



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

**SITUATII FINANCIARE ANUALE INDIVIDUALE**

**la data și pentru exercițiul financiar încheiat  
la 31 DECEMBRIE 2023**

**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 2023

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

**BILANȚ**

la data de 31 decembrie 2023

| Denumirea elementului  | Nr.<br>rd. | Sold la:         |                  |
|--|------------|------------------|------------------|
|  |            | 01.01.2023       | 31.12.2023       |
| <b>A. ACTIVE IMOBILIZATE</b>   |            |                  |                  |
| <b>I. IMOBILIZARI NECORPORALE</b>  |            |                  |                  |
| 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          | 15.595           | 8.803            |
| 4. Fondul comercial  | 4          | 0                | 0                |
| 5. Avansuri pentru immobilizări necorporale  | 5          | 0                | 0                |
| <b>TOTAL (rd. 01 la 05)</b>  | <b>6</b>   | <b>15.595</b>    | <b>8.803</b>     |
| <b>II. IMOBILIZARI CORPORALE</b>   |            |                  |                  |
| 1. Terenuri și construcții   | 7          | 3.597.086        | 3.530.625        |
| 2. Instalații tehnice și mașini  | 8          | 958.938          | 729.377          |
| 3. Alte instalații, utilaje și mobilier  | 9          | 15.621           | 9.760            |
| 4. Avansuri și immobilizări corporale în curs  | 10         | 0                | 0                |
| <b>TOTAL (rd. 07 la 10)</b>  | <b>11</b>  | <b>4.571.645</b> | <b>4.269.762</b> |
| <b>III. IMOBILIZARI FINANCIARE</b>   |            |                  |                  |
| 1. Acțiuni deținute la entități afiliate   | 12         | 0                | 0                |
| 2. Împrumuturi acordate entităților afiliate   | 13         | 0                | 0                |
| 3. Acțiuni deținute la entitățile asociate și entități controlate în comun   | 14         | 0                | 0                |
| 4. Împrumuturi acordate entităților asociate și entităților controlate în comun  | 15         | 0                | 0                |
| 5. Investiții deținute ca immobilizări   | 16         | 0                | 0                |
| 6. Alte împrumuturi și obligațiuni   | 17         | 20.271           | 11.736           |
| <b>TOTAL (rd. 12 la 17)</b>  | <b>18</b>  | <b>20.271</b>    | <b>11.736</b>    |
| <b>ACTIVE IMOBILIZATE - TOTAL (rd.06 + 11 + 18)</b>  | <b>19</b>  | <b>4.607.511</b> | <b>4.290.301</b> |
| <b>B. ACTIVE CIRCULANTE</b>  |            |                  |                  |
| <b>I. STOCURI</b>  |            |                  |                  |
| 1. Materiale consumabile și alte active circulante de natura stocurilor  | 20         | 0                | 0                |
| 2. Avansuri pentru cumpărări de stocuri  | 21         | 0                | 181              |
| <b>TOTAL (rd. 20 + 21)</b>   | <b>22</b>  | <b>0</b>         | <b>181</b>       |
| <b>II. CREANȚE</b>   |            |                  |                  |
| 1. Creanțe legate de activitatea de distribuție  | 23         | 2.139.774        | 2.708.678        |
| 2. Creanțe legate de activitatea de creare de produse de asigurare în asociere cu asiguratorii                                     | 23<br>a    | 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         | 10.459.473       | 11.107.873       |
| 6. Creanțe privind capitalul subscris și neversat  | 27         | 0                | 0                |

**TRANSILVANIA BROKER DE ASIGURARE S.A.****BILANȚ****pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023***(toate sumele sunt exprimate în lei ("RON"), dacă nu este specificat altfel)*

|  |           |                   |                   |
|--|-----------|-------------------|-------------------|
| 7. Creanțe reprezentând dividende repartizate în cursul exercițiului financiar   | 27<br>a   | 0                 | 0                 |
| <b>TOTAL (rd. 23 la 27+23a+27a)</b>  | <b>28</b> | <b>12.599.247</b> | <b>13.816.551</b> |
| <b>III. INVESTITII PE TERMEN SCURT</b>   |           |                   |                   |
| 1. Actiuni detinute la entitatile afiliate   | 29        | 0                 | 0                 |
| 2. Alte investitii pe termen scurt   | 30        | 6.000.000         | 4.880.000         |
| <b>TOTAL (rd. 29 la 30)</b>  | <b>31</b> | <b>6.000.000</b>  | <b>4.880.000</b>  |
| <b>IV. CASA SI CONTURI LA BANCII</b>   |           |                   |                   |
| <b>ACTIVE CIRCULANTE - TOTAL (rd.22 + 28 + 31 + 32)</b>  | <b>33</b> | <b>27.418.774</b> | <b>25.479.649</b> |
| <b>C. CHELTUIELI IN AVANS</b>  | <b>34</b> | <b>40.339</b>     | <b>56.622</b>     |
| <b>D. DATORII: SUMELE CARE TREBUIE PLATITE INTR-O PERIOADA DE PANA LA UN AN</b>  |           |                   |                   |
| 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        | 10.778.926        | 13.679.369        |
| 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        | 3.931.796         | 2.287.563         |
| <b>TOTAL (rd. 35 la 40)</b>  | <b>41</b> | <b>15.144.141</b> | <b>16.400.351</b> |
| <b>E. ACTIVE CIRCULANTE NETE / DATORII CURENTE NETE</b>  | <b>42</b> | <b>12.314.972</b> | <b>9.135.921</b>  |
| (rd. 33 + 34-41-56)  |           |                   |                   |
| <b>F. TOTAL ACTIVE MINUS DATORII CURENTE</b>   | <b>43</b> | <b>16.922.483</b> | <b>13.426.222</b> |
| (rd. 19 + 42-55)   |           |                   |                   |
| <b>G. DATORII: SUMELE CARE TREBUIE PLATITE INTR-O PERIOADA MAI MARE DE UN AN</b>   |           |                   |                   |
| 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        | 1.271.820         | 838.402           |
| 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        | 1.086.829         | 244.497           |
| <b>TOTAL (rd. 44 la 49)</b>  | <b>50</b> | <b>2.358.649</b>  | <b>1.082.899</b>  |
| <b>H. PROVIZIOANE</b>  |           |                   |                   |
| 1. Provizioane pentru pensii si obligatii similare   | 51        | 0                 | 0                 |
| 2. Provizioane pentru impozite   | 52        | 0                 | 0                 |
| 3. Alte provizioane  | 53        | 515.823           | 590.823           |
| <b>TOTAL (rd. 51 la 53)</b>  | <b>54</b> | <b>515.823</b>    | <b>590.823</b>    |
| <b>I. VENITURI IN AVANS</b>  |           |                   |                   |
| 1. Subventii   | 55        | 0                 | 0                 |

**TRANSILVANIA BROKER DE ASIGURARE S.A.****BILANȚ****pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023***(toate sumele sunt exprimate în lei ("RON"), dacă nu este specificat altfel)*

|   |           |                   |                   |
|---|-----------|-------------------|-------------------|
| 2. Venituri înregistrate în avans   | 56        | 0                 | 0                 |
| 3. Fondul comercial negativ   | 57        | 0                 | 0                 |
| <b>TOTAL (rd. 55 + 56 + 57)</b>   | <b>58</b> | <b>0</b>          | <b>0</b>          |
| <b>J. CAPITAL SI REZERVE</b>  |           |                   |                   |
| <b>I. CAPITAL (rd. 60 + 61 + 62 + 63)</b>   | <b>59</b> | <b>500.000</b>    | <b>500.000</b>    |
| 1. Capital subscris varsat  | 60        | 500.000           | 500.000           |
| 2. Capital subscris nevarsat  | 61        | 0                 | 0                 |
| Elemente similare capitalului social  | 62        | 0                 | 0                 |
| Alte elemente de capital propriu  | 63        | 0                 | 0                 |
| <b>II. PRIME DE CAPITAL</b>   | <b>64</b> | <b>0</b>          | <b>0</b>          |
| <b>III. REZERVE DIN REEVALUARE</b>  | <b>65</b> | <b>0</b>          | <b>0</b>          |
| <b>IV. REZERVE (rd. 67 + 68 + 69)</b>   | <b>66</b> | <b>100.000</b>    | <b>100.000</b>    |
| 1. Rezerve legale   | 67        | 100.000           | 100.000           |
| 2. Rezerve statutare sau contractuale   | 68        | 0                 | 0                 |
| 3. Alte rezerve   | 69        | 0                 | 0                 |
| <b>Actiuni proprii</b>  | 70        | 125.000           | 0                 |
| <b>Castiguri legate de instrumentele de capitaluri proprii</b>                                    | 71        | 0                 | 0                 |
| <b>Pierderi legate de instrumentele de capitaluri proprii</b>                                     | 72        | 0                 | 0                 |
| <b>V. PROFITUL SAU PIERDEREA</b> SOLD C   | <b>73</b> | <b>2.043.674</b>  | <b>3.586.175</b>  |
| <b>REPORTAT(A)</b> SOLD D   | <b>74</b> | <b>0</b>          | <b>0</b>          |
| <b>VI. PROFITUL SAU PIERDEREA</b> SOLD C  | <b>75</b> | <b>11.529.337</b> | <b>7.566.324</b>  |
| <b>LA SFÂRȘITUL PERIOADEI DE RAPORTARE</b> SOLD D   | <b>76</b> | <b>0</b>          | <b>0</b>          |
| <b>Repartizarea profitului</b>  | <b>77</b> | <b>0</b>          | <b>0</b>          |
| <b>CAPITALURI PROPRII - TOTAL (rd. 59 + 64 + 65 + 66 - 70 + 71 - 72 + 73 - 74 + 75 - 76 - 77)</b> | <b>78</b> | <b>14.048.011</b> | <b>11.752.499</b> |

Situațiile financiare au fost autorizate la data de 19.03.2024 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.**  
**CONT DE PROFIT ȘI PIERDERE**  
**pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023**  
*(toate sumele sunt exprimate în lei ("RON"), dacă nu este specificat altfel)*

**CONTUL DE PROFIT ȘI PIERDERE**  
**la data de 31 decembrie 2023**

| Denumirea indicatorilor   | Nr. rd.   | Realizari aferente perioadei de raportare |                       |
|---|-----------|---|-----------------------|
|   |           | precedente<br>31.12.2022                  | curente<br>31.12.2023 |
| 1. Cifra de afaceri netă (rd. 02+09+10-11+12)   | 01        | 129.892.569                               | 111.013.199           |
| 1.1. Venituri din activitatea de distribuție (rd. 03+08)  | 02        | 129.892.569                               | 111.013.199           |
| a) venituri din distribuția contractelor de asigurare și reasigurare (rd. 04+05+06+07)  | 03        | 129.892.569                               | 111.010.706           |
| 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        | 184.513                                   | 560.995               |
| a.4) alte activități în legătură cu activitatea de distribuție  | 07        | 129.708.056                               | 110.449.711           |
| b) venituri din activitatea de distribuție a produselor de pensii, a produselor de investiții și a produselor create de instituțiile de credit, instituțiile financiare nebankare, instituțiile de plată și instituțiile emitente de monedă electronică | 08        | 0   | 2.493                 |
| 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        | 38.333                                    | 21.148                |
| din care: venituri din fondul comercial negativ   | 16        | 0   | 0                     |
| 5. Venituri din reevaluarea imobilizarilor corporale  | 17        | 0   | 0                     |
| <b>VENITURI DIN EXPLOATARE - TOTAL (rd. 01+13+14+15+17)</b>   | <b>18</b> | <b>129.930.902</b>                        | <b>111.034.347</b>    |
| 6. a) Cheltuieli privind serviciile prestate de terti   | 19        | 4.101.472                                 | 4.362.598             |
| din care, cheltuieli cu colaboratorii   | 20        | 0   | 0                     |
| b) Cheltuieli cu materialele consumabile și materialele de natura obiectelor de inventar  | 21        | 193.327                                   | 136.205               |
| 7. Reduceri comerciale primite  | 22        | 0   | 0                     |
| 8. Cheltuieli cu alte impozite, taxe și varsăminte asimilate  | 23        | 192.576                                   | 117.626               |
| din care, taxa de functionare   | 24        | 129.819                                   | 73.259                |
| 9. Cheltuieli cu personalul (rd. 26+27)   | 25        | 4.550.308                                 | 5.175.982             |
| a) Salarii și indemnizații  | 26        | 4.402.901                                 | 5.037.671             |
| b) Cheltuieli cu asigurarile sociale și protecția socială   | 27        | 147.407                                   | 138.311               |

**TRANSILVANIA BROKER DE ASIGURARE S.A.**  
**CONT DE PROFIT ȘI PIERDERE**  
**pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023**  
*(toate sumele sunt exprimate în lei ("RON"), dacă nu este specificat altfel)*

|  |           |                    |                    |
|--|-----------|--------------------|--------------------|
| 10. Cheltuieli privind sumele datorate asistenților și asistenților auxiliari                    | 28        | 105.807.588        | 92.005.145         |
| 11. Alte cheltuieli de exploatare (rd. 30 la 34)   | 29        | 2.130.855          | 364.843            |
| 11.1. Cheltuieli cu protecția mediului înconjurător  | 30        | 0                  | 0                  |
| 11.2. Cheltuieli cu reevaluarea imobilizărilor corporale   | 31        | 0                  | 0                  |
| 11.3. Cheltuieli privind calamitățile și alte evenimente similare                                | 32        | 0                  | 0                  |
| 11.4. Cheltuieli cu despăgubiri, donații și activele cedate                                      | 33        | 2.128.824          | 296.476            |
| 11.5. Alte cheltuieli de exploatare  | 34        | 2.031              | 68.367             |
| 12. Ajustări de valoare privind imobilizările corporale și imobilizările necorporale (rd. 36-37) | <b>35</b> | <b>354.905</b>     | <b>222.872</b>     |
| a) Cheltuieli  | 36        | 354.905            | 347.872            |
| b) Venituri  | 37        | 0                  | 125.000            |
| 13. Ajustări de valoare privind activele circulante (rd. 39-40)                                  | <b>38</b> | <b>95.098</b>      | <b>-12.875</b>     |
| a) Cheltuieli  | 39        | 95.098             | 0                  |
| b) Venituri  | 40        | 0                  | 12.875             |
| 14. Ajustări privind provizioanele (rd. 42-43)   | <b>41</b> | <b>-720.568</b>    | <b>200.000</b>     |
| a) Cheltuieli  | 42        | 515.823            | 200.000            |
| b) Venituri  | 43        | 1.236.391          | 0                  |
| <b>CHELTUIELI DE EXPLOATARE - TOTAL</b>  | <b>44</b> | <b>116.705.561</b> | <b>102.572.396</b> |
| (rd. 19+21-22+23+25+28+29+35+38+41)  |           |                    |                    |
| <b>PROFITUL SAU PIERDEREA DIN EXPLOATARE</b>   |           |                    |                    |
| Profit (rd. 18-44)   | <b>45</b> | 13.225.341         | 8.461.952          |
| Pierdere (rd. 44-18)   | <b>46</b> | 0                  | 0                  |
| 15. Venituri din interese de participare   | 47        | 0                  | 0                  |
| din care: veniturile obținute de la entitățile afiliate  | 48        | 0                  | 0                  |
| 16. Venituri din dobânzi   | 49        | 126.117            | 484.854            |
| din care: veniturile obținute de la entitățile afiliate  | 50        | 0                  | 0                  |
| 17. Alte venituri financiare   | 51        | 9.852              | 5.811              |
| din care: venituri din alte imobilizări financiare   | 52        | 0                  | 0                  |
| <b>VENITURI FINANCIARE - TOTAL (rd.47+49+51)</b>   | <b>53</b> | <b>135.969</b>     | <b>490.665</b>     |
| 18. Ajustări de valoare privind imobilizările financiare (rd. 55-56)                             | <b>54</b> | <b>0</b>           | <b>0</b>           |
| a) Cheltuieli  | 55        | 0                  | 0                  |
| b) Venituri  | 56        | 0                  | 0                  |
| 19. Cheltuieli privind dobânzile   | 57        | 131.187            | 157.876            |
| din care: cheltuielile în relația cu entitățile afiliate   | 58        | 0                  | 0                  |
| 20. Alte cheltuieli financiare   | 59        | 11.057             | 13.534             |
| <b>CHELTUIELI FINANCIARE - TOTAL (rd.54+57+59)</b>   | <b>60</b> | <b>142.244</b>     | <b>171.410</b>     |
| <b>PROFITUL SAU PIERDEREA FINANCIAR(A)</b>   |           |                    |                    |
| Profit (rd. 53-60)   | <b>61</b> |                    |                    |
| Pierdere (rd. 60-53)   | <b>62</b> | 6.275              | -319.255           |
| <b>PROFITUL SAU PIERDEREA CURENT(A)</b>  |           |                    |                    |
| Profit (rd. 18+53-44-60)   | <b>63</b> | <b>13.219.066</b>  | <b>8.781.207</b>   |
| Pierdere (rd. 44+60-18-53)   | <b>64</b> | 0                  | 0                  |
| <b>VENITURI TOTALE (rd.18+53)</b>  | <b>65</b> | <b>130.066.871</b> | <b>111.525.012</b> |
| <b>CHELTUIELI TOTALE (rd.44+60)</b>  | <b>66</b> | <b>116.847.805</b> | <b>102.743.805</b> |

**TRANSILVANIA BROKER DE ASIGURARE S.A.**  
**CONT DE PROFIT ȘI PIERDERE**  
**pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023**  
*(toate sumele sunt exprimate în lei ("RON"), dacă nu este specificat altfel)*

|   |           |                   |                  |
|---|-----------|-------------------|------------------|
| <b>21. PROFITUL SAU PIERDEREA BRUT(A)</b>                         |           |                   |                  |
| Profit (rd. 65-66)  | <b>67</b> | 13.219.066        | 8.781.207        |
| Pierdere (rd. 66-65)  | <b>68</b> | 0                 | 0                |
| <b>22. Impozitul pe profit</b>                                    | <b>69</b> | 1.689.729         | 1.214.883        |
| 23. Alte impozite ne reprezentate la elementele de mai sus        | 70        | 0                 | 0                |
| <b>24. PROFITUL SAU PIERDEREA NET(A) A EXERCITIULUI FINANCIAR</b> |           |                   |                  |
| Profit (rd. 65-66-69-70)  | <b>71</b> | <b>11.529.337</b> | <b>7.566.324</b> |
| Pierdere (rd. 66-65+69+70)  | <b>72</b> | 0                 | 0                |

Situațiile financiare au fost autorizate la data de 19.03.2024 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 2023**  
*(toate sumele sunt exprimate în lei ("RON"), dacă nu este specificat altfel)*

**SITUATIA MODIFICĂRILOR CAPITALULUI PROPRIU**  
**La 31 decembrie 2022**

| Denumirea elementului  |        | Sold la 1<br>ianuarie<br>2022 | Cresteri            |                  | Reduceri            |                  | Sold la 31<br>decembrie<br>2022 |
|--|--------|-------------------------------|---------------------|------------------|---------------------|------------------|---------------------------------|
|  |        |                               | Total, din<br>care: | Prin<br>transfer | Total, din<br>care: | Prin<br>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                   |                  | 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                   |                  | 0                   |                  | 0                               |
| Rezultatul reportat provenit din corectarea erorilor contabile                   | Sold C | 0                             | 0                   |                  | 0                   |                  | 0                               |
|  | Sold D | 0                             | 0                   |                  | 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                   |                  | 0                   |                  | 0                               |
| Repartizarea profitului  |        | 0                             | 0                   |                  | 0                   |                  | 0                               |
| <b>Total capitaluri proprii</b>  |        | <b>10.143.674</b>             | 18.288.320          | 6.883.983        | 14.383.983          | 6.883.983        | <b>14.048.011</b>               |

Situatiile financiare au fost autorizate la data de 19.03.2024 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 MODIFICĂRILOR CAPITALULUI PROPRIU**  
**pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023**  
*(toate sumele sunt exprimate în lei ("RON"), dacă nu este specificat altfel)*

**SITUATIA MODIFICĂRILOR CAPITALULUI PROPRIU**  
**La 31 Decembrie 2023**

| Denumirea elementului  |        | Sold la 1<br>ianuarie 2023 | Cresteri            |                  |                     |                  | Reduceri          |
|--|--------|----------------------------|---------------------|------------------|---------------------|------------------|-------------------|
|  |        |                            | Total, din<br>care: | Prin<br>transfer | Total, din<br>care: | Prin<br>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  |        | 125.000                    | 0                   |                  | 125.000             |                  | 0                 |
| Rezultatul reportat reprezentand profitul nerepartizat sau pierderea neacoperita | Sold C | 2.043.674                  | 11.529.337          | 11.529.337       | 9.986.836           |                  | 3.586.175         |
|  | Sold D | 0                          | 0                   |                  | 0                   |                  | 0                 |
| Rezultatul reportat provenit din corectarea erorilor contabile                   | Sold C | 0                          | 0                   |                  | 0                   |                  | 0                 |
|  | Sold D | 0                          | 0                   |                  | 0                   |                  | 0                 |
| Rezultatul exercitiului financiar  | Sold C | 11.529.337                 | 7.566.324           |                  | 11.529.337          | 11.529.337       | 7.566.324         |
|  | Sold D | 0                          | 0                   |                  | 0                   |                  | 0                 |
| Repartizarea profitului  |        | 0                          | 0                   |                  | 0                   |                  | 0                 |
| <b>Total capitaluri proprii</b>  |        | <b>14.048.011</b>          | 19.095.661          | 11.529.337       | 21.391.173          | 11.529.337       | <b>11.752.499</b> |

Situatiile financiare au fost autorizate la data de 19.03.2024 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 \_\_\_\_\_

**SITUATIA FLUXURILOR DE TREZORERIE**

| Denumirea indicatorilor  | Nr. rd.   | Realizari aferente perioadei de raportare |                    |
|--|-----------|---|--------------------|
|  |           | precedenta 31.12.2022                     | curenta 31.12.2023 |
| <b>FLUXURI DE NUMERAR DIN ACTIVITATEA DE EXPLOATARE</b>  |           |   |                    |
| 1. Incasari in numerar din activitatea de distributie  | 1         | 773.110.159                               | 920.689.598        |
| 2. Plati in numerar din activitatea de distributie   | 2         | 749.226.517                               | 902.032.129        |
| 3. Alte incasari de la debitori diversi  | 3         | 5.508                                     | 11.433             |
| 4. Plati in numerar catre furnizori si alti creditorii diversi   | 4         | 3.665.778                                 | 4.019.086          |
| 5. Plati in numerar catre si in numele angajatilor   | 5         | 4.527.204                                 | 4.918.013          |
| 6. Plati aferente fondurilor speciale din activitatea de distributie   | 6         | 125.480                                   | 95.294             |
| 7. Alte plati in numerar aferente activitatii de exploatare  | 7         | 1.772.930                                 | 1.851.148          |
| 8. Plati in numerar reprezentand dividende transferate actionarilor  | 8         | 7.126.481                                 | 9.190.372          |
| 9. Plati in numerar reprezentand dobânzi aferente împrumuturilor si contractelor de leasing                  | 9         | 131.187                                   | 157.876            |
| 10. Impozitul pe profit platit   | 10        | 1.692.828                                 | 1.475.950          |
| <b>NUMERAR NET GENERAT DIN (UTILIZAT IN) ACTIVITATI DE EXPLOATARE (rd.01-02+03-04-05-06-07-08-09-10)</b>     | <b>11</b> | <b>4.847.262</b>                          | <b>-3.038.836</b>  |
| <b>FLUXURI DE NUMERAR DIN ACTIVITATEA DE INVESTITII</b>  |           |   |                    |
| 1. Plati in numerar pentru dobandirea de imobilizari corporale si necorporale                                | 12        | 80.559                                    | 70.026             |
| 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   | 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   | 846                |
| 8. Incasari din rambursarea împrumuturilor acordate tertilor   | 19        | 0   | 5.683              |
| 9. Plăți în numerar pentru alte investiții pe termen scurt   | 20        | 6.000.000                                 | 7.880.000          |
| 10. Încasări din cedarea altor investiții pe termen scurt  | 21        | 0   | 9.000.000          |
| 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                  |

**TRANSILVANIA BROKER DE ASIGURARE S.A.**  
**SITUATIA FLUXURILOR DE TREZORERIE**  
**pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023**  
*(toate sumele sunt exprimate în lei ("RON"), dacă nu este specificat altfel)*

|  |           |                   |                   |
|--|-----------|-------------------|-------------------|
| 13. Încasări din dobânzi bancare   | 24        | 132.814           | 484.855           |
| <b>NUMERAR NET GENERAT DIN (UTILIZAT IN) ACTIVITATI</b>  | <b>25</b> | <b>-5.947.745</b> | <b>1.539.665</b>  |
| <b>DE INVESTITII (rd.13-12+15-14+17-16+19-18+21-20+22+23+24)</b>                                       |           |                   |                   |
| <b>FLUXURI DE NUMERAR DIN ACTIVITATEA DE FINANTARE</b>   |           |                   |                   |
| 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        | 125.000           | 0                 |
| 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 împrumutate de actionari                                  | 30        | 11.600            | 0                 |
| 6. Plati reprezentand rambursari ale fondurilor împrumutate de actionari                               | 31        | 11.600            | 0                 |
| 7. Plati in numerar aferente contractelor de leasing financiar   | 32        | 99.864            | 104.020           |
| 8. Finanțări aferente programelor guvernamentale   | 33        | 0                 | 0                 |
| <b>NUMERAR NET GENERAT DIN (UTILIZAT IN) ACTIVITATI</b>  | <b>34</b> | <b>-658.283</b>   | <b>-537.438</b>   |
| <b>DE FINANTARE (rd.26-27+28-29+30-31+33-32)</b>   |           |                   |                   |
| <b>NUMERAR SI ECHIVALENTE DE NUMERAR LA 1 IANUARIE</b>   | <b>35</b> | <b>10.578.292</b> | <b>8.819.527</b>  |
| <b>CRESTEREA SAU DESCRESTERA NETA A NUMERARULUI SI ECHIVALENTELOR DE NUMERAR (rd.11+25+34)</b>         | <b>36</b> | <b>-1.758.766</b> | <b>-2.036.609</b> |
| <b>NUMERAR SI ECHIVALENTE DE NUMERAR LA 31 DECEMBRIE (rd. 35+36)</b>                                   | <b>37</b> | <b>8.819.527</b>  | <b>6.782.917</b>  |

Situatiile financiare au fost autorizate la data de 19.03.2024 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 2023, 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.

Structura acționariatului la 31 decembrie 2023 este următoarea:

| <b>Acționar</b>   | <b>Nr. Acțiuni</b> | <b>Valoarea nominala<br/>(lei)</b> | <b>Procent<br/>deținere (%)</b> |
|-------------------|--------------------|------------------------------------|---------------------------------|
| LOGIN GABRIEL     | 1.806.340          | 180.634,00                         | 36,1268                         |
| NICULAE DAN       | 1.033.761          | 103.376,10                         | 20,6752                         |
| Persoane fizice   | 1.347.728          | 134.772,80                         | 26,9546                         |
| Persoane juridice | 812.171            | 81.217,10                          | 16,2434                         |
| <b>TOTAL</b>      | <b>5.000.000</b>   | <b>500.000,00</b>                  | <b>100,0000</b>                 |

### 1.2. *Structurile de Guvernanță Corporativă*

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 Loredana, exercitarea atribuțiilor realizându-se după obținerea deciziei de aprobare emise de A.S.F.

**Membrii Consiliului de Administrație ai Transilvania Broker de Asigurare S.A. pentru perioada 18 ianuarie – 31.12.2023:**

- NICULAE Dan – Președinte C.A.;
- DENEȘ Daniela Tasia – Membru C.A.;
- ȚUICĂ Gabriel Alexandru – Membru C.A.
- LOGIN Gabriel – Membru C.A.;
- BOBU Carmen Loredana – Membru C.A.

La data de 31.12.2023, 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. Prin Decizia Consiliului de Administrație din 30/21.12.2023, administratorii Societății au luat act de renunțarea la poziția de director executiv a Dlui Login Gabriel începând cu data de 01.02.2024, și a decis revocarea din funcția de director executiv a Dlui Login Gabriel începând cu data de 01.02.2024.

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 19.03.2024.

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 2023 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 2023, Societatea a înregistrat un **profit net** în sumă de **7.566.324 lei**, având **active circulante nete** în sumă de **9.135.921 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 2022 și 31 decembrie 2023 au fost după cum urmează:

| <b>Moneda</b> | <b>31 decembrie 2022</b> | <b>31 decembrie 2023</b> |
|---------------|--------------------------|--------------------------|
| LEU/EUR       | 4,9474                   | 4,9746                   |

## ***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 2023, 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 2023, valoarea contabilă a imobilizărilor corporale deținute în regim de leasing financiar este de 249.395 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 2023 este 194.500 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 2023, 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**

| <b>VALOARE BRUTA / Elemente de imobilizari</b> | <b>Sold initial 01 ianuarie 2023</b> | <b>Cresteri</b> | <b>Reduceri</b> |                         | <b>Sold la 31 decembrie 2023</b> |
|--|--------------------------------------|-----------------|-----------------|-------------------------|----------------------------------|
|  |                                      |                 | <b>Total</b>    | <b>Din care: casari</b> |                                  |
| Licente si alte imobilizari necorporale        | 115.319                              | 7.369           | 0               | 0                       | 122.688                          |
| <b>TOTAL</b>                                   | <b>115.319</b>                       | <b>7.369</b>    | <b>0</b>        | <b>0</b>                | <b>122.688</b>                   |

| <b>AMORTIZARE / Elemente de imobilizari</b> | <b>Sold initial 01 ianuarie 2023</b> | <b>Amortizare in cursul anului</b> | <b>Amortizare aferenta imobilizarilor scoase din evidenta</b> | <b>Sold final 31 decembrie 2023</b> |
|---|--------------------------------------|------------------------------------|---|-------------------------------------|
|---|--------------------------------------|------------------------------------|---|-------------------------------------|

**TRANSILVANIA BROKER DE ASIGURARE S.A.**  
**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE ANUALE INDIVIDUALE**  
**pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2023**  
*(toate sumele sunt exprimate în lei ("RON"), dacă nu este specificat altfel)*

|   |               |               |          |                |
|---|---------------|---------------|----------|----------------|
| Licente si alte imobilizari necorporale | 99.724        | 14.161        |          | 113.885        |
| <b>TOTAL</b>                            | <b>99.724</b> | <b>14.161</b> | <b>0</b> | <b>113.885</b> |

|                          |               |  |  |              |
|--------------------------|---------------|--|--|--------------|
| <b>Valoare contabila</b> | <b>15.595</b> |  |  | <b>8.803</b> |
|--------------------------|---------------|--|--|--------------|

Pe parcursul anului 2023, valoarea contabilă a elementelor de natura imobilizărilor necorporale (licențe și programe informatice) a înregistrat o scădere de 43%, determinată de înregistrarea cheltuielilor cu amortizarea acestora. Valoarea totală a imobilizării necorporale achiziționate în anul 2023 a fost de 7.369 lei. Amortizarea aferentă imobilizărilor necorporale recunoscută de Societate în anul 2023 este de 14.160 lei.

## 5. IMOBILIZĂRI CORPORALE

| VALOARE BRUTA / Elemente de imobilizari   | Sold initial 01 ianuarie 2023 | Cresteri      | Reduceri |                                 | Sold final 31 decembrie 2023 |
|---|-------------------------------|---------------|----------|---------------------------------|------------------------------|
|   |                               |               | Total    | Din care: Dezmembrari si casari |                              |
| Terenuri si constructii                   | 3.819.033                     | 0             | 0        | 0                               | 3.819.033                    |
| Instalatii tehnice si masini              | 2.129.797                     | 31.828        | 0        | 0                               | 2.161.625                    |
| Alte instalatii, utilaje si mobilier      | 126.384                       | 0             | 0        | 0                               | 126.384                      |
| Avansuri si imobilizari corporale in curs | 0                             | 0             | 0        | 0                               | 0                            |
| <b>TOTAL</b>                              | <b>6.075.214</b>              | <b>31.828</b> | <b>0</b> | <b>0</b>                        | <b>6.107.042</b>             |

| AMORTIZARE / Elemente de imobilizari | Sold initial 01 ianuarie 2023 | Amortizare in cursul anului | Amortizare aferenta imobilizarilor scoase din evidenta | Sold final 31 decembrie 2023 |
|--------------------------------------|-------------------------------|-----------------------------|--|------------------------------|
| Amenajări de terenuri                | 7.081                         | 1.931                       | 0  | 9.012                        |
| Constructii                          | 214.866                       | 64.530                      | 0  | 279.396                      |
| Instalatii tehnice si masini         | 1.170.859                     | 261.389                     | 0  | 1.432.248                    |
| Alte instalatii, utilaje si mobilier | 110.763                       | 5.861                       | 0  | 116.624                      |
| <b>TOTAL</b>                         | <b>1.503.569</b>              | <b>333.711</b>              | <b>0</b>   | <b>1.837.280</b>             |
| <b>Valoare contabila</b>             | <b>4.571.645</b>              |                             |  | <b>4.269.762</b>             |

Pe parcursul anului 2023, valoarea contabilă a imobilizărilor corporale s-a diminuat cu 6,6%. Investițiile în aparate și instalații tehnice realizate pe parcursul anului 2023 au fost în sumă de 31.828 lei.

În 2023 nu au avut loc operațiuni de cesiune sau casare de imobilizări corporale.



Valoarea cheltuielilor cu amortizarea imobilizărilor corporale recunoscute de Societate în anul 2023 este de 333.711 lei.

La 31 decembrie 2023, Societatea nu are evidențiate alte 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<br>01 ianuarie 2023 | Cresteri   | Reduceri     | Sold final 31<br>decembrie 2023 |
|---------------------------------|----------------------------------|------------|--------------|---------------------------------|
| Garantii si creante imobilizate | 20.271                           | 846        | 9.381        | 11.736                          |
| <b>TOTAL</b>                    | <b>20.271</b>                    | <b>846</b> | <b>9.381</b> | <b>11.736</b>                   |

| AJUSTARI DEPRECIERE             | Sold initial<br>01 ianuarie 2023 | Cresteri | Reduceri | Sold final 31<br>decembrie 2023 |
|---------------------------------|----------------------------------|----------|----------|---------------------------------|
| Garantii si creante imobilizate | 0                                | 0        | 0        | 0                               |
| <b>TOTAL</b>                    | <b>0</b>                         | <b>0</b> | <b>0</b> | <b>0</b>                        |
| <b>Valoare neta contabila</b>   | <b>20.271</b>                    |          |          | <b>11.736</b>                   |

## 7. CREANȚE COMERCIALE ȘI ALTE CREANȚE

Creanțele Societății, analizate în funcție de lichiditate, se prezintă astfel:

| Elemente de creante  | Nr.<br>rd. | Sold la 1<br>ianuarie<br>2023 | Sold la 31<br>decembrie<br>2023 | Termen de lichiditate |              |                |
|--|------------|-------------------------------|---------------------------------|-----------------------|--------------|----------------|
|  |            |                               |                                 | Sub 1 an              | 1 - 5<br>ani | Peste<br>5 ani |
| (0)  | (1)        | (2)                           | (3 = 4 + 5 + 6)                 | (4)                   | (5)          | (6)            |
| <b>TOTAL CREANȚE (rd.1 la 8 -<br/>rd.9+rd.10+rd.11), din care:</b>                   |            | <b>12.599.247</b>             | <b>13.816.551</b>               | <b>13.816.551</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>       |
| Creante legate de activitatea de distribuție   | 1          | 2.278.767                     | 2.847.671                       | 2.847.671             |              | 0              |
| <i>Ajustări pentru deprecierea creanțelor privind<br/>activitatea de distribuție</i> | 2          | -138.993                      | -138.993                        | -138.993              |              |                |
| Sume de incasat de la entitati afiliate  | 3          | 0                             | 0                               | 0                     |              | 0              |
| Avansuri pentru prestari servicii  | 4          | 1.612.816                     | 1.113.800                       | 1.113.800             |              | 0              |
| Avansuri acordate personalului si creante<br>asimilate                               | 5          | 0                             | 0                               | 0                     |              | 0              |

**TRANSILVANIA BROKER DE ASIGURARE S.A.**  
**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE ANUALE INDIVIDUALE**  
**pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2023**  
*(toate sumele sunt exprimate în lei ("RON"), dacă nu este specificat altfel)*

|  |    |           |           |           |   |
|--|----|-----------|-----------|-----------|---|
| Creante fata de bugetul de stat                                | 6  | 0         | 0         | 0         | 0 |
| Creante fata de bugetul asigurarilor sociale                   | 7  | 127.297   | 58.018    | 58.018    | 0 |
| Creante privind capitalul subscris si nevarsat                 | 8  | 0         | 0         | 0         | 0 |
| Creante fata de debitori diversi                               | 9  | 6.837.925 | 9.966.700 | 9.966.700 | 0 |
| <i>Ajustari pentru deprecierea creantelor debitori diversi</i> | 10 | -43.521   | -30.645   | -30.645   | 0 |
| Creante privind facturi de intocmit                            | 11 | 1.924.955 | 0         | 0         |   |
| Decontari din operatiuni in 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 2023, 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 1.113.800 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 9.966.700 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 2024. Din această sumă 46.936 lei reprezintă creanțe debitori 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 2023. Corespunzător acestor estimări, Societatea a evidențiat ajustări pentru depreciere de valoare aferente creanțelor față de debitori diverși în sumă de 30.645 lei.

| <b>Ajustări pentru deprecierea creanțelor</b> | <b>31 decembrie<br/>2022</b> | <b>31 decembrie<br/>2023</b> |
|---|------------------------------|------------------------------|
| <b>La începutul perioadei</b>                 | <b>87.416</b>                | <b>182.514</b>               |
| Constituite în timpul anului                  | 95.098                       | 0                            |

**TRANSILVANIA BROKER DE ASIGURARE S.A.**  
**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE ANUALE INDIVIDUALE**  
**pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2023**  
*(toate sumele sunt exprimate în lei ("RON"), dacă nu este specificat altfel)*

|                               |                |                |
|-------------------------------|----------------|----------------|
| Anulate în timpul anului      | 0              | 12.874         |
| <b>La sfârșitul perioadei</b> | <b>182.514</b> | <b>169.638</b> |

## 8. INVESTIȚII PE TERMEN SCURT

La 31 decembrie 2023, investițiile pe termen scurt sunt reprezentate de un depozit bancar, în sumă de 4.880.000 lei.

## 9. NUMERAR ȘI ECHIVALENTE DE NUMERAR

| Indicator                      | Valoare la 1<br>ianuarie 2023 | Valoare la 31<br>decembrie 2022 |
|--------------------------------|-------------------------------|---------------------------------|
| Conturi curente la banci (lei) | 8.816.233                     | 6.782.917                       |
| Conturi de depozit (lei)       | 0                             | 4.880.000                       |
| Numerar in casierie (lei)      | 3.293                         | 0                               |
| Alte valori (lei)              | 0                             | 0                               |
| Avansuri de trezorerie (lei)   | 0                             | 0                               |
| <b>TOTAL</b>                   | <b>8.819.527</b>              | <b>11.662.917</b>               |

## 10. DATORII COMERCIALE ȘI ALTE DATORII

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

| Elemente de datorii                                  | Nr.<br>rd. | Sold la 1<br>ianuarie<br>2023 | Sold la 31<br>decembrie<br>2023 | Termen de exigibilitate |                  |                |
|--|------------|-------------------------------|---------------------------------|-------------------------|------------------|----------------|
|  |            |                               |                                 | Sub 1 an                | 1 - 5 ani        | Peste<br>5 ani |
| (0)  | (1)        | (2)                           | (3 = 4 + 5 + 6)                 | (4)                     | (5)              | (6)            |
| <b>TOTAL DATORII (rd.1 la 15), din care:</b>         |            | <b>17.502.790</b>             | <b>17.483.250</b>               | <b>16.400.351</b>       | <b>1.082.899</b> | <b>0</b>       |
| Imprumuturi din emisiunea de obligatiuni             | 1          | 0                             | 0                               | 0                       | 0                | 0              |
| Sume datorate institutiilor de credit                | 2          | 1.705.239                     | 1.271.821                       | 433.419                 | 838.402          | 0              |
| Datorii legate de activitatea de distribuție         | 3          | 10.778.926                    | 13.687.144                      | 13.687.144              | 0                | 0              |
| Sume datorate entitatilor afiliate                   | 4          | 348.400                       | 194.500                         | 97.200                  | 97.300           | 0              |
| Datorii provenite din contracte de leasing           | 5          | 351.999                       | 249.395                         | 108.531                 | 140.864          | 0              |
| Datorii fata de furnizori si creditorii diversi      | 6          | 3.229.034                     | 1.075.715                       | 1.075.715               |                  | 0              |
| Datorii fata de personal                             | 7          | 305.870                       | 364.945                         | 364.945                 | 0                | 0              |
| Sume datorate asistentilor și asistenților auxiliari | 8          | 80.333                        | 94.450                          | 94.450                  | 0                | 0              |

**TRANSILVANIA BROKER DE ASIGURARE S.A.**  
**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE ANUALE INDIVIDUALE**  
**pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2023**  
*(toate sumele sunt exprimate în lei ("RON"), dacă nu este specificat altfel)*

|  |    |         |         |         |       |   |
|--|----|---------|---------|---------|-------|---|
| Datorii fata de bugetul asigurarilor sociale                   | 9  | 123.544 | 184.387 | 184.387 | 0     | 0 |
| Datorii fata de bugetul statului                               | 10 | 465.688 | 215.140 | 215.140 | 0     | 0 |
| Datorii fata de fonduri speciale in activitatea de distribuție | 11 | 34.528  | 12.493  | 12.493  | 0     | 0 |
| Datorii privind alte impozite, taxe si varsaminte asimilate    | 12 | 0       | 0       | 0       | 0     | 0 |
| Alte datorii   | 13 | 0       | 10.333  | 4.000   | 6.333 | 0 |
| Datorii privind dividendele cuvenite actionarilor              | 14 | 1.610   | 0       |         | 0     | 0 |
| Decontari din operatiuni in curs de clarificare                | 15 | 77.619  | 122.927 | 122.927 | 0     | 0 |

Datoriile Societății la 31 decembrie 2023 se referă în cea mai mare parte la datorii față de societățile de asigurare, decontate în luna ianuarie 2024, respectiv suma de 13.687.144 lei (10.778.926 lei în 2022).

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 2023 este de 398.000 lei. Societatea a constituit următoarele garanții pentru acest împrumut: garanție mobilă asupra conturilor bancare deschise la bancă; ipotecă imobiliară asupra construcției și a 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 în București; rambursarea acestui împrumut se realizează în 84 de rate lunare egale, cu scadența finală pe 29.09.2027. La 31 decembrie 2023, soldul acestui împrumut este de 873.820 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 2023, există în derulare trei contracte de leasing financiar cu o datorie totală de 249.395 lei, a cărei scadență se prezintă astfel:

| <b>Obligații de leasing financiar</b> | <b>31 decembrie<br/>2022</b> | <b>31 decembrie<br/>2023</b> |
|---------------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| cu scadența până la un an             | 103.968                      | 108.531                      |
| cu scadența peste un an               | 248.031                      | 140.864                      |

**Total**

**351.999**

**249.395**

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 creditor de 122.927 lei la 31 decembrie 2023 și sunt generate de sume încasate eronat de la asistenți și/sau asigurați care până la 31.12.2023 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**

În anul 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, provizion menținut și la data de 31 decembrie 2023. Societatea consideră că această valoare reprezintă cea mai bună estimare a sumei necesare pentru stingerea despăgubirilor solicitate.

Pentru beneficiile pe care Societatea urmează să le acorde persoanelor sub formă de participare a salariaților la profit, la 31 decembrie 2023, a fost constituit un provizion în sumă de 200.000 lei.

## **12. CAPITAL SOCIAL**

| <b>Indicator</b>                             | <b>31 decembrie<br/>2022</b> | <b>31 decembrie<br/>2023</b> |
|--|------------------------------|------------------------------|
| Valoare capital social subscris vărsat (lei) | 500.000                      | 500.000                      |
| Număr acțiuni ordinare                       | 5.000.000                    | 5.000.000                    |
| Valoare nominală (lei/acțiune)               | 0,10                         | 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.

**TRANSILVANIA BROKER DE ASIGURARE S.A.**  
**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE ANUALE INDIVIDUALE**  
**pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2023**  
*(toate sumele sunt exprimate în lei ("RON"), dacă nu este specificat altfel)*

---

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<br>2022 | 31 decembrie<br>2023 |
|----------------------|----------------------|----------------------|
| Rezerve legale       | 100.000              | 100.000              |
| <b>Total rezerve</b> | <b>100.000</b>       | <b>100.000</b>       |

### 14. REPARTIZAREA PROFITULUI

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

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<br>2022 | 31 decembrie<br>2023 |
|---|----------------------|----------------------|
| <b>Venituri din activitatea de distribuție, din care:</b> | <b>129.892.569</b>   | <b>111.013.199</b>   |
| Oferirea de consultanță și propunerea de contracte de     | 0                    | 0                    |

**TRANSILVANIA BROKER DE ASIGURARE S.A.**  
**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE ANUALE INDIVIDUALE**  
**pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2023**  
*(toate sumele sunt exprimate în lei ("RON"), dacă nu este specificat altfel)*

|  |             |             |
|--|-------------|-------------|
| asigurare și/sau reasigurare   |             |             |
| Acordarea de asistență pentru gestionarea și derularea contractelor inclusiv în cazul unei solicitări de despăgubire | 184.513     | 560.995     |
| Alte activități în legătură cu activitatea de distribuție  | 129.708.056 | 110.449.711 |
| Venituri din activitatea de intermediere   | 0           | 2.493       |
| 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           |

## 16. CHELTUIELI CU PERSONALUL

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

| <b>Indicator</b>  | <b>Valoare la 31 decembrie 2022</b> | <b>Valoare la 31 decembrie 2023</b> |
|---|-------------------------------------|-------------------------------------|
| Cheltuieli privind remuneratia personalului               | 4.303.699                           | 4.642.131                           |
| Cheltuieli privind tichetele de masa acordate angajatilor | 99.202                              | 270.540                             |
| Ch. cu prime reprez. participarea pers. la profit         | 0                                   | 125.000                             |
| Cheltuieli cu asigurarile si protectia sociala            | 50.545                              | 35.065                              |
| Contributia asiguratorie de munca                         | 96.862                              | 103.210                             |
| Cheltuieli cu pregatirea personalului                     | 3.804                               | 231.942                             |
| <b>TOTAL, din care:</b>                                   | <b>4.554.112</b>                    | <b>5.407.889</b>                    |
| Cheltuieli pentru personalul din conducerea executiva     | <b>407.896</b>                      | <b>497.396</b>                      |

b) Consiliul de administrație:

| <b>Nume si prenume</b>  | <b>Funcția</b>     | <b>Valoare indemnizatii brute platite in 2023</b> |
|-------------------------|--------------------|---|
| NICULAE DAN             | Presedinte C.A.    | 169.332   |
| TUICA GABRIEL ALEXANDRU | Membru             | 5.864   |
| DENES DANIELA TASIA     | Membru independent | 141.600   |
| LOGIN GABRIEL           | Membru             | 174.000   |
| BOBU LOREDANA           | Membru independent | 6.600   |
| <b>TOTAL</b>            |                    | <b>497.396</b>                                    |

## 17. ANALIZA ALTOR CHELTUIELI SI A REZULTATULUI DIN EXPLOATARE

### a) REZULTATUL DIN EXPLOATARE

**TRANSILVANIA BROKER DE ASIGURARE S.A.**  
**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE ANUALE INDIVIDUALE**  
**pentru exercitiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023**  
*(toate sumele sunt exprimate în lei ("RON"), dacă nu este specificat altfel)*

| <b>Indicator</b>   | <b>Exercitiul financiar încheiat 31 decembrie 2022</b> | <b>Exercitiul financiar încheiat 31 decembrie 2023</b> |
|--|--|--|
| 1. Cifra de afaceri neta                                     | <b>129.892.569</b>                                     | <b>111.013.199</b>                                     |
| 2. Costul bunurilor vandute si al serviciilor prestate (3+4) | 110.684.846  | 97.622.533   |
| 3. Cheltuielile activitatii de baza                          | 110.491.519  | 97.486.328   |
| 4. Cheltuielile activitatilor auxiliare                      | 193.327  | 136.205  |
| 5. Rezultatul brut aferent cifrei de afaceri nete (1-2)      | <b>19.207.723</b>                                      | <b>13.390.666</b>                                      |
| 6. Cheltuieli de desfacere                                   | 3.134.790  | 2.871.197  |
| 7. Cheltuieli generale de administratie                      | 2.885.925  | 2.078.665  |
| 8. Alte venituri din exploatare                              | 38.333   | 21.148   |
| 9. Rezultatul din exploatare (5-6-7+8)                       | <b>13.225.341</b>                                      | <b>8.461.952</b>                                       |

**b) ALTE CHELTUIELI DE EXPLOATARE**

| <b>Indicatori</b>  | <b>Valoare în anul 2022</b> | <b>Valoare în anul 2023</b> |
|--|-----------------------------|-----------------------------|
| Cheltuieli privind energia si apa                            | 75.805                      | 62.616                      |
| Cheltuieli de intretinere si reparatiile                     | 71.373                      | 58.950                      |
| Cheltuieli cu redeventele, locatiile de gestiune si chiriile | 199.277                     | 116.037                     |
| Cheltuieli cu primele de asigurare                           | 123.712                     | 156.721                     |
| Cheltuieli cu pregatirea personalului                        | 3.804                       | 231.942                     |
| Cheltuieli cu colaboratorii                                  | 0                           | 0                           |
| Cheltuieli privind comisioanele si onorariile                | 0                           | 0                           |
| Cheltuieli de protocol, reclama si publicitate               | 896.406                     | 416.306                     |
| Cheltuieli cu transportul de bunuri si personal              | 0                           | 0                           |
| Cheltuieli cu deplasari, detasari si transferari             | 14.654                      | 13.400                      |
| Cheltuieli postale si taxe de telecomunicatii                | 185.981                     | 157.416                     |
| Cheltuieli cu serviciile bancare si asimilate                | 306.731                     | 707.719                     |
| Alte cheltuieli cu servicii prestate de terti                | 2.223.731                   | 2.441.491                   |
| <b>TOTAL</b>   | <b>4.101.472</b>            | <b>4.362.598</b>            |

**18. IMPOZITUL PE PROFIT**

| <b>Indicator</b>                       | <b>Valoare in anul 2022</b> | <b>Valoare in anul 2023</b> |
|--|-----------------------------|-----------------------------|
| 1. Profitul sau pierderea contabil (a) | 13.219.066                  | 7.566.324                   |



**TRANSILVANIA BROKER DE ASIGURARE S.A.**  
**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE ANUALE INDIVIDUALE**  
**pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2023**  
*(toate sumele sunt exprimate în lei ("RON"), dacă nu este specificat altfel)*

---

|  |                   |                  |
|--|-------------------|------------------|
| 2. Elemente similare veniturilor   |                   |                  |
| 3. Rezerva legala  |                   |                  |
| 4. Venituri neimpozabile   | 1.381.769         | 137.875          |
| 5. Cheltuieli nedeductibile  | 1.242.792         | 1.947.560        |
| 6. Diferenta de amortizare nedeductibila fiscal  | 120.921           | 115.269          |
| <b>7. Profit impozabil / Pierdere fiscala pentru anul de raportare (rd. 1+2-3-4+5+6)</b> | <b>13.201.010</b> | <b>9.491.278</b> |
| 8. Pierderea fiscala din anii precedenti   | 0                 | 0                |
| <b>9. Profit impozabil/Pierdere fiscala de recuperat in anii urmatoari (rd. 7-8)</b>     | <b>13.201.010</b> | <b>9.491.278</b> |
| <b>10. Impozit pe profit curent (rd. 9*16%)</b>  | <b>2.112.162</b>  | <b>1.518.604</b> |
| 11. Impozit aferent profit reinvestit  | 0                 | 0                |
| <b>12. Impozit pe profit datorat (rd. 10-11)</b>   | <b>2.112.162</b>  | <b>1.518.604</b> |
| 13. Bonificatie  | 0                 | 0                |
| 14. Impozit pe profit datorat pentru trim I + II + III                                   | 1.247.593         | 1.033.814        |
| 15. Cheltuieli cu sponsorizarile   | 422.432           | 303.721          |
| <b>16. Impozit pe profit datorat la sfarsitul perioadei (rd. 12-13-14-15)</b>            | <b>442.136</b>    | <b>181.069</b>   |

## 19. ALTE INFORMATII

### Informatii privind relatiile cu entitatile afiliate si alte parti 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 2023, soldul datoriei Societății în legătură cu această tranzacție este de 194.500 lei și se va achita lunar, până în decembrie 2025, cu o rată lunară de 8.100 lei.

### 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 autorizată pentru emitere. Nu au existat evenimente ulterioare care să necesite ajustări ale situațiilor financiare anuale.

### Cheltuieli cu chirii și leasing

Cheltuielile cu chiriile înregistrate în 2023 în sumă de 116.037 lei sunt aferente locațiilor utilizate de Societate ca puncte de lucru.

Pentru anul 2023, cheltuielile cu dobânda aferentă contractelor de leasing sunt în sumă de 21.932 lei.

### Contingente

Societatea consideră necesară prezentarea unei datorii contingente în sumă de 500.000 lei, ca o obligație curentă apărută ca urmare a unor evenimente trecute, anterior datei bilanțului, dar care nu este recunoscută ca datorie în bilanț deoarece nu este sigur că vor fi necesare ieșiri de resurse pentru stingerea acestei datorii. Aceasta se referă la litigiul în derulare cu societatea Omniasig Vienna Insurance Group S.A. Pe data de 1 martie 2024, în primă instanță, Societatea a luat act de Hotărârea instanței de judecată care a dat câștig de cauza societății Omniasig și a obligat Societatea la plata sumei de 390.823,35 lei (sumă provizionată) plus penalități de întârziere de 0,1%/zi de întârziere și cheltuieli de judecată. Pentru aceste penalități și cheltuieli de judecată suma de 500.000 lei este considerată de Societate ca fiind cea mai bună estimare la data de 31 Decembrie 2023.

### **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 inconjurator.

### **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 19.03.2024 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 \_\_\_\_\_