



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

SITUATII FINANCIARE ANUALE INDIVIDUALE

**la data și pentru exercițiul financiar încheiat
la 31 DECEMBRIE 2018**

**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 - 7
Situația modificărilor capitalului propriu	8 - 9
Situația fluxurilor de trezorerie	10 - 11
Note explicative la situațiile financiare anuale individuale	12 - 32

BILANȚ

pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2018

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

**BILANȚ la
31 decembrie 2018**

Denumirea elementului	Nr. rd.	Sold la:	
		01.01.2018	31.12.2018
A. ACTIVE IMOBILIZATE			
I. IMOBILIZARI NECORPORALE			
1. Cheltuieli de constituire	1	0	0
2. Cheltuieli de dezvoltare	2	0	0
3. Concesiuni, brevete, licențe, mărci comerciale, drepturi și active similare, dacă acestea au fost achiziționate cu titlu oneros	3	15.954	18.045
4. Fondul comercial	4	0	0
5. Avansuri pentru immobilizări necorporale	5	0	0
TOTAL (rd. 01 la 05)	6	15.954	18.045
II. IMOBILIZARI CORPORALE			
1. Terenuri și construcții	7	0	1.698.272
2. Instalații tehnice și mașini	8	63.188	94.435
3. Alte instalații, utilaje și mobilier	9	35.661	23.373
4. Avansuri și immobilizări corporale în curs	10	0	0
TOTAL (rd. 07 la 10)	11	98.849	1.816.080
III. IMOBILIZARI FINANCIARE			
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	15.075	22.662
TOTAL (rd. 12 la 17)	18	15.075	22.662
ACTIVE IMOBILIZATE - TOTAL (rd.06 + 11 + 18)	19	129.878	1.856.788
B. ACTIVE CIRCULANTE			
I. STOCURI			
1. Materiale consumabile și alte active circulante de natura stocurilor	20	0	0
2. Avansuri pentru cumpărări de stocuri	21	942	0
TOTAL (rd. 20 + 21)	22	942	0
II. CREANȚE			
1. Creanțe legate de activitatea de intermediere	23	372.013	836.446
2. Sume de încasat de la entitățile afiliate	24	0	0
3. Sume de încasat de la entitățile asociate și controlate în comun	25	0	0
4. Alte creanțe	26	4.182.897	3.275.283
5. Creanțe privind capitalul subscris și neversat	27	0	0
TOTAL (rd. 23 la 27)	28	4.554.909	4.111.729
III. INVESTIȚII PE TERMEN SCURT			
1. Acțiuni deținute la entitățile afiliate	29	0	0
2. Alte investiții pe termen scurt	30	0	0
TOTAL (rd. 29 la 30)	31	0	0

TRANSILVANIA BROKER DE ASIGURARE S.A.**BILANȚ****pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2018***(toate sumele sunt exprimate în lei ("RON"), dacă nu este specificat altfel)*

IV. CASA SI CONTURI LA BANCII	32	7.265.864	3.891.649
ACTIVE CIRCULANTE - TOTAL (rd.22 + 28 + 31 + 32)	33	11.821.715	8.003.379
C. CHELTUIELI IN AVANS	34	6.656	11.117
D. DATORII: SUMELE CARE TREBUIE PLATITE INTR-O PERIOADA DE PANA LA UN AN			
1. Imprumuturi din emisiunea de obligatiuni prezentandu-se separat imprumuturile din emisiunea de obligatiuni convertibile	35	0	0
2. Sume datorate institutiilor de credit	36	0	200.400
3. Datorii legate de activitatea de intermediere	37	5.044.351	3.315.470
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	3.679.499	562.887
TOTAL (rd. 35 la 40)	41	8.723.850	4.078.757
E. ACTIVE CIRCULANTE NETE / DATORII CURENTE NETE (rd. 33 + 34-41-56)	42	3.104.521	3.935.738
F. TOTAL ACTIVE MINUS DATORII CURENTE (rd. 19 + 42-55)	43	3.234.398	5.792.525
G. DATORII: SUMELE CARE TREBUIE PLATITE INTR-O PERIOADA MAI MARE DE UN AN			
1. Imprumuturi din emisiunea de obligatiuni prezentandu-se separat imprumuturile din emisiunea de obligatiuni convertibile	44	0	0
2. Sume datorate institutiilor de credit	45	0	1.199.600
3. Datorii legate de activitatea de intermediere	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	0	0
TOTAL (rd. 44 la 49)	50	0	1.199.600
H. PROVIZIOANE			
1. Provizioane pentru pensii si obligatii similare	51	0	0
2. Provizioane pentru impozite	52	0	0
3. Alte provizioane	53	0	0
TOTAL (rd. 51 la 53)	54	0	0
I. VENITURI IN AVANS			
1. Subventii	55	0	0
2. Venituri inregistrate in avans	56	0	0
3. Fondul comercial negativ	57	0	0
TOTAL (rd. 55 + 56 + 57)	58	0	0
J. CAPITAL SI REZERVE			
I. CAPITAL (rd. 60 + 61 + 62 + 63)	59	500.000	500.000
1. Capital subscris varsat	60	500.000	500.000
2. Capital subscris nevarsat	61	0	0
3. Elemente similare capitalului social	62	0	0
4. Alte elemente de capital propriu	63	0	0
II. PRIME DE CAPITAL	64	0	0
III. REZERVE DIN REEVALUARE	65	0	0

TRANSILVANIA BROKER DE ASIGURARE S.A.**BILANȚ****pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2018***(toate sumele sunt exprimate în lei ("RON"), dacă nu este specificat altfel)*

IV. REZERVE (rd. 67 + 68 + 69)	66	100.000	100.000
1. Rezerve legale	67	100.000	100.000
2. Rezerve statutare sau contractuale	68	0	0
3. Alte rezerve	69	0	0
Actiuni proprii	70	0	0
Castiguri legate de instrumentele de capitaluri proprii	71	0	0
Pierderi legate de instrumentele de capitaluri proprii	72	0	0
V. PROFITUL SAU PIERDEREA	SOLD C	73	0
REPORTAT(A)	SOLD D	74	701.223
VI. PROFITUL SAU PIERDEREA	SOLD C	75	3.405.622
EXERCITIULUI FINANCIAR	SOLD D	76	0
Repartizarea profitului	77	70.000	0
CAPITALURI PROPRII - TOTAL (rd. 59 + 64 + 65 + 66 - 70 + 71 - 72 + 73 - 74 + 75 - 76 - 77)	78	3.234.399	4.592.925

Situațiile financiare au fost autorizate la data de 20.03.2019 de Consiliul de Administrație, în vederea aprobării AGA.

Președinte Consiliu de Administrație,
Dl. Niculae Dan
Semnatura _____



Intocmit,
Dna. Pârțiu Vasilichi Oana
Șef serviciu contabilitate
Semnatura _____

CONTUL DE PROFIT ȘI PIERDERE
la data de 31 decembrie 2018

Denumirea indicatorilor	Nr. rd.	Realizari aferente perioadei	
		precedente 31.12.2017	curente 31.12.2018
1. Venituri din activitatea de brokeraj (rd. 02+05+06+07+08):	1	53.835.203	62.121.897
a) negocierea contractelor de asigurare si reasigurare (rd. 03+04) din care:	2	53.726.933	62.064.257
a.1) negocierea contractelor de asigurare	3	53.726.933	62.064.257
a.2) negocierea contractelor de reasigurare	4	0	0
b) efectuarea inspectiilor de risc	5	0	0
c) regularizari in caz de daune	6	0	0
d) comisariat de avarii	7	0	0
e) alte activitati in legatura cu obiectul de activitate	8	108.270	57.640
2. Reduceri comerciale acordate	9	0	0
3. Venituri din subventii de exploatare	10	1.000	0
4. Alte venituri din exploatare	11	70.083	22.924
din care: venituri din fondul comercial negativ	12	0	0
5. Venituri din reevaluarea imobilizarilor corporale	13	0	0
VENITURI DIN EXPLOATARE - TOTAL (rd.1 - 9 + 10 + 11 + 13)	14	53.906.286	62.144.821
6. a) Cheltuieli privind serviciile prestate de terti	15	1.273.723	2.183.280
din care: cheltuieli cu colaboratorii	16	0	0
b) Cheltuieli cu materialele consumabile si materialele de natura obiectelor de inventar	17	131.427	135.666
7. Reduceri comerciale primite	18	0	0
8. Cheltuieli cu alte impozite, taxe si varsaminte asimilate	19	173.037	80.113
din care, taxa de functionare	20	121.007	62.120
9. Cheltuieli cu personalul (rd. 22+23)	21	2.270.043	2.327.041
a) Salarii si indemnizatii	22	1.828.079	2.260.883
b) Cheltuieli cu asigurarile sociale si protectia sociala	23	441.964	66.158
10. Cheltuieli cu protectia mediului inconjurator	24	0	0
11. Cheltuieli cu reevaluarea imobilizarilor corporale	25	0	0
12. Cheltuieli privind calamitatile si alte evenimente similare	26	0	0
13. Cheltuieli cu comisioanele datorate asistentilor in brokeraj	27	45.544.380	51.905.798
14. Ajustari de valoare privind imobilizarile corporale si imobilizarile necorporale (rd. 29-30)	28	135.930	76.591
a) Cheltuieli	29	135.930	76.591
b) Venituri	30	0	0
15. Ajustari de valoare privind activele circulante (rd. 32-33)	31	126.675	569.039
a) Cheltuieli	32	126.675	604.524
b) Venituri	33	0	35.485
16. Alte cheltuieli de exploatare (rd. 35 + 36)	34	275.915	207.386
a) Cheltuieli cu despagubiri, donatii si activele cedate	35	264.148	118.955
b) Alte cheltuieli de exploatare	36	11.767	88.431
17. Ajustari privind provizioanele (rd. 38-39)	37	0	0
a) Cheltuieli	38	0	0

TRANSILVANIA BROKER DE ASIGURARE S.A.
CONT DE PROFIT ȘI PIERDERE
pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2018
(toate sumele sunt exprimate în lei ("RON"), dacă nu este specificat altfel)

b) Venituri	39	0	0
CHELTUIELI DE EXPLOATARE - TOTAL	40	49.931.129	57.484.914
(rd.15+17-18+19+21+24+25+26+27+28+31+34+37)			
PROFITUL SAU PIERDEREA DIN EXPLOATARE			
Profit (rd. 14-40)	41	3.975.157	4.659.907
Pierdere (rd. 40-14)	42	0	0
18. Venituri din interese de participare	43	0	0
din care: veniturile obtinute de la entitatile afiliate	44	0	0
19. Venituri din dobanzi	45	2.613	17.753
din care: veniturile obtinute de la entitatile afiliate	46	0	0
20. Alte venituri financiare	47	79	0
din care: venituri din alte imobilizari financiare	48	0	0
VENITURI FINANCIARE - TOTAL (rd.43+45+47)	49	2.692	17.753
21. Ajustari de valoare privind imobilizarile financiare (rd. 51-52)	50	0	0
a) Cheltuieli	51	0	0
b) Venituri	52	0	0
22. Cheltuieli privind dobanzile	53	1.295	0
din care: cheltuielile in relatia cu entitatile afiliate	54	0	0
23. Alte cheltuieli financiare	55	1.244	0
CHELTUIELI FINANCIARE - TOTAL (rd.50+53+55)	56	2.539	0
PROFITUL SAU PIERDEREA FINANCIAR(A)			
Profit (rd. 49-56)	57	153	17.753
Pierdere (rd. 56-49)	58	0	0
PROFITUL SAU PIERDEREA CURENT(A)			
Profit (rd. 14+49-40-56)	59	3.975.310	4.677.660
Pierdere (rd. 40+56-14-49)	60	0	0
VENITURI TOTALE (rd.14+49)	61	53.908.978	62.162.574
CHELTUIELI TOTALE (rd.40+56)	62	49.933.668	57.484.914
PROFITUL SAU PIERDEREA BRUT(A)			
Profit (rd. 61-62)	63	3.975.310	4.677.660
Pierdere (rd. 62-61)	64	0	0
Impozitul pe profit	65	569.688	719.134
Alte impozite neprezentate la elementele de mai sus	66	0	0
PROFITUL SAU PIERDEREA NET(A) AFERENT(A)			
EXERCITIULUI FINANCIAR			
Profit (rd. 61-62-65-66)	67	3.405.622	3.958.526
Pierdere (rd. 62-61+65+66)	68	0	0

Situatiile financiare au fost autorizate la data de 20.03.2019 de Consiliul de Administratie, in vederea aprobarii AGA.

Președinte Consiliu de Administrație,
Dl. Niculae Dan
Semnatura _____



Intocmit,
Dna. Pârțiu Vasilichi Oana
Șef serviciu contabilitate
Semnatura _____

TRANSILVANIA BROKER DE ASIGURARE S.A.
SITUATIA MODIFICĂRILOR CAPITALULUI PROPRIU
pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2018
(toate sumele sunt exprimate în lei ("RON"), dacă nu este specificat altfel)

2017

Denumirea elementului	Sold la 1 ianuarie 2017	Cresteri		Reduceri		Sold la 31 decembrie 2017
		Total, din care:	Prin transfer	Total, din care:	Prin transfer	
Capital subscris	500.000	0	0	0	0	500.000
Prime de capital	0	0	0	0	0	0
Rezerve din reevaluare	0	0	0	0	0	0
Rezerve legale	30.000	70.000	0	0	0	100.000
Rezerve reprezentand surplusul realizat din rezerve din reevaluare	0	0	0	0	0	0
Alte rezerve	0	0	0	0	0	0
Rezultatul reportat reprezentand profitul nerepartizat sau pierderea neacoperita	25.000	3.051.681	3.051.681	3.051.681	0	25.000
Rezultatul reportat provenit din corectarea erorilor contabile	Sold D	0	0	0	0	0
	Sold C	0	0	0	0	0
Rezultatul exercitiului financiar	Sold D	87.131	639.092	0	0	726.223
	Sold C	3.051.681	3.405.622	0	3.051.681	3.405.622
	Sold D	0	0	0	0	0
Repartizarea profitului	25.000	70.000	70.000	25.000	25.000	70.000
Total capitaluri proprii	3.494.550	5.818.211		6.078.362		3.234.399

Situațiile financiare au fost autorizate la data de 20.03.2019 de Consiliul de Administrație, în vederea aprobării AGA.

Președinte Consiliu de Administrație,
 Dl. Niculae Dan
 Semnatura _____

Intocmit,
 Dna. Pârțiu Vasilichi Oana
 Șef serviciu contabilitate
 Semnatura _____



TRANSILVANIA BROKER DE ASIGURARE S.A.
SITUATIA MODIFICĂRILOR CAPITALULUI PROPRIU
pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2018
(toate sumele sunt exprimate în lei ("RON"), dacă nu este specificat altfel)

2018

Denumirea elementului	Sold la 1 ianuarie 2018	Cresteri		Reduceri		Sold la 31 decembrie 2018
		Total, din care:	Prin transfer	Total, din care:	Prin transfer	
Capital subscris	500.000			0		500.000
Prime de capital	0	0		0		0
Rezerve din reevaluare	0	0		0		0
Rezerve legale	100.000	0	0	0		100.000
Rezerve reprezentand surplusul realizat din rezerve din reevaluare	0	0		0		0
Alte rezerve	0	0		0		0
Rezultatul reportat reprezentand profitul nerepartizat sau pierderea neacoperita	Sold C 25.000 Sold D 0	3.335.622	3.335.622	3.326.223		34.399 0
Rezultatul reportat provenit din corectarea erorilor contabile	Sold C 0 Sold D 726.223					0
Rezultatul exercitiului financiar	Sold C 3.405.622 Sold D 0	3.958.526		726.223	726.223	0
Repartizarea profitului				3.405.622	3.405.622	3.958.526
Total capitaluri proprii	3.234.399	7.294.148		5.935.622	70.000	4.592.925

Situatiile financiare au fost autorizate la data de 20.03.2019 de Consiliul de Administratie, in vederea aprobarii AGA.

Președinte Consiliu de Administrație,
Dl. Niculae Dan
Semnatura

Intocmit,
Dna. Pârțiu Vasilichi Oana
Șef serviciu contabilitate
Semnatura



Denumirea indicatorilor	Nr rd.	Realizari aferente perioadei de raportare	
		precedenta 31.12.2017	curenta 31.12.2018
FLUXURI DE NUMERAR DIN ACTIVITATEA DE EXPLOATARE			
1. Incasari in numerar din activitatea de intermediere	1	311.146.764	324.935.178
2. Plati in numerar din activitatea de intermediere	2	302.868.441	316.650.639
3. Alte incasari de la debitori diversi	3	58.542	2.219
4. Plati in numerar catre furnizori si alti creditorii diversi	4	1.283.561	2.106.844
5. Plati in numerar catre si in numele angajatilor	5	2.169.311	2.417.726
6. Plati aferente fondurilor speciale din activitatea de intermediere	6	107.358	58.701
7. Alte plati in numerar aferente activitatii de exploatare	7	459.599	763.077
8. Plati in numerar reprezentand dividende distribuite actionarilor	8	0	5.341.195
9. Impozitul pe profit platit	9	497.887	683.823
NUMERAR NET GENERAT DIN (UTILIZAT IN) ACTIVITATI	10	3.819.149	-3.084.608
DE EXPLOATARE (rd.01-02+03-04-05-06-07-08-09)			
FLUXURI DE NUMERAR DIN ACTIVITATEA DE INVESTITII			
1. Plati in numerar pentru dobandirea de imobilizari corporale si necorporale	11	48.833	1.698.272
2. Incasari din vanzarea de imobilizari corporale si necorporale	12	0	0
3. Plati in numerar pentru dobandirea de instrumente de capitaluri proprii	13	0	0
sau de datorie ale altor entitati			
4. Incasari din vanzarea de instrumente de capitaluri proprii sau de datorie	14	0	0
ale altor entitati			
5. Plati in numerar pentru dobandirea de interese in asocieri in participatie	15	0	0
6. Incasari din vanzarea de interese in asocieri in participatie	16	0	0
7. Plati sub forma imprumuturilor acordate tertilor	17	0	9.087
8. Incasari din rambursarea imprumuturilor acordate tertilor	18	0	0
9. Incasari din dividende generate de instrumente de capitaluri proprii	19	0	0
10. Incasari din dobanzi generate de instrumente de datorie	20	0	0
11. Incasari din dobanzi bancare	21	2.613	17.753
NUMERAR NET GENERAT DIN (UTILIZAT IN) ACTIVITATI	22	-46.220	-1.689.606
DE INVESTITII (rd.12-11-13+14-15+16-17+18+19+20+21)			
FLUXURI DE NUMERAR DIN ACTIVITATEA DE FINANTARE			

TRANSILVANIA BROKER DE ASIGURARE S.A.
SITUATIA FLUXURILOR DE TREZORERIE
pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2018
(toate sumele sunt exprimate în lei ("RON"), dacă nu este specificat altfel)

1. Incasari in numerar provenite din emisiunea de actiuni sau alte instrumente de capitaluri proprii	23	0	0
2. Plati in numerar efectuate catre proprietari pentru a rascumpara actiunile entitatii	24	0	0
3. Incasari in numerar provenite din emisiunea de titluri de creanta, obligatiuni sau alte împrumuturi	25	0	1.400.000
4. Plati in numerar efectuate pentru a rambursa fonduri împrumutate	26	0	0
5. Incasari in numerar provenite din fonduri imprumutate de actionari	27	0	1.550
6. Plati reprezentand rambursari ale fondurilor imprumutate de actionari	28	43.000	1.550
7. Plati in numerar aferente contractelor de leasing financiar	29	52.127	0
NUMERAR NET GENERAT DIN (UTILIZAT IN) ACTIVITATI DE FINANTARE (rd.23-24+25-26+27-28-29)	30	-95.127	1.400.000
NUMERAR SI ECHIVALENTE DE NUMERAR LA 1 IANUARIE	31	3.588.062	7.265.864
CRESTEREA SAU DESCRESTEREA NETA A NUMERARULUI SI ECHIVALENTELOR DE NUMERAR (rd.10+22+30)	32	3.677.802	-3.374.215
NUMERAR SI ECHIVALENTE DE NUMERAR LA 31 DECEMBRIE (rd. 31+32)	33	7.265.864	3.891.649

Situatiile financiare au fost autorizate la data de 20.03.2019 de Consiliul de Administratie, in vederea aprobarii AGA.

Președinte Consiliu de Administratie
Dl. Niculae Dan
Semnatura _____



Intocmit,
Dna. Pârțiu Vasilichi Oana
Șef serviciu contabilitate
Semnatura _____

1. INFORMAȚII GENERALE

1.1 Prezentarea Societății

TRANSILVANIA BROKER de ASIGURARE S.A. este o societate de intermediere 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 Asigurări 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. Zorilor nr. 5, cod poștal 540014, 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 2018, Societatea are următoarele puncte de lucru:

- Municipiul Sibiu, jud. Sibiu, str. Justiției, nr. 10;
- București Sectorul 1, str. Buzești, nr. 59, bloc A5, scara 4, ataj 1, ap. 66;
- Municipiul Pitești, jud. Argeș, Intrarea ROZELOR, nr. 3;
- Municipiul Cluj-Napoca, jud. Cluj, srt. Sarmisegetuza, nr. 22, etaj 1.

Structura acționariatului la 31 decembrie 2018 este următoarea:

Acționar	Valoarea		
	Nr. Acțiuni	nominala (lei)	Procent deținere (%)
LOGIN GABRIEL	1.145.031	229.006,20	45,8012
NICULAE DAN	764.732	152.946,40	30,5893
Persoane fizice	424.395	84.879,00	16,9758
Persoane juridice	165.842	33.168,40	6,6337
TOTAL	2.500.000	500.000,00	100,0000

1.2. Structurile de Guvernanță Corporativă

Membrii Consiliului de Administrație ai Transilvania Broker de Asigurare S.A.:

- pentru perioada 01.01.2018 – 24.07.2018:
 - NICULAE Dan – Președinte C.A.;
 - DENEȘ DanielaTasia – Membru C.A.;
 - ȚUICĂ Gabriel Alexandru – Membru C.A.;
- pentru perioada 25.07.2018 – 31.12.2018, în baza unui nou mandat:
 - NICULAE Dan – Președinte C.A.;
 - DENEȘ DanielaTasia – Membru C.A.;
 - ȚUICĂ Gabriel Alexandru – Membru C.A.

La data de 31.12.2018, echipa de management a companiei era asigurată de următoarele persoane:

- NICULAE Dan – director general;
- COTIAC Ioan – director executiv;
- LOGIN Camelia-Mariana – director departament financiar-contabil;
- PÂRȚIU VASILICHI Oana – șef serviciu contabilitate.

Membrii conducerii executive au competențe și răspunderi conform fișei postului.

Toate persoanele care fac parte din conducerea executivă a Societății sunt angajate cu contract pe perioadă nedeterminată.

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 ("Norma 36/2015"). Conducerea Societății declară în mod explicit și fără rezerve, conformitatea situațiilor financiare anuale individuale cu toate dispozițiile aplicabile potrivit Normei 36/2015.

Situațiile financiare anuale individuale au fost avizate de către Consiliul de Administrație în sesiunea din data de 22.03.2019.

Principalele politici contabile aplicate la întocmirea situațiilor financiare sunt stabilite 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 exemple de metode 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 exercitiul financiar încheiat la 31 decembrie 2018 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 2018, Societatea a înregistrat un **profit** în valoare de **3.958.526 lei**, având **active curente nete** în sumă de **3.935.738 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 contabilitatii 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 2017 și 31 decembrie 2018 au fost după cum urmează:

Moneda	31 decembrie 2017	31 decembrie 2018
LEU/EUR	4,6597	4,6639

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 deprecieri 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.

Imobilizarile 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:

- Construcții 40 ani;
- Instalații tehnice 3 - 6 ani;
- Mijloace de transport 5 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 2018, Societatea nu are înregistrate imobilizări corporale deținute în baza unor contracte de leasing financiar și nici achiziționate cu plata în rate.

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 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 necollectabile. Ajustările pentru depreciere sunt constituite când există dovezi conform cărora Societatea nu va putea încasa creanțele la scadența inițial agreată. 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 banci. 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 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.

2.14 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.

2.15 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 2018, Societatea are constituită o rezervă legală la nivelul legal, respectiv 20% din capitalul social.

2.16 Dividende

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

2.17 Rezultat reportat

Pierdere 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 cuvenite acționarilor, rezerve și alte destinații, potrivit legii. Asupra înregistrărilor efectuate cu privire la repartizarea profitului nu se poate reveni.

2.18 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.

2.19 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 negocierea contractelor de asigurare și reasigurare.

Cifra de afaceri aferentă Societății se compune din venituri din negocierea contractelor de asigurare și reasigurare și venituri din alte activități în legătură cu obiectul de activitate.

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

Venituri din vânzarea de bunuri

Veniturile din vânzarea de bunuri se înregistrează în momentul predării bunurilor către cumpărători, al livrării lor pe baza facturii sau în alte condiții prevăzute în contract, care atestă transferul dreptului de proprietate asupra bunurilor respective către clienți.

Venituri din redevențe, chirii și dobânzi:

Acestea se recunosc astfel:

- dobânzile se recunosc periodic, în mod proporțional, pe măsura generării venitului respectiv, pe baza contabilității de angajamente;
- redevențele și chiriile se recunosc pe baza contabilității de angajamente, conform contractului.

2.20 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.

2.21 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 împrumutul pe termen lung contactat în anul 2018 cu o dobândă variabilă. Expunerea Societății la riscul modificărilor ratei dobânzii asupra fluxurilor de numerar este parțial compensat de numerarul plasat în depozite de tip "over night", 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, nu înregistrează solduri exprimate într-o altă monedă decât moneda națională (RON).

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 nesemnificativă a Societății la riscul unor creanțe neîncasabile.

4. IMOBILIZĂRI NECORPORALE

VALOARE BRUTA / Elemente de imobilizari	Sold initial 01 ianuarie 2018	Creste ri	Reduceri		Sold final 31 decembrie 2018
			Total	Din care: Dezmembrari si casari	
Licente si alte imobilizari necorporale	59.898	13.675	840	840	72.733
TOTAL	59.898	13.675	840	840	72.733

AMORTIZARE / Elemente de imobilizari	Sold initial 01 ianuarie 2018	Amortizare in cursul anului	Amortizare aferenta imobilizarilor scoase din evidenta	Sold final 31 decembrie 2018
Licente si alte imobilizari necorporale	43.944	11.585	840	54.689
TOTAL	43.944	11.585	840	54.689

Valoare contabila	15.954			18.045
--------------------------	---------------	--	--	---------------

Pe parcursul anului 2018, valoarea contabilă a elementelor de natura imobilizărilor necorporale (licențe și programe informatice) a înregistrat o creștere de 13,10%, datorată în principal achiziției unor licențe. Valoarea totală a achizițiilor de imobilizari necorporale realizate în anul 2018 a fost de 13.675 lei. Amortizarea aferentă imobilizărilor necorporale recunoscută de Societate în anul 2018 este de 11.595 lei.

5. IMOBILIZĂRI CORPORALE

VALOARE BRUTA / Elemente de imobilizari	Sold initial 01 ianuarie 2018	Cresteri	Reduceri		Sold final 31 decembrie 2018
			Total	Din care: Dezmembrar i si casari	
Terenuri si constructii	0	1.698.272	0	0	1.698.272
Instalatii tehnice si masini	866.045	83.965	0	0	950.010
Alte instalatii, utilaje si mobilier	85.357	0	0	0	85.357
Avansuri si imobilizari corporale in curs	0	0	0	0	0
TOTAL	951.402	1.782.237	0	0	2.733.639

TRANSILVANIA BROKER DE ASIGURARE S.A.
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE ANUALE INDIVIDUALE
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2018
(toate sumele sunt exprimate in lei noi ("RON"), daca nu este specificat altfel)

AMORTIZARE / Elemente de imobilizari	Sold initial 01 ianuarie 2018	Amortizare in cursul anului	Amortizare aferenta imobilizarilor scoase din evidenta	Sold final 31 decembrie 2018
Constructii	0	0	0	0
Instalatii tehnice si masini	802.857	52.718	0	855.575
Alte instalatii, utilaje si mobilier	49.696	12.288	0	61.984
TOTAL	852.553	65.006	0	917.559
Valoare contabila	98.849			1.816.080

Pe parcursul anului 2018, au avut loc creșteri semnificative ale imobilizărilor corporale; în luna decembrie, Societatea a achiziționat 2 terenuri în sumă totală de 302.432 lei și o construcție în sumă de 1.395.840 lei. De asemenea, în 2018 s-a achiziționat un autoturism în sumă de 51.275 lei și calculatoare în sumă de 32.690 lei. Nu au avut loc ieșiri de imobilizări corporale în anul 2018.

Valoarea amortizării recunoscute de Societate în anul 2018 pentru imobilizările corporale este de 65.006 lei.

La 31 decembrie 2018, Societatea nu are evidențiate ajustări pentru deprecierea imobilizărilor corporale.

6. IMOBILIZĂRI FINANCIARE

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

VALOARE BRUTA	Sold initial 01 ianuarie 2018	Cresteri	Reduceri	Sold final 31 decembrie 2018
Garantii si creante imobilizate	15.075	9.087	1.500	22.662
TOTAL	15.075	9.087	1.500	22.662

AJUSTARI DEPRECIERE	Sold initial 01 ianuarie 2018	Cresteri	Reduceri	Sold final 31 decembrie 2018
Garantii si creante imobilizate	0	0	0	0
TOTAL	0	0	0	0
Valoare contabila	15.075			22.662

7. CREANȚE COMERCIALE ȘI ALTE CREANȚE

Elemente de creante	Nr. rd.	Sold la 1 ianuarie 2018	Sold la 31 decembrie 2018	Termen de lichiditate		
				Sub 1 an	1 - 5 ani	Peste 5 ani
0	1	2	3 = 4 + 5 + 6	4	5	6
TOTAL CREANTE (rd.1 la 8 - rd.9+rd.10+rd.11), din care:		4.569.984	4.134.391	4.111.729	22.662	0
Creante legate de activitatea de intermediere	1	372.012	836.446	836.446	0	0
Sume de incasat de la entitati afiliate	2	0	0	0	0	0
Avansuri pentru prestari servicii	3	386.892	574.500	574.500	0	0
Avansuri acordate personalului si creante asimilate	4	0	0	0	0	0
Creante fata de bugetul de stat	5	0	0	0	0	0
Creante fata de bugetul asigurarilor sociale	6	0	81.506	81.506	0	0
Creante privind capitalul subscris si nevarsat	7	0	0	0	0	0
Creante fata de debitori diversi	8	3.831.490	2.750.284	2.750.284	0	0
Ajustari pentru deprecierea creantelor debitori diversi	9	-35.485	-131.007	-131.007	0	0
Decontari din operatiuni in curs de clarificare	10	0	0	0	0	0
Creante imobilizate (garantii)	11	15.075	22.662	0	22.662	0

Creanțele legate de activitatea de intermediere 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.

Creanțele reprezentând avansuri pentru prestări servicii în sumă de 574.500 reprezintă sume achitate cu titlu de avans unor parteneri în activitatea de brokeraj, sume care se regularizează cu sumele datorate acestora pentru polițele intermediare.

Creanțele față de debitorii diverși se referă în cea mai mare parte la sume ce urmează a fi decontate către Societate de către agenții în brokeraj în luna ianuarie 2019, respectiv suma de 2.575.242 lei. Din această sumă, 175.042 lei reprezintă creanțe debitori diverși, din care o parte se referă la creanțe cu acțiuni în instanță. Societatea face estimări cu privire la riscul de neîncasare al creanțelor evidențiate la 31 decembrie 2018. Corespunzător acestor estimări, Societatea a evidențiat

TRANSILVANIA BROKER DE ASIGURARE S.A.
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE ANUALE INDIVIDUALE
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2018
(toate sumele sunt exprimate in lei noi ("RON"), daca nu este specificat altfel)

ajustari pentru deprecieri de valoare a creanțelor față de debitori diverși în sumă de 131.007 lei.

Ajustări pentru deprecierea creanțelor	31 decembrie 2017	31 decembrie 2018
La începutul perioadei	0	35.485
Constituie în timpul anului	35.485	131.007
Anulate în timpul anului	0	35.485
La sfârșitul perioadei	35.485	131.007

8. NUMERAR ȘI ECHIVALENTE DE NUMERAR

Indicator	31 decembrie 2017	31 decembrie 2018
Conturi curente la banci (lei)	2.343.142	1.422.535
Conturi de depozit (lei)	4.913.785	2.465.302
Numerar in casierie (lei)	8.937	3.812
Alte valori (lei)	0	0
Avansuri de trezorerie (lei)	0	0
TOTAL	7.265.864	3.891.649

9. DATORII COMERCIALE ȘI ALTE DATORII

Elemente de datorii	Nr. rd.	Sold la 1 ianuarie 2018	Sold la 31 decembrie 2018	Termen de exigibilitate		
				Sub 1 an	1 - 5 ani	Peste 5 ani
0	1	2	3 = 4 + 5 + 6	4	5	6
TOTAL DATORII (rd.1 la 8 - rd.9+rd.10+rd.11), din care:		8.723.850	5.278.357	4.078.757	801.600	398.000
Imprumuturi din emisiunea de obligatiuni	1	0	0	0	0	0
Sume datorate institutiilor de credit	2	0	1.400.000	200.400	801.600	398.000
Datorii privind primele intermediare	3	5.044.351	3.315.470	3.315.470	0	0
Sume datorate entitatilor afiliate	4	0	0	0	0	0
Datorii provenite din contracte de leasing	5	0	0	0	0	0
Datorii fata de alti furnizori si creditorii diversi	6	146.475	19.213	19.213	0	0
Datorii fata de personal	7	132.826	129.560	129.560	0	0
Sume datorate asistentilor in brokeraj	8	56.627	56.117	56.117	0	0
Datorii fata de bugetul asigurarilor sociale	9	96.066	105.402	105.402	0	0
Datorii fata de bugetul statului	10	207.174	227.756	227.756	0	0
Datorii fata de fonduri speciale in activitatea de intermediere	11	13.649	17.068	17.068	0	0
Datorii privind alte impozite, taxe si	12	150.819	0	0	0	0

TRANSILVANIA BROKER DE ASIGURARE S.A.
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE ANUALE INDIVIDUALE
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2018
(toate sumele sunt exprimate in lei noi ("RON"), daca nu este specificat altfel)

varsaminte asimilate						
Datorii privind sumele de restituit actionarilor	13	0	0	0	0	0
Datorii privind dividendele cuvenite actionarilor	14	2.875.861	5.092	5.092	0	0
Decontari din operatiuni in curs de clarificare	15	0	2.679	2.679	0	0

Datoriile Societății la 31 decembrie 2018 se referă în cea mai mare parte la datorii față de societățile de asigurare, sume decontate în luna ianuarie 2019, respectiv suma de 3.315.470 lei (5.044.351 lei în 2017).

Datoriile față de instituțiile financiar-bancare sunt reprezentate de împrumutul pe termen lung în sumă de 1.400.000 lei contractat de Societate în anul 2018. Împrumutul se rambursează în rate egale pe o durată de 84 de luni, scadența finală fiind pe 01.12.2025. Rata dobânzii este stabilită în funcție de indicele ROBOR la 6 luni și marja practică de bancă. Acest împrumut a fost contractat cu scopul de a finanța achiziția unei construcții și a 2 terenuri, în valoare totală de 1.698.272 lei. Societatea a constituit următoarele garanții pentru împrumutul primit: garanție mobilă asupra conturilor bancare deschise la bancă; ipotecă imobiliară asupra construcției și celor 2 terenuri.

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.

10. PROVIZIOANE

Societatea nu a considerat necesară constituirea unor provizioane la nivelul anului 2018.

11. CAPITAL SOCIAL

Indicator	31 decembrie 2017	31 decembrie 2018
Valoare capital social subscris vărsat (lei)	500.000	500.000
Număr acțiuni ordinare	2.500.000	2.500.000
Valoare nominală (lei/acțiune)	0,20	0,20

12. REZERVE

Rezerve	31 decembrie 2017	31 decembrie 2018
Rezerve legale	100.000	100.000

13. REPARTIZAREA PROFITULUI

Indicator	Exercitiul financiar incheiat 31 decembrie 2017	Exercitiul financiar incheiat 31 decembrie 2018
Profit net de repartizat	3.405.622	3.958.526
Rezerva legala	70.000	0
Alte rezerve	0	0
Acoperirea pierderilor reportate	726.223	0
Dividende de plata	2.600.000	3.200.000
Profit nerepartizat	9.399	758.526

Consiliul de Administrație se va pronunța cu privire la destinațiile propuse pentru profitul net. Profitul nerepartizat, în sumă de 758.526 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.

14. VENITURI DIN ACTIVITATEA DE INTERMEDIERE ÎN ASIGURĂRI

Natura veniturilor realizate	31 decembrie 2017	31 decembrie 2018
Venituri din activitatea de brokeraj	53.835.203	62.121.897
Venituri din negocierea contractelor de asigurare	53.726.933	62.064.257
Venituri din negocierea contractelor de reasigurare	0	0
Alte venituri in legatura cu obiectul de activitate	108.270	57.640

15. CHELTUIELI CU PERSONALUL

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

Indicator	Valoare la 31 decembrie 2017	Valoare la 31 decembrie 2018
Cheltuieli privind remuneratia personalului	1.770.860	2.199.224
Cheltuieli privind tichetele de masa acordate angajatilor	57.219	61.660
Cheltuieli cu asigurarile si protectia sociala	441.964	16.068
Contributia asiguratorie de munca		50.090
Cheltuieli cu pregatirea personalului	2.211	1.857
TOTAL, din care:	2.272.254	2.328.899
Cheltuieli pentru personalul din conducerea executiva	138.861	163.415

b) Consiliul de administrație:

Nume si prenume	Funcția	Valoare indemnizații brute platite in 2018
NICULAE DAN	Presedinte C.A.	80.145,00
TUICA GABRIEL ALEXANDRU	Membru	8.504,00
DENES DANIELA TASIA	Membru independent	21.257,00
TOTAL		235.238,00

16. ANALIZA ALTOR CHELTUIELI SI A REZULTATULUI DIN EXPLOATARE

a) REZULTATUL DIN EXPLOATARE

Indicator	Exercitiul financiar încheiat 31 decembrie 2017	Exercitiul financiar încheiat 31 decembrie 2018
1. Cifra de afaceri neta	53.835.203	62.121.897
2. Costul bunurilor vandute si al serviciilor prestate (3+4)	48.069.068	54.432.482
3. Cheltuielile activitatii de baza	47.937.641	54.296.816
4. Cheltuielile activitatilor auxiliare	131.427	135.666
5. Rezultatul brut aferent cifrei de afaceri nete (1-2)	5.766.135	7.689.415
6. Cheltuieli de desfacere	801.846	2.042.361
7. Cheltuieli generale de administratie	1.060.216	1.045.555
8. Alte venituri din exploatare	71.084	58.409
9. Rezultatul din exploatare (5-6-7+8)	3.975.157	4.659.908

b) ALTE CHELTUIELI DE EXPLOATARE

Indicatori	Valoare in anul 2017	Valoare in anul 2018
Cheltuieli privind energia si apa	27.610	36.514
Cheltuieli de intretinere si reparatiile	1.643	10.584
Cheltuieli cu redeventele, locatiile de gestiune si chiriile	198.030	213.988
Cheltuieli cu primele de asigurare	20.837	71.896
Cheltuieli cu pregatirea personalului	2.211	1.857
Cheltuieli privind comisioanele si onorariile	952	25.366
Cheltuieli de protocol, reclama si publicitate	228.062	389.862
Cheltuieli cu transportul de bunuri si personal	0	2.009
Cheltuieli cu deplasari, detasari si transferari	17.742	14.125
Cheltuieli postale si taxe de telecomunicatii	212.674	172.800
Cheltuieli cu serviciile bancare si asimilate	100.062	106.796
Alte cheltuieli cu servicii prestate de terti	463.900	1.137.483
TOTAL	1.273.723	2.183.280

17. IMPOZITUL PE PROFIT

Indicator	Valoare in anul 2017	Valoare in anul 2018
1. Profitul sau pierderea contabil (a)	4.107.973	4.677.660
2. Elemente similare veniturilor	0	0
3. Rezerva legala	70.000	0
4. Venituri neimpozabile	0	0
5. Cheltuieli nedeductibile	1.071.605	931.455
6. Diferenta de amortizare nedeductibila fiscal	43.457	9.118
7. Profit impozabil / Pierdere fiscala pentru anul de raportare (rd. 1+2-3-4+5+6)	5.153.035	5.618.233
8. Pierdere fiscala din anii precedenti	0	0
9. Profit impozabil/Pierdere fiscala de recuperat in anii urmasori (rd. 7-8)	5.153.035	5.618.233
10. Impozit pe profit curent (rd. 9*16%)	824.486	898.917
11. Impozit aferent profit reinvestit	0	0
12. Impozit pe profit datorat (rd. 10-11)	824.486	898.917
13. Impozit pe profit datorat pentru trim I + II + III	395.304	510.061
14. Cheltuieli cu sponsorizarile	142.422	179.783
15. Impozit pe profit datorat la sfarsitul perioadei (rd. 12-13-14)	286.760	209.073

18. ALTE INFORMATII

Informatii privind relatiile cu entitatile afiliate si alte parti legate

Societatea nu deține participatii în alte entități.

Evenimente ulterioare

Evenimentele ulterioare datei bilanțului sunt acele evenimente, favorabile sau nefavorabile, care au loc între data bilanțului și data la care situațiile financiare anuale sunt autorizate pentru emitere. Până la data autorizării situațiilor financiare nu au apărut situații majore ulterioare care să deterioreze imaginea prezentată a Societății.

Cheltuieli cu chirii și leasing

Societatea nu are în derulare contracte de leasing financiar. Cheltuielile cu chiriile sunt în sumă de 213.998 lei (în creștere față de 2017, când acestea erau în suma de 198.030 lei) și privesc chiriile suportate de Societate pentru locațiile în care își desfășoară activitatea ca sediu social și puncte de lucru.

Contingente

Taxare

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

Pretenții de natură juridică (contingente)

Conducerea Societății consideră că litigiile în care este implicată la data situațiilor financiare nu vor avea un impact semnificativ asupra operațiunilor și poziției financiare a Societății. Totuși, o datorie contingentă se impune a fi prezentată la nivelul sumei solicitate de Asirom Vienna Insurance Group S.A. la nivelul pretențiilor de 2.117.833 lei și a dobânzilor aferente, care nu sunt precizate. Societatea Transilvania Broker de Asigurare S.A. a câștigat în primă instanță la Tribunalul Bistrița-Năsăud, dar Asirom Vienna Insurance Group S.A. a declarat apel.

Aspecte legate de mediu

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

Angajamente - Garanții acordate terților

Pentru împrumutul pe termen lung contractat, 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 construcția edificată pe acesta, având nr. cadastral 56884-C1, imobil înscris în Cartea Funciară nr. 56884 a Municipiului Bistrița.

Situațiile financiare au fost autorizate la data de 20.03.2019 de Consiliul de Administrație, în vederea aprobării AGA.

Președinte Consiliu de Administrație,
Dl. Dan Niculae
Semnătura _____



Intocmit,
Dna. Pârțiu Vasilichi Oana
Șef serviciu contabilitate
Semnătura _____

A blue ink signature of Dna. Pârțiu Vasilichi Oana, written over a horizontal line.