



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

SITUATII FINANCIARE ANUALE INDIVIDUALE

**la data și pentru exercițiul financiar încheiat
la 31 DECEMBRIE 2019**

**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 - 33

BILANȚ

pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2019

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

**BILANȚ la
31 decembrie 2019**

Denumirea elementului	Nr. rd.	Sold la:	
		01.01.2019	31.12.2019
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	18.045	8.636
4. Fondul comercial	4	0	0
5. Avansuri pentru immobilizări necorporale	5	0	0
TOTAL (rd. 01 la 05)	6	18.045	8.636
II. IMOBILIZARI CORPORALE			
1. Terenuri și construcții	7	1.698.272	1.870.959
2. Instalații tehnice și mașini	8	94.435	132.522
3. Alte instalații, utilaje și mobilier	9	23.373	16.229
4. Avansuri și immobilizări corporale în curs	10	0	0
TOTAL (rd. 07 la 10)	11	1.816.080	2.019.710
III. IMOBILIZARI FINANCIARE			
1. Acțiuni deținute la entități afiliate	12	0	0
2. Împrumuturi acordate entităților afiliate	13	0	0
3. Acțiuni deținute la entitățile asociate și entități controlate în comun	14	0	0
4. Împrumuturi acordate entităților asociate și entităților controlate în comun	15	0	0
5. Investiții deținute ca immobilizări	16	0	0
6. Alte împrumuturi și obligațiuni	17	22.662	12.170
TOTAL (rd. 12 la 17)	18	22.662	12.170
ACTIVE IMOBILIZATE - TOTAL (rd.06 + 11 + 18)	19	1.856.787	2.040.516
B. ACTIVE CIRCULANTE			
I. STOCURI			
1. Materiale consumabile și alte active circulante de natura stocurilor	20	0	0
2. Avansuri pentru cumpărări de stocuri	21	0	0
TOTAL (rd. 20 + 21)	22	0	0
II. CREANTE			
1. Creanțe legate de activitatea de distribuție	23	836.446	920.990
2. Creanțe legate de activitatea de creare de produse de asigurare în asociere cu asiguratorii	23a		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	3.275.283	3.633.879
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	4.111.729	4.554.869

TRANSILVANIA BROKER DE ASIGURARE S.A.**BILANȚ****pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2019***(toate sumele sunt exprimate în lei ("RON"), dacă nu este specificat altfel)*

III. INVESTITII PE TERMEN SCURT			
1. Actiuni detinute la entitatile afiliate	29	0	0
2. Alte investitii pe termen scurt	30	0	0
TOTAL (rd. 29 la 30)	31	0	0
IV. CASA SI CONTURI LA BANCII	32	3.891.649	5.332.539
ACTIVE CIRCULANTE - TOTAL (rd.22 + 28 + 31 + 32)	33	8.003.378	9.887.408
C. CHELTUIELI IN AVANS	34	11.117	9.103
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	200.400	200.400
3. Datorii legate de activitatea de distribuție	37	3.315.470	4.116.732
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	562.887	587.995
TOTAL (rd. 35 la 40)	41	4.078.757	4.905.127
E. ACTIVE CIRCULANTE NETE / DATORII CURENTE NETE	42	3.935.738	4.991.384
(rd. 33 + 34-41-56)			
F. TOTAL ACTIVE MINUS DATORII CURENTE	43	5.792.525	7.031.900
(rd. 19 + 42-55)			
G. DATORII: SUMELE CARE TREBUIE PLATITE INTR-O PERIOADA MAI MARE DE UN AN			
1. Imprumuturi din emisiunea de obligatiuni prezentandu-se separat imprumuturile din emisiunea de obligatiuni convertibile	44	0	0
2. Sume datorate institutiilor de credit	45	1.199.600	999.200
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	0	0
TOTAL (rd. 44 la 49)	50	1.199.600	999.200
H. PROVIZIOANE			
1. Provizioane pentru pensii si obligatii similare	51	0	0
2. Provizioane pentru impozite	52	0	0
3. Alte provizioane	53	0	0
TOTAL (rd. 51 la 53)	54	0	0
I. VENITURI IN AVANS			
1. Subventii	55	0	0
2. Venituri inregistrate in avans	56	0	0
3. Fondul comercial negativ	57	0	0
TOTAL (rd. 55 + 56 + 57)	58	0	0
J. CAPITAL SI REZERVE			
I. CAPITAL (rd. 60 + 61 + 62 + 63)	59	500.000	500.000
1. Capital subscris varsat	60	500.000	500.000

TRANSILVANIA BROKER DE ASIGURARE S.A.**BILANȚ****pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2019***(toate sumele sunt exprimate în lei ("RON"), dacă nu este specificat altfel)*

2. Capital subscris nevarsat	61	0	0
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	34.399	792.926
REPORTAT(A) SOLD D	74	0	0
VI. PROFITUL SAU PIERDEREA SOLD C	75	3.958.526	4.639.774
LA SFÂRȘITUL EXERCITIULUI FINANCIAR 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	4.592.925	6.032.700

Situațiile financiare au fost autorizate la data de 26.03.2020 de Consiliul de Administrație, în vederea aprobării AGA.

Președinte Consiliu de Administrație,

Dl. Niculae Dan

Semnatura _____



Intocmit,

Dna. Pârțiu Vasilichi Oana

Șef serviciu contabilitate

Semnatura _____

CONTUL DE PROFIT ȘI PIERDERE
la data de 31 decembrie 2019

Denumirea indicatorilor	Nr. rd.	Realizari aferente perioadei de raportare	
		precedente 31.12.2018	curente 31.12.2019
1. Cifra de afaceri netă (rd. 02+09+10-11+12)	01	62.121.897	70.544.204
1.1. Venituri din activitatea de distribuție (rd. 03+08)	02	62.121.897	70.544.204
a) venituri din distribuția contractelor de asigurare și reasigurare (rd. 04+05+06+07)	03	62.121.897	70.544.204
a.1) oferirea de consultanță și propunerea de contracte de asigurare și/sau reasigurare	04	62.064.257	70.515.427
a.2) desfășurarea de acțiuni premergătoare în vederea încheierii contractelor, negocierea cu societățile de asigurare și/sau reasigurare în vederea încheierii contractelor	05		0
a.3) acordarea de asistență pentru gestionarea și derularea contractelor inclusiv în cazul unei solicitări de despăgubiri	06		0
a.4) alte activități în legătură cu activitatea de distribuție	07	57.640	28.777
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
1.2. Venituri din crearea de produse de asigurare în asociere cu asigurătorii	09		0
1.3. Venituri din organizarea de cursuri de pregătire profesională în asigurări și reasigurări	10		0
1.4. Reduceri comerciale acordate	11		0
1.5. Venituri din redevențe, locații de gestiune și chirii	12		0
2. Venituri din producția de imobilizări	13		0
3. Venituri din subvenții de exploatare	14		0
4. Alte venituri din exploatare	15	22.924	81.471
din care: venituri din fondul comercial negativ	16		0
5. Venituri din reevaluarea imobilizărilor corporale	17		0
VENITURI DIN EXPLOATARE - TOTAL (rd. 01+13+14+15+17)	18	62.144.821	70.625.675
6. a) Cheltuieli privind serviciile prestate de terti	19	2.183.280	2.006.669
din care, cheltuieli cu colaboratorii	20		0
b) Cheltuieli cu materialele consumabile și materialele de natura obiectelor de inventar	21	135.666	228.543
7. Reduceri comerciale primite	22		0
8. Cheltuieli cu alte impozite, taxe și varsaminte asimilate	23	80.113	104.302
din care, taxa de functionare	24	62.120	70.550
9. Cheltuieli cu personalul (rd. 26+27)	25	2.327.041	2.542.601
a) Salarii și indemnizații	26	2.260.883	2.466.764
b) Cheltuieli cu asigurările sociale și protecția socială	27	66.158	75.837
10. Cheltuieli privind sumele datorate asistenților și asistenților auxiliari	28	51.905.798	60.045.230
11. Alte cheltuieli de exploatare (rd. 30 la 34)	29	207.386	182.446

TRANSILVANIA BROKER DE ASIGURARE S.A.**CONT DE PROFIT ȘI PIERDERE****pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2019***(toate sumele sunt exprimate în lei ("RON"), dacă nu este specificat altfel)*

11.1. Cheltuieli cu protectia mediului inconjurator	30	0	0
11.2. Cheltuieli cu reevaluarea imobilizarilor corporale	31	0	0
11.3. Cheltuieli privind calamitatile si alte evenimente similare	32	0	0
11.4. Cheltuieli cu despăgubiri, donații și activele cedate	33	118.955	178.466
11.5. Alte cheltuieli de exploatare	34	88.431	3.980
12. Ajustari de valoare privind imobilizarile corporale si imobilizarile necorporale (rd. 36-37)	35	76.591	108.593
a) Cheltuieli	36	76.591	108.593
b) Venituri	37	0	0
13. Ajustari de valoare privind activele circulante (rd. 39-40)	38	569.039	0
a) Cheltuieli	39	604.524	70.028
b) Venituri	40	35.485	70.028
14. Ajustari privind provizioanele (rd. 42-43)	41	0	0
a) Cheltuieli	42	0	0
b) Venituri	43	0	0
CHELTUIELI DE EXPLOATARE - TOTAL	44	57.484.914	65.218.384
(rd. 19+21-22+23+25+28+29+35+38+41)			
PROFITUL SAU PIERDEREA DIN EXPLOATARE			
Profit (rd. 18-44)	45	4.659.907	5.407.291
Pierdere (rd. 44-18)	46	0	0
15. Venituri din interese de participare	47		0
din care: veniturile obtinute de la entitatile afiliate	48		0
16. Venituri din dobanzi	49	17.753	28.034
din care: veniturile obtinute de la entitatile afiliate	50		0
17. Alte venituri financiare	51		0
din care: venituri din alte imobilizari financiare	52		0
VENITURI FINANCIARE - TOTAL (rd.47+49+51)	53	17.753	28.034
18. Ajustari de valoare privind imobilizarile financiare (rd. 55-56)	54	0	0
a) Cheltuieli	55		0
b) Venituri	56		0
19. Cheltuieli privind dobanzile	57		61.780
din care: cheltuielile in relatia cu entitatile afiliate	58		0
20. Alte cheltuieli financiare	59		0
CHELTUIELI FINANCIARE - TOTAL (rd.54+57+59)	60	0	61.780
PROFITUL SAU PIERDEREA FINANCIAR(A)			
Profit (rd. 53-60)	61	17.753	
Pierdere (rd. 60-53)	62	0	33.746
PROFITUL SAU PIERDEREA CURENT(A)			
Profit (rd. 18+53-44-60)	63	4.677.660	5.373.545
Pierdere (rd. 44+60-18-53)	64	0	0
VENITURI TOTALE (rd.18+53)	65	62.162.574	70.653.709
CHELTUIELI TOTALE (rd.44+60)	66	57.484.914	65.280.164
21. PROFITUL SAU PIERDEREA BRUT(A)			
Profit (rd. 65-66)	67	4.677.660	5.373.545
Pierdere (rd. 66-65)	68	0	0
22. Impozitul pe profit	69	719.134	733.771
23. Alte impozite ne reprezentate la elementele de mai sus	70	0	0

TRANSILVANIA BROKER DE ASIGURARE S.A.**CONT DE PROFIT ȘI PIERDERE****pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2019***(toate sumele sunt exprimate în lei ("RON"), dacă nu este specificat altfel)*

24. PROFITUL SAU PIERDEREA NET(A) A EXERCITIULUI FINANCIAR			
Profit (rd. 65-66-69-70)	71	3.958.526	4.639.774
Pierdere (rd. 66-65+69+70)	72	0	0

Situațiile financiare au fost autorizate la data de 26.03.2020 de Consiliul de Administrație, în vederea aprobării AGA.

Președinte Consiliu de Administrație,

Dl. Niculae Dan

Semnatura _____



Intocmit,

Dna. Pârțiu Vasilichi Oana

Șef serviciu contabilitate

Semnatura _____

TRANSILVANIA BROKER DE ASIGURARE S.A.
SITUATIA MODIFICĂRIILOR CAPITALULUI PROPRIU
pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2019
(toate sumele sunt exprimate în lei ("RON"), dacă nu este specificat altfel)

2018

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

Situatiile financiare au fost autorizate la data de 26.03.2020 de Consiliul de Administratie, in vederea aprobarii AGA.

Președinte Consiliu de Administrație,

DL. Niculae Dan

Semnatura

Intocmit,

Dna. Pârțiu Vasilichi Oana

Șef serviciu contabilitate

Semnatura



TRANSILVANIA BROKER DE ASIGURARE S.A.
SITUATIA MODIFICĂRIILOR CAPITALULUI PROPRIU
pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2019
(toate sumele sunt exprimate în lei ("RON"), dacă nu este specificat altfel)

2019

Denumirea elementului	Sold la 1 ianuarie 2019	Cresteri		Reduceri		Sold la 31 decembrie 2019
		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 34.399	3.958.526	3.958.526	3.200.000		792.926
	Sold D 0					0
Rezultatul reportat provenit din corectarea erorilor contabile	Sold C 0					0
	Sold D 0					0
Rezultatul exercitiului financiar	Sold C 3.958.526	4.639.774		3.958.526	3.958.526	4.639.774
	Sold D 0					0
Repartizarea profitului	0					0
Total capitaluri proprii	4.592.925	8.598.300	3.958.526	7.158.526	3.958.526	6.032.700

Situatiile financiare au fost autorizate la data de 26.03.2020 de Consiliul de Administratie, in vederea aprobarii AGA.

Președinte Consiliu de Administrație,
Dl. Nicolae Dan
Semnatura

Intocmit,
Dna. Pârțiu Vasilichi Oana
Șef serviciu contabilitate
Semnatura



Denumirea indicatorilor	Nr. rd.	Realizari aferente perioadei de raportare	
		precedenta 31.12.2018	curenta 31.12.2019
FLUXURI DE NUMERAR DIN ACTIVITATEA DE EXPLOATARE			
1. Incasari in numerar din activitatea de distributie	1	324.935.178	364.014.252
2. Plati in numerar din activitatea de distributie	2	316.650.639	353.077.092
3. Alte incasari de la debitori diversi	3	2.219	0
4. Plati in numerar catre furnizori si alti creditorii diversi	4	2.106.844	1.986.955
5. Plati in numerar catre si in numele angajatilor	5	2.417.726	2.546.140
6. Plati aferente fondurilor speciale din activitatea de distributie	6	58.701	69.738
7. Alte plati in numerar aferente activitatii de exploatare	7	763.077	623.158
8. Plati in numerar reprezentand dividende transferate actionarilor	8	5.341.195	3.043.975
9. Plati in numerar reprezentand dobânzi aferente împrumutului	9		61.781
10. Impozitul pe profit platit	10	683.823	742.212
NUMERAR NET GENERAT DIN (UTILIZAT IN) ACTIVITATI DE EXPLOATARE (rd.01-02+03-04-05-06-07-08-09-10)	11	-3.084.608	1.863.202
FLUXURI DE NUMERAR DIN ACTIVITATEA DE INVESTITII			
1. Plati in numerar pentru dobandirea de imobilizari corporale si necorporale	12	1.698.272	299.934
2. Incasari din vanzarea de imobilizari corporale si necorporale	13	0	47.576
3. Plati in numerar pentru dobandirea de instrumente de capitaluri proprii	14	0	0
sau de datorie ale altor entitati			
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	9.087	0
8. Incasari din rambursarea împrumuturilor acordate tertilor	19	0	2.411
9. Incasari din dividende generate de instrumente de capitaluri proprii	20	0	0
10. Incasari din dobanzi generate de instrumente de datorie	21	0	0
11. Incasari din dobanzi bancare	22	17.753	28.034
NUMERAR NET GENERAT DIN (UTILIZAT IN) ACTIVITATI DE INVESTITII (rd.13-12-14+15-16+17-18+19+20+21+22)	23	-1.689.606	-221.912

TRANSILVANIA BROKER DE ASIGURARE S.A.
SITUATIA FLUXURILOR DE TREZORERIE
pentru exercitiul financiar încheiat la 31 decembrie 2019
(toate sumele sunt exprimate în lei ("RON"), dacă nu este specificat altfel)

FLUXURI DE NUMERAR DIN ACTIVITATEA DE FINANTARE			
1. Incasari in numerar provenite din emisiunea de actiuni sau alte instrumente de capitaluri proprii	24	0	0
2. Plati in numerar efectuate catre proprietari pentru a rascumpara actiunile entitatii	25	0	0
3. Incasari in numerar provenite din emisiunea de titluri de creanta, obligatiuni sau alte împrumuturi	26	1.400.000	0
4. Plati in numerar efectuate pentru a rambursa fonduri împrumutate	27	0	200.400
5. Incasari in numerar provenite din fonduri imprumutate de actionari	28	1.550	9.260
6. Plati reprezentand rambursari ale fondurilor imprumutate de actionari	29	1.550	9.260
7. Plati in numerar aferente contractelor de leasing financiar	30	0	0
NUMERAR NET GENERAT DIN (UTILIZAT IN) ACTIVITATI DE FINANTARE	31	1.400.000	-200.400
(rd.24-25+26-27+28-29-30)			
NUMERAR SI ECHIVALENTE DE NUMERAR LA 1 IANUARIE	32	7.265.864	3.891.649
CRESTEREA SAU DESCRESTEREA NETA A NUMERARULUI SI ECHIVALENTELOR DE NUMERAR (rd.11+23+31)	33	-3.374.215	1.440.889
NUMERAR SI ECHIVALENTE DE NUMERAR LA 31 DECEMBRIE (rd. 32+33)	34	3.891.649	5.332.539

Situatiile financiare au fost autorizate la data de 26.03.2020 de Consiliul de Administratie, in vederea aprobarii AGA.

Preşedinte Consiliu de Administraţie,
Dl. Niculae Dan
Semnatura _____



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

1. INFORMAȚII GENERALE

1.1 Prezentarea Societății

TRANSILVANIA BROKER de ASIGURARE S.A. este o societate de intermediere în domeniul asigurărilor, înființată și înmatriculată în anul 2006. Societatea funcționează în conformitate cu prevederile Legii Societăților nr. 31/1990 și ale Legii privind Distribuția de Asigurări nr. 236/2018. Societatea este autorizată de Autoritatea de Supraveghere Financiară să presteze servicii de brokeraj în domeniul asigurărilor comerciale, deține numărul de autorizație 114.420 din 21 noiembrie 2006 și este înscrisă în Registrul Brokerilor de Asigurare sub nr. RBK - 374. Societatea se supune reglementărilor emise de Autoritatea de Supraveghere Financiară cu privire la intermedierea în domeniul asigurărilor comerciale. Societatea este cotate la Bursa de Valori București începând cu data de 2 noiembrie 2017. Societatea are sediul social în Bistrița, str. 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 2019, Societatea are următoarele puncte de lucru:

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

Structura acționariatului la 31 decembrie 2019 este următoarea:

Acționar	Nr. Acțiuni	Valoarea nominala (lei)	Procent deținere (%)
LOGIN GABRIEL	1.148.053	229.610,60	45,9221
NICULAE DAN	767.011	153.402,20	30,6804
Persoane fizice	432.923	86.584,60	17,3169
Persoane juridice	152.013	30.402,60	6,0805
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 – 31 decembrie 2019:

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

La data de 31.12.2019, echipa de management a companiei era asigurată de următoarele persoane:

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

Membrii conducerii executive au competențe și răspunderi conform fișei postului.

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

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

2. POLITICI CONTABILE

Situațiile financiare anuale individuale au fost întocmite de către Societate în conformitate cu Legea contabilității nr. 82/1991, republicată, cu modificările și completările ulterioare și cu dispozițiile Normei A.S.F. nr. 36/2015 pentru aprobarea Reglementărilor contabile privind situațiile financiare anuale individuale și situațiile financiare anuale consolidate aplicabile brokerilor de asigurare și/sau reasigurare, 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 26.03.2020.

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 exemple de metode de evaluare, estimare, prezumții aplicate în cadrul Societății:

(a) Ajustări pentru deprecierea creanțelor

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

(b) Proceduri judiciare

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

(c) Impozitarea

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

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

2.4. Principii generale de raportare financiară semnificative

Situațiile financiare pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2019 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, cu precădere în contextul evoluțiilor recente cauzate de evoluția pandemiei COVID-19. 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 2019, Societatea a înregistrat un **profit net** în sumă de **4.639.774 lei**, având **active circulante nete** în sumă de **4.991.384 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 2018 și 31 decembrie 2019 au fost după cum urmează:

Moneda	31 decembrie 2018	31 decembrie 2019
LEU/EUR	4,6639	4,7793

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 Imobilizari 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 receptia, 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 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 2019, Societatea nu are înregistrate imobilizări corporale deținute în baza unor contracte de leasing financiar și nici achiziționate cu plata în rate.

Derecunoaștere

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

Orice câștig sau pierdere din cedarea unei imobilizări este determinat(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 acordată. Creanțele neîncasabile sunt înregistrate pe cheltuieli când sunt identificate.

2.11 Numerar și echivalente de numerar

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

2.12 Datorii financiare

Obligațiile comerciale sunt înregistrate la cost, care reprezintă valoarea obligației ce va fi plătită în viitor pentru bunurile și serviciile primite, indiferent dacă au fost sau nu facturate către Societate. Pentru datoriile exprimate în lei, a căror decontare se face în funcție de cursul unei valute, eventualele diferențe favorabile sau nefavorabile care rezultă din evaluarea acestora se înregistrează la venituri sau cheltuieli financiare, după caz.

2.13 Provizioane

Provizioanele sunt recunoscute atunci când Societatea are o obligație curentă (legală sau implicită) generată de un eveniment anterior, este probabil ca o ieșire de resurse să fie necesară pentru a onora obligația, iar datoria poate fi estimată în mod credibil. Valoarea unui provizion reprezintă cea mai bună estimare a cheltuielilor probabile, sau, în cazul unei obligații, a sumei necesare pentru stingerea obligației.

2.14 Capital social

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

2.15 Rezerve legale

Se constituie în proporție de 5% din profitul brut evidențiat la sfârșitul exercițiului financiar până când rezervele legale totale ajung la 20% din capitalul social vărsat în conformitate cu prevederile legale. La 31 decembrie 2019, Societatea are constituită o rezervă legală la nivelul solicitat prin acte normative, respectiv 20% din capitalul social.

2.16 Dividende

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

2.17 Rezultat reportat

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

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

2.18 Instrumente financiare

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

2.19 Recunoașterea veniturilor

Venituri din exploatare

În categoria veniturilor se includ atât sumele sau valorile încasate sau de încasat în nume propriu din activități curente, cât și câștigurile din orice alte surse. Veniturile din

exploatare ale Societății cuprind venituri din activitatea de distribuție, precum și alte venituri din exploatare.

Cifra de afaceri aferentă Societății se compune din venituri din oferirea de consultanță și propunerea de contracte de asigurare și/sau reasigurare și 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 vânzarea de bunuri

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

Venituri din redevențe, chirii și dobânzi

Acestea se recunosc astfel:

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

2.20 Impozite și taxe

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

2.21 Erori contabile

Erorile constatate în contabilitate se pot referi fie la exercițiul financiar curent, fie la exercițiile financiare precedente. Corectarea erorilor se efectuează la data constatării lor. Corectarea erorilor aferente exercițiului financiar curent se efectuează pe seama contului de profit și pierdere. Corectarea erorilor semnificative aferente exercițiilor financiare precedente se efectuează pe seama rezultatului reportat.

3. GESTIONAREA RISCURILOR

Riscul ratei dobânzii

Riscul de rată a dobânzii în cazul Societății provine din împrumutul pe termen lung contactat în anul 2019 cu o dobândă variabilă. Expunerea Societății la riscul modificărilor ratei dobânzii asupra fluxurilor de numerar este parțial compensat de numerarul plasat în depozite de tip "over night", pentru care rata dobânzii este de asemenea variabilă.

Riscul valutar

Societatea nu este expusă acestui risc, întrucât activitățile societății sunt derulate pe piața internă, iar la data situațiilor financiare, nu înregistrează solduri exprimate într-o altă monedă decât moneda națională (RON).

Riscul de credit

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

4. IMOBILIZĂRI NECORPORALE

VALOARE BRUTA / Elemente de imobilizari	Sold initial 01 ianuarie 2019	Cresteri	Reduceri		Sold final 31 decembrie 2019
			Total	Din care: casari	
Licente si alte imobilizari necorporale	72.733	2.879			75.612
TOTAL	72.733	2.879	0	0	75.612

AMORTIZARE / Elemente de imobilizari	Sold initial 01 ianuarie 2019	Amortizare in cursul anului	Amortizare aferenta imobilizarilor scoase din evidenta	Sold final 31 decembrie 2019
Licente si alte imobilizari necorporale	54.688	12.288		66.976
TOTAL	54.688	12.288	0	66.976

Valoare contabila	18.045			8.636
--------------------------	---------------	--	--	--------------

Pe parcursul anului 2019, valoarea contabilă a elementelor de natura imobilizărilor necorporale (licențe și programe informatice) a înregistrat o scădere de 52%, determinată în principal de amortizarea aferentă anului 2019. Valoarea totală a achizițiilor de imobilizări necorporale realizate în anul 2019 a fost de 2.879 lei. Amortizarea aferentă imobilizărilor necorporale recunoscută de Societate în anul 2019 este de 12.288 lei.

5. IMOBILIZĂRI CORPORALE

VALOARE BRUTA / Elemente de imobilizari	Sold initial 01 ianuarie 2019	Cresteri	Reduceri		Sold final 31 decembrie 2019
			Total	Din care: Dezmembrari si casari	
Terenuri si constructii	1.698.272	211.739	0	0	1.910.011
Instalatii tehnice si masini	950.010	83.123	250.453	0	782.680
Alte instalatii, utilaje si mobilier	85.357	5.073	0	0	90.430
Avansuri si imobilizari corporale in curs	0	0	0	0	0
TOTAL	2.733.639	299.935	250.453	0	2.783.121

AMORTIZARE / Elemente de imobilizari	Sold initial 01 ianuarie 2019	Amortizare in cursul anului	Amortizare aferenta imobilizarilor scoase din evidenta	Sold final 31 decembrie 2019
Amenajări de terenuri	0	1.287		1.287
Constructii	0	37.765	0	37.765
Instalatii tehnice si masini	855.575	45.036	250.453	650.158
Alte instalatii, utilaje si mobilier	61.984	12.217	0	74.201
TOTAL	917.559	96.305	250.453	763.411
Valoare contabila	1.816.080			2.019.710

Pe parcursul anului 2019, a avut loc o creștere de 10% a imobilizărilor corporale de natura terenurilor și construcțiilor, determinate de investițiile în amenajări de terenuri și construcții în sumă de 211.739 lei; investițiile în echipamente, instalații tehnice și mobilier realizate pe parcursul anului 2019 au fost în sumă de 88.196 lei. De asemenea, în 2019 au avut loc vânzări de mijloace de transport complet amortizate, cu o valoare de intrare de 250.453 lei; câștigul din cedarea imobilizărilor a fost de 47.576 lei.

Valoarea amortizării recunoscute de Societate în anul 2019 pentru imobilizările corporale este de 96.305 lei.

La 31 decembrie 2019, 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 2019	Cresteri	Reduceri	Sold final 31 decembrie 2019
Garantii si creante imobilizate	22.662	2.615	13.107	12.170
TOTAL	22.662	2.615	13.107	12.170

AJUSTARI DEPRECIERE	Sold initial 01 ianuarie 2019	Cresteri	Reduceri	Sold final 31 decembrie 2019
Garantii si creante imobilizate	0	0	0	0
TOTAL	0	0	0	0

Valoare contabila	22.662			12.170
--------------------------	---------------	--	--	---------------

7. CREANȚE COMERCIALE ȘI ALTE CREANȚE

Elemente de creante	Nr. rd.	Sold la 1 ianuarie 2019	Sold la 31 decembrie 2019	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:		4.134.391	4.567.039	4.554.869	12.170	0
Creante legate de activitatea de distribuție	1	836.446	920.990	920.990		0
Sume de incasat de la entitati afiliate	2	0	0	0		0
Avansuri pentru prestari servicii	3	574.500	1.083.200	1.083.200		0
Avansuri acordate personalului si creante asimilate	4	0	0	0		0
Creante fata de bugetul de stat	5	0	0	0		0
Creante fata de bugetul asigurarilor sociale	6	81.507	97.286	97.286		0
Creante privind capitalul subscris si nevarsat	7	0	0	0		0
Creante fata de debitori diversi	8	2.750.284	2.514.373	2.514.373		0
Ajustari pentru deprecierea creantelor debitori diversi	9	-131.007	-60.980	-60.980		0
Decontari din operatiuni in curs de clarificare	10	0	0	0		0
Creante imobilizate (garanții)	11	22.662	12.170	0	12.170	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.

Creanțele reprezentând avansuri pentru prestări servicii în sumă de 1.083.200 lei reprezintă sume achitate cu titlu de avans unor asistenți în activitatea de distribuție, 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 asistenții în activitatea de distribuție în luna ianuarie 2020, respectiv suma de 2.514.373 lei. Din această sumă, 102.614 lei reprezintă creanțe debitori diverși, din care o parte se referă la creanțe cu acțiuni în instanță. Societatea face estimări cu privire la riscul de neîncasare al creanțelor evidențiate la 31 decembrie 2019. Corespunzător acestor estimări, Societatea a evidențiat ajustări pentru deprecieri de valoare a creanțelor față de debitori diverși în sumă de 60.980 lei.

Ajustări pentru deprecierea creanțelor	31 decembrie 2018	31 decembrie 2019
La începutul perioadei	35.485	131.007
Constituie în timpul anului	131.007	0
Anulate în timpul anului	35.485	70.027
La sfârșitul perioadei	131.007	60.980

8. NUMERAR ȘI ECHIVALENTE DE NUMERAR

Indicator	31 decembrie 2018	31 decembrie 2019
Conturi curente la banci (lei)	1.422.535	2.501.336
Conturi de depozit (lei)	2.465.302	2.830.493
Numerar în casierie (lei)	3.812	711
Alte valori (lei)	0	0
Avansuri de trezorerie (lei)	0	0
TOTAL	3.891.649	5.332.539

9. DATORII COMERCIALE ȘI ALTE DATORII

Elemente de datorii	Nr. rd.	Sold la 1 ianuarie 2019	Sold la 31 decembrie 2019	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:		5.278.357	5.904.327	4.905.127	801.600	197.600
Imprumuturi din emisiunea de obligatiuni	1	0	0	0	0	0
Sume datorate institutiilor de credit	2	1.400.000	1.199.600	200.400	801.600	197.600
Datorii legate de activitatea de distribuție	3	3.315.470	4.116.732	4.116.732	0	0
Sume datorate entitatilor afiliate	4		0	0	0	0
Datorii provenite din contracte de leasing	5	0	0	0	0	0
Datorii fata de furnizori si creditorii diversi	6	19.213	25.148	25.148	0	0
Datorii fata de personal	7	129.560	176.815	176.815	0	0
Sume datorate asistentilor și asistenților auxiliari	8	56.117	31.989	31.989	0	0
Datorii fata de bugetul asigurarilor sociale	9	105.402	75.555	75.555	0	0
Datorii fata de bugetul statului	10	227.756	213.887	213.887	0	0
Datorii fata de fonduri speciale în activitatea de distribuție	11	17.068	17.880	17.880	0	0
Datorii privind alte impozite, taxe și varsaminte asimilate	12	0	0	0	0	0
Datorii privind sumele de restituit actionarilor	13	0	0	0	0	0
Datorii privind dividendele cuvenite actionarilor	14	5.092	1.610	1.610	0	0
Decontari din operatiuni în curs de clarificare	15	2.679	45.111	45.111	0	0

Datoriile Societății la 31 decembrie 2019 se referă în cea mai mare parte la datorii față de societățile de asigurare, sume decontate în luna ianuarie 2020, respectiv suma de 4.116.732 lei (3.315.470 lei în 2018).

Datoriile față de instituțiile financiar-bancare sunt reprezentate de împrumutul pe termen lung în sumă de 1.400.000 lei contractat de Societate în anul 2018, din care suma rămasă de rambursat la finele anului 2019 este de 1.199.600 lei. Împrumutul se rambursează în rate egale pe o durată de 84 de luni, scadența finală fiind pe 01.12.2025. Rata dobânzii este stabilită în funcție de indicele ROBOR la 6 luni și marja practică de bancă. Acest împrumut a fost contractat cu scopul de a finanța achiziția unei construcții (sediul actual al Societății) și a 2 terenuri, în valoare totală de 1.698.272 lei. Societatea a constituit următoarele garanții pentru împrumutul primit: garanție mobilă asupra conturilor bancare deschise la bancă; ipotecă imobiliară asupra construcției și celor 2 terenuri.

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

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

Decontările din operațiunile în curs de clarificare prezintă un sold de 45.111 lei la 31 decembrie 2019 și sunt generate de încasări eronate în contul de disponibil al Societății, cauzate de erori în sistemul bancar al băncii Societății; până la data întocmirii situațiilor financiare anuale, sumele au fost clarificate.

10. PROVIZIOANE

Societatea nu a considerat necesară constituirea unor provizioane la nivelul anului 2019.

11. CAPITAL SOCIAL

Indicator	31 decembrie 2018	31 decembrie 2019
Valoare capital social subscris vărsat (lei)	500.000	500.000
Număr acțiuni ordinare	2.500.000	2.500.000
Valoare nominală (lei/acțiune)	0,20	0,20

12. REZERVE

Rezerve	31 decembrie 2018	31 decembrie 2019
Rezerve legale	100.000	100.000

13. REPARTIZAREA PROFITULUI

Indicator	Exercitiul financiar încheiat 31 decembrie 2018	Exercitiul financiar încheiat 31 decembrie 2019
Profit net de repartizat	3.958.526	4.639.774
Rezerva legala	0	0
Alte rezerve	0	0
Acoperirea pierderilor reportate	0	0
Dividende de plata	3.200.000	3.800.000
Profit nerepartizat	758.526	839.774

Consiliul de Administrație se va pronunța cu privire la destinațiile propuse pentru profitul net. Profitul nerepartizat, în sumă de 839.774 lei, se va transfera în rezultatul reportat, urmând a fi repartizat ulterior, conform hotărârii AGA.

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

14. CIFRA DE AFACERI NETĂ

Natura veniturilor realizate	31 decembrie 2018	31 decembrie 2019
Venituri din activitatea de distribuție, din care:	62.121.897	70.544.204
Venituri din oferirea de consultanță și propunerea de contracte de asigurare și/sau reasigurare	62.064.257	70.515.427
Alte activități în legătură cu activitatea de distribuție	57.640	28.777
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

15. CHELTUIELI CU PERSONALUL

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

Indicator	Valoare la 31 decembrie 2018	Valoare la 31 decembrie 2019
Cheltuieli privind remuneratia personalului	2.199.224	2.406.779
Cheltuieli privind tichetele de masa acordate angajatilor	61.660	59.985
Cheltuieli cu asigurarile si protectia sociala	16.068	22.226
Contributia asiguratorie de munca	50.090	53.611
Cheltuieli cu pregatirea personalului	1.857	1.109
TOTAL, din care:	2.328.899	2.543.710
Cheltuieli pentru personalul din conducerea executiva	235.238	302.152

b) Consiliul de administrație:

Nume si prenume	Funcția	Valoare indemnizatii brute platite în 2019
NICULAE DAN	Presedinte C.A.	169.332
TUICA GABRIEL ALEXANDRU	Membru	12.820
DENES DANIELA TASIA	Membru independent	120.000
TOTAL		302.152

16. ANALIZA ALTOR CHELTUIELI SI A REZULTATULUI DIN EXPLOATARE

a) REZULTATUL DIN EXPLOATARE

Indicator	Exercitiul financiar încheiat 31 decembrie 2018	Exercitiul financiar încheiat 31 decembrie 2019
1. Cifra de afaceri neta	62.121.897	70.544.204
2. Costul bunurilor vandute si al serviciilor prestate (3+4)	54.432.482	62.888.033
3. Cheltuielile activitatii de baza	54.296.816	62.659.490
4. Cheltuielile activitatilor auxiliare	135.666	228.543
5. Rezultatul brut aferent cifrei de afaceri nete (1-2)	7.689.415	7.656.171
6. Cheltuieli de desfacere	2.042.361	1.306.387
7. Cheltuieli generale de administratie	1.045.555	1.023.964
8. Alte venituri din exploatare	58.409	81.471
9. Rezultatul din exploatare (5-6-7+8)	4.659.907	5.407.291

b) ALTE CHELTUIELI DE EXPLOATARE

Indicatori	Valoare în anul 2018	Valoare în anul 2019
Cheltuieli privind energia si apa	36.514	44.175
Cheltuieli de intretinere si reparatiile	10.584	182.409
Cheltuieli cu redeventele, locatiile de gestiune si chiriile	213.988	157.291
Cheltuieli cu primele de asigurare	71.896	83.724
Cheltuieli cu pregatirea personalului	1.857	1.109
Cheltuieli cu colaboratorii	0	0
Cheltuieli privind comisioanele si onorariile	25.366	0
Cheltuieli de protocol, reclama si publicitate	389.862	526.465
Cheltuieli cu transportul de bunuri si personal	2.009	2.100
Cheltuieli cu deplasari, detasari si transferari	14.125	16.686
Cheltuieli postale si taxe de telecomunicatii	172.800	181.060
Cheltuieli cu serviciile bancare si asimilate	106.796	120.540
Alte cheltuieli cu servicii prestate de terti	1.137.482	691.108
TOTAL	2.183.280	2.006.669

17. IMPOZITUL PE PROFIT

Indicator	Valoare în anul 2018	Valoare în anul 2019
1. Profitul sau pierderea contabil (a)	4.677.660	5.373.545
2. Elemente similare veniturilor	0	
3. Rezerva legala	0	
4. Venituri neimpozabile	0	70.028
5. Cheltuieli nedeductibile	931.455	426.032
6. Diferenta de amortizare nedeductibila fiscal	9.118	3.039
7. Profit impozabil / Pierdere fiscala pentru anul de raportare (rd. 1+2-3-4+5+6)	5.618.233	5.732.588
8. Pierdere fiscala din anii precedenti	0	0
9. Profit impozabil/Pierdere fiscala de recuperat în anii urmasori (rd. 7-8)	5.618.233	5.732.588
10. Impozit pe profit curent (rd. 9*16%)	898.917	917.214
11. Impozit aferent profit reinvestit	0	0
12. Impozit pe profit datorat (rd. 10-11)	898.917	917.214
13. Impozit pe profit datorat pentru trim I + II + III	510.061	533.139
14. Cheltuieli cu sponsorizarile	179.783	183.443
15. Impozit pe profit datorat la sfarsitul perioadei (rd. 12-13-14)	209.073	200.632

18. ALTE INFORMATII

Informatii privind relatiile cu entitățile afiliate și alte părți legate

Societatea nu deține participații în alte entități.

Evenimente ulterioare

Evenimentele ulterioare datei bilanțului sunt acele evenimente, favorabile sau nefavorabile, care au loc între data bilanțului și data la care situațiile financiare anuale sunt autorizate pentru emitere.

În contextul evoluțiilor recente la nivel global asociate pandemiei COVID-19, conducerea Societății și persoanele responsabile cu guvernanta au analizat impactul preconizat asupra performanțelor operaționale pe parcursul anului 2020. Evaluările realizate au stat la baza proiecției bugetului de venituri și cheltuieli aferent anului în curs, care va fi supus aprobării Adunării Generale a Acționarilor. Potrivit acestor evaluări, conducerea Societății se așteaptă la o reducere substanțială a veniturilor din activitatea de distribuție, în cursul trimestrului al doilea din anul curent. Cu toate acestea, la nivelul anului 2020 nu este anticipată o ajustare semnificativă a nivelului de profitabilitate, având în vedere că în proiecția bugetului operațional au fost ajustate

unele capitole de cheltuieli, precum cele privind activitatea de marketing sau privind prestațiile externe, ca răspuns la diminuarea așteptată a veniturilor din exploatare. De asemenea, impactul așteptat al consecințelor economice nefavorabile generate de pandemia COVID-19 nu afectează capacitatea Societății de a distribui dividende, în acord cu politica declarată.

Cheltuieli cu chirii și leasing

Societatea nu are în derulare contracte de leasing financiar.

Cheltuielile cu chiriile sunt în sumă de 157.291 lei, înregistrând o descreștere cu 56.707 lei față de 2018, datorată faptului că Societatea nu mai suportă chiria pentru sediul social, urmare a achiziției de imobile la finele anului 2018. Chiriile sunt aferente locațiilor utilizate de Societate ca puncte de lucru.

Contingente

Taxare

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

Pretenții de natură juridică (contingente)

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

de Asirom Vienna Insurance Group S.A. a fost respins în 2019, iar Asirom Vienna Insurance Group S.A. a declarat recurs la Înalta Curte de Casație și Justiție.

Aspecte legate de mediu

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

Angajamente - Garanții acordate terților

Pentru împrumutul pe termen lung contractat, Societatea a constituit următoarele garanții în favoarea băncii:

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

Situațiile financiare au fost autorizate la data de 26.03.2020 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 _____