



Transilvania Broker®
BROKER DE ASIGURARE

TRANSILVANIA BROKER DE ASIGURARE S.A.

Str. Zorilor, Nr. 5 , Bistrița, Jud. Bistrița-Năsăud, Romania, 420011

Registrul Comerțului: JO6/674/2006 | Cod fiscal: 19044296

Capital social : 500.000 lei

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

SITUATII FINANCIARE ANUALE INDIVIDUALE

**la data si pentru exercitiul financiar incheiat
la 31 DECEMBRIE 2017**

**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

Situatii financiare anuale individuale

Bilantul	3 - 5
Contul de profit si pierdere	6 - 8
Situatia modificarilor capitalului propriu	9 -10
Situatia fluxurilor de numerar	11 - 12
Note explicative la situatiile financiare	13 - 37

**BILANT la
31 decembrie 2017**

Denumirea elementului	Nr. rd.	Sold la:	
		01.01.2017	31.12.2017
A. ACTIVE IMOBILIZATE			
I. IMOBILIZARI NECORPORALE			
1. Cheltuieli de constituire	01	0	0
2. Cheltuieli de dezvoltare	02	0	0
3. Concesiuni, brevete, licente, marci comerciale, drepturi si active similare, daca acestea au fost achizitionate cu titlu oneros	03	21.928	15.954
4. Fondul comercial	04	0	0
5. Avansuri pentru imobilizari necorporale	05	0	0
TOTAL (rd. 01 la 05)	06	21.928	15.954
II. IMOBILIZARI CORPORALE			
1. Terenuri si constructii	07	0	0
2. Instalatii tehnice si masini	08	167.384	63.188
3. Alte instalatii, utilaje si mobilier	09	15.634	35.661
4. Avansuri si imobilizari corporale in curs	10	0	0
TOTAL (rd. 07 la 10)	11	183.018	98.849
III. IMOBILIZARI FINANCIARE			
1. Actiuni detinute la entitati afiliate	12	0	0
2. Imprumuturi acordate entitatilor afiliate	13	0	0
3. Actiuni detinute la entitatile asociate si entitati controlate in comun	14	0	0
4. Imprumuturi acordate entitatilor asociate si entitatilor controlate in comun	15	10.717	0
5. Investitii detinute ca imobilizari	16	0	0
6. Alte imprumuturi si obligatiuni	17	15.075	15.075
TOTAL (rd. 12 la 17)	18	25.792	15.075
ACTIVE IMOBILIZATE - TOTAL (rd.06 + 11 + 18)	19	230.738	129.879
B. ACTIVE CIRCULANTE			
I. STOCURI			
1. Materiale consumabile si alte active circulante de natura stocurilor	20	0	0
2. Avansuri pentru cumparari de stocuri	21	0	942
TOTAL (rd. 20 + 21)	22	0	942
II. CREANTE			
1. Creante legate de activitatea de intermediere	23	658.615	372.013
2. Sume de incasat de la entitatile afiliate	24	0	0
3. Sume de incasat de la entitatile asociate si controlate in comun	25	0	0
4. Alte creante	26	1.978.212	4.182.897

TRANSILVANIA BROKER DE ASIGURARE S.A.**BILANT la 31 decembrie 2017***(toate sumele sunt exprimate in lei noi ("RON"), daca nu este specificat altfel)*

5. Creante privind capitalul subscris si nevarsat	27	350.000	0
TOTAL (rd. 23 la 27)	28	2.986.827	4.554.909
III. INVESTITII PE TERMEN SCURT			
1. Actiuni detinute la entitatile afiliate	29	0	0
2. Alte investitii pe termen scurt	30	0	0
TOTAL (rd. 29 la 30)	31	0	0
IV. CASA SI CONTURI LA BANCII	32	3.588.062	7.265.864
ACTIVE CIRCULANTE - TOTAL (rd.22 + 28 + 31 + 32)	33	6.574.889	11.821.715
C. CHELTUIELI IN AVANS	34	36.489	6.656
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	0
3. Datorii legate de activitatea de intermediere	37	2.355.489	5.044.351
4. Sume datorate entitatilor afiliate	38	0	0
	39	0	0
5. Sume datorate entitatilor asociate si entitatilor controlate in comun			
6. Alte datorii, inclusiv datoriile fiscale si datoriile privind asigurarile sociale	40	939.950	3.679.499
TOTAL (rd. 35 la 40)	41	3.295.439	8.723.850
E. ACTIVE CIRCULANTE NETE / DATORII CURENTE NETE	42	3.315.938	3.104.521
(rd. 33 + 34-41-56)			
F. TOTAL ACTIVE MINUS DATORII CURENTE	43	3.546.677	3.234.399
(rd. 19 + 42-55)			
G. DATORII: SUMELE CARE TREBUIE PLATITE INTR-O PERIOADA MAI MARE DE UN AN			
1. Imprumuturi din emisiunea de obligatiuni prezentandu-se separat imprumuturile din emisiunea de obligatiuni convertibile	44	0	0
2. Sume datorate institutiilor de credit	45	0	0
3. Datorii legate de activitatea de intermediere	46	0	0
4. Sume datorate entitatilor afiliate	47	0	0
	48	0	0
5. Sume datorate entitatilor asociate si entitatilor controlate in comun			
6. Alte datorii, inclusiv datoriile fiscale si datoriile privind asigurarile sociale	49	52.127	0
TOTAL (rd. 44 la 49)	50	52.127	0
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

TRANSILVANIA BROKER DE ASIGURARE S.A.**BILANT la 31 decembrie 2017***(toate sumele sunt exprimate in lei noi ("RON"), daca nu este specificat altfel)*

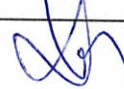
I. VENITURI IN AVANS			
1. Subventii	55	0	0
2. Venituri inregistrate in avans	56	0	0
3. Fondul comercial negativ	57	0	0
TOTAL (rd. 55 + 56 + 57)	58	0	0
J. CAPITAL SI REZERVE			
I. CAPITAL (rd. 60 + 61 + 62 + 63)	59	500.000	500.000
1. Capital subscris varsat	60	150.000	500.000
2. Capital subscris nevarsat	61	350.000	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
IV. REZERVE (rd. 67 + 68 + 69)	66	30.000	100.000
1. Rezerve legale	67	30.000	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	62.131
VI. PROFITUL SAU PIERDEREA	SOLD C	75	3.051.681
EXERCITIULUI FINANCIAR	SOLD D	76	0
Repartizarea profitului	77	25.000	70.000
CAPITALURI PROPRII - TOTAL (rd. 59 + 64 + 65 + 66 - 70 + 71 - 72 + 73 - 74 + 75 - 76 - 77)	78	3.494.550	3.234.399

Situatiile financiare au fost autorizate la data de 22.03.2018 de Consiliul de Administratie, in vederea aprobarii AGA.

Preşedinte Consiliu de Administraţie,
Dl. Dan Niculae
Semnatura _____




Intocmit,
Dna. Rus Claudia-Adela
Şef serviciu contabilitate
Semnatura _____



**CONTUL DE PROFIT ȘI PIERDERE la
31 decembrie 2017**

Denumirea indicatorilor	Nr. rd.	Realizari aferente perioadei de raportare	
		precedenta 31.12.2016	curenta 31.12.2017
1. Venituri din activitatea de brokeraj (rd. 02+05+06+07+08):	01	62.492.184	53.835.203
a) negocierea contractelor de asigurare si reasigurare (rd. 03+04) din care:	02	62.492.184	53.726.933
a.1) negocierea contractelor de asigurare	03	62.492.184	53.726.933
a.2) negocierea contractelor de reasigurare	04	0	0
b) efectuarea inspectiilor de risc	05	0	0
c) regularizari in caz de daune	06	0	0
d) comisariat de avarii	07	0	0
e) alte activitati in legatura cu obiectul de activitate	08	0	108.270
2. Reduceri comerciale acordate	09	0	0
3. Venituri din subventii de exploatare	10	4.435	1.000
4. Alte venituri din exploatare	11	596	70.083
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	62.497.215	53.906.286
6. a) Cheltuieli privind serviciile prestate de terti	15	1.705.856	1.273.723
din care: cheltuieli cu colaboratorii	16	0	0
b) Cheltuieli cu materialele consumabile si materialele de natura obiectelor de inventar	17	151.313	131.427
7. Reduceri comerciale primite	18	0	0
8. Cheltuieli cu alte impozite, taxe si varsaminte asimilate	19	188.271	173.037
din care, taxa de functionare	20	183.750	121.007
9. Cheltuieli cu personalul (rd. 22+23)	21	2.044.433	2.270.043
a) Salarii si indemnizatii	22	1.682.124	1.828.079
b) Cheltuieli cu asigurarile sociale si protectia sociala	23	362.309	441.964
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	53.991.987	45.544.380
14. Ajustari de valoare privind imobilizarile corporale si imobilizarile necorporale (rd. 29-30)	28	174.076	135.930
a) Cheltuieli	29	174.076	135.930
b) Venituri	30	0	0
15. Ajustari de valoare privind activele circulante (rd. 32-33)	31	0	126.675
a) Cheltuieli	32	0	126.675
b) Venituri	33	0	0

TRANSILVANIA BROKER DE ASIGURARE S.A.**BILANT la 31 decembrie 2017***(toate sumele sunt exprimate in lei noi ("RON"), daca nu este specificat altfel)*

16. Alte cheltuieli de exploatare (rd. 35 + 36)	34	628.568	275.915
a) Cheltuieli cu despagubiri, donatii si activele cedate	35	628.568	264.148
b) Alte cheltuieli de exploatare	36	0	11.767
17. Ajustari privind provizioanele (rd. 38-39)	37	0	0
a) Cheltuieli	38	0	0
b) Venituri	39	0	0
CHELTUIELI DE EXPLOATARE - TOTAL	40	58.884.504	49.931.129
(rd.15+17-18+19+21+24+25+26+27+28+31+34+37)			
PROFITUL SAU PIERDEREA DIN EXPLOATARE			
Profit (rd. 14-40)	41	3.612.711	3.975.157
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	1.833	2.613
din care: veniturile obtinute de la entitatile afiliate	46	0	0
20. Alte venituri financiare	47	826	79
din care: venituri din alte imobilizari financiare	48	0	0
VENITURI FINANCIARE - TOTAL (rd.43+45+47)	49	2.659	2.692
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	9.652	1.295
din care: cheltuielile in relatia cu entitatile afiliate	54	0	0
23. Alte cheltuieli financiare	55	4.897	1.244
CHELTUIELI FINANCIARE - TOTAL (rd.50+53+55)	56	14.549	2.539
PROFITUL SAU PIERDEREA FINANCIAR(A)			
Profit (rd. 49-56)	57	0	153
Pierdere (rd. 56-49)	58	11.890	0
PROFITUL SAU PIERDEREA CURENT(A)			
Profit (rd. 14+49-40-56)	59	3.600.821	3.975.310
Pierdere (rd. 40+56-14-49)	60	0	0
VENITURI TOTALE (rd.14+49)	61	62.499.874	53.908.978
CHELTUIELI TOTALE (rd.40+56)	62	58.899.053	49.933.668
PROFITUL SAU PIERDEREA BRUT(A)			
Profit (rd. 61-62)	63	3.600.821	3.975.310
Pierdere (rd. 62-61)	64	0	0
Impozitul pe profit	65	549.140	569.688
Alte impozite ne reprezentate la elementele de mai sus	66	0	0
PROFITUL SAU PIERDEREA NET(A) AFERENT(A)			
EXERCITIULUI FINANCIAR			
Profit (rd. 61-62-65-66)	67	3.051.681	3.405.622
Pierdere (rd. 62-61+65+66)	68	0	0

TRANSILVANIA BROKER DE ASIGURARE S.A.

CONTUL DE PROFIT SI PIERDERE

pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2016

(toate sumele sunt exprimate in lei noi ("RON"), daca nu este specificat altfel)

Situatiile financiare au fost autorizate la data de 22.03.2018 de Consiliul de Administratie, in vederea aprobarii AGA.

Preşedinte Consiliu de Administraţie,
Dl. Dan Niculae
Semnatura _____



Intocmit,
Dna. Rus Claudia-Adela
Şef serviciu contabilitate
Semnatura _____



TRANSILVANIA BROKER DE ASIGURARE S.A.
SITUATIA MODIFICARILOR CAPITALULUI PROPRIU
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2017
(toate sumele sunt exprimate in lei noi ("RON"), daca 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	0	0	0	0	0	0
Rezultatul exercitiului financiar	87.131	639.092	0	0	0	726.223
	3.051.681	3.405.622	0	3.051.681	3.051.681	3.405.622
	0	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

Situatiile financiare au fost autorizate la data de 22.03.2018 de Consiliul de Administratie, in vederea aprobarii AGA.

Președinte Consiliu de Administrație,
Dl. Dan Niculae
Semnatura _____



Intocmit,
Dna. Rus Claudia-Adela
Șef serviciu contabilitate
Semnatura _____

TRANSILVANIA BROKER DE ASIGURARE S.A.
SITUATIA MODIFICARILOR CAPITALULUI PROPRIU
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2017
(toate sumele sunt exprimate in lei noi ("RON"), daca nu este specificat altfel)

2016

Denumirea elementului	Sold la 1 ianuarie 2016	Cresteri		Reduceri		Sold la 31 decembrie 2016
		Total, din care:	Prin transfer	Total, din care:	Prin transfer	
Capital subscris	150.000	350.000	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	5.000	25.000	25.000	0	0	30.000
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	0	3.259.334	3.259.334	3.234.334	0	25.000
Rezultatul reportat provenit din corectarea erorilor contabile	Sold D	0	0	0	0	0
	Sold C	0	0	0	0	0
	Sold D	0	87.131	0	0	87.131
Rezultatul exercitiului financiar	Sold C	3.259.334	3.051.681	3.259.334	0	3.051.681
	Sold D	0	0	0	0	0
Repartizarea profitului	0	25.000	0	0	0	25.000
Total capitaluri proprii	3.414.334	6.573.884		6.493.668		3.494.550

Situatiile financiare au fost autorizate la data de 22.03.2018 de Consiliul de Administratie, in vederea aprobarii AGA.

Președinte Consiliu de Administrație,
Dl. Dan Niculae
Semnatura _____



Intocmit,
Dna. Rus Claudia-Adela
Șef serviciu contabilitate
Semnatura _____

TRANSILVANIA BROKER DE ASIGURARE S.A.
SITUATIA FLUXURILOR DE TREZORERIE
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2017
(toate sumele sunt exprimate in lei noi ("RON"), daca nu este specificat altfel)

Denumirea indicatorilor	Nr. rd.	Realizari aferente perioadei de raportare	
		precedenta 31.12.2016	curenta 31.12.2017
FLUXURI DE NUMERAR DIN ACTIVITATEA DE EXPLOATARE			
1. Incasari in numerar din activitatea de intermediere	01	557.687.568	311.146.764
2. Plati in numerar din activitatea de intermediere	02	556.123.312	302.868.441
3. Alte incasari de la debitori diversi	03	2.509.733	58.542
4. Plati in numerar catre furnizori si alti creditori diversi	04	2.181.364	1.283.561
5. Plati in numerar catre si in numele angajatilor	05	1.834.851	2.169.311
6. Plati aferente fondurilor speciale din activitatea de intermediere	06	183.750	107.358
7. Alte plati in numerar aferente activitatii de exploatare	07	1.059.825	459.599
8. Plati in numerar reprezentand dividende distribuite actionarilor	08	3.072.617	0
9. Impozitul pe profit platit	09	664.244	497.887
NUMERAR NET GENERAT DIN (UTILIZAT IN) ACTIVITATI DE EXPLOATARE (rd.01-02+03-04-05-06-07-08-09)	10	-4.922.661	3.819.149
FLUXURI DE NUMERAR DIN ACTIVITATEA DE INVESTITII			
1. Plati in numerar pentru dobandirea de imobilizari corporale si necorporale	11	44.660	48.833
2. Incasari din vanzarea de imobilizari corporale si necorporale	12	16.846	0
3. Plati in numerar pentru dobandirea de instrumente de capitaluri proprii sau de datorie ale altor entitati	13	0	0
4. Incasari din vanzarea de instrumente de capitaluri proprii sau de datorie ale altor entitati	14	0	0
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	0
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	1.834	2.613
NUMERAR NET GENERAT DIN (UTILIZAT IN) ACTIVITATI DE INVESTITII (rd.12-11-13+14-15+16-17+18+19+20+21)	22	-25.980	-46.220
FLUXURI DE NUMERAR DIN ACTIVITATEA DE FINANTARE			
1. Incasari in numerar provenite din emisiunea de actiuni sau alte instrumente de capitaluri proprii	23	350.000	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,	25	0	0

Notele de la 1 la 10 fac parte integranta din situatiile financiare.

TRANSILVANIA BROKER DE ASIGURARE S.A.
SITUATIA FLUXURILOR DE TREZORERIE
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2017
(toate sumele sunt exprimate in lei noi ("RON"), daca nu este specificat altfel)

obligatiuni sau alte împrumuturi			
4. Plati in numerar efectuate pentru a rambursa fonduri împrumutate	26	0	0
5. Incasari in numerar provenite din fonduri împrumutate de actionari	27	0	0
6. Plati reprezentand rambursari ale fondurilor împrumutate de actionari	28	0	43.000
7. Plati in numerar aferente contractelor de leasing financiar	29	162.230	52.127
NUMERAR NET GENERAT DIN (UTILIZAT IN) ACTIVITATI	30	187.770	-95.127
DE FINANTARE (rd.23-24+25-26+27-28-29)			
NUMERAR SI ECHIVALENTE DE NUMERAR LA 1 IANUARIE	31	8.348.933	3.588.062
CRESTEREA SAU DESCRESTEREA NETA A NUMERARULUI SI	32	-4.760.871	3.677.802
ECHIVALENTELE DE NUMERAR (rd.10+22+30)			
NUMERAR SI ECHIVALENTE DE NUMERAR LA 31 DECEMBRIE	33	3.588.062	7.265.864
(rd. 31+32)			

Situatiile financiare au fost autorizate la data de 22.03.2018 de Consiliul de Administratie, in vederea aprobarii AGA.

Preşedinte Consiliu de Administraţie,
 Dl. Dan Niculae
 Semnatura _____



Intocmit,
 Dna. Rus Claudia-Adela
 Şef serviciu contabilitate
 Semnatura _____

NOTA 1: Active imobilizate

a) Imobilizari corporale

VALOARE BRUTA / Elemente de imobilizari	Sold initial 01 ianuarie 2017	Cresteri	Reduceri		Sold final 31 decembrie 2017
			Total	Din care: Dezmembrari si casari	
Instalatii tehnice si masini	872.293	7.899	14.147	14.147	866.045
Alte instalatii, utilaje si mobilier	56.024	31.313	1.980	1.980	85.357
Avansuri si imobilizari corporale in curs	0	0	0	0	0
TOTAL	928.317	39.212	16.127	16.127	951.402

AMORTIZARE / Elemente de imobilizari	Sold initial 01 ianuarie 2017	Amortizare in cursul anului	Amortizare aferinta imobilizarilor scoase din evidenta	Sold final 31 decembrie 2017
Instalatii tehnice si masini	704.909	112.095	14.147	802.857
Alte instalatii, utilaje si mobilier	40.390	11.286	1.980	49.696
TOTAL	745.299	123.381	16.127	852.553
Valoare neta contabila	183.018			98.849

TRANSILVANIA BROKER DE ASIGURARE S.A.
 NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
 pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2017
 (toate sumele sunt exprimate in lei noi ("RON"), daca nu este specificat altfel)

b) Imobilizari necorporale

VALOARE BRUTA / Elemente de imobilizari	Sold initial 01 ianuarie 2017	Cresteri	Reduceri		Sold final 31 decembrie 2017
			Total	Din care: Dezmembrari si casari	
Licente si alte imobilizari necorporale	57.521	6.575	4.198	4.198	59.898
TOTAL	57.521	6.575	4.198	4.198	59.898

AMORTIZARE / Elemente de imobilizari	Sold initial 01 ianuarie 2017	Amortizare in cursul anului	Amortizare aferinta imobilizarilor scoase din evidenta	Sold final 31 decembrie 2017
Licente si alte imobilizari necorporale	35.593	12.549	4.198	43.944
TOTAL	35.593	12.549	4.198	43.944
Valoare neta contabila	21.928			15.954

c) Imobilizari financiare

VALOARE BRUTA	Sold initial 01 ianuarie 2017	Cresteri	Reduceri	Sold final 31 decembrie 2017
Imprumuturi acordate pe termen lung	10.717	0	10.717	0
Garantii si creante imobilizate	15.075	0	0	15.075
TOTAL	25.792	0	10.717	15.075

AJUSTARI DEPRECIERE	Sold initial 01 ianuarie 2017	Cresteri	Reduceri	Sold final 31 decembrie 2017
Imprumuturi acordate pe termen lung	0	0	0	0
Garantii si creante imobilizate	0	0	0	0
TOTAL	0	0	0	0
Valoare neta contabila	25.792			15.075

NOTA 1: Active imobilizate

1.1. Imobilizari necorporale

Imobilizările necorporale care îndeplinesc criteriile de recunoaștere prevăzute de Norma 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") sunt prezentate la cost mai puțin amortizarea cumulată. Amortizarea imobilizărilor necorporale este înregistrată în Contul de profit și pierdere pe baza metodei liniare pe o perioadă estimată de 3 ani.

1.2. Imobilizari corporale

Imobilizarile corporale sunt clasificate de către Societate în următoarele clase de active, având aceeași natură și utilizări similare (i) Mijloace de transport; (ii) Echipamente și instalații tehnice; și (iii) Alte imobilizări corporale (mobilier și aparatură birotică). La datele de raportare, imobilizările corporale sunt prezentate la cost mai puțin deprecierile de valoare acumulate. Duratele de amortizare din contabilitate nu sunt diferite de duratele de amortizare utilizate de entitate în scopuri fiscale. Metoda de amortizare utilizată de societatea este metoda de amortizare liniară.

Active detinute în leasing financiar sau achiziționate în rate - La 31 decembrie 2017, Societatea nu are înregistrate imobilizări corporale deținute în baza unor contracte de leasing financiar.

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

1.3. Imobilizari 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.

NOTA 2: Provizioane

Denumire element de provizioane	Sold la 01 ianuarie	Cresteri	Reduceri	Sold la 31 decembrie
	2017			2017
Provizioane pentru litigii	0	0	0	0
Provizioane pentru garantii acordate clientilor	0	0	0	0
Provizioane pentru dezafectare imobilizari corporale	0	0	0	0
Provizioane pentru restructurare	0	0	0	0
Provizioane pentru pensii si obligatii similare	0	0	0	0
Provizioane pentru impozite	0	0	0	0
Provizioane pentru terminarea contractului de munca	0	0	0	0
Alte provizioane pentru riscuri si cheltuieli	0	0	0	0
Total	0	0	0	0

Societatea nu a considerat necesara constituirea unor provizioane la nivelul anului 2017.

NOTA 3: Repartizarea profitului

Indicator	Exercitiul financiar incheiat 31 decembrie 2016	Exercitiul financiar incheiat 31 decembrie 2017
Profit net de repartizat	3.051.681	3.405.622
Rezerva legala	25.000	70.000
Alte rezerve	0	0
Acoperirea pierderilor reportate	0	701.223
Dividende de plata	3.026.681	2.600.000
Profit nerepartizat	0	34.399

Profitul nerepartizat, in suma de 34.399 lei, se va transfera in rezultatul reportat, urmand a fi repartizat ulterior, conform hotararii AGA.

Evidentierea in contabilitate a destinatiilor profitului contabil se va face dupa aprobarea de către AGA a repartizării profitului.

NOTA 4: Analiza rezultatului din exploatare

Indicator	Exercitiul financiar încheiat 31 decembrie 2016	Exercitiul financiar încheiat 31 decembrie 2017
1. Cifra de afaceri neta	62.492.184	53.835.203
2. Costul bunurilor vandute si al serviciilor prestate (3+4)	56.913.148	48.069.068
3. Cheltuielile activitatii de baza	56.761.835	47.937.641
4. Cheltuielile activitatilor auxiliare	151.313	131.427
5. Rezultatul brut aferent cifrei de afaceri nete (1-2)	5.579.036	5.766.135
6. Cheltuieli de desfacere	601.327	801.846
7. Cheltuieli generale de administratie	1.370.029	1.060.216
8. Alte venituri din exploatare	5.031	71.083
9. Rezultatul din exploatare (5-6-7+8)	3.612.711	3.975.157

NOTA 5: Situatia creantelor si datoriilor

La 31 decembrie 2017 **creantele Societatii** se prezinta dupa cum urmeaza:

Elemente de creante	Nr. rd.	Sold la 1 ianuarie 2017	Sold la 31 decembrie 2017	Termen de lichiditate		
				Sub 1 an	1 - 5 ani	Peste 5 ani
	1	2	3 = 4 + 5 + 6	4	5	6
TOTAL CREANTE (rd.1 la 8 + rd.9 + rd.10 + rd.11), din care:		3.840.763	4.554.909	4.554.909	0	0
Creante legate de activitatea de intermediere	1	658.615	372.012	372.012	0	0
Sume de incasat de la entitati afiliate	2	0	0	0	0	0
Avansuri pentru prestari servicii	3	262.519	386.892	386.892	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	923	0	0	0	0
Creante privind capitalul subscris si nevarsat	7	350.000	0	0	0	0
Creante fata de debitori diversi	8	9.698	3.831.490	3.831.490	0	0
<i>Ajustare pentru depreciere</i>	9	0	-35.485	-35.485	0	0
Decontari din operatiuni in curs de clarificare	10	2.559.008	0	0	0	0

Față de sumele prezentate in bilant ca sume de deschidere pentru elementul "Creante", Societatea a reconsiderat modul de prezentare a Decontarilor din operatiuni în curs de lamurire, evidentiind sumele corespunzatoare acestui element tinand cont de

NOTA 5: Situatia creantelor si datoriilor (continuare)

semnificatia elementului bilantier, fara a afecta soldurile de deschidere a exercitiului, prezentate in bilant. Diferenta pe sold creanțe la 01 ianuarie 2017 este de 853.936 lei.

Creantele legate de activitatea de intermediere nu sunt purtatoare de dobanda si au in general, un termen de încasare sub 30 de zile. Creantele incerte se inregistreaza distinct in contabilitate. Atunci cand se estimeaza ca o creanta nu se va incasa integral, in contabilitate se inregistreaza ajustari pentru pierderi de valoare, la nivelul sumei care nu se mai poate recupera.

Creanțele reprezentând avansuri pentru prestari servicii în sumă de 386.892 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 2018, respectiv suma de 3.124.883,85 lei. Suma de 687.807,10 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 2017. Corespunzător acestor estimări societatea a evidențiat ajustari pentru deprecieri de valoare a creanțelor față de debitori diverși în sumă de 35.485 lei. Suma de 18.789,30 reprezintă creanțe colectabile integral în anul 2018.

Datorii

La 31 decembrie 2017 datoriile Societatii sunt dupa cum urmeaza:

TRANSILVANIA BROKER DE ASIGURARE S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2017
(toate sumele sunt exprimate in lei noi ("RON"), daca nu este specificat altfel)

Elemente de datorii	Nr. rd.	Sold la 1 ianuarie 2017	Sold la 31 decembrie 2017	Termen de exigibilitate		
				Sub 1 an	1 - 5 ani	Peste 5 ani
	1	2	3 = 4 + 5 + 6	4	5	6
TOTAL DATORII (rd.1 la 8 - rd.9 + rd.10 + rd.11), din care:		4.201.502	8.723.850	8.723.850	0	0
Imprumuturi din emisiunea de obligatiuni	1	0	0	0	0	0
Sume datorate institutiilor de credit	2	0	0	0	0	0
Datorii privind primele intermediare	3	2.355.489	5.044.351	5.044.351	0	0
Sume datorate entitatilor afiliate	4	0	0	0	0	0
Datorii provenite din contracte de leasing	5	52.127	0	0	0	0
Datorii fata de furnizori si creditori diversi	6	93.846	146.475	146.475	0	0
Datorii fata de personal	7	124.509	132.826	132.826	0	0
Sume datorate asistentilor in brokeraj	8	75.892	56.627	56.627	0	0
Datorii fata de bugetul asigurarilor sociale	9	91.974	96.066	96.066	0	0
Datorii fata de bugetul statului	10	122.631	207.174	207.174	0	0
Datorii fata de fonduri speciale in activitatea de intermediere	11	0	13.649	13.649	0	0
Datorii privind alte impozite, taxe si varsaminte asimilate	12	39.021	150.819	150.819	0	0
Datorii privind sumele de restituit actionarilor	13	393.000	0	0	0	0
Datorii privind dividendele cuvenite actionarilor	14	0	2.875.861	2.875.861	0	0
Decontari din operatiuni in curs de clarificare	15	853.014	0	0	0	0

Datoriile societății la 31 decembrie 2017 se referă în cea mai mare parte la datorii față de societățile de asigurare, sume decontate în luna ianuarie 2018, respectiv suma de 5.044.351 (2.355.489 în 2016). Datoriile față de bugetul statului, reprezentând impozite și taxe datorate, se referă la sume achitate la termenele scadente pentru aceste obligații. Datoria față de asociații societății la 01 ianuarie 2017 a fost restituită acestora prin compensare cu operațiunea de subscriere de capital social pentru suma de 350.000 și flux efectiv achitat în suma de 43.000. Dividendele aprobate de AGA pentru distribuire, reprezentând sume provenite din profitul anilor anteriori, în sumă netă de 2.875.861 lei au termen scadent în luna ianuarie 2018. Corespunzător, societatea a reținut la sursă impozitul pe dividende în sumă de 150.819, sumă cu scadență în luna ianuarie 2018.

La finele anului Societatea nu mai are în derulare contracte de leasing financiar. Fata de soldul de la 01 ianuarie 2017 reflectat în bilanț există o diferență de 853.936 lei urmare a reconsiderării decontărilor din operațiuni în curs de clarificare și a unei sume de 923 lei.

Obligatii de leasing financiar	31 decembrie 2016	31 decembrie 2017
cu scadenta pana la un an	52.127	0
cu scadenta peste un an	0	0
Total	52.127	0

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

NOTA 6: Principii, politici si metode contabile

Situațiile financiare anuale individuale au fost întocmite de către Societate în conformitate 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.

6.1. Principii contabile semnificative

Situațiile financiare pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2017 au fost întocmite în conformitate cu următoarele principii contabile:

Principiul continuitatii activitatii

Societatea isi va continua in mod normal functionarea intr-un viitor previzibil fara a intra in imposibilitatea continuarii activitatii sau fara reducerea semnificativa a acesteia.

Principiul permanentei metodelor

Societatea aplica aceleasi reguli, metode, norme privind evaluarea, inregistrarea si prezentarea in contabilitate a elementelor de activ, datorii și capitaluri asigurand comparabilitatea in timp a informatiilor contabile.

NOTA 6: Principii, politici si metode contabile (continuare)

Principiul prudentei

La întocmirea situatiilor financiare s-a ținut seama de:

- toate ajustările de valoare datorate deprecierilor în valorizarea activelor;
- în contul de profit și pierdere s-a inclus doar profitul realizat la data bilanțului;
- sunt recunoscute datoriile apărute în exercițiul financiar curent sau al unui exercițiu financiar precedent, chiar dacă acestea devin 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 intangibilitatii exercitiului

Bilantul de deschidere al exercitiului corespunde cu bilantul de inchidere al exercitiului precedent.

Principiul evaluarii separate a elementelor de activ si 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/capitaluri proprii.

Principiul necompensarii

Valorile elementelor ce reprezintă active nu au fost compensate cu valorile elementelor ce reprezintă datorii/capitaluri proprii, respectiv veniturile cu cheltuielile.

NOTA 6: Principii, politici si metode contabile (continuare)

Principiul evaluării la cost de achiziție sau cost de producție

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

Principiul pragului de semnificatie

Elementele care au o valoare semnificativa sunt prezentate distinct in cadrul situatiilor 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 a înregistrat în contabilitate aceste operațiuni, cu respectarea fondului economic al acestora.

6.2. Moneda de raportare

Contabilitatea se tine in limba romana si in moneda nationala („RON” sau „LEI”). Elementele incluse în aceste situatii sunt prezentate in lei romanesti.

6.3. Bazele întocmirii situațiilor financiare

Situațiile financiare anuale individuale ale Societatii Transilvania Broker de Asigurare S.A. întocmite in conformitate cu:

- Legea contabilitatii 82/1991 republicata, cu modificarile ulterioare;
- 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.

NOTA 6: Principii, politici si metode contabile (continuare)

Aceste situatii financiare cuprind:

- Bilant;
- Cont de profit si pierdere;
- Situatia fluxurilor de trezorerie;
- Situatia modificarilor capitalului propriu;
- Note explicative la situatiile financiare anuale.

Situatiile financiare anexate nu sunt menite sa prezinte pozitia financiara in conformitate cu reglementari si principii contabile acceptate in tari si jurisdicii altele decat Romania. De asemenea, situatiile financiare nu sunt menite sa prezinte rezultatul operatiunilor si un set complet de note la situatiile financiare in conformitate cu reglementari si principii contabile acceptate in tari si jurisdicii altele decat Romania. De aceea, situatiile financiare anexate nu sunt intocmite pentru uzul persoanelor care nu cunosc reglementarile contabile si legale din Romania aplicabile Societății, reglementări menționate mai sus.

6.4. Situatii comparative

Situatiile financiare intocmite la 31 decembrie 2017 prezinta comparabilitate cu situatiile financiare intocmite la 31 decembrie 2016. In cazul in care valorile aferente perioadei precedente nu sunt comparabile cu cele aferente perioadei curente, acest aspect este prezentat si argumentat in notele explicative, fara a modifica cifrele comparative aferente anului precedent.

6.3. Utilizarea estimarilor contabile

Intocmirea situatiilor financiare in conformitate cu "Norma 36", presupune efectuarea de catre conducere a unor estimari care influenteaza valorile raportate ale activelor si datoriilor si prezentarea activelor si datoriilor contingente la data situatiilor financiare, precum si valorile veniturilor si cheltuielilor din perioada de raportare. Rezultatele reale pot fi diferite de cele estimate. Estimările efectuate sunt revizuite periodic.

NOTA 6: Principii, politici si metode contabile (continuare)

6.4. Continuitatea activitatii

Prezentele situatii financiare au fost intocmite in baza principului continuitatii activitatii, care presupune ca Societatea isi va continua activitatea si in viitorul previzibil. Pentru a evalua aplicabilitatea acestei prezumtii, conducerea analizeaza previziunile referitoare la intrarile viitoare de numerar. Pe baza acestor analize, conducerea considera ca Societatea va putea sa isi continue activitatea in viitorul previzibil si prin urmare aplicarea principiului continuitatii activitatii in intocmirea situatiilor financiare anuale individuale este justificata.

La 31 decembrie 2017, Societatea a inregistrat un profit in valoare de 3.405.622 lei avand active curente nete în suma de 3.104.521 lei.

6.5. Conversii valutare

Tranzactiile realizate in valuta sunt transformate in LEI la rata de schimb valabila la data tranzactiei.

Ratele de schimb LEU/EUR la 31 decembrie 2016 si 31 decembrie 2017, au fost dupa cum urmeaza:

Moneda	31 decembrie 2016	31 decembrie 2017
LEU/EUR	4,5411	4,6597

6.6. Imobilizari necorporale

Costurile aferente achizitionarii de programe informatice sunt capitalizate si amortizate pe baza metodei liniare pe durata utila de viata.

Concesiunile, brevetele, licentele, marcile comerciale, drepturile si activele similare se inregistreaza in conturile de imobilizari necorporale la valoarea de aport sau costul de achizitie, dupa caz.

Licențele si alte imobilizari necorporale sunt amortizate folosind metoda de amortizare liniara.

NOTA 6: Principii, politici si metode contabile (continuare)

6.7. Imobilizari corporale

Costul / Evaluarea

Imobilizările corporale recunoscute ca active sunt evaluate inițial la cost de către Societate, iar ulterior la cost minus amortizarea acumulată și pierderile din deprecieri acumulate. Costul unui element de imobilizări corporale este format din prețul de cumpărare, inclusiv taxele nerecuperabile, după deducerea oricăror reduceri de preț de natură comercială și oricăror 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.

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. Amortizarea este calculată folosindu-se metoda liniară de-a lungul duratelor de viață utilă ale acestora.

Imobilizarile corporale in curs de executie se trec in categoria imobilizarilor finalizate dupa receptia, darea in folosinta sau punerea in functiune a acestora, dupa caz.

Amortizarea

Amortizarea este calculată pentru valoarea depreciable, 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:

- Instalații tehnice 3 - 6 ani ;
- Mijloace de transport 5 ani ;
- Mobilier si aparatura birotica 3 - 6 ani.

NOTA 6: Principii, politici si metode contabile (continuare)

Orice câștig sau pierdere din cedarea unei imobilizări sunt determinate comparând încasările din cedare cu valoarea contabilă a imobilizării corporale și sunt recunoscute la valoarea netă în profitul sau pierderea perioadei.

6.8. Imobilizari financiare

Imobilizarile financiare se inregistreaza initial la costul de achizitie sau valoarea determinata prin contractul de dobandire a acestora. Imobilizarile financiare se inregistreaza ulterior la valoarea de intrare mai putin ajustarile cumulate pentru pierdere de valoare.

6.9. Deprecierea activelor imobilizate

Valoarea contabila a activelor Societatii, altele decat stocurile este analizata la data fiecarui bilant pentru a determina daca exista scaderi de valoare. Daca o asemenea scadere este probabila, este estimata valoarea recuperabila a activului in cauza. Corectarea valorii imobilizarilor necorporale si corporale si aducerea lor la nivelul valorii de inventar se efectueaza, in functie de tipul de depreciere existenta, fie prin inregistrarea unei amortizari suplimentare, in cazul in care se constata o depreciere ireversibila, fie prin constituirea sau suplimentarea ajustarilor pentru depreciere, in cazul in care se constata o depreciere reversibila a acestora.

Reluarea ajustarilor pentru depreciere

Pierderea din depreciere aferenta unei investitii facute de catre Societate in instrumente financiare sau unei creante este reluata daca cresterea ulterioara a valorii recuperabile poate fi legata de un eveniment care a avut loc dupa ce pierderea din depreciere a fost recunoscuta.

In cazul altor active, o ajustare pentru depreciere este reluat in cazul in care s-a produs o schimbare a estimarilor utilizate pentru a determina valoarea recuperabila.

NOTA 6: Principii, politici si metode contabile (continuare)

6.10. Creante comerciale

Creantele comerciale sunt recunoscute si inregistrate la suma initiala a facturilor minus ajustarile pentru depreciere pentru sumele necollectabile. Ajustarile pentru depreciere sunt constituite cand exista dovezi conform carora Societatea nu va putea incasa creantele la scadenta initial agreata. Creantele neincasabile sunt inregistrate pe cheltuieli cand sunt identificate.

6.11. Numerar si echivalente numerar

Disponibilitatile banesti sunt formate din numerar în casierie și conturi la banci Pentru situatia fluxului de trezorerie, numerarul si echivalentele acestuia cuprind numerar in casierie și conturi la banci.

6.12. Datorii

Obligatiile comerciale sunt inregistrate la cost, care reprezinta valoarea obligatiei ce va fi platita in viitor pentru bunurile si serviciile primite, indiferent daca au fost sau nu facturate catre Societate. Pentru datoriile exprimate in lei, a caror decontare se face in functie de cursul unei valute, eventualele diferente favorabile sau nefavorabile, care rezulta din evaluarea acestora se inregistreaza la venituri sau cheltuieli financiare, dupa caz.

6.13. Contracte de leasing financiar

Contractele de leasing financiar, care transfera Societatii toate riscurile si beneficiile aferente mijloacelor fixe detinute in leasing, sunt capitalizate la data inceperii leasingului la valoarea de achizitie a mijloacelor fixe finantate prin leasing. Platile de leasing sunt separate intre cheltuiala cu dobanda si reducerea datoriei de leasing. Cheltuiala cu dobanda este inregistrata direct in contul de profit si pierdere.

Activele capitalizate in cadrul unui contract de leasing financiar sunt amortizate pe o baza consecventa cu politica normala de amortizare pentru bunuri similare.

NOTA 6: Principii, politici si metode contabile (continuare)

6.14. Provizioane

Provizioanele sunt recunoscute atunci cand Societatea are o obligatie curenta (legala sau implicita) generata de un eveniment anterior, este probabil ca o iesire de resurse sa fie necesara pentru a onora obligatia, iar datoria poate fi estimata in mod credibil. Valoarea unui provizion reprezinta cea mai bună estimare a cheltuielilor probabile, sau, în cazul unei obligații, a sumei necesare pentru stingerea obligației.

6.15. Subventii

Subvențiile aferente veniturilor cuprind toate subvențiile, altele decât cele pentru active.

6.16. Capital social

Capitalul social compus din actiuni comune este inregistrat la valoarea stabilita pe baza actelor de constituire. Societatea recunoaste modificarile la capitalul social numai dupa aprobarea lor in Adunarea Generala a Actionarilor.

6.17. Rezerve legale

Se constituie in proportie de 5% din profitul brut evidentiat la sfarsitul anului pana cand rezervele legale totale ajung la 20% din capitalul social varsat in conformitate cu prevederile legale. La 31 decembrie 2017, societatea are constituita o rezerva legala la nivelul legal, respectiv 20% din capitalul social.

6.18. Dividende

Dividendele sunt recunoscute ca datorie in perioada in care este aprobata repartizarea lor. Repartizarea dividendelor se face ulterior aprobarii situatiilor financiare.

6.19. Rezultat reportat

Pierdere contabila reportata se acoperă din profitul exercițiului financiar curent, după aprobarea situațiilor financiare anuale conform legii.

NOTA 6: Principii, politici si metode contabile (continuare)

Evidentierea in contabilitate a destinatiilor profitului contabil se efectueaza in anul urmator dupa desfasurarea adunarii generale a actionarilor care a aprobat repartizarea profitului, prin inregistrarea sumelor reprezentand dividende cuvenite actionarilor, rezerve si alte destinatii, potrivit legii. Asupra inregistrarilor efectuate cu privire la repartizarea profitului nu se poate reveni.

6.20. Instrumente financiare

Instrumentele financiare folosite de Societate sunt formate in principal din numerar, creante, datorii. Instrumentele de acest tip sunt evaluate in conformitate cu politicile contabile specifice prezentate in cadrul Notei 6 „Principii, politici si metode contabile”.

6.21. Venituri

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 Societatii cuprind venituri din negocierea contractelor de asigurare si reasigurare.

Cifra de afaceri aferenta Societății se compune din venituri din negocierea contractelor de asigurare si reasigurare și venituri din alte activitati in legatura cu obiectul de activitate.

Veniturile Societatii se inregistreaza pe masura prestarii serviciilor pe baza facturii sau in alte conditii prevazute în contractele semnate de Societate.

Venituri din vanzarea de bunuri

Veniturile din vanzarea de bunuri se inregistreaza in momentul predarii bunurilor catre cumparatori, al livrării lor pe baza facturii sau in alte conditii prevazute in contract, care atesta transferul dreptului de proprietate asupra bunurilor respective catre clienti.

NOTA 6: Principii, politici si metode contabile (continuare)

Venituri din redevente, chirii, dobanzi si dividende:

Acestea se recunosc astfel:

- dobanzile se recunosc periodic, in mod proportional, pe masura generarii venitului respectiv, pe baza contabilitatii de angajamente;
- redeventele si chiriile se recunosc pe baza contabilitatii de angajamente, conform contractului;
- dividendele se recunosc atunci cand este stabilit dreptul actionarului de a le incasa.

6.22. Impozite si taxe

Societatea inregistreaza impozit pe profit curent in conformitate cu legislatia romana in vigoare la data situatiilor financiare. Datoriile legate de impozite si taxe sunt inregistrate in perioada la care se refera.

6.23. Erori contabile

Erorile constatate in contabilitate se pot referi fie la exercitiul financiar curent, fie la exercitiile financiare precedente. Corectarea erorilor se efectueaza la data constatarii lor. Corectarea erorilor aferente exercitiului financiar curent se efectueaza pe seama contului de profit si pierdere. Corectarea erorilor semnificative aferente exercitiilor financiare precedente se efectueaza pe seama rezultatului reportat.

NOTA 7: Participatii si surse de finantare

Capital social

Indicator	Valoare la 1 ianuarie 2017	Valoare la 1 iunie 2017	Valoare la 31 decembrie 2017
Valoare capital social subscris varsat (lei)	150.000	500.000	500.000
Numar parti sociale	15.000	n/a	n/a
Valoare nominala (lei) / parte sociala	10	n/a	n/a
Numar actiuni ordinare	n/a	2.500.000	2.500.000
Valoare nominala (lei) / actiune	n/a	0,20	0,20

NOTA 7: Participatii si surse de finantare (continuare)

La data 01 ianuarie 2017 Societatea era organizata ca S.R.L., cu un capital social, in valoare de 150.000 lei (15.000 parti sociale * 10 lei/parte sociala), capital subscris varsat si 350.000 capital social subscris nevarsat.

Structura actionariatului

	Valori la 1 iunie 2017			Valori la 31 decembrie 2017		
	Nr. Actiuni	Valoare (lei)	Procent detinere (%)	Nr. Actiuni	Valoare (lei)	Procent detinere (%)
Actionar						
LOGIN GABRIEL	1.500.000	300.000	60,0000	1.138.778	227.756	45,5511
NICULAE DAN	1.000.000	200.000	40,0000	761.800	152.360	30,4720
alti actionari, din care:	0	0	0,0000	599.422	119.884	23,9769
KLASTORF S.R.L.				40.033	8.007	1,6013
KKB Mirai S.R.L.				40.000	8.000	1,6000
Suciu Alexandru				32.755	6.551	1,3102
Kuglis Iosiv Adorian				25.427	5.085	1,0171
RTS Romanian Psychological Testing Serv				25.389	5.078	1,0156
TOTAL	2.500.000	500.000	100,0000	2.500.000	500.000	100,0000

Societatea s-a transformat in S.R.L. in urma aprobarii de catre A.S.F. prin Decizia 698/23.05.2017. Din acest considerent, structura actionariatului a fost descrisa cu solduri de deschidere la 01 iunie 2017.

Structura actionariatului la 01 ianuarie 2017:

	Valori la 1 ianuarie 2017		
	Nr. Parti sociale	Valoare (lei)	Procent detinere (%)
Asociat			
LOGIN GABRIEL	9.000	90.000	60,0000
NICULAE DAN	6.000	60.000	40,0000
TOTAL	15.000	150.000	100,0000

NOTA 8: Informatii privind salariatii, membrii consiliului de administratie, conducere executiva

- a) Numarul mediu al salariatilor si remuneratiile acestora a evoluat dupa cum urmeaza :

TRANSILVANIA BROKER DE ASIGURARE S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2017
(toate sumele sunt exprimate in lei noi ("RON"), daca nu este specificat altfel)

Indicator	Nr. pers	Valoarea la 30 iunie 2017	Nr. pers	Valoare la 31 decembrie 2017
Personal conducere	2	149.306	2	298.148
Personal implicat in vanzari	10	252.919	10	446.775
Personal administrativ	15,5	451.823	15,5	917.519
TOTAL		854.048		1.662.442
Numar mediu de salariati	27,5		27,5	

b) Cheltuieli salariale si contributii aferente, alte cheltuieli privind angajatii

Indicator	Valoare la 31 decembrie 2016	Valoare la 31 decembrie 2017
Cheltuieli privind remuneratia personalului	1.595.556	1.770.860
Cheltuieli privind tichetele de masa acordate angajatilor	86.567	57.219
Cheltuieli cu asigurarile si protectia sociala	362.310	441.964
Cheltuieli cu pregatirea personalului	0	2.211
TOTAL, din care:	2.044.433	2.272.254
Cheltuieli pentru personalul din conducerea executiva	129.090	138.861

c) Consiliul de administratie:

Nume si prenume	Funcția	Valoare indemnizatii brute platite in 2017
NICULAE DAN	Presedinte C.A.	80.145,00
TUICA GABRIEL ALEXANDRU	Membru	8.504,00
DENES DANIELA TASIA	Membru independent	21.257,00
TOTAL		109.906

NOTA 9: CALCULUL Principalilor indicatori economico-financiari

Indicator	Valoare la 31 decembrie 2016	Valoare la 31 decembrie 2017
1. Indicatori de lichiditate		
Indicatorul lichiditatii curente (%)	199,51	135,51
Indicatorul lichiditatii imediate (%) (active circulante fara stocuri)	199,51	135,50
2. Indicatori de risc		
Indicatorul gradului de îndatorare (%)	1,49%	0,00%
Indicatorul privind acoperirea dobanzilor	374	n/a
3. Indicatori de activitate		
Viteza de rotatie a stocurilor	n/a	n/a
Durata medie de incasare clienti (zile)	7,56	6,33
Durata medie de plata asiguratorii (zile)	6,00	6,50
Viteza de rotatie a activelor imobilizate (rotatii)	271	415
Viteza de rotatie a activelor totale (rotatii)	9,13	4,50
4. Indicatori de profitabilitate		
Rentabilitatea capitalului propriu (%)	103,38	122,90
Marja bruta din vanzari (%)	5,76%	7,38%
Rezultatul net (lei) pe actiune	1,2207	1,3622

NOTA 10: Alte informatii

10.1. Informatii despre Societate

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 Activitatea și Supravegherea Intermediarilor în Asigurări și Reasigurări nr. 32/2000, cu completările și modificările ulterioare. 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 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.

10.2. Informatii privind relatiile cu entitatile afiliate si alte parti legate

Societatea nu detine participatii in alte entitati.

10.3. Informatii despre impozitul pe profit

Indicator	Valoare in anul 2016	Valoare in anul 2017
1. Profitul sau pierderea contabil (a)	3.051.682	3.405.623
2. Elemente similare veniturilor	0	0
3. Rezerva legala	25.000	70.000
4. Venituri neimpozabile	0	0
5. Cheltuieli nedeductibile	1.263.475	1.071.605
6. Diferenta de amortizare nedeductibila fiscal		43.457
7. Profit impozabil / Pierdere fiscala pentru anul de raportare (rd. 1+2-3-4+5+6)	4.290.157	4.450.685
8. Pierdere fiscala din anii precedenti	4	0
9. Profit impozabil/Pierdere fiscala de recuperat in anii urmasori (rd. 7-8)	4.290.157	4.450.685
10. Impozit pe profit curent (rd. 9*16%)	686.425	712.110
11. Impozit aferent profit reinvestit		0
12. Impozit pe profit datorat (rd. 10-11)	686.425	712.110
13. Impozit pe profit datorat pentru trim I + II + III	447.179	395.304
14. Cheltuieli cu sponsorizarile	137.285	142.422
15. Impozit pe profit datorat la sfarsitul perioadei (rd. 12-13-14)	101.961	174.384

10.4. 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. Pana la data autorizarii situatiilor financiare nu au aparut situatii majore ulterioare care sa deterioreze imaginea prezentata a societatii.

10.5. Cheltuieli cu chirii si leasing

Societatea nu are in derulare contracte de leasing financiar. Cheltuielile cu chiriile sunt în sumă de 198.030 (în crestere față de 2016, cand acestea erau în suma de 193.999 lei) și privesc chiriile suportate de Societate pentru locatiile în care isi desfasoara activitatea ca sediu social si ca puncte de lucru.

10.6. Contingente

10.6.1. Taxare

Toate sumele datorate Statului pentru taxe si impozite au fost platite sau inregistrate la data bilantului. Sistemul fiscal din Romania este în curs de consolidare, putand exista interpretari diferite ale autoritatilor în legatura cu legislatia fiscala, care pot da nastere la impozite, taxe si penalitati suplimentare. În cazul în care autoritatile statului descopera incalcari ale prevederilor legale din Romania, acestea pot determina dupa caz: confiscarea sumelor în cauza, impunerea obligatiilor fiscale suplimentare, aplicarea unor amenzi, aplicarea unor majorari de intarziere (aplicate la sumele de plata efectiv ramase). Prin urmare, sanctiunile fiscale rezultate din incalcari ale prevederilor legale pot ajunge la sume importante de platit catre Stat.

Societatea considera ca si-a achitat la timp si în totalitate toate taxele, impozitele, penalitatile si dobanzile penalizatoare, în masura în care este cazul.

În Romania, exercitiul fiscal ramane deschis pentru verificari o perioada de 5 ani.

10.6.2. Pretentii de natura juridica (inclusiv valoarea estimata)

Conducerea Societatii considera ca litigiile în care este implicată la data situațiilor financiare nu vor avea un impact semnificativ asupra operatiunilor si pozitiei financiare a Societatii. Totusi, o datorie contingenta se impune a fi prezentata la nivelul sumelor solicitate în cele doua dosare în care este implicata Societatea, respectiv la nivelul sumei de 2.312.582 lei.

10.6.3. Aspecte legate de mediu

Societatea nu are cunostinta de potentiale efecte negative asupra mediului inconjurator ca urmare a operatiunilor sale, care ar trebui cuantificate. Rezultatul unor astfel de potentiale efecte este incert si conducerea societatii nu considera necesara provizionarea unor astfel de datorii pentru mediul inconjurator.

10.6.4. Active contingente

La data intocmirii situatiilor financiare, pentru sumele de recuperat aferente unor despagubiri castigate in instanta, in valoare de 424.295 lei, Societatea considera justificata mentionarea unor active contingente in notele explicative la situatiile financiare anuale individuale, la valoarea despagubirilor castigate in anul 2016. In cursul anului 2017 nu s-a reusit recuperarea sumei.

10.7. Riscuri financiare

10.7.1. Riscul ratei dobanzii

Expunerea Societatii la riscul modificarilor ratei dobanzii este nesemnificativ în prezent.

10.7.2. Riscul variatiilor de curs valutar

La data situatiilor financiare Societatea nu are tranzactii intr-o alta moneda decat moneda nationala (RON).

10.7.3. Riscul de credit

Societatea desfasoara relatii comerciale numai cu terti recunoscuti, care justifica finantarea pe credit. Soldurile de creante sunt monitorizate permanent, avand ca rezultat o expunere nesemnificativa a Societatii la riscul unor creante neincasabile.

10.8. Angajamente - Garantii acordate tertilor

Societatea nu este angrenata in operatiuni care sa impuna acordarea unor garantii tertilor.

TRANSILVANIA BROKER DE ASIGURARE S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2017
(toate sumele sunt exprimate in lei noi ("RON"), daca nu este specificat altfel)

10.9. Casa si conturi la banci

Indicator	Valoare la 1 ianuarie 2017	Valoare la 31 decembrie 2017
Conturi curente la banci (lei)	3.284.311	7.256.927
Conturi de depozit (lei)	298.895	0
Numerar in casierie (lei)	4.855	8.937
Alte valori (lei)	0	0
Avansuri de trezorerie (lei)	0	0
TOTAL	3.588.062	7.265.864

10.10. Cheltuieli cu serviciile prestate de terti

Indicator	Valoare in anul 2016	Valoare in anul 2017
Cheltuieli privind energia si apa	29.938	27.610
Cheltuieli de intretinere si reparatiile	4.188	1.643
Cheltuieli cu redeventele, locatiile de gestiune si chiriile	193.999	198.030
Cheltuieli cu primele de asigurare	35.099	20.837
Cheltuieli cu studiile si cercetarile	1.400	0
Cheltuieli cu pregatirea personalului	0	2.211
Cheltuieli cu colaboratorii	541.666	0
Cheltuieli privind comisioanele si onorariile	0	952
Cheltuieli de protocol, reclama si publicitate	179.271	228.062
Cheltuieli cu deplasari, detasari si transferari	31.942	17.742
Cheltuieli postale si taxe de telecomunicatii	190.911	212.674
Cheltuieli cu serviciile bancare si asimilate	108.728	100.062
Alte cheltuieli cu servicii prestate de terti	388.714	463.900
TOTAL	1.705.856	1.273.723

Situatiile financiare au fost autorizate la data de 22.03.2018 de Consiliul de Administratie, in vederea aprobarii AGA.

Preşedinte Consiliu de Administraţie,
 Dl. Dan Niculae
 Semnatura _____



Intocmit,
 Dna. Rus Claudia-Adela
 Şef serviciu contabilitate
 Semnatura _____