
PROFITUL SAU PIERDEREA CURENT(A)			
Profit (rd. 18+53-44-60)	63	8.153.822	13.219.066
Pierdere (rd. 44+60-18-53)	64	0	0
VENITURI TOTALE (rd.18+53)	65	98.946.984	130.066.871
CHELTUIELI TOTALE (rd.44+60)	66	90.793.162	116.847.805
21. PROFITUL SAU PIERDEREA BRUT(A)			
Profit (rd. 65-66)	67	8.153.822	13.219.066
Pierdere (rd. 66-65)	68	0	0
22. Impozitul pe profit	69	1.269.839	1.689.729

TRANSILVANIA BROKER DE ASIGURARE S.A.
CONT DE PROFIT ȘI PIERDERE
pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022
(toate sumele sunt exprimate în lei ("RON"), dacă nu este specificat altfel)

23. Alte impozite neprezentate la elementele de mai sus	70	0	0
24. PROFITUL SAU PIERDEREA NET(A) A EXERCITIULUI FINANCIAR			
Profit (rd. 65-66-69-70)	71	6.883.983	11.529.337
Pierdere (rd. 66-65+69+70)	72	0	0

Situațiile financiare au fost autorizate la data de 22.03.2023 de Consiliul de Administrație, în vederea aprobării AGA.

Președinte Consiliu de Administrație,
Dl. Niculae Dan
Semnătura _____

Intocmit,
Dna. Pârțiu Vasilichi Oana
Director departament financiar-contabil
Semnătura _____

TRANSILVANIA BROKER DE ASIGURARE S.A.
SITUAȚIA MODIFICĂRILOR CAPITALULUI PROPRIU
pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022
(toate sumele sunt exprimate în lei ("RON"), dacă nu este specificat altfel)

2021

Denumirea elementului		Sold la 1 ianuarie 2021	Cresteri		Reduceri		Sold la 31 decembrie 2021
			Total, din care:	Prin transfer	Total, din care:	Prin transfer	
Capital subscris		500.000	0		0		500.000
Prime de capital		0	0		0		0
Rezerve din reevaluare		0	0		0		0
Rezerve legale		100.000	0		0		100.000
Rezerve reprezentand surplusul realizat din rezerve din reevaluare		0	0		0		0
Alte rezerve		0	0		0		0
Actiuni proprii		0	0		0		0
Rezultatul reportat reprezentand profitul nerepartizat sau pierderea neacoperita	Sold C	1.632.700	5.326.991	5.326.991	4.300.000		2.659.691
	Sold D	0					0
Rezultatul reportat provenit din corectarea erorilor contabile	Sold C	0					0
	Sold D	0					0
Rezultatul exercitiului financiar	Sold C	5.326.991	6.883.983		5.326.991	5.326.991	6.883.983
	Sold D	0					
Repartizarea profitului		0					
Total capitaluri proprii		7.559.691	12.210.974	5.326.991	9.626.991	5.326.991	10.143.674

Situațiile financiare au fost autorizate la data de 22.03.2023 de Consiliul de Administrație, în vederea aprobării AGA.

Președinte Consiliu de Administrație,
 Dl. Niculae Dan
 Semnătura _____

Intocmit,
 Dna. Pârțiu Vasilichi Oana
 Director departament financiar-contabil
 Semnătura _____

TRANSILVANIA BROKER DE ASIGURARE S.A.
SITUATIA MODIFICĂRILOR CAPITALULUI PROPRIU
pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022
(toate sumele sunt exprimate în lei ("RON"), dacă nu este specificat altfel)

2022

Denumirea elementului		Sold la 1 ianuarie 2022	Cresteri		Reduceri		Sold la 31 decembrie 2022
			Total, din care:	Prin transfer	Total, din care:	Prin transfer	
Capital subscris		500.000			0		500.000
Prime de capital		0	0		0		0
Rezerve din reevaluare		0	0		0		0
Rezerve legale		100.000	0	0	0		100.000
Rezerve reprezentand surplusul realizat din rezerve din reevaluare		0	0		0		0
Alte rezerve		0	0		0		0
Actiuni proprii		0	125.000		0		125.000
Rezultatul reportat reprezentand profitul nerepartizat sau pierderea neacoperita	Sold C	2.659.691	6.883.983	6.883.983	7.500.000		2.043.674
	Sold D	0					0
Rezultatul reportat provenit din corectarea erorilor contabile	Sold C	0					0
	Sold D	0					0
Rezultatul exercitiului financiar	Sold C	6.883.983	11.529.337		6.883.983	6.883.983	11.529.337
	Sold D	0					0
Repartizarea profitului		0					0
Total capitaluri proprii		10.143.674	18.288.320	6.883.983	14.383.983	6.883.983	14.048.011

Situatiile financiare au fost autorizate la data de 22.03.2023 de Consiliul de Administratie, in vederea aprobarii AGA.

Președinte Consiliu de Administrație,
 Dl. Niculae Dan
 Semnătura _____

Intocmit,
 Dna. Pârțiu Vasilichi Oana
 Director departament financiar-contabil
 Semnătura _____

TRANSILVANIA BROKER DE ASIGURARE S.A.
SITUATIA FLUXURILOR DE TREZORERIE
pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022
(toate sumele sunt exprimate în lei ("RON"), dacă nu este specificat altfel)

Denumirea indicatorilor	Nr. rd.	Realizari aferente perioadei de raportare	
		precedenta 31.12.2021	curenta 31.12.2022
FLUXURI DE NUMERAR DIN ACTIVITATEA DE EXPLOATARE			
1. Incasari in numerar din activitatea de distributie	1	563.042.147	773.110.159
2. Plati in numerar din activitatea de distributie	2	545.365.974	749.226.517
3. Alte incasari de la debitori diversi	3	0	5.508
4. Plati in numerar catre furnizori si alti creditorii diversi	4	2.629.214	3.665.778
5. Plati in numerar catre si in numele angajatilor	5	3.665.144	4.527.204
6. Plati aferente fondurilor speciale din activitatea de distributie	6	88.903	125.480
7. Alte plati in numerar aferente activitatii de exploatare	7	1.320.643	1.772.930
8. Plati in numerar reprezentand dividende transferate actionarilor	8	4.085.662	7.126.481
9. Plati in numerar reprezentand dobânzi aferente împrumuturilor si contractelor de leasing	9	92.202	131.187
10. Impozitul pe profit platit	10	1.022.640	1.692.828
NUMERAR NET GENERAT DIN (UTILIZAT IN) ACTIVITATI DE EXPLOATARE	11	4.771.765	4.847.262
(rd.01-02+03-04-05-06-07-08-09-10)			
FLUXURI DE NUMERAR DIN ACTIVITATEA DE INVESTITII			
1. Plati in numerar pentru dobandirea de imobilizari corporale si necorporale	12	231.816	80.559
2. Incasari din vanzarea de imobilizari corporale si necorporale	13	0	0
3. Plati in numerar pentru dobandirea de instrumente de capitaluri proprii sau de datorie ale altor entitati	14	0	0
4. Incasari din vanzarea de instrumente de capitaluri proprii sau de datorie ale altor entitati	15	0	
5. Plati in numerar pentru dobandirea de interese in asocieri in participatie	16	0	0
6. Incasari din vanzarea de interese in asocieri in participatie	17	0	0
7. Plati sub forma împrumuturilor acordate tertilor	18	0	0
8. Incasari din rambursarea împrumuturilor acordate tertilor	19	2.615	0
9. Plăți în numerar pentru alte investiții pe termen scurt	20	0	6.000.000
10. Încasări din cedarea altor investiții pe termen scurt	21	2.000.000	0
11. Încasări din dividende generate de instrumente de capitaluri proprii	22	0	0
12. Încasări din dobânzi generate de instrumente de datorie	23	0	0
13. Încasări din dobânzi bancare	24	38.573	132.814

TRANSILVANIA BROKER DE ASIGURARE S.A.
SITUATIA FLUXURILOR DE TREZORERIE
pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022
(toate sumele sunt exprimate în lei ("RON"), dacă nu este specificat altfel)

NUMERAR NET GENERAT DIN (UTILIZAT IN) ACTIVITATI DE INVESTITII	25	1.809.373	-5.947.745
(rd.13-12+15-14+17-16+19-18+21-20+22+23+24)			
FLUXURI DE NUMERAR DIN ACTIVITATEA DE FINANTARE			
1. Incasari in numerar provenite din emisiunea de actiuni sau alte instrumente de capitaluri proprii	26	0	0
2. Plati in numerar efectuate catre proprietari pentru a rascumpara actiunile entitatii	27	0	125.000
3. Incasari in numerar provenite din emisiunea de titluri de creanta, obligatiuni sau alte împrumuturi	28	0	0
4. Plati in numerar efectuate pentru a rambursa fonduri împrumutate	29	433.419	433.419
5. Incasari in numerar provenite din fonduri imprumutate de actionari	30	17.050	11.600
6. Plati reprezentand rambursari ale fondurilor imprumutate de actionari	31	20.450	11.600
7. Plati in numerar aferente contractelor de leasing financiar	32	162.456	99.864
8. Finanțări aferente programelor guvernamentale	33	20.000	0
NUMERAR NET GENERAT DIN (UTILIZAT IN) ACTIVITATI DE FINANTARE	34	-579.274	-658.283
(rd.26-27+28-29+30-31+33-32)			
NUMERAR SI ECHIVALENTE DE NUMERAR LA 1 IANUARIE	35	4.576.429	10.578.292
CRESTEREA SAU DESCRESTEREA NETA A NUMERARULUI SI ECHIVALENTELOR DE NUMERAR (rd.11+25+34)	36	6.001.863	-1.758.766
NUMERAR SI ECHIVALENTE DE NUMERAR LA 31 DECEMBRIE (rd. 35+36)	37	10.578.292	8.819.527

Situatiile financiare au fost autorizate la data de 22.03.2023 de Consiliul de Administratie, in vederea aprobarii AGA.

Președinte Consiliu de Administrație,
 Dl. Niculae Dan
 Semnătura _____

Intocmit,
 Dna. Pârțiu Vasilichi Oana
 Director departament financiar-contabil
 Semnătura _____

1. INFORMAȚII GENERALE

1.1 *Prezentarea Societății*

TRANSILVANIA BROKER de ASIGURARE S.A. este o societate de distribuție în domeniul asigurărilor, înființată și înmatriculată în anul 2006. Societatea funcționează în conformitate cu prevederile Legii Societăților nr. 31/1990 și ale Legii privind Distribuția de Asigurari nr. 236/2018. Societatea este autorizată de Autoritatea de Supraveghere Financiară să presteze servicii de brokeraj în domeniul asigurărilor comerciale, deține numărul de autorizație 114.420 din 21 noiembrie 2006 și este înscrisă în Registrul Brokerilor de Asigurare sub nr. RBK - 374. Societatea se supune reglementărilor emise de Autoritatea de Supraveghere Financiară cu privire la intermedierea în domeniul asigurărilor comerciale. Societatea este cotate la Bursa de Valori București începând cu data de 2 noiembrie 2017. Societatea are sediul social în Bistrița, str. Calea Moldovei, nr. 13, cod poștal 420096, județul Bistrița-Năsăud, este înregistrată la Oficiul Registrului Comerțului sub nr. J06/674/2006 și este identificată prin Codul Unic Fiscal 19044296. La data de 31 decembrie 2022, Societatea are următoarele puncte de lucru:

- Municipiul Sibiu, jud. Sibiu, str. Justiției, nr. 10;
- București Sectorul 1, str. Elena Caragiani, nr. 21D, ap. 1;
- Municipiul Pitești, jud. Argeș, str. Intrarea ROZELOR, nr. 3;
- Municipiul Cluj-Napoca, jud. Cluj, str. Inău, nr. 22.

Structura acționariatului la 31 decembrie 2022 este următoarea:

Acționar	Nr. Acțiuni	Valoarea nominala (lei)	Procent deținere (%)
LOGIN GABRIEL	2.105.229	210.522,90	42,1046
NICULAE DAN	1.322.597	132.259,70	26,4519
Persoane fizice	1.337.411	133.741,10	26,7482
Persoane juridice	234.763	23.476,30	4,6953
TOTAL	5.000.000	500.000,00	100,0000

1.2. *Structurile de Guvernanță Corporativă*

Membrii Consiliului de Administrație ai Transilvania Broker de Asigurare S.A. pentru perioada 1 ianuarie – 25 octombrie 2022:

- NICULAE Dan – Președinte C.A.;
- DENEȘ Daniela Tasia – Membru C.A.;
- ȚUICĂ Gabriel Alexandru – Membru C.A.
- LOGIN Gabriel – Membru C.A.;
- BARNA Erik – Membru C.A.

Începând cu data de 25 octombrie 2022, o poziție de administrator a devenit vacantă, ca urmare a renunțării de către dl. Barna Erik la cel de-al doilea mandat de membru al Consiliului. În AGOA din 18.01.2023 a fost desemnat noul administrator, dna BOBU Carmen, exercitarea atribuțiilor urmând a se face numai după obținerea deciziei de aprobare emise de A.S.F.

La data de 31.12.2022, echipa de management a companiei era asigurată de următoarele persoane:

- LOGIN Gabriel – director general;
- COTIAC Ioan – director executiv;
- PÂRȚIU VASILICHI Oana – director departament financiar-contabil.

Membrii conducerii executive au competențe și răspunderi conform fișei postului.

Persoanele care fac parte din conducerea executivă sau din Consiliul de Administrație al companiei nu au fost implicate în litigii sau proceduri administrative în legătură cu activitatea acestora în cadrul emitentului.

2. POLITICI CONTABILE

Situațiile financiare anuale individuale au fost întocmite de către Societate în conformitate cu Legea contabilității nr. 82/1991, republicată, cu modificările și completările ulterioare și cu dispozițiile Normei A.S.F. nr. 36/2015 pentru aprobarea Reglementărilor contabile privind situațiile financiare anuale individuale și situațiile financiare anuale consolidate aplicabile brokerilor de asigurare și/sau reasigurare, cu modificările ulterioare ("Norma 36/2015"). Conducerea Societății declară, în mod explicit și fără rezerve, conformitatea situațiilor financiare anuale individuale cu toate dispozițiile aplicabile potrivit Normei 36/2015.

Situațiile financiare anuale individuale au fost avizate de către Consiliul de Administrație în sesiunea din data de 22.03.2023.

Principalele politici contabile aplicate la întocmirea situațiilor financiare sunt prezentate mai jos. Politicile au fost aplicate consecvent tuturor anilor prezentați, exceptând cazul în care se menționează altfel.

2.1. Bazele evaluării

Situațiile financiare anuale individuale sunt întocmite pe baza convenției costului istoric, cu excepția situațiilor în care se menționează altfel.

2.2. Moneda de prezentare

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

2.3. Evaluări și estimări contabile

Intocmirea situațiilor financiare în conformitate cu ”Norma 36/2015” presupune efectuarea de către conducere a unor estimări 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. Estimările efectuate sunt revizuite periodic.

În continuare sunt prezentate metodele de evaluare, estimare, prezumții aplicate în cadrul Societății:

(a) Ajustări pentru deprecierea creanțelor

Evaluarea pentru depreciere a creanțelor este efectuată la nivel individual și se bazează pe cea mai bună estimare a conducerii privind valoarea prezentă a fluxurilor de numerar care se așteaptă a fi primite. Pentru estimarea acestor fluxuri, conducerea face anumite estimări cu privire la situația financiară a partenerilor.

(b) Proceduri judiciare

Societatea revizuieste cazurile legale nesoluționate, urmărind evoluțiile în cadrul procedurilor judiciare și situația existentă la fiecare dată a raportării, pentru a evalua provizioanele și prezentările din situațiile sale financiare. Printre factorii avuți în vedere la luarea deciziilor legate de provizioane sunt natura litigiului sau pretențiilor la nivelul potențial al daunelor, progresul cazului (inclusiv progresul după data situațiilor financiare, dar înainte ca respectivele situații să fie emise).

(c) Impozitarea

Sistemul de impozitare din România este într-o fază de consolidare și armonizare cu legislația europeană. Totuși, încă există interpretări diferite ale legislației fiscale. În anumite situații, autoritățile fiscale pot trata diferit anumite aspecte, procedând la

calcularea unor impozite și taxe suplimentare, precum și a unor penalități de întârziere aferente. Conducerea Societății consideră că obligațiile fiscale incluse în situațiile financiare sunt adecvate.

2.4. Principii generale de raportare financiară semnificative

Situațiile financiare pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022 au fost întocmite în conformitate cu următoarele principii generale de raportare financiară:

Principiul continuității activității

Prezentele situații financiare au fost întocmite în baza principiului continuității activității, care presupune că 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. Pentru a evalua aplicabilitatea acestei prezumții, conducerea analizează previziunile referitoare la intrările viitoare de numerar. Pe baza acestor analize, conducerea consideră că Societatea va putea să își continue activitatea în viitorul previzibil și prin urmare aplicarea principiului continuității activității la întocmirea situațiilor financiare anuale individuale este justificată.

La 31 decembrie 2022, Societatea a înregistrat un **profit net** în sumă de **11.529.337 lei**, având **active circulante nete** în sumă de **12.314.972 lei**.

Principiul permanenței metodelor

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

Principiul prudenței

La întocmirea situațiilor financiare s-a ținut seama de:

- toate ajustările de valoare determinate de deprecieri în valorizarea activelor;
- în contul de profit și pierdere s-a inclus doar profitul realizat la data bilanțului;
- au fost recunoscute datoriile apărute în exercițiul financiar curent sau al unui exercițiu financiar precedent, chiar dacă acestea au devenit evidente numai între data bilanțului și data întocmirii acestuia.

Principiul contabilității de angajamente

Efectele tranzacțiilor și ale altor evenimente sunt recunoscute atunci când tranzacțiile și evenimentele se produc (și nu pe măsură ce numerarul sau echivalentul său este încasat sau plătit) și sunt înregistrate în contabilitate și raportate în situațiile financiare ale perioadelor aferente. Veniturile și cheltuielile care rezultă direct și concomitent din

aceeași tranzacție sunt recunoscute simultan în contabilitate, prin asocierea directă între cheltuielile și veniturile aferente, cu evidențierea distinctă a acestor venituri și cheltuieli.

Principiul intangibilității

Bilanțul de deschidere al exercițiului financiar curent corespunde cu bilanțul de închidere al exercițiului financiar precedent.

Principiul evaluării separate a elementelor de activ și de datorii

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

Principiul necompensării

Valorile elementelor ce reprezintă active nu au fost compensate cu valorile elementelor ce reprezintă datorii/capitaluri proprii, respectiv nu s-au realizat compensări între elementele de venituri și cheltuieli.

Principiul evaluării la cost de achiziție sau cost de producție

Elementele prezentate în situațiile financiare sunt evaluate pe baza costului istoric.

Principiul pragului de semnificație

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

Contabilizarea și prezentarea elementelor din bilanț și din contul de profit și pierdere ținând seama de fondul economic al tranzacției sau al angajamentului în cauză

Evenimentele și operațiunile economico-financiare au fost evidențiate în contabilitate așa cum s-au produs, în baza documentelor justificative. Atunci când există diferențe între fondul sau natura economică a unei operațiuni sau tranzacții și forma juridică, entitatea înregistrează în contabilitate aceste operațiuni, cu respectarea fondului economic al acestora.

2.5 Conversii valutare

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

Ratele de schimb LEU/EUR la 31 decembrie 2021 și 31 decembrie 2022 au fost după cum urmează:

Moneda	31 decembrie 2021	31 decembrie 2022
LEU/EUR	4,9481	4,9474

2.6 Imobilizări necorporale

Imobilizările necorporale care îndeplinesc criteriile de recunoaștere prevăzute de Norma 36/2015 sunt prezentate la cost mai puțin amortizarea cumulată.

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

Concesiunile, brevetele, licențele, mărcile comerciale, drepturile și activele similare se înregistrează în conturile de imobilizări necorporale la costul de achiziție.

Licențele și alte imobilizări necorporale sunt amortizate folosind metoda de amortizare liniară, pe o perioadă estimată de 3 ani.

2.7 Imobilizări corporale

Costul / Evaluarea

Imobilizările corporale recunoscute ca active sunt evaluate inițial la cost de către Societate, iar ulterior la cost minus amortizarea cumulată și pierderile din depreciere cumulate. Costul unui element de imobilizări corporale este format din prețul de cumpărare, inclusiv taxele nerecuperabile și orice costuri care pot fi atribuibile direct aducerii activului la locația și în condiția necesare pentru ca acesta să poată fi utilizat în scopul dorit de conducere, cum ar fi: costurile inițiale de livrare și manipulare, costurile de instalare și ambalare, onorariile profesionale, după deducerea oricăror reduceri de preț de natură comercială.

Cheltuielile cu întreținerea și reparațiile imobilizărilor corporale se înregistrează de către Societate în Contul de profit și pierdere atunci când apar, iar îmbunătățirile semnificative aduse imobilizărilor corporale, care majorează valoarea sau extind durata de viață utilă a acestora, sau care măresc semnificativ capacitatea de generare a unor beneficii economice de către Societate, sunt capitalizate.

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.

Amortizarea

Amortizarea este calculată pentru valoarea amortizabilă, aceasta fiind costul activului, sau o altă valoare care substituie costul. Amortizarea este recunoscută în profit sau pierdere utilizând metoda liniară pentru durata de viață utilă estimată pentru fiecare componentă a unei imobilizări corporale. Duratele de viață utilă pentru perioada de raportare sunt următoarele:

- Amenajări de terenuri 10 ani;
- Construcții 40 ani;
- Instalații tehnice 3 - 6 ani;
- Mijloace de transport 5 - 6 ani;
- Mobilier și aparatură birotică 3 - 5 ani.

Duratele de amortizare din contabilitate nu sunt diferite de duratele de amortizare utilizate de Societate în scopuri fiscale.

Imobilizări corporale deținute în leasing financiar sau achiziționate în rate

La 31 decembrie 2022, Societatea are în derulare trei contracte de leasing financiar pe o durată de 5 ani, încheiate în 2020, respectiv 2021, având ca obiect trei mijloace de transport cu o valoare de intrare totală de 670.432 lei. La 31 decembrie 2022, valoarea contabilă a imobilizărilor corporale deținute în regim de leasing financiar este de 473.740 lei.

În 2021, Societatea a achiziționat un mijloc de transport cu valoare de intrare de 487.094 lei, pentru care datoria rămasă în sold la 31 decembrie 2022 este 348.400 lei, datorie care se va achita în rate lunare, până în decembrie 2025.

Derecunoaștere

Imobilizările corporale care au fost cedate sau casate sunt eliminate din Bilanț împreună cu amortizarea cumulată corespunzătoare.

Orice câștig sau pierdere din cedarea unei imobilizări este determinat(ă) comparând veniturile din cedare cu valoarea contabilă a imobilizării corporale și sunt recunoscute la valoarea netă în profitul sau pierderea perioadei.

2.8 Imobilizari 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.

2.9 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.

Reluarea ajustărilor pentru depreciere

Pierderea din depreciere aferentă unei investiții făcute de către Societate în instrumente financiare sau unei creanțe este reluată atunci când creșterea ulterioară a valorii recuperabile poate fi legată de un eveniment care a avut loc după ce pierderea din depreciere a fost recunoscută.

În cazul altor active, o ajustare pentru depreciere este reluată în cazul în care s-a produs o schimbare a estimărilor utilizate pentru a determina valoarea recuperabilă.

2.10 Creanțe comerciale

Creanțele comerciale sunt recunoscute și înregistrate la suma inițială de încasat 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.

2.11 Numerar și echivalente de numerar

Disponibilitățile bănești sunt formate din numerar în casierie și conturi la bănci. Pentru Situația fluxurilor de trezorerie, numerarul și echivalentele acestuia cuprind numerar în casierie și conturi la bănci.

2.12 Datorii financiare

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.

2.13 Contracte de leasing

Contractele de leasing financiar, care transferă Societății toate riscurile și beneficiile aferente imobilizărilor corporale deținute în leasing, sunt capitalizate la data începerii leasingului în valoarea de achiziție a activelor 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 baza consecventă cu politica normală de amortizare pentru bunuri similare.

2.14 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 unui provizion reprezintă cea mai bună estimare a cheltuielilor probabile, sau, în cazul unei obligații, a sumei necesare pentru stingerea obligației.

2.15 Capital social

Capitalul social, compus din acțiuni comune, este înregistrat la valoarea stabilită pe baza actelor de constituire. Societatea recunoaște modificările la capitalul social numai după aprobarea lor în Adunarea Generală a Acționarilor.

2.16 Rezerve legale

Se constituie în proporție de 5% din profitul brut evidențiat la sfârșitul exercițiului financiar până când rezervele legale totale ajung la 20% din capitalul social vărsat în conformitate cu prevederile legale. La 31 decembrie 2022, Societatea are constituită o rezervă legală la nivelul solicitat prin acte normative, respectiv 20% din capitalul social.

2.17 Dividende

Dividendele sunt recunoscute ca datorie în perioada în care este aprobată repartizarea lor. Repartizarea dividendelor se face ulterior aprobării situațiilor financiare.

2.18 Rezultat reportat

Pierderea contabilă reportată se acoperă din profitul exercițiului financiar curent, după aprobarea situațiilor financiare anuale conform legii.

Evidențierea în contabilitate a destinațiilor profitului contabil se efectuează în anul următor după desfășurarea adunării generale a acționarilor care a aprobat repartizarea profitului, prin înregistrarea sumelor reprezentând dividende convenite acționarilor, rezerve și alte destinații, potrivit legii. Asupra înregistrărilor efectuate cu privire la repartizarea profitului nu se poate reveni.

2.19 Instrumente financiare

Instrumentele financiare folosite de Societate sunt formate în principal din numerar, creanțe, datorii. Instrumentele de acest tip sunt evaluate în conformitate cu politicile contabile specifice prezentate mai sus în cadrul Notei 2.

2.20 Recunoașterea veniturilor

Venituri din exploatare

În categoria veniturilor se includ atât sumele sau valorile încasate sau de încasat în nume propriu din activități curente, cât și câștigurile din orice alte surse. Veniturile din exploatare ale Societății cuprind venituri din activitatea de distribuție, precum și alte venituri din exploatare.

Cifra de afaceri aferentă Societății se compune din venituri din distribuția contractelor de asigurare și reasigurare, constând, în principal, în venituri din alte activități în legătură cu activitatea de distribuție.

Veniturile Societății se înregistrează pe măsura prestării serviciilor pe baza facturii sau în alte condiții prevăzute în contractele semnate de Societate.

Venituri din dobânzi

Dobânzile se recunosc periodic, în mod proporțional, pe măsura generării venitului respectiv, pe baza contabilității de angajamente.

2.21 Impozite și taxe

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

2.22 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.

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.

3. GESTIONAREA RISCURILOR

Riscul ratei dobânzii

Riscul de rată a dobânzii în cazul Societății provine din împrumuturile pe termen lung contractate în anii 2018 și 2020 cu o dobândă variabilă. Expunerea Societății la riscul modificărilor ratei dobânzii asupra fluxurilor de trezorerie este parțial compensată de numerarul plasat în depozite, pentru care rata dobânzii este de asemenea variabilă.

Riscul valutar

Societatea nu este expusă acestui risc, întrucât activitățile societății sunt derulate pe piața internă, iar la data situațiilor financiare, înregistrează solduri ne semnificative aferente unor datorii denominate în valută (datoria privind contractele de leasing financiar aflate în derulare).

Riscul de credit

Societatea desfășoară relații comerciale numai cu terți recunoscuți, care justifică finanțarea pe credit. Soldurile de creanțe sunt monitorizate permanent, având ca rezultat o expunere ne semnificativă a Societății la riscul unor creanțe neîncasabile.

4. IMOBILIZĂRI NECORPORALE

VALOARE BRUTA / Elemente de imobilizari	Sold initial 01 ianuarie 2022	Cresteri	Reduceri		Sold final 31 decembrie 2022
			Total	Din care: casari	
Licente si alte imobilizari necorporale	101.298	14.021			115.319
TOTAL	101.298	14.021	0	0	115.319

TRANSILVANIA BROKER DE ASIGURARE S.A.
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE ANUALE INDIVIDUALE
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2022
(toate sumele sunt exprimate în lei ("RON"), dacă nu este specificat altfel)

AMORTIZARE / Elemente de imobilizari	Sold initial 01 ianuarie 2022	Amortizare in cursul anului	Amortizare aferinta imobilizarilor scoase din evidenta	Sold final 31 decembrie 2022
Licente si alte imobilizari necorporale	85.052	14.672		99.724
TOTAL	85.052	14.672	0	99.724

Valoare contabila	16.246			15.595
--------------------------	---------------	--	--	---------------

Pe parcursul anului 2022, valoarea contabilă a elementelor de natura imobilizărilor necorporale (licențe și programe informatice) a înregistrat o descreștere de 4%, determinată de înregistrarea cheltuielilor cu amortizarea acestora. Valoarea totală a imobilizari necorporale achiziționate în anul 2022 a fost de 14.021 lei. Amortizarea aferentă imobilizărilor necorporale recunoscută de Societate în anul 2022 este de 14.672 lei.

5. IMOBILIZĂRI CORPORALE

VALOARE BRUTA / Elemente de imobilizari	Sold initial 01 ianuarie 2022	Cresteri	Reduceri		Sold final 31 decembrie 2022
			Total	Din care: Dezmembrari si casari	
Terenuri si constructii	3.819.033			0	3.819.033
Instalatii tehnice si masini	2.063.258	66.538		0	2.129.797
Alte instalatii, utilaje si mobilier	126.384			0	126.384
Avansuri si imobilizari corporale in curs	0			0	0
TOTAL	6.008.676	66.538	0	0	6.075.214

AMORTIZARE / Elemente de imobilizari	Sold initial 01 ianuarie 2022	Amortizare in cursul anului	Amortizare aferinta imobilizarilor scoase din evidenta	Sold final 31 decembrie 2022
Amenajări de terenuri	5.150	1.931		7.081
Constructii	150.336	64.530		214.866
Instalatii tehnice si masini	906.563	264.296		1.170.859
Alte instalatii, utilaje si mobilier	101.287	9.476		110.763
TOTAL	1.163.336	340.233	0	1.503.569

Valoare contabila	4.845.340			4.571.645
--------------------------	------------------	--	--	------------------

Pe parcursul anului 2022, valoarea contabilă a imobilizărilor corporale s-a diminuat cu 6%. Investițiile în aparate și instalații tehnice realizate pe parcursul anului 2022 au fost în sumă de 66.538 lei.

În 2022 nu au avut loc operațiuni de cesiune sau casare de imobilizări corporale.

Valoarea cheltuielilor cu amortizarea imobilizărilor corporale recunoscute de Societate în anul 2022 este de 340.233 lei.

La 31 decembrie 2022, Societatea nu are evidențiate ajustări pentru deprecierea de valoare a imobilizărilor corporale.

6. IMOBILIZĂRI FINANCIARE

Imobilizările financiare prezentate în bilanț se referă la garanții achitate pentru contracte de închiriere spații pentru desfășurarea activităților curente, inclusiv garanții pentru contractele de utilități.

VALOARE BRUTA	Sold initial 01 ianuarie 2022	Cresteri	Reduceri	Sold final 31 decembrie 2022
Garantii si creante imobilizate	18.084	2.188		20.271
TOTAL	18.084	2.188	0	20.271

AJUSTARI DEPRECIERE	Sold initial 01 ianuarie 2022	Cresteri	Reduceri	Sold final 31 decembrie 2022
Garantii si creante imobilizate	0	0	0	0
TOTAL	0	0	0	0

Valoare contabila	18.084			20.271
--------------------------	---------------	--	--	---------------

7. CREANȚE COMERCIALE ȘI ALTE CREANȚE

Creanțele Societății, analizate în funcție de lichiditate, presupun următoarea situație:

Elemente de creante	Nr. rd.	Sold la 1 ianuarie 2022	Sold la 31 decembrie 2022	Termen de lichiditate		
				Sub 1 an	1 - 5 ani	Peste 5 ani
(0)	(1)	(2)	(3 = 4 + 5 + 6)	(4)	(5)	(6)
TOTAL CREANȚE (rd.1 - rd.2 + rd. 3 la 9 - rd.10 + rd.11 + rd.12), din care:		8.641.665	12.599.247	12.599.247	0	0
Creante legate de activitatea de distribuție	1	2.520.339	2.278.767	2.278.767		0

TRANSILVANIA BROKER DE ASIGURARE S.A.
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE ANUALE INDIVIDUALE
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2022
(toate sumele sunt exprimate în lei ("RON"), dacă nu este specificat altfel)

<i>Ajustări pentru deprecierea creanțelor privind activitatea de distribuție</i>	2	-43.895	-138.993	-138.993		
Sume de încasat de la entități afiliate	3	0	0	0		0
Avansuri pentru prestări servicii	4	989.435	1.612.816	1.612.816		0
Avansuri acordate personalului și creanțe asimilate	5	0	0	0		0
Creanțe față de bugetul de stat	6	0	0	0		0
Creanțe față de bugetul asigurărilor sociale	7	119.043	127.297	127.297		0
Creanțe privind capitalul subscris și neversat	8	0	0	0		0
Creanțe față de debitorii diverși	9	5.100.263	6.837.925	6.837.925		0
<i>Ajustări pentru deprecierea creanțelor debitorii diverși</i>	10	-43.521	-43.521	-43.521		0
Creanțe privind facturi de întocmit	11	0	1.924.955	1.924.955		
Decontări din operațiuni în curs de clarificare	12	0	0	0		0

Creanțele legate de activitatea de distribuție nu sunt purtătoare de dobândă și au, în general, un termen de încasare sub 30 de zile.

Creanțele incerte se înregistrează distinct în contabilitate. Atunci când se estimează că o creanță nu se va încasa integral, în contabilitate se înregistrează ajustări pentru pierderi de valoare, la nivelul sumei care nu se mai poate recupera. La 31 decembrie 2022, ajustările constituite pentru deprecierea creanțelor privind activitatea de distribuție sunt de 138.993 lei și reprezintă 100% din valoarea creanțelor incerte.

Creanțele reprezentând avansuri pentru prestări servicii în sumă de 1.612.700 lei reprezintă sume achitate cu titlu de avans unor asistenți în activitatea de distribuție, care se regularizează cu comisioanele datorate acestora pentru polițele intermediare.

Creanțele față de debitorii diverși în valoare totală de 6.837.925 lei se referă în cea mai mare parte la sume ce urmează a fi decontate către Societate de către asistenții în activitatea de distribuție în luna ianuarie 2023. Din această sumă 69.744 lei reprezintă creanțe debitorii diverși, din care o parte se referă la creanțe cu acțiuni în instanță.

Societatea realizează estimări cu privire la riscul de neîncasare al creanțelor evidențiate la 31 decembrie 2022. Corespunzător acestor estimări, Societatea a evidențiat ajustări pentru depreciere de valoare aferente creanțelor față de debitorii diverși în sumă de 43.521 lei.

TRANSILVANIA BROKER DE ASIGURARE S.A.
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE ANUALE INDIVIDUALE
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2022
(toate sumele sunt exprimate în lei ("RON"), dacă nu este specificat altfel)

Ajustări pentru deprecierea creanțelor	31 decembrie 2021	31 decembrie 2022
La începutul perioadei	104.875	87.416
Constituite în timpul anului	0	95.098
Anulate în timpul anului	17.459	0
La sfârșitul perioadei	87.416	182.514

8. INVESTIȚII PE TERMEN SCURT

La 31 decembrie 2022, investițiile pe termen scurt sunt reprezentate de un depozit bancar, în sumă de 6.000.000 lei.

9. NUMERAR ȘI ECHIVALENTE DE NUMERAR

Indicator	31 decembrie 2021	31 decembrie 2022
Conturi curente la banci (lei)	4.547.991	8.816.233
Conturi de depozit (lei)	6.030.249	0
Numerar în casierie (lei)	52	3.293
Alte valori (lei)	0	0
Avansuri de trezorerie (lei)	0	0
TOTAL	10.578.292	8.819.527

10. DATORII COMERCIALE ȘI ALTE DATORII

Datoriile Societății, analizate în funcție de exigibilitate, presupun următoarea situație:

Elemente de datorii	Nr. rd.	Sold la 1 ianuarie 2022	Sold la 31 decembrie 2022	Termen de exigibilitate		
				Sub 1 an	1 - 5 ani	Peste 5 ani
(0)	(1)	(2)	(3 = 4 + 5 + 6)	(4)	(5)	(6)
TOTAL DATORII (rd.1 la 15), din care:		12.769.108	17.502.790	15.144.141	2.358.649	0
Imprumuturi din emisiunea de obligatiuni	1	0	0	0	0	0
Sume datorate institutiilor de credit	2	2.138.658	1.705.239	433.419	1.271.820	0
Datorii legate de activitatea de distribuție	3	8.565.862	10.778.926	10.778.926	0	0
Sume datorate entitatilor afiliate	4	388.900	348.400	97.200	251.200	0

TRANSILVANIA BROKER DE ASIGURARE S.A.
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE ANUALE INDIVIDUALE
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2022
(toate sumele sunt exprimate în lei ("RON"), dacă nu este specificat altfel)

Datorii provenite din contracte de leasing	5	452.156	351.999	103.968	248.031	0
Datorii fata de furnizori si creditori diversi	6	260.404	3.229.034	2.641.437	587.597	0
Datorii fata de personal	7	289.878	305.870	305.870	0	0
Sume datorate asistentilor și asistenților auxiliari	8	18.393	80.333	80.333	0	0
Datorii fata de bugetul asigurarilor sociale	9	112.779	123.544	123.544	0	0
Datorii fata de bugetul statului	10	465.445	465.688	465.688	0	0
Datorii fata de fonduri speciale in activitatea de distribuție	11	30.189	34.528	34.528	0	0
Datorii privind alte impozite, taxe si varsaminte asimilate	12	0	0	0	0	0
Datorii privind sumele de restituit actionarilor	13	0	0	0	0	0
Datorii privind dividendele cuvenite actionarilor	14	1.610	1.610	1.610	0	0
Decontari din operatiuni in curs de clarificare	15	44.833	77.619	77.619	0	0

Datoriile Societății la 31 decembrie 2022 se referă în cea mai mare parte la datoriile față de societățile de asigurare, decontate în luna ianuarie 2023, respectiv suma de 10.778.926 lei (8.565.862 lei în 2021).

Datoriile față de instituțiile financiar-bancare sunt reprezentate de două împrumuturi pentru investiții.

Împrumutul pe termen lung în sumă de 1.400.000 lei a fost contractat de Societate în anul 2018, cu scopul de a finanța achiziția unei construcții în Bistrița (sediul actual al Societății) și a 2 terenuri aferente construcției, în valoare totală de 1.698.272 lei. Împrumutul se rambursează în rate egale pe o durată de 84 de luni, scadența finală fiind pe 01.12.2025. Suma rămasă de rambursat la finele anului 2022 este de 598.400 lei. Societatea a constituit următoarele garanții pentru acest împrumut: garanție mobilă asupra conturilor bancare deschise la bancă; ipotecă imobiliară asupra construcției și celor 2 terenuri.

Al doilea împrumut, în valoare de 1.611.713 lei, a fost contractat în 2020 pentru a finanța achiziția unei construcții și a terenului aferent din București; rambursarea acestui împrumut se realizează în 84 de rate lunare egale, cu scadența finală pe 29.09.2027. La 31 decembrie 2022, soldul acestui împrumut este de 1.106.839 lei. Clădirea și terenul finanțate prin acest împrumut sunt ipotecate în favoarea băncii. Pentru ambele împrumuturi, rata dobânzii este stabilită în funcție de indicele ROBOR la 6 luni și marja practică de bancă.

La finele anului 2022, există în derulare trei contracte de leasing financiar cu o datorie totală de 351.999 lei, a cărei scadența se prezintă astfel:

Obligații de leasing financiar	31 decembrie 2021	31 decembrie 2022
cu scadența până la un an	100.160	103.968
cu scadența peste un an	351.995	248.031
Total	452.155	351.999

Datoriile față de bugetul statului, reprezentând impozite și taxe datorate, se referă la sume achitate la termenele scadente pentru aceste obligații.

Obligațiile față de personal și față de bugetele asigurărilor sociale sunt prezentate corespunzător destinației lor.

Decontările din operațiunile în curs de clarificare prezintă un sold de 77.619 lei la 31 decembrie 2022 și sunt generate de sume încasate eronat de la asistenți și/sau asigurați care până la 31.12.2022 nu au fost alocate pe polițe, urmând a se compensa cu plăți ulterioare, la reînnoirea polițelor, sau se restituie pe bază de solicitare.

11. PROVIZIOANE

Provizionul pentru litigii constituit în anul 2021 în sumă de 1.236.391 lei, în legătură cu pretențiile solicitate de Asirom Vienna Insurance Group S.A. sub formă de despăgubiri suportate ca urmare a emiterii eronate a unei polițe de asigurare, a fost reluat la venituri în anul 2022, acesta rămânând fără obiect ca urmare a deciziei instanței de judecată care a obligat Societatea, la plata sumei de 1.654.527,48 lei. Ca atare, Societatea a achitat, în baza unui contract de tranzacție semnat cu Asirom Vienna Insurance Group S.A., în cursul anului 2022 suma de 500.000 lei, urmând ca diferența să fie achitată astfel: 577.263,74 lei în anul 2023 și 577.263,74 lei în anul 2024.

Împotriva deciziei Curții de Apel Cluj s-a declarat recurs atât de către Societate cât și de către Asirom Vienna Insurance Group S.A. Societatea consideră că nu sunt întrunite condițiile pentru recunoașterea în contabilitatea sa a unui nou provizion în legătură cu acest litigiu.

În 2022, Societatea a constituit provizioane pentru litigii în legătură cu pretențiile solicitate de Omniasig Vienna Insurance Group S.A. sub formă de despăgubiri și cheltuieli de judecată suportate într-un dosar de daună. Provizionul a fost estimat la suma de 390.823,35 lei, reprezentând valoarea pretențiilor solicitate de reclamantă.

Societatea consideră că această valoare reprezintă cea mai bună estimare a sumei necesare pentru stingerea despăgubirilor stabilite de instanță.

Pentru beneficiile pe care Societatea urmează să le acorde persoanelor cheie sub formă de acțiuni proprii, la 31 decembrie 2022 a fost constituit un provizion în sumă de 125.000 lei, reprezentând valoarea de răscumpărare a propriilor acțiuni.

12. CAPITAL SOCIAL

Indicator	31 decembrie 2021	31 decembrie 2022
Valoare capital social subscris vărsat (lei)	500.000	500.000
Număr acțiuni ordinare	2.500.000	5.000.000
Valoare nominală (lei/acțiune)	0,20	0,10

În data de 7 septembrie 2021, adunarea generală extraordinară a acționarilor a decis divizarea (splitarea) valorii nominale a acțiunilor Societății, în raport de divizare de 1:2, valoarea nominală a acțiunii modificându-se, în consecință, de la 0,2 lei la 0,1 lei, capitalul social al Societății în valoare de 500.000 lei fiind împărțit în 5.000.000 acțiuni având valoarea nominală de 0,1 lei fiecare.

Prin Decizia nr. 1426/11 noiembrie 2021, Autoritatea de Supraveghere Financiară a aprobat solicitarea Societății privind divizarea valorii nominale a acțiunilor. Ultima dată de tranzacționare pentru acțiunile Transilvania Broker de Asigurare S.A. înainte de operațiunea de divizare a fost 11 februarie 2022.

13. REZERVE

Rezerve	31 decembrie 2021	31 decembrie 2022
Rezerve legale	100.000	100.000

14. REPARTIZAREA PROFITULUI

Indicator	Exercitiul financiar incheiat 31 decembrie 2021	Exercitiul financiar incheiat 31 decembrie 2022
Profit net curent	6.883.983	11.529.337
Rezultat reportat (profit)	2.659.691	2.043.674
Total profit de repartizat	9.543.674	13.573.011
Rezerve legale	0	0
Alte rezerve	0	0
Dividende de plata	7.500.000	10.000.000
Profit nerepartizat	2.043.674	3.573.011

Consiliul de Administrație se va pronunța cu privire la destinațiile propuse pentru profitul net. Profitul nerepartizat, în sumă de 3.573.011 lei, se va transfera în rezultatul reportat, urmând a fi repartizat ulterior, conform hotărârii AGA.

Evidențierea în contabilitate a destinațiilor profitului contabil se va face după aprobarea de către AGA a repartizării profitului.

15. CIFRA DE AFACERI NETĂ

Natura veniturilor realizate	31 decembrie 2021	31 decembrie 2022
Venituri din activitatea de distribuție, din care:	98.905.785	129.892.569
Oferirea de consultanță și propunerea de contracte de asigurare și/sau reasigurare	0	0
Acordarea de asistență pentru gestionarea și derularea contractelor inclusiv în cazul unei solicitări de despăgubire	12.235	184.513
Alte activități în legătură cu activitatea de distribuție	98.893.550	129.708.056
Venituri din crearea de produse de asigurare în asociere cu asigurătorii	0	0
Venituri din organizarea de cursuri de pregătire profesională în asigurări și reasigurări	0	0
Reduceri comerciale acordate	0	0
Venituri din redevențe, locații de gestiune și chirii	0	0

16. CHELTUIELI CU PERSONALUL

- a) Cheltuieli salariale și contribuții aferente, alte cheltuieli privind angajații

TRANSILVANIA BROKER DE ASIGURARE S.A.
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE ANUALE INDIVIDUALE
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2022
(toate sumele sunt exprimate în lei ("RON"), dacă nu este specificat altfel)

Indicator	Valoare la 31 decembrie 2021	Valoare la 31 decembrie 2022
Cheltuieli privind remuneratia personalului	3.644.240	4.303.699
Cheltuieli privind tichetele de masa acordate angajatilor	80.512	99.202
Cheltuieli cu asigurarile si protectia sociala	19.436	50.545
Contributia asiguratorie de munca	81.406	96.862
Cheltuieli cu pregatirea personalului	180	3.804
TOTAL, din care:	3.825.774	4.554.112
Cheltuieli pentru personalul din conducerea executiva	407.896	483.172

b) Consiliul de administrație:

Nume si prenume	Funcția	Valoare indemnizatii brute platite în 2022
NICULAE DAN	Presedinte C.A.	169.332
TUICA GABRIEL ALEXANDRU	Membru	7.692
DENES DANIELA TASIA	Membru independent	123.600
LOGIN GABRIEL	Membru	174.000
BARNA ERIK	Membru	8.548
TOTAL		483.172

17. ANALIZA ALTOR CHELTUIELI SI A REZULTATULUI DIN EXPLOATARE

a) REZULTATUL DIN EXPLOATARE

Indicator	Exercitiul financiar încheiat 31 decembrie 2021	Exercitiul financiar încheiat 31 decembrie 2022
1. Cifra de afaceri neta	98.905.785	129.892.569
2. Costul serviciilor prestate (3+4)	85.429.107	110.684.846
3. Cheltuielile activitatii de baza	85.205.674	110.491.519
4. Cheltuielile activitatilor auxiliare	223.434	193.327
5. Rezultatul brut aferent cifrei de afaceri nete (1-2)	13.476.678	19.207.723
6. Cheltuieli de desfacere	2.495.422	3.134.790
7. Cheltuieli generale de administratie	2.765.671	2.885.925
8. Alte venituri din exploatare	1.667	38.333
9. Rezultatul din exploatare (5-6-7+8)	8.217.252	13.225.341

b) ALTE CHELTUIELI DE EXPLOATARE

TRANSILVANIA BROKER DE ASIGURARE S.A.
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE ANUALE INDIVIDUALE
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2022
(toate sumele sunt exprimate în lei ("RON"), dacă nu este specificat altfel)

Indicatori	Valoare în anul 2021	Valoare în anul 2022
Cheltuieli privind energia si apa	76.288	75.805
Cheltuieli de intretinere si reparatiile	95.385	71.373
Cheltuieli cu redeventele, locatiile de gestiune si chiriile	184.270	199.277
Cheltuieli cu primele de asigurare	105.262	123.712
Cheltuieli cu pregatirea personalului	180	3.804
Cheltuieli cu colaboratorii	0	0
Cheltuieli privind comisioanele si onorariile	0	0
Cheltuieli de protocol, reclama si publicitate	682.090	896.406
Cheltuieli cu transportul de bunuri si personal	0	0
Cheltuieli cu deplasari, detasari si transferari	12.856	14.654
Cheltuieli postale si taxe de telecomunicatii	212.457	185.981
Cheltuieli cu serviciile bancare si asimilate	226.248	306.731
Alte cheltuieli cu servicii prestate de terti	1.800.475	2.223.731
TOTAL	3.395.513	4.101.472

18. IMPOZITUL PE PROFIT

Indicator	Valoare în anul 2021	Valoare în anul 2022
1. Profitul sau pierderea contabil(a)	8.153.822	13.219.066
2. Elemente similare veniturilor		
3. Rezerva legala		
4. Venituri neimpozabile	130.942	1.381.769
5. Cheltuieli nedeductibile	1.809.856	1.242.792
6. Diferenta de amortizare nedeductibila fiscal	87.882	120.921
7. Profit impozabil / Pierdere fiscala pentru anul de raportare (rd. 1+2-3-4+5+6)	9.920.618	13.201.010
8. Pierderea fiscala din anii precedenti	0	0
9. Profit impozabil/Pierdere fiscala de recuperat in anii urmatori (rd. 7-8)	9.920.618	13.201.010
10. Impozit pe profit curent (rd. 9*16%)	1.587.299	2.112.162
11. Impozit aferent profit reinvestit	0	0
12. Impozit pe profit datorat (rd. 10-11)	1.587.299	2.112.162
13. Impozit pe profit datorat pentru trim I + II + III	814.729	1.247.593
14. Cheltuieli cu sponsorizarile	317.460	422.432
15. Impozit pe profit datorat la sfarsitul perioadei (rd. 12-13-14-15)	455.110	442.136

19. ALTE INFORMATII

Informatii privind relațiile cu entitățile afiliate și alte părți legate

Societatea nu deține participații în alte entități.

În 2021, Societatea a achiziționat un mijloc de transport în valoare de 487.094 lei de la dl. Niculae Dan, președinte al CA și acționar al Societății. La 31 decembrie 2022, soldul datoriei Societății în legătură cu această tranzacție este de 348.400 lei și se va achita lunar, până în decembrie 2025.

Evenimente ulterioare

Evenimentele ulterioare datei bilanțului sunt acele evenimente, favorabile sau nefavorabile, care au loc între data bilanțului și data la care situațiile financiare anuale sunt autorizate pentru emitere. Nu au existat evenimente ulterioare care să necesite ajustări ale situațiilor financiare anuale.

În data de 17 martie 2023 a fost făcută publică decizia Consiliul Autorității de Supraveghere Financiară prin care s-a dispus retragerea autorizației de funcționare a societății Euroins România și promovarea cererii pentru deschiderea procedurii de faliment, "constatând indiciile stării de insolvență a companiei". În acest context, Conducerea Societății Transilvania Broker de Asigurare S.A. a evaluat impactul financiar posibil asupra activității de intermediere în asigurări, preconizată pentru anul 2023. În urma acestei evaluări, Conducerea Societății a determinat ca nu se întrevăd consecințe negative în perioada analizată, care ar putea afecta profitabilitatea emitentului sau condițiile normale de performanță operațională.

Cheltuieli cu chirii și leasing

Cheltuielile cu chiriile înregistrate în 2022 în sumă de 199.277 lei sunt aferente locațiilor utilizate de Societate ca puncte de lucru.

Pentru anul 2022, cheltuielile cu dobânda aferentă contractelor de leasing sunt în sumă de 16.075 lei.

Contingente

Taxare

Toate sumele datorate Statului pentru taxe și impozite au fost plătite sau înregistrate la data bilanțului. Sistemul fiscal din România este în curs de consolidare, putând exista interpretări diferite ale autorităților în legătură cu legislația fiscală, care pot da naștere unor impozite, taxe și penalități suplimentare. În cazul în care autoritățile statului descoperă încălcări ale prevederilor legale din România, acestea pot determina după caz: confiscarea sumelor în cauză, impunerea obligațiilor fiscale suplimentare, aplicarea unor amenzi, aplicarea unor majorări de întârziere (calculate la sumele de plată efectiv rămase). Prin urmare, sancțiunile fiscale rezultate din încălcări ale prevederilor legale pot ajunge la sume importante de plătit către Stat.

Societatea consideră că și-a achitat la timp și în totalitate toate taxele, impozitele, penalitățile și dobânzile penalizatoare, în măsura în care este cazul.

În România, exercițiul fiscal rămâne deschis pentru verificări o perioadă de 5 ani.

Aspecte legate de mediu

Societatea nu are cunoștință de potențiale efecte negative asupra mediului înconjurător ca urmare a operațiunilor sale, care ar trebui cuantificate. Rezultatul unor astfel de potențiale efecte este incert și conducerea Societății nu consideră necesară provizionarea unor astfel de datorii pentru mediul înconjurător.

Angajamente - Garanții acordate terților

Pentru împrumuturile pe termen lung contractate, Societatea a constituit următoarele garanții în favoarea băncii:

- Garanție mobilă asupra conturilor bancare deschise la bancă;
- Garanție imobiliară asupra terenului în suprafață de 100 m.p., având nr. cadastral 8452, înscris în Cartea Funciară nr. 61938 a Municipiului Bistrița;
- Garanție imobiliară asupra terenului intravilan în suprafață de 500 m.p., având nr. Cadastral 56884 și construcției edificate pe acesta, având nr. cadastral 56884-C1, imobil înscris în Cartea Funciară nr. 56884 a Municipiului Bistrița;

Garanție imobiliară asupra imobilului constând în apartament situat în București, având nr. cadastral 253777-C1-U1, înscris în Cartea Funciară nr. 253777-C1-U1 a Municipiului București Sector 1, împreună cu cota parte aferentă de 3126/10000 din părțile și dependențele comune, precum și asupra cotei părți de 9000/100 din terenul

intravilan în suprafață de 270 m.p., având nr. cadastral 253777, înscris în Cartea Funciară nr. 253777-C1-U1 a Municipiului București Sector 1.

Situațiile financiare au fost autorizate la data de 22.03.2023 de Consiliul de Administrație, în vederea aprobării AGA.

Președinte Consiliu de Administrație,
Dl. Dan Niculae

Semnătura _____

Intocmit,
Dna. Pârțiu Vasilichi Oana

Director departament financiar-contabil

Semnătura _____