



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

SITUATII FINANCIARE ANUALE INDIVIDUALE

**la data și pentru exercițiul financiar încheiat
la 31 DECEMBRIE 2021**

**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

TRANSILVANIA BROKER DE ASIGURARE S.A.**BILANȚ****pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021***(toate sumele sunt exprimate în lei ("RON"), dacă nu este specificat altfel)***BILANȚ la
31 decembrie 2021**

Denumirea elementului	Nr. rd.	Sold la:	
		01.01.2021	31.12.2021
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	11.886	16.246
4. Fondul comercial	4	0	0
5. Avansuri pentru imobilizări necorporale	5	0	0
TOTAL (rd. 01 la 05)	6	11.886	16.246
II. IMOBILIZARI CORPORALE			
1. Terenuri și construcții	7	3.722.800	3.663.547
2. Instalații tehnice și mașini	8	286.740	1.156.696
3. Alte instalații, utilaje și mobilier	9	17.961	25.097
4. Avansuri și imobilizări corporale în curs	10	0	0
TOTAL (rd. 07 la 10)	11	4.027.501	4.845.340
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 imobilizări	16	0	0
6. Alte împrumuturi și obligațiuni	17	20.699	18.084
TOTAL (rd. 12 la 17)	18	20.699	18.084
ACTIVE IMOBILIZATE - TOTAL (rd.06 + 11 + 18)	19	4.060.086	4.879.670
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	3.116	0
TOTAL (rd. 20 + 21)	22	3.116	0
II. CREANTE			
1. Creanțe legate de activitatea de distribuție	23	843.018	2.476.445
2. Creanțe legate de activitatea de creare de produse de asigurare în asociere cu asiguratorii	23a	0	0
3. Sume de încasat de la entitățile afiliate	24	0	0
4. Sume de încasat de la entitățile asociate și controlate în comun	25	0	0
5. Alte creanțe	26	3.310.486	6.165.220
6. Creanțe privind capitalul subscris și neversat	27	0	0
7. Creanțe reprezentând dividende repartizate în cursul exercițiului financiar	27a	0	0
TOTAL (rd. 23 la 27+23a+27a)	28	4.153.504	8.641.665

BILANȚ**pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021***(toate sumele sunt exprimate în lei ("RON"), dacă nu este specificat altfel)*

III. INVESTITII PE TERMEN SCURT			
1. Actiuni detinute la entitatile afiliate	29	0	0
2. Alte investitii pe termen scurt	30	2.000.000	0
TOTAL (rd. 29 la 30)	31	2.000.000	0
IV. CASA SI CONTURI LA BANCII	32	4.576.429	10.578.292
ACTIVE CIRCULANTE - TOTAL (rd.22 + 28 + 31 + 32)	33	10.733.049	19.219.957
C. CHELTUIELI IN AVANS	34	26.895	49.546
D. DATORII: SUMELE CARE TREBUIE PLATITE INTR-O PERIOADA DE PANA LA UN AN			
1. Imprumuturi din emisiunea de obligatiuni prezentandu-se separat imprumuturile din emisiunea de obligatiuni convertibile	35	0	0
2. Sume datorate institutiilor de credit	36	433.419	433.419
3. Datorii legate de activitatea de distribuție	37	3.939.878	8.565.862
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	666.584	1.406.559
TOTAL (rd. 35 la 40)	41	5.039.881	10.405.840
E. ACTIVE CIRCULANTE NETE / DATORII CURENTE NETE (rd. 33 + 34-41-56)	42	5.720.063	8.863.663
F. TOTAL ACTIVE MINUS DATORII CURENTE (rd. 19 + 42-55)	43	9.780.149	13.743.333
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	2.138.658	1.705.239
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	81.800	658.029
TOTAL (rd. 44 la 49)	50	2.220.458	2.363.268
H. PROVIZIOANE			
1. Provizioane pentru pensii si obligatii similare	51	0	0
2. Provizioane pentru impozite	52	0	0
3. Alte provizioane	53	0	1.236.391
TOTAL (rd. 51 la 53)	54	0	1.236.391
I. VENITURI IN AVANS			
1. Subventii	55	0	0
2. Venituri inregistrate in avans	56	0	0
3. Fondul comercial negativ	57	0	0
TOTAL (rd. 55 + 56 + 57)	58	0	0
J. CAPITAL SI REZERVE			
I. CAPITAL (rd. 60 + 61 + 62 + 63)	59	500.000	500.000
1. Capital subscris varsat	60	500.000	500.000
2. Capital subscris nevarsat	61	0	0

TRANSILVANIA BROKER DE ASIGURARE S.A.**BILANȚ****pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021***(toate sumele sunt exprimate în lei ("RON"), dacă nu este specificat altfel)*

Elemente similare capitalului social	62	0	0
Alte elemente de capital propriu	63	0	0
II. PRIME DE CAPITAL	64	0	0
III. REZERVE DIN REEVALUARE	65	0	0
IV. REZERVE (rd. 67 + 68 + 69)	66	100.000	100.000
1. Rezerve legale	67	100.000	100.000
2. Rezerve statutare sau contractuale	68	0	0
3. Alte rezerve	69	0	0
Actiuni proprii	70	0	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	1.632.700	2.659.691
REPORTAT(A)	SOLD D 74	0	0
VI. PROFITUL SAU PIERDEREA	SOLD C 75	5.326.991	6.883.983
LA SFÂRȘITUL PERIOADEI DE RAPORTARE	SOLD D 76	0	0
Repartizarea profitului	77	0	0
CAPITALURI PROPRII - TOTAL (rd. 59 + 64 + 65 + 66 - 70 + 71 - 72 + 73 - 74 + 75 - 76 - 77)	78	7.559.691	10.143.674

Situațiile financiare au fost autorizate la data de 22.03.2022 de Consiliul de Administrație, în vederea aprobării AGA.

Președinte Consiliu de Administrație,

Dl. Niculae Dan

Semnătura _____



Intocmit,

Dna. Pârțiu Vasilichi Oana

Șef serviciu contabilitate

Semnătura _____

CONTUL DE PROFIT ȘI PIERDERE
la data de 31 decembrie 2021

Denumirea indicatorilor	Nr. rd.	Realizari aferente perioadei de raportare	
		precedente 31.12.2020	curente 31.12.2021
1. Cifra de afaceri netă (rd. 02+09+10-11+12)	01	77.411.931	98.905.785
1.1. Venituri din activitatea de distribuție (rd. 03+08)	02	77.411.931	98.905.785
a) venituri din distribuția contractelor de asigurare și reasigurare (rd. 04+05+06+07)	03	77.411.931	98.905.785
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	16.840	12.235
a.4) alte activități în legătură cu activitatea de distribuție	07	77.395.091	98.893.550
b) venituri din activitatea de distribuție a produselor de pensii, a produselor de investiții și a produselor create de instituțiile de credit, instituțiile financiare nebancare, instituțiile de plată și instituțiile emitente de monedă electronică	08	0	0
1.2. Venituri din crearea de produse de asigurare în asociere cu asigurătorii	09	0	0
1.3. Venituri din organizarea de cursuri de pregătire profesională în asigurări și reasigurări	10	0	0
1.4. Reduceri comerciale acordate	11	0	0
1.5. Venituri din redevențe, locații de gestiune și chirii	12	0	0
2. Venituri din producția de imobilizări	13	0	0
3. Venituri din subvenții de exploatare	14	0	0
4. Alte venituri din exploatare	15	0	1.667
din care: venituri din fondul comercial negativ	16	0	0
5. Venituri din reevaluarea imobilizărilor corporale	17	0	0
VENITURI DIN EXPLOATARE - TOTAL (rd. 01+13+14+15+17)	18	77.411.931	98.907.452
6. a) Cheltuieli privind serviciile prestate de terti	19	2.059.281	3.395.513
din care, cheltuieli cu colaboratorii	20	0	0
b) Cheltuieli cu materialele consumabile și materialele de natura obiectelor de inventar	21	252.600	223.433
7. Reduceri comerciale primite	22	0	0
8. Cheltuieli cu alte impozite, taxe și varsăminte asimilate	23	101.278	158.572
din care, taxa de functionare	24	75.385	98.906
9. Cheltuieli cu personalul (rd. 26+27)	25	2.975.915	3.825.594
a) Salarii și indemnizații	26	2.894.876	3.724.752
b) Cheltuieli cu asigurarile sociale și protecția socială	27	81.039	100.842
10. Cheltuieli privind sumele datorate asistenților și asistenților auxiliari	28	65.510.256	81.280.994

TRANSILVANIA BROKER DE ASIGURARE S.A.
CONT DE PROFIT ȘI PIERDERE
pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021
(toate sumele sunt exprimate în lei ("RON"), dacă nu este specificat altfel)

11. Alte cheltuieli de exploatare (rd. 30 la 34)	29	219.863	302.125
11.1. Cheltuieli cu protecția mediului inconjurator	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	219.863	302.125
11.5. Alte cheltuieli de exploatare	34	0	0
12. Ajustări de valoare privind imobilizările corporale și imobilizările necorporale (rd. 36-37)	35	132.964	285.037
a) Cheltuieli	36	132.964	285.037
b) Venituri	37	0	0
13. Ajustări de valoare privind activele circulante (rd. 39-40)	38	43.895	-17.459
a) Cheltuieli	39	43.895	0
b) Venituri	40	0	17.459
14. Ajustări privind provizioanele (rd. 42-43)	41	0	1.236.391
a) Cheltuieli	42	0	1.236.391
b) Venituri	43	0	0
CHELTUIELI DE EXPLOATARE - TOTAL (rd. 19+21-22+23+25+28+29+35+38+41)	44	71.296.051	90.690.200
PROFITUL SAU PIERDEREA DIN EXPLOATARE			
Profit (rd. 18-44)	45	6.115.880	8.217.252
Pierdere (rd. 44-18)	46	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	33.386	38.573
din care: veniturile obținute de la entitățile afiliate	50	0	0
17. Alte venituri financiare	51	754	959
din care: venituri din alte imobilizări financiare	52	0	0
VENITURI FINANCIARE - TOTAL (rd.47+49+51)	53	34.140	39.532
18. Ajustări de valoare privind imobilizările financiare (rd. 55-56)	54	0	0
a) Cheltuieli	55	0	0
b) Venituri	56	0	0
19. Cheltuieli privind dobânzile	57	61.932	92.202
din care: cheltuielile în relația cu entitățile afiliate	58	0	0
20. Alte cheltuieli financiare	59	3.335	10.760
CHELTUIELI FINANCIARE - TOTAL (rd.54+57+59)	60	65.267	102.962
PROFITUL SAU PIERDEREA FINANCIAR(A)			
Profit (rd. 53-60)	61		
Pierdere (rd. 60-53)	62	31.127	63.430
PROFITUL SAU PIERDEREA CURENT(A)			
Profit (rd. 18+53-44-60)	63	6.084.753	8.153.822
Pierdere (rd. 44+60-18-53)	64	0	0
VENITURI TOTALE (rd.18+53)	65	77.446.071	98.946.984
CHELTUIELI TOTALE (rd.44+60)	66	71.361.318	90.793.162
21. PROFITUL SAU PIERDEREA BRUT(A)			
Profit (rd. 65-66)	67	6.084.753	8.153.822
Pierdere (rd. 66-65)	68	0	0
22. Impozitul pe profit	69	757.762	1.269.839

TRANSILVANIA BROKER DE ASIGURARE S.A.
CONT DE PROFIT ȘI PIERDERE
pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021
(toate sumele sunt exprimate în lei ("RON"), dacă nu este specificat altfel)

23. Alte impozite neprezentate la elementele de mai sus	70	0	0
24. PROFITUL SAU PIERDEREA NET(A) A EXERCITIULUI FINANCIAR			
Profit (rd. 65-66-69-70)	71	5.326.991	6.883.983
Pierdere (rd. 66-65+69+70)	72	0	0

Situațiile financiare au fost autorizate la data de 22.03.2022 de Consiliul de Administrație, în vederea aprobării AGA.

Președinte Consiliu de Administrație,
 Dl. Niculae Dan
 Semnătura _____



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

TRANSILVANIA BROKER DE ASIGURARE S.A.
SITUATIA MODIFICĂRILOR CAPITALULUI PROPRIU
pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021
(toate sumele sunt exprimate în lei ("RON"), dacă nu este specificat altfel)

2020

Denumirea elementului	Sold la 1 ianuarie 2020	Cresteri		Reduceri		Sold la 31 decembrie 2020
		Total, din care:	Prin transfer	Total, din care:	Prin transfer	
Capital subscris	500.000	0		0		500.000
Prime de capital	0	0		0		0
Rezerve din reevaluare	0	0		0		0
Rezerve legale	100.000	0		0		100.000
Rezerve reprezentand surplusul realizat din reevaluare	0	0		0		0
Alte rezerve	0	0		0		0
Rezultatul reportat reprezentand profitul nerepartizat sau pierderea neacoperita	Sold C 792.926	4.639.774	4.639.774	3.800.000		1.632.700
Rezultatul reportat provenit din corectarea erorilor contabile	Sold D 0					0
	Sold C 0					0
	Sold D 0					0
Rezultatul exercitiului financiar	Sold C 4.639.774	5.326.991		4.639.774	4.639.774	5.326.991
	Sold D 0					0
Repartizarea profitului	0					0
Total capitaluri proprii	6.032.700	9.966.765	4.639.774	8.439.774	4.639.774	7.559.691

Situatiile financiare au fost autorizate la data de 22.03.2022 de Consiliul de Administratie, in vederea aprobarii AGA.

Președinte Consiliu de Administrație,
DL Niculae Dan
Semnătura _____



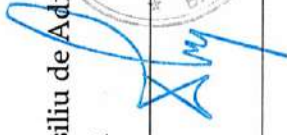
Intocmit,
Dna. Pârțiu Vasilichi Oana
Șef serviciu contabilitate
Semnătura _____

TRANSILVANIA BROKER DE ASIGURARE S.A.
SITUATIA MODIFICĂRIILOR CAPITALULUI PROPRIU
pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021
(toate sumele sunt exprimate în lei ("RON"), dacă nu este specificat altfel)

2021

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

Situatiile financiare au fost autorizate la data de 22.03.2022 de Consiliul de Administratie, in vederea aprobarii AGA.

Președinte Consiliu de Administrație,
 Dl. Niculae Dan
 Semnătura 

Intocmit,
 Dna. Pârțiu Vasilichi Oana
 Șef serviciu contabilitate
 Semnătura 

TRANSILVANIA BROKER DE ASIGURARE S.A.
SITUATIA FLUXURILOR DE TREZORERIE
pentru exercitiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021
(toate sumele sunt exprimate în lei ("RON"), dacă nu este specificat altfel)

Denumirea indicatorilor	Nr. rd.	Realizari aferente perioadei de raportare	
		precedenta 31.12.2020	curenta 31.12.2021
FLUXURI DE NUMERAR DIN ACTIVITATEA DE EXPLOATARE			
1. Incasari in numerar din activitatea de distributie	1	389.996.712	563.042.147
2. Plati in numerar din activitatea de distributie	2	377.837.236	545.365.974
3. Alte incasari de la debitori diversi	3	0	0
4. Plati in numerar catre furnizori si alti creditori diversi	4	1.907.526	2.629.214
5. Plati in numerar catre si in numele angajatilor	5	2.973.609	3.665.144
6. Plati aferente fondurilor speciale din activitatea de distributie	6	73.079	88.903
7. Alte plati in numerar aferente activitatii de exploatare	7	861.342	1.320.643
8. Plati in numerar reprezentand dividende transferate actionarilor	8	3.610.585	4.085.662
9. Plati in numerar reprezentand dobânzi aferente împrumuturilor si contractelor de leasing	9	61.920	92.202
10. Impozitul pe profit platit	10	788.636	1.022.640
NUMERAR NET GENERAT DIN (UTILIZAT IN) ACTIVITATI DE EXPLOATARE	11	1.882.781	4.771.765
(rd.01-02+03-04-05-06-07-08-09-10)			
FLUXURI DE NUMERAR DIN ACTIVITATEA DE INVESTITII			
1. Plati in numerar pentru dobandirea de imobilizari corporale si necorporale	12	1.980.094	231.816
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	8.529	0
8. Incasari din rambursarea împrumuturilor acordate tertilor	19	0	2.615
9. Plăți în numerar pentru alte investiții pe termen scurt	20	2.000.000	0
10. Încasări din cedarea altor investiții pe termen scurt	21	0	2.000.000
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
13. Încasări din dobânzi bancare	24	33.386	38.573

TRANSILVANIA BROKER DE ASIGURARE S.A.
SITUATIA FLUXURILOR DE TREZORERIE
pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021
(toate sumele sunt exprimate în lei ("RON"), dacă nu este specificat altfel)

NUMERAR NET GENERAT DIN (UTILIZAT IN) ACTIVITATI DE INVESTITII	25	-3.955.235	1.809.373
(rd.13-12+15-14+17-16+19-18+21-20+22+23+24)			
FLUXURI DE NUMERAR DIN ACTIVITATEA DE FINANTARE			
1. Incasari in numerar provenite din emisiunea de actiuni sau alte instrumente de capitaluri proprii	26	0	0
2. Plati in numerar efectuate catre proprietari pentru a rascumpara actiunile entitatii	27	0	0
3. Incasari in numerar provenite din emisiunea de titluri de creanta, obligatiuni sau alte împrumuturi	28	1.611.713	0
4. Plati in numerar efectuate pentru a rambursa fonduri împrumutate	29	239.236	433.419
5. Incasari in numerar provenite din fonduri împrumutate de actionari	30	22.220	17.050
6. Plati reprezentand rambursari ale fondurilor împrumutate de actionari	31	18.820	20.450
7. Plati in numerar aferente contractelor de leasing financiar	32	59.533	162.456
8. Finanțări aferente programelor guvernamentale	33	0	20.000
NUMERAR NET GENERAT DIN (UTILIZAT IN) ACTIVITATI DE FINANTARE	34	1.316.344	-579.274
(rd.26-27+28-29+30-31+33-32)			
NUMERAR SI ECHIVALENTE DE NUMERAR LA 1 IANUARIE	35	5.332.539	4.576.429
CRESTEREA SAU DESCRESTEREA NETA A NUMERARULUI SI ECHIVALENTELOR DE NUMERAR (rd.11+25+34)	36	-756.110	6.001.863
NUMERAR SI ECHIVALENTE DE NUMERAR LA 31 DECEMBRIE (rd. 35+36)	37	4.576.429	10.578.292

Situatiile financiare au fost autorizate la data de 22.03.2022 de Consiliul de Administratie, in vederea aprobarii AGA.

Președinte Consiliu de Administrație,
 Dl. Niculae Dan
 Semnătura _____



Intocmit,
 Dna. Pârțiu Vasilichi Oana
 Șef serviciu contabilitate
 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 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. 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 2021, Societatea are următoarele puncte de lucru:

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

Structura acționariatului la 31 decembrie 2021 este următoarea:

Acționar	Nr. Acțiuni	Valoarea nominală (lei)	Procent deținere (%)
LOGIN GABRIEL	1.051.060	210.212,00	42,0424
NICULAE DAN	660.709	132.141,80	26,4283
Persoane fizice	686.816	137.363,20	27,4726
Persoane juridice	101.415	20.283,00	4,0566
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 1 ianuarie – 26 aprilie 2021:

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

Prin Decizia ASF nr. 518/19.04.2021, se aprobă modificările aduse Actului constitutiv la Societății, conform Hotărârii AGOA nr. 12/29.07.2020, referitoare la modificarea numărului membrilor Consiliului de Administrație al Societății de la 3 (trei) persoane la 5 (cinci) persoane și numirea domnului Login Gabriel și a domnului Barna Erik în calitate de membri.

Astfel, pentru perioada 26 aprilie – 31 decembrie 2021, componența Consiliului de Administrație este următoarea:

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

Majorarea numărului de administratori a fost decisă pentru o mai bună conformare cu principiile relevante de guvernanță corporativă prescrise de Codul Bursei de Valori București.

La data de 31.12.2021, echipa de management a companiei era asigurată de următoarele persoane:

- LOGIN Gabriel – director general¹;
- 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.

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.

¹ Numirea domnului Login Gabriel în funcția de director general începând cu data de 01.05.2021, ca urmare a revocării din această funcție a domnului Niculae Dan a fost aprobată prin Decizia ASF nr. 518/19.04.2021.

2. POLITICI CONTABILE

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

Situațiile financiare anuale individuale au fost avizate de către Consiliul de Administrație în sesiunea din data de 22.03.2022.

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 exercitiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021 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 2021, Societatea a înregistrat un **profit net** în sumă de **6.883.983 lei**, având **active circulante nete** în sumă de **8.863.663 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 2020 și 31 decembrie 2021 au fost după cum urmează:

Moneda	31 decembrie 2020	31 decembrie 2021
LEU/EUR	4,8694	4,9481

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 atribuite 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:

- 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 2021, Societatea are în derulare trei contracte de leasing financiar încheiate în 2020, respectiv 2021 pe o durată de 5 ani, având ca obiect trei mijloace de transport cu o valoare de intrare de 670.432 lei. La 31 decembrie 2021, valoarea contabilă a imobilizărilor corporale deținute în regim de leasing financiar este de 585.478 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 2021 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 necollectabile. Ajustările pentru depreciere sunt constituite când există dovezi conform cărora Societatea nu va putea încasa creanțele la scadența inițială 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 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 finantate 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 2021, 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

Pierdere contabilă reportată se acoperă din profitul exercitiului 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.

2.19 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 numerar este parțial compensată 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, înregistrează solduri nesemnificative 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 nesemnificativă a Societății la riscul unor creanțe neîncasabile.

4. IMOBILIZĂRI NECORPORALE

VALOARE BRUTA / Elemente de imobilizari	Sold initial 01 ianuarie 2021	Cresteri	Reduceri		Sold final 31 decembrie 2021
			Total	Din care: casari	
Licente si alte imobilizari necorporale	87.686	13.612			101.298
TOTAL	87.686	13.612	0	0	101.298

AMORTIZARE / Elemente de imobilizari	Sold initial 01 ianuarie 2021	Amortizare in cursul anului	Amortizare aferenta imobilizarilor scoase din evidenta	Sold final 31 decembrie 2021
Licente si alte imobilizari necorporale	75.800	9.252		85.052
TOTAL	75.800	9.252	0	85.052

Valoare contabila	11.886			16.246
--------------------------	---------------	--	--	---------------

Pe parcursul anului 2021, valoarea contabilă a elementelor de natura imobilizărilor necorporale (licențe și programe informatice) a înregistrat o creștere de 37%, determinată în principal de achiziții de licențe. Valoarea totală a imobilizari necorporale achiziționate în anul 2021 a fost de 13.612 lei. Amortizarea aferentă imobilizărilor necorporale recunoscută de Societate în anul 2021 este de 9.252 lei.

5. IMOBILIZĂRI CORPORALE

VALOARE BRUTA / Elemente de imobilizari	Sold initial 01 ianuarie 2021	Cresteri	Reduceri		Sold final 31 decembrie 2021
			Total	Din care: Dezmembrari si casari	
Terenuri si constructii	3.811.840	7.193		0	3.819.033
Instalatii tehnice si masini	999.445	1.063.813		0	2.063.258
Alte instalatii, utilaje si mobilier	103.767	22.617		0	126.384
Avansuri si imobilizari corporale in curs	0	0		0	0
TOTAL	4.915.052	1.093.624	0	0	6.008.676

TRANSILVANIA BROKER DE ASIGURARE S.A.
NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE ANUALE INDIVIDUALE
pentru exercitiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021
(toate sumele sunt exprimate în lei ("RON"), dacă nu este specificat altfel)

AMORTIZARE / Elemente de imobilizări	Sold initial 01 ianuarie 2021	Amortizare în cursul anului	Amortizare aferenta imobilizarilor scoase din evidenta	Sold final 31 decembrie 2021
Amenajări de terenuri	3.219	1.931		5.150
Constructii	85.821	64.515		150.336
Instalatii tehnice si masini	712.705	193.858		906.563
Alte instalatii, utilaje si mobilier	85.806	15.481		101.287
TOTAL	887.551	275.785	0	1.163.336

Valoare contabila	4.027.501			4.845.340
--------------------------	------------------	--	--	------------------

Pe parcursul anului 2021, valoarea contabilă a imobilizărilor corporale s-a majorat cu 20%. Investițiile în echipamente, instalații tehnice și mobilier realizate pe parcursul anului 2021 au fost în sumă de 1.086.430 lei, din care 506.520 lei reprezintă valoarea de intrare a unor mijloace de transport dobândite prin leasing financiar. În 2021 nu au avut loc vânzări sau casări de imobilizări corporale.

Valoarea amortizării recunoscute de Societate în anul 2021 pentru imobilizările corporale este de 275.785 lei.

La 31 decembrie 2021, 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 2021	Cresteri	Reduceri	Sold final 31 decembrie 2021
Garantii si creante imobilizate	20.699		2.615	18.084
TOTAL	20.699	0	2.615	18.084

AJUSTARI DEPRECIERE	Sold initial 01 ianuarie 2021	Cresteri	Reduceri	Sold final 31 decembrie 2021
Garantii si creante imobilizate	0	0	0	0
TOTAL	0	0	0	0

Valoare contabila	20.699			18.084
--------------------------	---------------	--	--	---------------

7. CREANȚE COMERCIALE ȘI ALTE CREANȚE

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

Elemente de creante	Nr. rd.	Sold la 1 ianuarie 2021	Sold la 31 decembrie 2021	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:		4.153.504	8.641.665	8.641.665	0	0
Creante legate de activitatea de distribuție	1	886.913	2.520.339	2.520.339		0
<i>Ajustări pentru deprecierea creanțelor privind activitatea de distribuție</i>	2	-43.895	-43.895	-43.895		
Sume de încasat de la entități afiliate	3	0	0	0		0
Avansuri pentru prestări servicii	4	978.757	989.435	989.435		0
Avansuri acordate personalului și creante asimilate	5	0	0	0		0
Creante față de bugetul de stat	6	0	0	0		0
Creante față de bugetul asigurărilor sociale	7	83.294	119.043	119.043		0
Creante privind capitalul subscris și neversat	8	0	0	0		0
Creante față de debitori diverși	9	2.309.414	5.100.263	5.100.263		0
<i>Ajustări pentru deprecierea creanțelor debitori diverși</i>	10	-60.980	-43.521	-43.521		0
Decontări din operațiuni în curs de clarificare	11	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 2021, ajustările constituite pentru deprecierea creanțelor privind activitatea de distribuție sunt de 43.895 lei și reprezintă 100% din valoarea creanțelor incerte.

Creanțele reprezentând avansuri pentru prestări servicii în sumă de 989.435 lei reprezintă sume achitate cu titlu de avans unor asistenți în activitatea de distribuție, care se regularizează cu comisioanele datorate acestora pentru polițele intermedate.

Creanțele față de debitorii diverși se referă în cea mai mare parte la sume ce urmează a fi decontate către Societate de către asistenți în activitatea de distribuție în luna ianuarie 2022, respectiv suma de 5.100.263 lei. Din această sumă, 84.705 lei reprezintă creanțe debitori diverși, din care o parte se referă la creanțe cu acțiuni în instanță.

TRANSILVANIA BROKER DE ASIGURARE S.A.
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE ANUALE INDIVIDUALE
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2021
(toate sumele sunt exprimate în lei ("RON"), dacă nu este specificat altfel)

Societatea realizează estimări cu privire la riscul de neîncasare al creanțelor evidențiate la 31 decembrie 2021. Corespunzător acestor estimări, Societatea a evidențiat ajustări pentru deprecieri de valoare a creanțelor față de debitori diverși în sumă de 43.521 lei.

Ajustări pentru deprecierea creanțelor	31 decembrie 2020	31 decembrie 2021
La începutul perioadei	60.980	104.875
Constituite în timpul anului	43.895	0
Anulate în timpul anului	0	17.459
La sfârșitul perioadei	104.875	87.416

8. INVESTIȚII PE TERMEN SCURT

La 31 decembrie 2021, Societatea nu deține investiții pe termen scurt.

9. NUMERAR ȘI ECHIVALENTE DE NUMERAR

Indicator	31 decembrie 2020	31 decembrie 2021
Conturi curente la banci (lei)	2.926.761	4.547.991
Conturi de depozit (lei)	1.649.662	6.030.249
Numerar în casierie (lei)	7	52
Alte valori (lei)	0	0
Avansuri de trezorerie (lei)	0	0
TOTAL	4.576.429	10.578.292

10. DATORII COMERCIALE ȘI ALTE DATORII

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

Elemente de datorii	Nr. rd.	Sold la 1 ianuarie 2021	Sold la 31 decembrie 2021	Termen de exigibilitate		
				Sub 1 an	1 - 5 ani	Peste 5 ani
0	1	2	3 = 4 + 5 + 6	4	5	6
TOTAL DATORII (rd.1 la 15), din care:		7.260.339	12.769.108	10.405.840	2.188.504	174.764
Imprumuturi din emisiunea de obligatiuni	1	0	0	0	0	0
Sume datorate institutiilor de credit	2	2.572.077	2.138.658	433.419	1.530.475	174.764
Datorii legate de activitatea de distribuție	3	3.939.878	8.565.862	8.565.862	0	0
Sume datorate entitatilor afiliate	4	0	388.900	97.200	291.700	0
Datorii provenite din contracte de leasing	5	104.937	452.156	100.160	351.995	0
Datorii fata de furnizori si creditorii diversi	6	113.909	260.404	246.070	14.334	0
Datorii fata de personal	7	115.516	289.878	289.878	0	0

TRANSILVANIA BROKER DE ASIGURARE S.A.
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE ANUALE INDIVIDUALE
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2021
(toate sumele sunt exprimate în lei ("RON"), dacă nu este specificat altfel)

Sume datorate asistentilor și asistenților auxiliari	8	34.425	18.393	18.393	0	0
Datorii fata de bugetul asigurarilor sociale	9	93.384	112.779	112.779	0	0
Datorii fata de bugetul statului	10	214.804	465.445	465.445	0	0
Datorii fata de fonduri speciale in activitatea de distribuție	11	20.186	30.189	30.189	0	0
Datorii privind alte impozite, taxe si varsaminte asimilate	12	0	0	0	0	0
Datorii privind sumele de restituit actionarilor	13	3.400	0	0	0	0
Datorii privind dividendele cuvenite actionarilor	14	1.610	1.610	1.610	0	0
Decontari din operatiuni in curs de clarificare	15	46.212	44.833	44.833	0	0

Datoriile Societății la 31 decembrie 2021 se referă în cea mai mare parte la datorii față de societățile de asigurare, decontate în luna ianuarie 2022, respectiv suma de 8.565.862 lei (3.939.878 lei în 2020).

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 2021 este de 798.800 lei. Societatea a constituit următoarele garanții pentru acest împrumut: garanție mobilă asupra conturilor bancare deschise la bancă; ipotecă imobiliară asupra construcției și celor 2 terenuri. Al doilea împrumut, în valoare de 1.611.713 lei, a fost contractat în 2020 pentru a finanța achiziția unei construcții și a terenului aferent din București; rambursarea acestui împrumut se realizează în 84 de rate lunare egale, cu scadența finală pe 29.09.2027. La 31 decembrie 2021, soldul acestui împrumut este de 1.339.858 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 2021, există în derulare trei contracte de leasing financiar cu o datorie totală de 452.156 lei, a cărei scadența se prezintă astfel:

Obligații de leasing financiar	31 decembrie 2020	31 decembrie 2021
cu scadența până la un an	23.137	100.160
cu scadența peste un an	81.800	351.995
Total	104.937	452.155

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

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

Decontările din operațiunile în curs de clarificare prezintă un sold de 44.833 lei la 31 decembrie 2021 și sunt generate de încasări eronate în contul de disponibil al Societății; până la data întocmirii situațiilor financiare anuale, sumele au fost clarificate.

11. PROVIZIOANE

În 2021, Societatea a constituit provizioane pentru litigii în legătură cu pretențiile solicitate de Asirom Vienna Insurance Group S.A. sub formă de despăgubiri suportate ca urmare a emiterii eronate a unei polițe de asigurare. Provizionul a fost estimat la suma de 1.236.391 lei, reprezentând sumele admise de Tribunalul Bistrița în urma recursului formulat de Asirom. Societatea consideră că această valoare reprezintă cea mai bună estimare a sumei necesare pentru stingerea despăgubirilor stabilite de instanță.

În legătură cu acest litigiu, Societatea a prezentat în Notele explicative la situațiile financiare întocmite pentru anul 2020 o datorie contingentă la nivelul pretențiilor financiare care au fost estimate la 2.117.833 lei.

12. CAPITAL SOCIAL

Indicator	31 decembrie 2020	31 decembrie 2021
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

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 urmând a fi împărțit în 5.000.000 acțiuni având valoarea nominală de 0,1 lei fiecare. Prin Decizia nr. 1426/11 noiembrie 2021, Autoritatea de Supraveghere Financiară a aprobat solicitarea Societății privind divizarea valorii nominale a acțiunilor. Ultima dată de tranzacționare pentru acțiunile Transilvania Broker de Asigurare S.A. înainte de operațiunea de divizare este 11 februarie 2022.

13. REZERVE

Rezerve	31 decembrie 2020	31 decembrie 2021
Rezerve legale	100.000	100.000

14. REPARTIZAREA PROFITULUI

Indicator	Exercitiul financiar incheiat 31 decembrie 2020	Exercitiul financiar incheiat 31 decembrie 2021
Profit net curent	5.326.991	6.883.983
Rezultat reportat (profit)		2.659.691
Total profit de repartizat	5.326.991	9.543.674
Rezerve legale	0	0
Alte rezerve	0	0
Dividende de plata	4.300.000	7.500.000
Profit nerepartizat	1.026.991	2.043.674

Consiliul de Administrație se va pronunța cu privire la destinațiile propuse pentru profitul net. Profitul nerepartizat, în sumă de 2.043.674 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 2020	31 decembrie 2021
Venituri din activitatea de distribuție, din care:	77.411.931	98.905.785
Oferirea de consultanță și propunerea de contracte de asigurare și/sau reasigurare	0	0
Acordarea de asistență pentru gestionarea și derularea contractelor inclusiv în cazul unei solicitări de despăgubire	16.840	12.235
Alte activități în legătură cu activitatea de distribuție	77.395.091	98.893.550
Venituri din crearea de produse de asigurare în asociere cu asigurătorii	0	0
Venituri din organizarea de cursuri de pregătire profesională în asigurări și reasigurări	0	0
Reduceri comerciale acordate	0	0
Venituri din redevențe, locații de gestiune și chirii	0	0

Pentru întocmirea Contului de profit și pierdere la 31 decembrie 2021, două tipuri de venituri aferente anului 2020 au fost reclasificate. Astfel, suma de 77.395.091 lei a fost reclasificată de la "venituri din oferirea de consultanță și propunerea de contracte de asigurare și/sau reasigurare" la "alte activități în legătură cu activitatea de distribuție", iar suma de 16.840 lei, raportată în 2020 la "alte activități în legătură cu activitatea de distribuție" este raportată la "acordarea de asistență pentru gestionarea și derularea contractelor inclusiv în cazul unei solicitări de despăgubire".

16. CHELTUIELI CU PERSONALUL

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

Indicator	Valoare la 31 decembrie 2020	Valoare la 31 decembrie 2021
Cheltuieli privind remuneratia personalului	2.828.364	3.644.240
Cheltuieli privind tichetele de masa acordate angajatilor	66.512	80.512
Cheltuieli cu asigurarile si protectia sociala	17.975	19.436
Contributia asiguratorie de munca	63.064	81.406
Cheltuieli cu pregatirea personalului	2.489	180
TOTAL, din care:	2.978.404	3.825.774
Cheltuieli pentru personalul din conducerea executiva	304.716	407.896

b) Consiliul de administrație:

Nume si prenume	Funcția	Valoare indemnizatii brute platite în 2021
NICULAE DAN	Presedinte C.A.	169.332
TUICA GABRIEL ALEXANDRU	Membru	2.564
DENES DANIELA TASIA	Membru independent	120.000
LOGIN GABRIEL	Membru	116.000
BARNA ERIK	Membru	0
TOTAL		407.896

17. ANALIZA ALTOR CHELTUIELI SI A REZULTATULUI DIN EXPLOATARE

a) REZULTATUL DIN EXPLOATARE

Indicator	Exercitiul financiar încheiat 31 decembrie 2020	Exercitiul financiar încheiat 31 decembrie 2021
1. Cifra de afaceri neta	77.411.931	98.905.785
2. Costul serviciilor prestate (3+4)	68.816.645	85.429.107
3. Cheltuielile activitatii de baza	68.564.045	85.205.674
4. Cheltuielile activitatilor auxiliare	252.600	223.434
5. Rezultatul brut aferent cifrei de afaceri nete (1-2)	8.595.286	13.476.678
6. Cheltuieli de desfacere	1.331.054	2.495.422
7. Cheltuieli generale de administratie	1.148.353	2.765.671
8. Alte venituri din exploatare	0	1.667
9. Rezultatul din exploatare (5-6-7+8)	6.115.880	8.217.252

b) ALTE CHELTUIELI DE EXPLOATARE

Indicatori	Valoare în anul 2020	Valoare în anul 2021
Cheltuieli privind energia si apa	45.915	76.288
Cheltuieli de intretinere si reparatiile	154.808	95.385
Cheltuieli cu redeventele, locatiile de gestiune si chiriile	122.525	184.270
Cheltuieli cu primele de asigurare	96.700	105.262
Cheltuieli cu pregatirea personalului	2.489	180
Cheltuieli cu colaboratorii	0	0
Cheltuieli privind comisioanele si onorariile	0	0
Cheltuieli de protocol, reclama si publicitate	472.679	682.090
Cheltuieli cu transportul de bunuri si personal	0	0
Cheltuieli cu deplasari, detasari si transferari	3.564	12.856
Cheltuieli postale si taxe de telecomunicatii	176.181	212.457
Cheltuieli cu serviciile bancare si asimilate	129.609	226.248
Alte cheltuieli cu servicii prestate de terti	854.810	1.800.475
TOTAL	2.059.281	3.395.513

18. IMPOZITUL PE PROFIT

Indicator	Valoare în anul 2020	Valoare în anul 2021
1. Profitul sau pierderea contabil(a)	6.084.753	8.153.822
2. Elemente similare veniturilor		
3. Rezerva legala		
4. Venituri neimpozabile	0	130.942
5. Cheltuieli nedeductibile	486.056	1.809.856

TRANSILVANIA BROKER DE ASIGURARE S.A.
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE ANUALE INDIVIDUALE
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2021
(toate sumele sunt exprimate în lei ("RON"), dacă nu este specificat altfel)

6. Diferenta de amortizare nedeductibila fiscal	6.989	87.882
7. Profit impozabil / Pierdere fiscala pentru anul de raportare (rd. 1+2-3-4+5+6)	6.577.798	9.920.618
8. Pierdere fiscala din anii precedenti	0	0
9. Profit impozabil/Pierdere fiscala de recuperat in anii urmasori (rd. 7-8)	6.577.798	9.920.618
10. Impozit pe profit curent (rd. 9*16%)	1.052.448	1.587.299
11. Impozit aferent profit reinvestit	0	0
12. Impozit pe profit datorat (rd. 10-11)	1.052.448	1.587.299
13. Bonificatie	84.196	0
14. Impozit pe profit datorat pentru trim I + II + III	559.726	814.729
15. Cheltuieli cu sponsorizarile	210.490	317.460
16. Impozit pe profit datorat la sfarsitul perioadei (rd. 12-13-14-15)	198.036	455.110

19. ALTE INFORMATII

Informatii privind relatiile cu entitățile afiliate și alte părți legate

Societatea nu deține participații în alte entități.

În 2021, Societatea a achiziționat un mijloc de transport în valoare de 487.094 lei de la dl Niculae Dan, președinte al CA și acționar al Societății. La 31 decembrie 2021, soldul datoriei Societății în legătură cu această tranzacție este de 388.900 lei și se va achita lunar, până în decembrie 2025.

Evenimente ulterioare

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

Cheltuieli cu chirii și leasing

Cheltuielile cu chiriile înregistrate în 2021 în sumă de 184.270 lei sunt aferente locațiilor utilizate de Societate ca puncte de lucru.

Pentru anul 2021, cheltuielile cu dobânda aferentă contractelor de leasing sunt în sumă de 9.496 lei.

Contingente

Taxare

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

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

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

Aspecte legate de mediu

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

Angajamente - Garanții acordate terților

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

- Garanție mobilă asupra conturilor bancare deschise la bancă;
- Garanție imobiliară asupra terenului în suprafață de 100 m.p., având nr. cadastral 8452, înscris în Cartea Funciară nr. 61938 a Municipiului Bistrița;
- Garanție imobiliară asupra terenului intravilan în suprafață de 500 m.p., având nr. Cadastral 56884 și construcției edificate pe acesta, având nr. cadastral 56884-C1, imobil înscris în Cartea Funciară nr. 56884 a Municipiului Bistrița;
- Garanție imobiliară asupra imobilului constând în apartament situat în București, având nr. cadastral 253777-C1-U1, înscris în Cartea Funciară nr. 253777-C1-U1 a Municipiului București Sector 1, împreună cu cota parte aferentă de 3126/10000 din părțile și dependințele comune, precum și asupra cotei părți de 9000/100 din terenul

TRANSILVANIA BROKER DE ASIGURARE S.A.
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE ANUALE INDIVIDUALE
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2021
(toate sumele sunt exprimate în lei ("RON"), dacă nu este specificat altfel)

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

Situațiile financiare au fost autorizate la data de 22.03.2022 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 handwritten signature in blue ink, corresponding to the name Oana Pârțiu Vasilichi, written over a horizontal line.

