

Tip situație financiară : BK

☐ Mari Contribuabili care depun bilanțul la București

Anul

2014

Luna

12

Entitatea SC TRANSILVANIA BROKER DE ASIGURARE SRL

Adresa

Judet

Bistrita-Nasaud

Sector

Localitate

BISTRITA

Strada

ZORILOR

Nr.

5

Bloc

Scara

Ap.

Telefon

0263235900

Număr din registrul comerțului J06 674 2006

Cod unic de înregistrare

1

9

0

4

4

2

9

6

Forma de proprietate

35--Societati comerciale cu raspundere limitata

Activitatea preponderentă (cod si denumire clasa CAEN)

6622 Activități ale agenților și broker-ilor de asigurări

Situatii financiare anuale incheiate la 31.12.2014 de catre societățile brokerii de asigurare.**F01 - BILANT BROKERI DE ASIGURARE****F02 - CONTUL DE PROFIT SI PIERDERE BROKERI DE ASIGURARE****F03 - DATE INFORMATIVE****F04 - SITUATIA ACTIVELOR IMOBILIZATE****ADMINISTRATOR,**

Numele si prenumele

LOGIN GABRIEL

Semnătura
si stampila

Semnătura electronica

**Claudia-
Adela Rus**

Digitally signed by Claudia-Adela Rus
DN: cn=Claudia-Adela Rus,
givenName=Claudia-Adela, sn=Rus,
serialNumber=200412234RCAB,
o=Transilvania Broker de Asigurare S.R.L.,
ou=Functia: Economist, c=RO
Date: 2015.04.14 14:40:27 +03'00'

INTOCMIT,

Numele si prenumele

RUS CLAUDIA

Calitatea

13--ALTA PERSOANA IMPUTERNICITA, POTRIVIT LEGII

Semnătura

Nr.de înregistrare in organismul profesional

AUDITOR,

Nume si prenume auditor persoana fizică/ Denumire firma de audit

EXCONT GRUP SRL

Nr.de înregistrare in Registrul CAFR

182

Cod fiscal

13530483

BILANT BROKERI DE ASIGURARE

F01 - pag. 1

la data de 31.12.2014

Formular 01

- lei -

Denumirea elementului	Nr. rd.	Sold la 01.01.2014	Sold la 31.12.2014
A	B	1	2
A. ACTIVE IMOBILIZATE			
I. IMOBILIZARI NECORPORALE			
1. Cheltuieli de constituire (ct.201-2801)	01		
2. Cheltuieli de dezvoltare (ct.203-2803-2903)	02		
3. Concesiuni, brevete, licente, marci comerciale, drepturi si active similare, daca acestea au fost achizitionate cu titlu oneros (ct.205+208-2805-2808-2905-2908)	03	9.088	18.691
4. Fond comercial (ct.2071-2807-2907)	04		
5. Avansuri si imobilizari necorporale in curs de executie (ct.233+234-2932)	05		
TOTAL (rd.01 la 05)	06	9.088	18.691
II. IMOBILIZARI CORPORALE			
1.Terenuri si constructii (ct.211+212-2811-2812-2911-2912)	07		
2. Instalatii tehnice si masini (ct.213-2813-2913)	08	463.711	460.381
3. Alte instalatii, utilaje si mobilier (ct.214-2814-2914)	09	22.934	19.513
4. Avansuri si imobilizari corporale in curs de executie (ct.231+232-2931)	10		
TOTAL (rd.07 la 10)	11	486.645	479.894
III. IMOBILIZARI FINANCIARE			
1. Titluri de participare detinute la societati afiliate (ct.261-2961)	12		
2. Imprumuturi acordate societatilor afiliate (ct.2671+2672-2964)	13		
3. Interese de participare (ct.263-2962)	14		
4. Imprumuturi acordate societatilor de care entitatea este legata in virtutea intereselor de participare (ct.2673+2674-2965)	15		
5. Investitii detinute ca imobilizari (ct.265-2963)	16		
6. Alte imprumuturi (ct.2675+2676+2678+2679-2966-2968)	17	21.413	25.474
TOTAL (rd.12 la 17)	18	21.413	25.474
ACTIVE IMOBILIZATE - TOTAL (rd.06+11+18)	19	517.146	524.059
B. ACTIVE CIRCULANTE			
I. STOCURI			
1. Materiale consumabile si alte active circulante de natura stocurilor (ct.302+303-392-393)	20		
2. Avansuri pentru cumparari de stocuri (din ct.461)	21		
TOTAL (rd.20+21)	22		
II. CREANTE			
1. Creante legate de activitatea de intermediere (ct.403*+411+412-491)	23	170.466	380.739
2. Sume de incasat de la societati afiliate (ct.451*-495)	24		
3. Sume de incasat de la societatile de care compania este legata in virtutea intereselor de participare (ct.452-495)	25		
4. Alte creante (ct.425+4282+431*+437*+4382+441*+4424+4428*+443*+444*+445+446*+447*+4482+4581+461+464+473*-496+5182)	26	41.412	0

5. Creante privind capitalul subscris si nevarsat (ct.456-495)	27		
TOTAL (rd.23 la 27)	28	211.878	380.739
III. INVESTITII PE TERMEN SCURT			
1. Titluri de participare detinute la societati afiliate (ct.501-591)	29		
2. Alte investitii pe termen scurt (ct.505+506+508-595-596-598+5112+5113)	30		
TOTAL (rd.29 la 30)	31		
IV. CASA SI CONTURI LA BANCII (ct.5111+512+531+532+541+542)	32	3.575.029	4.254.559
ACTIVE CIRCULANTE - TOTAL (rd.22+28+31+32)	33	3.786.907	4.635.298
C. CHELTUIELI IN AVANS (ct.471)	34		
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 (ct.161+1681-169)	35		
2. Sume datorate institutiilor de credit (ct.1621+1622+1624+1625+1627+1628+1682+5191+5192+5198)	36		
3. Datorii legate de activitatea de intermediere (ct.401+402+403**)	37	2.165.354	2.530.517
4. Sume datorate societatilor afiliate (ct.1641+1685+2691+451**)	38		
5. Sume datorate societatilor de care compania este legata in virtutea intereselor de participare (ct.1642+1686+2692+452**)	39		
6. Alte datorii, inclusiv datoriile fiscale si datoriile privind asigurarile sociale (ct.1623+1626+167+1687+2693+421+423+425+426+427+4281+431**+437**+4381+441**+4423+4428**+443**+444**+446**+447**+4481+455+456**+457+4582+462+463+473**+509+5181+5194+5195+5196+5197)	40	537.472	1.028.935
TOTAL (rd.35 la 40)	41	2.702.826	3.559.452
E. ACTIVE CIRCULANTE NETE/ DATORII CURENTE NETE (rd.33+34-41-56)	42	1.084.081	1.075.846
F. TOTAL ACTIVE MINUS DATORII CURENTE (rd.19+42-55)	43	1.601.227	1.599.905
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 (ct.161+1681-169)	44		
2. Sume datorate institutiilor de credit (ct.1621+1622+1624+1625+1627+1628+1682+5191+5192+5198)	45		
3. Datorii legate de activitatea de intermediere (ct.401+402+403**)	46		
4. Sume datorate societatilor afiliate (ct.1641+1685+2691+451**)	47		
5. Sume datorate entitatilor de care compania este legata in virtutea intereselor de participare (ct.1642+1686+2692+452**)	48		
6. Alte datorii, inclusiv datoriile fiscale si datoriile privind asigurarile sociale (ct.1623+1626+167+1687+2693+421+423+425+427+4281+431**+437**+4381+441**+4423+4428**+444**+446**+447**+4481+455+456**+457+4582+462+473**+509+5181+5194+5195+5196+5197)	49	428.705	232.819
TOTAL (rd.44 la 49)	50	428.705	232.819
H. PROVIZIOANE			
1. Provizioane pentru pensii si obligatii similare (ct.1515)	51		
2. Provizioane pentru impozite (ct.1516)	52		

3. Alte provizioane (ct.1511+1513+1514+1518)	53		
TOTAL (rd.51 la 53)	54		
I. VENITURI IN AVANS			
1. Subventii pentru investitii (ct.131+132+133+134+138)	55		
2. Venituri inregistrate in avans (ct.472)	56		
TOTAL (rd.55+56)	57		
J. CAPITAL SI REZERVE			
I. CAPITAL SUBSCRIS			
1. Capital subscris si varsat (ct.1012)	58	25.000	25.000
2. Capital subscris si nevarsat (ct.1011)	59		
TOTAL (rd.58+59)	60	25.000	25.000
II. PRIME DE CAPITAL (ct.104)	61		
III. REZERVE DIN REEVALUARE (ct.105)	62		
IV. REZERVE			
1. Rezerve legale (ct.1061)	63	5.000	5.000
2. Rezerve statutare sau contractuale (ct.1063)	64		
3. Rezerve reprezentand surplusul realizat din rezerve din reevaluare (ct.1065)	65		
4. Alte rezerve (ct.1068)	66		
5. Actiuni proprii (ct.109)	67		
TOTAL (rd.63 la 66 - 67)	68	5.000	5.000
V. PROFITUL SAU PIERDEREA REPORTAT(A) (ct.117)	SOLD C	69	
	SOLD D	70	61.049
VI. PROFITUL SAU PIERDEREA EXERCITIULUI FINANCIAR (ct.121)	SOLD C	71	1.203.571
	SOLD D	72	0
Repartizarea profitului (ct.129)	73		
CAPITALURI PROPRII - TOTAL (rd.60+61+62+68+69-70+71-72-73)	74	1.172.522	1.367.086

Suma de control F01 : 45030619 / 727886706

- * Soldurile debitoare ale conturilor respective
- ** Soldurile creditoare ale conturilor respective

ADMINISTRATOR,

INTOCMIT,

Numele si prenumele

LOGIN GABRIEL

Numele si prenumele

RUS CLAUDIA

Semnatura

Stampila unitatii



Semnatura

Calitatea

13--ALTA PERSOANA IMPUTERNICITA, POTRIVIT LEGII

Formular
VALIDAT

Nr.de inregistrare in organismul profesional:

CONT DE PROFIT SI PIERDERE BROKERI DE ASIGURARE

F02 - pag. 1

Formular 02

la data de 31.12.2014

- lei -

Denumirea elementului	Nr. rd.	Realizari aferente perioadei precedente 31.12.2013	Realizari aferente perioadei curente 31.12.2014
A	B	1	2
1. Venituri din activitatea de brokeraj (rd.02 la 06)	01	32.387.968	39.033.153
a) negocierea contractelor de asigurare si reasigurare (ct.7071)	02	32.387.968	39.028.011
b) efectuarea inspectiilor de risc (ct.7072)	03		
c) regularizari in caz de daune (ct.7073)	04		
d) comisariat de avarii (ct.7074)	05		
e) alte activitati in legatura cu obiectul de activitate (ct.7075)	06		5.142
2. Venituri din subventii de exploatare (ct.741)	07		
3. Alte venituri din exploatare (ct.706+721+722+758)	08	28	
VENITURI DIN EXPLOATARE - TOTAL (rd.01+07+08))	09	32.387.996	39.033.153
4. a) Cheltuieli privind serviciile prestate de terti (ct.611+612+613+614+615+621+622+623+624+625+626+627+628)	10	30.123.750	36.453.162
- din care, cheltuieli cu colaboratorii (ct.621)	11	28.997.136	35.478.765
b) Cheltuieli cu materialele consumabile si materialele de natura obiectelor de inventar (ct.602+603)	12	128.490	203.197
5. Cheltuieli cu alte impozite, taxe si varsaminte asimilate (ct.633+635)	13	102.946	120.264
- din care, taxa de functionare (ct.6331)	14	94.979	107.901
6. Cheltuieli cu personalul (rd.16+17)	15	374.012	395.897
a) Salarii si indemnizatii (ct.641+642)	16	298.767	320.448
b) Cheltuieli cu asigurarile sociale si protectia sociala (ct.645)	17	75.245	75.449
7. a) Ajustări de valoare privind imobilizările corporale și imobilizările necorporale (rd. 19-20)	18	136.023	169.631
a1) Cheltuieli (ct.6811+6813)	19	136.023	169.631
a2) Venituri (ct.7813+7815)	20		
b) Ajustari de valoare privind activele circulante (rd. 22-23)	21		
b1) Cheltuieli (ct.654+6814))	22		
b2) Venituri (ct.754+7814)	23		
8. Alte cheltuieli de exploatare (rd 25+26)	24	117.022	112.700
Cheltuieli cu despagubiri, donatii si activele cedate (ct.6581+6582+6583)	25	101.393	112.700
Alte cheltuieli de exploatare (ct.6588)	26	15.629	0
9. Ajustari privind provizioanele (rd. 28-29)	27		
- Cheltuieli (ct.6812)	28		
- Venituri (ct.7812)	29		
CHELTUIELI DE EXPLOATARE - TOTAL (rd.10+12+13+15+18+21+24+27)	30	30.982.243	37.454.851

PROFITUL SAU PIERDEREA DIN EXPLOATARE	Profit (rd. 09-30)	31	1.405.753	1.578.302
	Pierdere (rd. 30-09)	32	0	0
10. Venituri din interese de participare (ct.7613)		33		
- din care, veniturile obtinute de la societatile afiliate		34		
11. Venituri din alte investiții și împrumuturi care fac parte din activele imobilizate (ct.7611+763)		35		
- din care, veniturile obtinute de la societatile afiliate		36		
12. Venituri din dobanzi (ct.766)		37	34.029	14.711
- din care, veniturile obtinute de la societatile afiliate		38		
13. Alte venituri financiare (ct.762+764+765+767+768)		39	13.595	837
VENITURI FINANCIARE – TOTAL (rd. 33 + 35 + 37 + 39)		40	47.624	15.548
14. Ajustari de valoare privind imobiliarile financiare (rd.42-43)		41		
- Cheltuieli (ct.686)		42		
- Venituri (ct.786)		43		
15. Cheltuieli privind dobanzile (ct.666)		44	24.216	27.240
- din care, cheltuielile în relatia cu societatile afiliate		45		
16. Alte cheltuieli financiare (ct.663+664+665+667+668)		46	3.488	3.864
CHELTUIELI FINANCIARE – TOTAL (rd.41+44+46)		47	27.704	31.104
17. PROFITUL SAU PIERDEREA FINANCIAR(A):	Profit (rd. 40-47)	48	19.920	0
	Pierdere (rd.47-40)	49	0	15.556
18. PROFITUL SAU PIERDEREA CURENT(A):	Profit (rd.09+40–30-47)	50	1.425.673	1.562.746
	Pierdere (rd.30+47–09-40)	51	0	0
19. Venituri extraordinare (ct.771)		52		
20. Cheltuieli extraordinare (ct.671)		53		
21. PROFITUL SAU PIERDEREA DIN ACTIVITATEA EXTRAORDINARA	Profit (rd.52-53)	54	0	0
	Pierdere (rd.53-52)	55	0	0
VENITURI TOTALE (rd.09+40+52)		56	32.435.620	39.048.701
CHELTUIELI TOTALE (rd.30+47+53)		57	31.009.947	37.485.955
22. PROFITUL SAU PIERDEREA BRUT(A)	Profit (rd.56-57)	58	1.425.673	1.562.746
	Pierdere (rd.57-56)	59	0	0
23. Impozitul pe profit (ct.691)		60	222.102	225.660
24. Alte impozite ne reprezentate la elementele de mai sus (ct.698)		61		
25. PROFITUL SAU PIERDEREA NET(Ă) EXERCITIULUI FINANCIAR	Profit (rd.58–59-60-61)	62	1.203.571	1.337.086
	Pierdere (rd.59-58+60+61)	63	0	0

Suma de control F02 : 569330644 / 727886706

ADMINISTRATOR,

INTOCMIT,

Numele si prenumele

LOGIN GABRIEL

Numele si prenumele

RUS CLAUDIA

Semnatura

Stampila unitatii



Semnatura

[Signature]

Calitatea

13--ALTA PERSOANA IMPUTERNICITA, POTRIVIT LEGII

Nr.de inregistrare in organismul profesional:

Formular
VALIDAT

DATE INFORMATIVE

la data de 31.12.2014

Formular 03

- lei -

I. Date privind rezultatul inregistrat	Nr. rd.	Nr.unitati		Sume
A	B	1		2
Unitati care au inregistrat profit	01	1		1.337.086
Unitati care au inregistrat pierdere	02	0		0
II Date privind platile restante	Nr. rd.	Total, din care:	Pentru activitate curenta	Pentru activitate de investitii
A	B	1=2+3	2	3
Plăți restante - total (rd. 04+08+12 +18 la 22+26)	03			
Furnizori restanti – total (rd.05 la 07)	04			
- peste 30 de zile	05			
- peste 90 de zile	06			
- peste 1 an	07			
Obligații restante provenite din activitatea de intermediere (401+402+403) - total (rd 9+10+11)	08			
-pana in 30 zile	09			
-intre 30 si 90 zile	10			
-peste 90 zile	11			
Obligații restante față de bugetul asigurărilor sociale - total (rd. 13 la 17)	12			
- contributii pentru asigurari sociale de stat datorate de angajatori, salariați și alte persoane asimilate	13			
- contributii pentru fondul asigurărilor sociale de sanatate	14			
- contributia pentru pensia suplimentara	15			
- contributii pentru bugetul asigurărilor pentru somaj	16			
- alte datorii sociale	17			
Obligatii restante fata de bugetele fondurilor speciale și alte fonduri	18			
Obligatii restante fata de alti creditorii	19			
Impozite și taxe neplatite la termenul stabilit la bugetul de stat	20			
Impozite și taxe neplatite la termenul stabilit la bugetele locale	21			
Credite bancare nerambursate la scadenta – total (rd.23 la 25)	22			
- restante după 30 de zile	23			
- restante după 90 de zile	24			
- restante după 1 an	25			
Dobanzi restante	26			

F03 - pag. 2			
III. Numar mediu de salariați	Nr. rd.	31.12.2013	31.12.2014
A	B	1	2
Numar mediu de salariați	27	15	20
Numarul efectiv de salariați existenți la sfârșitul perioadei de raportare, respectiv la data de 31 decembrie	28	15	20
IV. Dobanzi, dividende și redevențe și redevențe platite în cursul perioadei de raportare. Subvenții încasate și creanțe restante	Nr. rd.	Sume	
A	B	1	
Venituri brute din dobanzi platite catre persoanele fizice nerezidente, din care:	29		
- impozitul datorat la bugetul de stat	30		
Venituri brute din dobânzi platite catre persoanele fizice nerezidente din statele membre ale Uniunii Europene, din care:	31		
- impozitul datorat la bugetul de stat	32		
Venituri brute din dobânzi plătite către persoane juridice nerezidente, din care:	33		
- impozit datorat la bugetul de stat	34		
Venituri brute din dobanzi platite catre persoane juridice asociate*) nerezidente din statele membre ale Uniunii Europene, din care:	35		
- impozit datorat la bugetul de stat	36		
Venituri brute din dividende plătite către persoane nerezidente, din care:	37		
- impozitul datorat la bugetul de stat	38		
Venituri brute din dividende plătite către persoane juridice nerezidente, prevederilor art. 117 lit.h) din Legea nr. 571/2003 privind Codul Fiscal cu modificările și completările ulterioare, din care:	39		
- impozitul datorat la bugetul de stat	40		
Venituri brute din redevențe platite catre persoane juridice nerezidente, din care:	41		
- impozitul datorat la bugetul de stat	42		
Venituri din redevente platite catre persoane juridice asociate*) nerezidente din statele membre ale Uniunii Europene, din care:	43		
- impozitul datorat la bugetul de stat	44		
Chirii platite în cursul perioadei de raportare pentru terenuri **)	45		
Venituri brute din servicii platite catre persoane nerezidente, din care:	46		
- impozitul datorat la bugetul de stat	47		
Venituri brute din servicii platite catre persoane nerezidente din statele membre ale Uniunii Europene, din care:	48		
- impozitul datorat la bugetul de stat	49		
Subvenții încasate în cursul perioadei de raportare, din care:	50		
- subvenții încasate în cursul perioadei de raportare aferente activelor	51		
- subvenții aferente veniturilor, din care:	52		
-subventii pentru stimularea ocuparii fortei de munca ***)	53		
Creanțe restante, care nu au fost încasate la termenele prevăzute în contractele comerciale și/sau în actele normative în vigoare, din care:	54		
- creanțe restante de la entități din sectorul majoritar sau integral de stat	55		
- creanțe restante de la entități din sectorul privat	56		
V. Tichete de masa			
Contravaloarea tichetelor de masa acordate salariatilor(ct.645)	57	34.988	

VI. Alte informații	Nr. rd.	31.12.2013	31.12.2014
A	B	1	2
Avansuri acordate pentru imobilizări necorporale (ct. 234)	58		
Avansuri acordate pentru imobilizări corporale (ct. 232)	59		
Imobilizări financiare, în sume brute (rd. 61+69)	60	21.413	25.474
Acțiuni deținute la entitățile afiliate, interese de participare, alte titluri imobilizate și obligațiuni, în sume brute (rd. 62 la 68)	61		
- acțiuni cotate emise de rezidenți	62		
- acțiuni necotate emise de rezidenți	63		
- părți sociale emise de rezidenți	64		
- obligațiuni emise de rezidenți	65		
- acțiuni emise de organisme de plasament colectiv emise de rezidenți	66		
- acțiuni și părți sociale emise de nerezidenți	67		
- obligațiuni emise de nerezidenți	68		
Creanțe imobilizate, în sume brute (rd.70+71)	69	21.413	25.474
- creanțe imobilizate în lei și exprimate în lei a caror decontare se face în funcție de cursul unei valute (din ct. 267)	70	21.413	25.474
- creanțe imobilizate în valută (din ct. 267)	71		
Creanțe comerciale, avansuri acordate furnizorilor și alte conturi asimilate, în sume brute (ct. 461) din care:	72		
- creanțe comerciale externe, avansuri acordate furnizorilor externi și alte conturi asimilate, în sume brute	73		
Creanțe legate de activitatea de intermediere (ct. 403+411+412) (rd.75 la 77)	74	170.446	380.739
-pana in 30 zile	75	170.446	380.739
-intre 30 si 90 zile	76		
-peste 90 zile	77		
Creanțe în legătură cu personalul și conturi asimilate (ct. 425 + 4282)	78		
Creanțe în legătură cu bugetul asigurărilor sociale și bugetul statului (ct. 431 + 437 + 4382 + 441 + 4424 + 4428 + 444 + 445 + 446 + 447 + 4482) (rd.80 la 84)	79	12.073	
- creanțe în legătură cu bugetul asigurărilor sociale (din ct. 431+437+4382)	80	12.073	
- creanțe fiscale în legătură cu bugetul statului (din ct.441+4424+4428+444+446)	81		
- subvenții (din ct. 445)	82		
- fonduri speciale - taxe și vărsăminte asimilate (din ct. 447)	83		
- alte creanțe în legătură cu bugetul statului (din ct. 4482)	84		
Creanțele entității în relațiile cu entitățile afiliate (ct. 451)	85		
Creanțe în legătură cu bugetul asigurărilor sociale și bugetul statului neîncasate la termenul stabilit(din ct. 431 + 437 + 4382 + 441 + 4424 + 4428 + 444 + 445 + 446 + 447 + 4482)	86		
Alte creanțe (din ct. 452 +456 + 4582 + 461 + 471 + 473), (rd. 88 + 89)	87		
- decontări privind interesele de participare, decontări cu acționarii/asociații privind capitalul, decontări din operații în participație (din ct. 452+455+456+4582)	88		
- alte creanțe în legătură cu persoanele fizice și persoanele juridice, altele decât creanțele în legătură cu instituțiile publice (instituțiile statului), (din ct. 461 + 471 + 473)	89		

- sumele preluate din ct. 542 'Avansuri de trezorerie' reprezentand avansurile de trezorerie, acordate potrivit legii și nedecontate pana la data de 31.12.2013 (din ct. 461)	90		
Dobânzi de încasat (ct. 5182) din care:	91		
-de la nerezidenți	92		
Valoarea împrumuturilor acordate operatorilor economici****)	93		
Investiții pe termen scurt, în sume brute (ct. 501 + 505 + 506 + 508) (rd. 95 la 101)	94		
- acțiuni cotate emise de rezidenți	95		
- acțiuni necotate emise de rezidenți	96		
- părți sociale emise de rezidenți	97		
- obligațiuni emise de rezidenți	98		
- acțiuni emise de organisme de plasament colectiv rezidente	99		
- acțiuni emise de nerezidenți	100		
- obligațiuni emise de nerezidenți	101		
Alte valori de încasat (ct. 511)	102		
Casa în lei și în valută (rd. 104+105)	103	1.681.224	1.397.793
- în lei (ct. 5311)	104	1.681.224	1.397.793
- în valută (ct. 5314)	105		
Conturi curente la bănci în lei și în valută (rd. 107+109)	106	2.681.000	2.856.766
- în lei (ct. 5121) din care:	107	2.681.000	2.856.766
- conturi curente în lei deschise la bănci nerezidente	108		
- în valută (ct. 5124) din care:	109		
- conturi curente în valuta deschise la bănci nerezidente	110		
Alte conturi curente la bănci și acreditive (rd.112 +113)	111	973	573
- sume în curs de decontare, acreditive și alte valori de încasat, în lei (din ct. 5125 + 532 + 5411)	112	973	573
- sume în curs de decontare și acreditive în valută (din ct. 5125 + 5412)	113		
Datorii (rd. 115+118+121+124 +127 +130 + 133 +136+139+142+145+146+150+154 +156+157+162+163+164+169)	114	3.131.530	3.840.721
Împrumuturi din emisiuni de obligațiuni în sume brute (din ct. 161) (rd. 116 + 117)	115		
- în lei	116		
- în valută	117		
Dobânzi aferente împrumuturilor din emisiuni de obligațiuni, în sume brute (din ct. 1681), (rd.119+ 120)	118		
- în lei	119		
- în valută	120		
Credite bancare interne pe termen scurt (din ct. 5191 + 5192 + 5197) (rd. 122 + 123)	121		
- în lei	122		
- în valută	123		
Dobânzile aferente creditelor bancare interne pe termen scurt (din ct. 5198), (rd. 125 + 126)	124		
- în lei	125		
- în valută	126		
Credite bancare externe pe termen scurt (ct 5194 + 5195) (rd. 128+ 129)	127		
- în lei	128		
- în valută	129		

Dobânzi aferente creditelor bancare externe pe termen scurt (din ct. 5198), (rd. 131+ 132)	130		
- în lei	131		
- în valută	132		
Credite bancare pe termen lung (ct. 1621 + 1622 + 1627) (rd. 134+ 135)	133		
- în lei	134		
- în valută	135		
Dobânzi aferente creditelor bancare pe termen lung (din ct. 1682), (rd. 137 + 138)	136		
- în lei	137		
- în valută	138		
Credite externe pe termen lung (din ct. 1623 + 1624 + 1625) (rd.140+141)	139		
- în lei	140		
- în valută	141		
Dobânzi aferente creditelor bancare externe pe termen lung (din ct. 1682), (rd. 143+ 144)	142		
- în lei	143		
- în valută	144		
Credite de la trezoreria statului si dobanzile aferente (ct. 1626 + din ct. 1682)	145		
Alte împrumuturi și dobânzile aferente (ct. 167 + 1685 + 1686 + 1687) (rd. 147+148)	146	284.752	232.819
- în lei și exprimate în lei, a căror decontare se face în funcție de cursul unei valute	147	284.752	232.819
- în valută	148		
Valoarea concesiunilor primite (din ct. 167)	149		
Datorii legate de activitatea de intermediere (din ct. 401+402+403) (rd.151 la 153)	150	2.165.354	2.530.517
-pana in 30 zile	151	2.165.354	2.530.517
-intre 30 si 90 zile	152		
-peste 90 zile	153		
Datorii comerciale, avansuri primite de la clienți și alte conturi asimilate, în sume brute (din ct. 462) din care ;	154		
- datorii comerciale, avansuri primite de la clienți externi și alte conturi asimilate, în sume brute	155		
Datorii în legătură cu personalul și conturi asimilate (ct. 421 + 423 + 424 + 426 + 427 + 4281)	156	10.434	0
Datorii în legătură cu bugetul asigurărilor sociale și bugetul statului (ct. 431 + 437 + 4381 + 441 + 4423 + 4428 + 444 + 446 + 447 + 4481) (rd.158 la 161)	157	163.636	309.222
- datorii în legătură cu bugetul asigurărilor sociale (din ct. 431+437+4381)	158	35.027	50.135
- datorii fiscale în legătură cu bugetul statului (din ct. 441+4423+4428+444 +446)	159	128.609	259.087
- fonduri speciale - taxe și vărsăminte asimilate (din ct.447)	160		
- alte datorii în legătură cu bugetul statului (din ct.4481)	161		
Datoriile entității în relațiile cu entitățile afiliate (ct. 451) *****)	162		
Sume datorate acționarilor/asociaților (ct. 455)	163	40.000	40.000
Alte datorii (ct.131 +451 + 452 + 455 + 456 + 457 + 458 2+ 462 + 472 + 473 + 269 + 509) (rd.165 la 168)	164	467.354	728.163
- decontări privind interesele de participare, decontări cu acționarii/asociații privind capitalul, decontări din operații în participație (din ct. 452+455+456+4582+451+457)	165	0	

- alte datorii în legătură cu persoanele fizice și persoanele juridice, altele decât datoriile în legătură cu instituțiile publice (instituțiile statului)(din ct. 462 + 472 + 473)	166	467.354	728.163
- subvenții nereluate la venituri (din ct. 131)	167		
- vărsăminte de efectuat pentru imobilizări financiare și investiții pe termen scurt (din ct.269+509)	168		
Dobânzi de plătit (ct. 5181)	169		
Valoarea împrumuturilor primite de la operatorii economici ****	170		
Capital subscris varsat (ct.1012), din care:	171	25.000	25.000
- actiuni cotate	172		
- actiuni necotate	173		
- părți sociale	174		
- capital subscris vărsat de nerezidenți	175		
Brevete și licențe (din ct. 205)	176		9.193
VII. Cheltuieli efectuate pt. activitatea de cercetare - dezvoltare			
Cheltuieli de cercetare - dezvoltare, din care:	177		
- din fonduri publice	178		
- din fonduri private	179		
VIII. Informații privind cheltuielile cu colaboratorii			
Cheltuieli cu colaboratorii (ct. 621)	180	28.997.136	35.478.765
Cheltuieli privind comisioanele și onorariile (din ct. 622)	181		

Suma de control F03 : 105237393 / 727886706

*) Pentru statutul de 'persoane juridice asociate' se vor avea în vedere prevederile art. 124²⁰, lit. b) din Legea nr. 571/2003 privind Codul fiscal, cu modificările și completările ulterioare.

**) Se vor include chiriile plătite pentru terenuri ocupate (culturi agricole, pășuni, fânețe etc.) și aferente spațiilor comerciale (terase etc.) aparținând proprietarilor privați sau unor unități ale administrației publice, inclusiv chiriile pentru folosirea luciului de apă în scop recreativ sau în alte scopuri (pescuit etc.).

***) Subvenții pentru stimularea ocupării forței de muncă (transferuri de la bugetul statului către angajator) - reprezintă sumele acordate angajatorilor pentru plata absolvenților instituțiilor de învățământ, stimularea șomerilor care se încadrează în muncă înainte de expirarea perioadei de șomaj, stimularea angajatorilor care încadrează în muncă pe perioadă nedeterminată șomeri în vârstă de peste 45 ani, șomeri întreținători unici de familie sau șomeri care în termen de 3 ani de la data angajării îndeplinesc condițiile pentru a solicita pensia anticipată parțială sau de acordare a pensiei pentru limita de vârstă, ori pentru alte situații prevăzute prin legislația în vigoare privind sistemul asigurărilor pentru șomaj și stimularea ocupării forței de muncă.

****) În categoria operatorilor economici nu se cuprind entitățile reglementate și supravegheate de Banca Națională a României, respectiv Autoritatea de Supraveghere Financiară, societățile reclasificate în sectorul administrației publice și instituțiile fără scop lucrativ în serviciul gospodăriilor populației.

*****) Pentru statutul de 'persoane juridice afiliate' se vor avea în vedere prevederile art. 7 alin.(1) pct. 21 lit. c) din Legea nr. 571/2003 privind Codul fiscal, cu modificările și completările ulterioare.

ADMINISTRATOR,

INTOCMIT,

Numele si prenumele

LOGIN GABRIEL

Numele si prenumele

RUS CLAUDIA

Semnatura _____

Semnatura _____

Stampila unitatii



Calitatea

13--ALTA PERSOANA IMPUTERNICITA, POTRIVIT LEGII

**Formular
VALIDAT**

Nr.de inregistrare in organismul profesional:

SITUATIA ACTIVELOR IMOBILIZATE

F04 - pag. 1

la data de 31.12.2014

Formular 04

- lei -

Elemente de immobilizari	Nr. rd.	Valori brute				
		Sold initial	Cresteri	Reduceri		Sold final (col.5=1+2-3)
				Total	Din care: dezmembrari si casari	
A	B	1	2	3	4	5
Imobilizari necorporale						
Cheltuieli de constituire si cheltuieli de dezvoltare	01				X	
Alte immobilizari necorporale	02	11.990	17.394		X	29.384
Avansuri si immobilizari necorporale in curs	03				X	
TOTAL (rd. 01 la 03)	04	11.990	17.394		X	29.384
Imobilizari corporale						
Terenuri	05				X	
Constructii	06					
Instalatii tehnice si masini	07	712.305	148.909			861.214
Alte instalatii , utilaje si mobilier	08	34.694	6.180			40.874
Avansuri si immobilizari corporale in curs	09					
TOTAL (rd. 05 la 09)	10	746.999	155.089			902.088
Imobilizari financiare	11	21.413	4.061		X	25.474
ACTIVE IMOBILIZATE - TOTAL (rd.04+10+11)	12	780.402	176.544			956.946

SITUATIA AMORTIZARII ACTIVELOR IMOBILIZATE

Elemente de immobilizari	Nr. rd.	Sold initial	Amortizare in cursul anului	Amortizare aferenta imobilizarilor scoase din evidenta	Amortizare la sfarsitul anului (col.9=6+7-8)
A	B	6	7	8	9
Imobilizari necorporale					
Cheltuieli de constituire si cheltuieli de dezvoltare	13				
Alte immobilizari	14	2.902	7.791		10.693
TOTAL (rd.13 +14)	15	2.902	7.791		10.693
Imobilizari corporale					
Terenuri	16				
Constructii	17				
Instalatii tehnice si masini	18	248.594	152.239		400.833
Alte instalatii ,utilaje si mobilier	19	11.760	9.601		21.361
TOTAL (rd.16 la 19)	20	260.354	161.840		422.194
AMORTIZARI - TOTAL (rd.15 +20)	21	263.256	169.631		432.887

Elemente de imobilizari	Nr. rd.	Sold initial	Ajustari constituite in cursul anului	Ajustari reluate la venituri	Sold final (col. 13=10+11-12)
A	B	10	11	12	13
Imobilizari necorporale					
Cheltuieli de constituire si cheltuieli de dezvoltare	22				
Alte imobilizari necorporale	23				
Avansuri si imobilizari necorporale in curs	24				
TOTAL (rd.22 la 24)	25				
Imobilizari corporale					
Terenuri	26				
Constructii	27				
Instalatii tehnice si masini	28				
Alte instalatii, utilaje si mobilier	29				
Avansuri si imobilizari corporale in curs	30				
TOTAL (rd. 26 la 30)	31				
Imobilizari financiare	32				
Ajustari pentru depreciere - TOTAL (rd.25+31+32)	33				

Suma de control F04 : 8288050 / 727886706

ADMINISTRATOR,**INTOCMIT,**

Numele si prenumele

LOGIN GABRIEL

Numele si prenumele

RUS CLAUDIA

Semnatura

Stampila unitatii



Semnatura

Calitatea

13--ALTA PERSOANA IMPUTERNICITA, POTRIVIT LEGII

Nr.de inregistrare in organismul profesional:

Formular
VALIDAT

Situatia modificarii capitalului propriu

la data de: 31.12.2014

Denumirea elementului	Sold la începutul exercitiului financiar	Cresteri			Reduceri		Sold la sfârșitul exercitiului financiar
		Total, din care:	Prin transfer	Total, din care:	Prin transfer		
A	1	2	3	4	5	6	
Capital subscris	25,000	0	0	0	0	25,000	
Prime de capital	0	0	0	0	0	0	
Rezerve din reevaluare	0	0	0	0	0	0	
Rezerve legale	5,000	0	0	0	0	5,000	
Rezerve statutare sau contractuale	0	0	0	0	0	0	
Rezerve reprezentand surplus realizat din rezerve de reevaluare	0	0	0	0	0	0	
Alte rezerve	0	0	0	0	0	0	
Actiuni proprii	0	0	0	0	0	0	
Rezultatul reportat reprezentand profitul nerepartizat sau pierderea neacoperita Sold C	0	0	0	0	0	0	
Rezultatul reportat reprezentand profitul nerepartizat sau pierderea neacoperita Sold D	0	0	0	0	0	0	
Rezultatul reportat provenit din adoptarea pentru prima data a IAS, mai putin IAS 29 Sold C	0	0	0	0	0	0	
Rezultatul reportat provenit din adoptarea pentru prima data a IAS, mai putin IAS 29 Sold D	0	0	0	0	0	0	
Rezultatul reportat provenit din trecerea la aplicarea Reglementarilor contabile conforme cu Directivele Europene Sold C	0	0	0	0	0	0	
Rezultatul reportat provenit din trecerea la aplicarea Reglementarilor contabile conforme cu Directivele Europene Sold D	0	0	0	0	0	0	
Rezultatul reportat provenit din corectarea erorilor contabile Sold C	0	61,049	0	0	0	61,049	
Rezultatul reportat provenit din corectarea erorilor contabile Sold D	61,049	0	0	0	0	61,049	

Inregistrat ca Operator de Prelucrare date personale cu numarul: 23791

Rezultatul exercitiului financiar Sold C	1,203,571	133,515	0	0	0	1,337,086
Rezultatul exercitiului financiar Sold D	0	0	0	0	0	0
Repartizarea profitului	0	0	0	0	0	0
Total capitaluri proprii	1,172,522	194,564	0	0	0	1,367,086

* Valoarea capitalurilor proprii trebuie sa fie identica cu valoarea raportata in formularul de bilant

ADMINISTRATOR

Numele si Prenumele :
LOGIN GABRIEL

Semnatura :

Stampila Unitatii



INTOCMIT¹

Numele si Prenumele :
RUS CLAUDIA

Calitatea²:
ECONOMIST

Semnatura :



Nr. de inregistrare in organismul profesional:

¹ Raportariile contabile sunt semnate de persoanele in drept cuprinzand numele in clar al acestora
² Randul corespunzator calitatii persoanei care a intocmit situatiile financiare se completeaza astfel: director economic, contabil sef sau alta persoana imputernicita sa indeplineasca aceasta functie, potrivit legii sau persoane fizice sau juridice, autorizate potrivit legii, membre ale Corpului Expertilor Contabili si Contabililor Autorizati din Romania, potrivit legii.



Politici contabile și Note la situațiile financiare individuale
pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2014

Situația Fluxurilor de Trezorerie

pentru perioada de raportare încheiată la 31 decembrie 2014

(toate sumele sunt exprimate în LEI, dacă nu se precizează altfel)

	1 ianuarie – 31 decembrie 2014 (auditate)	1 ianuarie – 31 decembrie 2013 (auditate)
Fluxuri de numerar din activități de exploatare		
Profitul net	1.337.086	1.203.571
Amortizare	169.631	136.023
Cheltuiala cu impozitul pe profit	225.660	283.151
Flux de numerar din exploatare înaintea modificărilor în active curente nete	1.732.377	1.622.745
(Crestere)/Descresterea creantelor	(168.861)	2.022.378
(Crestere)/Descresterea stocurilor	0	0
Cresterea/(descrestere) datorii comerciale si alte datorii	856.626	708.667
Numerar generat din exploatare	2.420.142	4.353.790
Dividende platite	(1.142.522)	(192.1827)
Impozit pe profit platit	(155.406)	(41.6161)
Alte impozite si taxe platite	(74.315)	(91.7863)
Numerar net generat din exploatare	1.047.899	1.097.939
Fluxuri de numerar din activități de investiții		
Achizitii de imobilizari corporale	(162.880)	(91.450)
Achizitii de imobilizari necorporale	(9.603)	(7.500)
Numerar net generat din investiții	(172.483)	(98.950)
Fluxuri de numerar din activități de finanțare		
Incasari din cresterea capitalului social	0	0
Incasari din imprumuturi	(195.886)	(110.296)
Numerar net generat din finanțare	(195.886)	-110.296
Creșterea sau descreșterea netă a numerarului și echivalentelor de numerar	679.530	888.693
Numerar și echivalente de numerar la 1 ianuarie	3.575.029	2.686.336
Numerar și echivalente de numerar la 31 decembrie	4.254.559	3.575.029

Director general,
Dl. Login Gabriel



Economsit,
Dna. Rus Claudia-Adela

S.C. TRANSILVANIA BROKER S.A.
-Broker de Asigurare-

SITUAȚII FINANCIARE INDIVIDUALE ANUALE

pentru perioada de raportare încheiata la

31 decembrie 2014

**ÎNTOCMITE ÎN CONFORMITATE CU
STANDARDELE NAȚIONALE DE RAPORTARE FINANCIARĂ**

1. Entitatea raportoare

S.C. TRANSILVANIA BROKER DE ASIGURARE S.R.L. ("Societatea") este o societate de intermediere în asigurări care și-a început activitatea în luna noiembrie a anului 2006. Societatea își desfășoară activitatea în conformitate cu legile române, cu reglementările specifice domeniului de activitate, și cu prevederile Actului Constitutiv. Sediul Societății este în România, municipiul Bistrita, str. Zorilor nr. 5, județul Bistrita- Nasaud iar activitatea se desfășoară în toate județele țării prin intermediul unei rețele de colaboratori, asistenți în brokeraj persoane fizice și juridice.

Societatea comerciala TRANSILVANIA BROKER DE ASIGURARE functioneaza in baza **Legii nr. 32/2000 privind activitatea și supravegherea intermediarilor în asigurări și reasigurări** și a **Ordinul președintelui Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor nr. 15/2010** pentru punerea în aplicare a Normelor privind autorizarea brokerilor de asigurare și/sau de reasigurare, fiind înmatriculată la Registrul Comerțului cu nr. J06/674/2006 și înregistrată în Registrul Brokerilor de Asigurare cu numărul RBK-374/17.11.2006.

Obiectul principal de activitate al Societății constă în Activități ale agenților și broker-ilor de asigurări (Cod CAEN 6622).

Potrivit documentelor statutare și certificatului emis de Oficiul Registrului Comerțului, capitalul social subscris și integral versat al Societății este de capitalul social subscris și versat la 31.12.2014 este de **25.000 lei**, divizat în **2.500 parti sociale** la o valoare nominală de 10 lei/parte socială.

Structura asociaților la 31.12.2014 era următoarea :

Asociat	Nr. Parti sociale	%
LOGIN GABRIEL	1.500	60
NICULAE DAN	1.000	40
TOTAL	2.500	100

2. Rezumatul politicilor contabile semnificative

2.1. Declarația de conformitate

Situațiile financiare individuale sunt întocmite de către Societate în conformitate cu Legea 82/1991, **Legea contabilității cu modificările și completările ulterioare**, Ordinul nr. 3129 din 21 decembrie 2005 pentru aprobarea reglementărilor contabile conforme cu directivele europene specifice domeniului asigurărilor, Norma nr.4/2015 privind încheierea exercițiului financiar 2014 pentru societățile din domeniul asigurărilor, cu politicile contabile semnificative și cu bazele de evaluare în vigoare la 31 decembrie 2014.



Politici contabile și Note la situațiile financiare individuale

pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2014

Situațiile financiare individuale reflecta o imagine corectă și conformă cu realitatea a activelor, obligațiilor, a poziției financiare și a performanțelor financiare ale Societății. Administratorii își asumă răspunderea pentru întocmirea situațiilor financiare individuale și confirmă cu bună credință ca: (i) politicile contabile utilizate la întocmirea situațiilor financiare anuale sunt în conformitate cu reglementările contabile aplicabile brokerilor de asigurare; (ii) situațiile financiare anuale oferă o imagine fidelă a poziției financiare, performanței financiare și a celorlalte informații referitoare la activitatea desfășurată; și (iii) Societatea își desfășoară activitatea în condiții de continuitate.

2.2. Bazele întocmirii situațiilor financiare individuale

Situațiile financiare ale Societății sunt întocmite în conformitate cu principiile de recunoaștere și evaluare prevăzute de Ordinul nr. 3129 din 21 decembrie 2005 pentru aprobarea reglementărilor contabile conforme cu directivele europene specifice domeniului asigurărilor în vigoare la data de raportare anuală a Societății, respectiv 31 decembrie 2014 și în conformitate cu prevederile Legea 82/1991 **Legea contabilității**, cu modificările și completările ulterioare, fiind disponibile la sediul societății din Bistrita, str. Zorilor, nr.5.

Scopul acestor situații financiare este acela de a fi anexate Prospectului de admitere la tranzacționare pe piața reglementată administrată de Bursa de Valori București S.A., în conformitate cu Regulamentul Comisiei Europene (CE) nr. 809/2004 din 29 aprilie 2004 care implementează Directiva 2003/71/CE a Parlamentului și Consiliului European cu privire la informațiile continute în prospecte, structura prospectelor, includerea informațiilor prin trimiteri, publicarea prospectelor și difuzarea comunicatelor cu caracter publicitar.

2.3. Prezentarea situațiilor financiare individuale

Societatea nu este afiliată niciunui grup și prezintă situații financiare individuale. Situațiile financiare conțin bilanțul, contul de profit și pierdere, situația modificărilor capitalurilor proprii, situația fluxurilor de trezorerie și notele explicative.

Situațiile financiare sunt întocmite pe baza costului istoric sau a costului amortizat, cu excepția activelor financiare disponibile pentru vânzare care sunt evaluate la valoare justă. Costul istoric este general bazat pe valoarea justă a contraprestăției efectuată în schimbul activelor.

2.3.1. Moneda funcțională și prezentarea

Moneda funcțională este leul românesc. În consecință, elementele incluse în situațiile financiare sunt măsurate în lei românești (LEI), care reprezintă moneda de circulație în mediul economic principal unde Societatea își desfășoară activitatea. De asemenea, leul românesc este moneda pe care conducerea Societății a determinat-o ca moneda de prezentare.

2.3.2. Principiul continuității activității

**Politici contabile și Note la situațiile financiare individuale***pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2014*

Prezentele situații financiare au fost întocmite în baza principiului continuității activității care presupune faptul că Societatea își va continua activitatea și în viitorul previzibil. Pentru a evalua aplicabilitatea acestei prezumții conducerea analizează previziunile referitoare la intrările viitoare de numerar.

Societatea a întocmit bugetul de venituri și cheltuieli pentru anul 2015 ținând cont de situația actuală de piață și a luat măsuri în sensul diminuării cheltuielilor de funcționare. Analiza managementului arată că aceste costuri reduse bugetate vor putea fi acoperite dintr-un nivel minim de venituri generat de comisioane stabilit în funcție de estimările volumelor de polite intermediare.

Pe baza acestor analize, conducerea consideră că Societatea va putea să-și continue activitatea și în viitorul previzibil și prin urmare aplicarea principiului continuității activității în întocmirea situațiilor financiare este justificată.

2.3.3. Politici și metode contabile semnificative

Politicele contabile adoptate de Societate pentru întocmirea situațiilor financiare anuale individuale, sunt în concordanță cu Ordinul nr. 3129 din 21 decembrie 2005 pentru aprobarea reglementărilor contabile conforme cu directivele europene specifice domeniului asigurărilor.

2.3.4. Tranzacții și solduri

Operațiunile și tranzacțiile exprimate în moneda străină sunt convertite în moneda funcțională folosind cursurile oficiale de schimb valutar de la data tranzacției sau data evaluării, în cazul în care elementele monetare sunt reevaluate. Activele și datoriile monetare înregistrate în devize la data întocmirii bilanțului contabil sunt transformate în moneda funcțională la cursul din ziua respectivă. Castigurile sau pierderile din schimbul valutar, rezultate în urma efectuării acestor operațiuni și tranzacții sau din conversia la cursurile de schimb valutar de la sfârșitul perioadei de raportare, aferente activelor și datoriilor monetare exprimate în monede străine, sunt recunoscute în profitul sau pierderea exercitiului, respectiv în contul de profit și pierdere.

Operațiunile și tranzacțiile Societății denominate în valută au fost efectuate doar în moneda unică europeană (Euro). Cursurile de schimb ale monedei străine Euro utilizată în tranzacțiile Societății din perioadele de raportare încheiate la 31 decembrie 2013 și 2014 au fost:

Moneda	31/12/2013	31/12/2014
Euro	4,4639	4,4821
(EUR)		

2.3.5. Imobilizări necorporale

Imobilizările necorporale includ valoarea programelor informatice și a licențelor pentru sistemele de operare. Imobilizările necorporale sunt recunoscute la costul de achiziție sau valoarea de aport, după caz. În această situație valoarea de aport se asimilează valorii juste.

Politici contabile și Note la situațiile financiare individuale
pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2014

Dupa recunoșterea inițială, imobilizările necorporale sunt înregistrate la cost mai puțin amortizarea acumulată și orice pierderi acumulate din deprecieri.

Durata de viață a imobilizărilor necorporale este evaluată ca determinată sau nedeterminată. Societatea are imobilizări necorporale cu durată de viață determinată. Imobilizările necorporale cu durata de viață determinată sunt amortizate pe parcursul duratei de viață economice. Cheltuielile cu amortizarea imobilizărilor necorporale cu durate de viață determinată sunt recunoscute în contul de profit și pierdere la categoria cheltuielilor, în concordanță cu funcția respectivei imobilizări necorporale.

Amortizarea este calculată folosind metoda lineară, pentru diminuarea costului imobilizărilor necorporale la valoarea lor reziduală pe durata de viață estimată, după cum urmează :

Programe informatice și licențe – 1-3 ani

2.3.6. Imobilizari corporale

Imobilizarile corporale recunoscute ca active sunt evaluate initial la cost de catre Societate. Costul unui element de imobilizari corporale este format din pretul de cumparare, inclusiv taxele nerecuperabile, dupa deducerea oricaror reduceri de pret de natura comerciala si oricaror costuri care pot fi atribuite direct aducerii activului la locatia si in conditia necesare pentru ca acesta sa poata fi utilizat in scopul dorit de conducere, cum ar fi: costurile initiale de livrare si manipulare, costurile de instalare si ambalare, onorariile profesionale. Imobilizarile corporale sunt clasificate de catre Societate in urmatoarele clase de active de aceeași natura si cu utilizari similare:

- Instalații tehnice și mijloace de transport;
- Mobilier, aparatură birotică, echipamente de protecție a valorilor umane și materiale și alte active corporale.

Imobilizarile corporale sunt prezentate la cost istoric minus amortizarea. Costul istoric include cheltuiala care este atribuita direct achizitiei bunurilor.

Costurile ulterioare sunt incluse in valoarea contabila a activului sau recunoscute ca activ separat, dupa caz, numai atunci cand este probabil ca Societatea sa inregistreze beneficii economice viitoare asociate elementului si cand costul elementului respectiv poate sa fie masurat in mod credibil. Valoarea contabila a pieselor inlocuite este derecunoscuta. Toate celelalte costuri de reparatii si intretinere sunt recunoscute in profitul sau pierderea perioadei de raportare in care au fost suportate.

Amortizarea este calculata folosindu-se metoda liniara de-a lungul duratei utile de viata estimata a activelor dupa cum urmeaza:

Imobilizări corporale	Durata (ani)
Echipamente tehnologice	3-24
Aparate si instalatii de masurare, control si reglare	4-24
Mijloace de transport	4-18
Mobilier, aparatura birotica, echip. de protectie valori umane si materiale	3-18

Valoarea contabila a unui activ este diminuată imediat la valoarea sa recuperabilă dacă valoarea contabila a activului este mai mare decât valoarea recuperabilă estimată .

Politici contabile și Note la situațiile financiare individuale

pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2014

Imobilizarile corporale care sunt casate sau instrainate/cedate sunt eliminate din Bilant împreună cu amortizarea cumulată corespunzătoare. Castigurile și pierderile din instrainări/cedări sunt determinate ca diferență între veniturile generate de scoaterea din evidență și valoarea sa neamortizată, inclusiv cheltuielile ocazionate de aceasta și sunt prezentate ca valoare netă, la venituri sau cheltuieli, după caz, în contul de profit și pierdere, la elementul "Alte venituri din exploatare", respectiv "Alte cheltuieli de exploatare", după caz.

Activele care se supun amortizării sunt analizate din punct de vedere al deprecierei ori de câte ori survin evenimente sau modificări de circumstanțe care indică faptul că valoarea contabilă nu ar fi recuperabilă. O pierdere din depreciere este recunoscută ca suma cu care valoarea contabilă a unui activ depășește valoarea sa recuperabilă. Valoarea recuperabilă reprezintă cea mai mare valoare dintre valoarea justă a activului minus costurile generate de vânzare și valoarea sa de utilizare. În scopul evaluării deprecierei, activele sunt grupate la nivelurile cele mai scăzute pentru care există fluxuri de numerar identificabile în mod distinct (unități generatoare de numerar). Activele nefinanciare care au suferit depreciere sunt revizuite pentru o posibilă reluare a deprecierei la fiecare dată de raportare.

2.3.7. Imobilizări financiare

În categoria imobilizărilor financiare, Societatea a recunoscut creanțe imobilizate sub forma garanțiilor, depozitelor și cauțiunilor depuse la terți. Aceste active financiare sunt măsurate la cost.

2.3.8. Activitatea de intermediere

Valoarea primelor de asigurare intermediare și încasate de Societate se evidențiază în contul 401 "Decontările cu asiguratorii și reasiguratorii privind primele intermediare". Aceste sume nu sunt recunoscute ca venituri în contabilitatea Societății.

Evidența analitică a sumelor încasate se ține distinct pe fiecare asigurator/reasigurator.

Valoarea despăgubirilor achitate ca urmare a evenimentelor întâmplare precum și alte drepturi din asigurări achitate în numele asiguratorilor externi se evidențiază în contabilitate distinct ca sume platite cu ajutorul contului 403 "Decontări din activitatea de despăgubire în numele asiguratorilor externi".

Comisioanele cuvenite de la asiguratorii și/sau asigurați din activitatea de intermediere se înregistrează pe măsura prestării serviciilor pe baza facturii sau în condițiile prevăzute în contract cu ajutorul contului 411 "Decontări privind comisioanele cuvenite din activitatea de intermediere".

Alte sume cuvenite din operațiuni de intermediere se evidențiază distinct cu ajutorul contului 412 "Decontări privind alte sume cuvenite din alte operațiuni aferente activității de intermediere".

2.3.9. Numerar și echivalente de numerar

Contabilitatea disponibilităților aflate în bănci/casierie și a mișcării acestora, ca urmare a încasărilor și plăților efectuate, se ține distinct în lei și în valută.

Operațiunile privind încasările și plățile în valută se înregistrează în Contabilitate Societății la cursul de schimb valutar, comunicat de Banca Națională a României, de la data efectuării operațiunii respective.



Politici contabile și Note la situațiile financiare individuale

pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2014

În contul de viramente interne se înregistrează transferurile de disponibilități bănești între conturile la bănci, precum și între conturile la bănci și casieria entității.

Primele de asigurare încasate, direct în conturile curente ale Societății deschise separat de operațiunile necesare desfășurării activității curente la instituțiile de credit sunt evidenciate în contabilitate distinct pentru fiecare asigurator atât în lei cât și în valută.

Valoarea comisioanelor încasate din activitatea de intermediere sau alte sume provenite din operațiunile de intermediere sunt evidenciate distinct.

Dobânzile de încasat, aferente disponibilităților aflate în conturi la bănci, se înregistrează distinct în contabilitate, față de cele de plătit, aferente creditelor acordate de bănci în conturile curente, precum și cele aferente creditelor bancare pe termen scurt.

Dobânzile de plătit și cele de încasat, aferente exercițiului financiar în curs, se înregistrează la cheltuieli financiare sau venituri financiare, după caz.

2.3.10. Cheltuieli în avans

Cheltuielile efectuate în perioada curentă, dar care privesc perioadele următoare, se înregistrează la cheltuieli în avans. Lunar se trece pe cheltuieli cota parte aferentă acelei luni din cheltuielile în avans.

2.3.11. Terti

Contabilitatea terților asigură evidența datoriilor și creanțelor entității în relațiile acestora cu furnizorii, clienții, personalul, asigurările sociale, bugetul statului, entitățile afiliate, entitățile asociate și entitățile controlate în comun, asociații/acționarii, debitorii și creditorii diverși.

2.3.12. Contabilitatea angajamentelor și a altor elemente extrabilanțiere

Activele contingente sunt generate de evenimente neplanificate sau neașteptate, care pot să genereze intrări de beneficii economice în entitate. Activele contingente nu sunt recunoscute în conturile bilanțiere fiind prezentate în notele explicative doar în cazul în care este probabilă apariția unor intrări de beneficii economice.

Activele contingente sunt evaluate continuu pentru a asigura reflectarea corespunzătoare în situațiile financiare a modificărilor survenite. Astfel, dacă intrarea de beneficii economice devine certă, activul și venitul corespunzător vor fi recunoscute în situațiile financiare aferente perioadei în care au survenit modificările.

Societatea evaluează periodic obligațiile potențiale, apărute ca urmare a unor evenimente trecute și a căror existență va fi confirmată numai de apariția sau neapariția unui sau mai multor evenimente viitoare incerte, care nu pot fi în totalitate sub controlul entității.

Datoriile contingente sunt continuu evaluate pentru a determina dacă a devenit probabilă o ieșire de resurse care încorporează beneficiile economice. Dacă se consideră că este necesară ieșirea de resurse, generată de un element considerat anterior datorie contingentă, Societatea recunoaște, după caz, o datorie sau un provizion în situațiile financiare aferente perioadei în care a intervenit modificarea încadrării evenimentului, cu excepția cazurilor în care nu poate fi efectuată nicio estimare credibilă.



2.3.13. Datorii pe termen scurt

În categoria datoriilor pe termen scurt sunt incluse datoriile către terți (furnizori, angajați, impozite și taxe, etc.) exigibile în termen de 12 luni, primele de asigurare, sau alte sume datorate către societățile de asigurare / reasigurare precum și comisioanele datorate asistenților în brokeraj ca urmare a contractelor de mandat încheiate pentru prestarea activității de intermediere cu asistenții în brokeraj persoane fizice sau persoane juridice

2.3.14. Datorii pe termen lung

În categoria datoriilor pe termen lung sunt incluse datoriile cu contractele de leasing financiar încheiate de societate, contracte a caror rate sunt stabilite în valută (euro).

La finele fiecărei luni, datoriile aferente contractelor de leasing - în valută - se evaluează la cursul de schimb al pieței valutare, comunicat de Banca Națională a României din ultima zi bancară a lunii în cauză.

2.3.15. Subvenții

Subvențiile sunt recunosc drept venituri ale perioadei corespunzătoare cheltuielilor aferente pe care urmează să le compenseze.

În cazul în care într-o perioadă se încasează subvenții aferente unor cheltuieli care nu au fost încă efectuate, subvențiile primite nu reprezintă venituri ale acelei perioade curente.

2.3.16. Capitaluri proprii

La nivelul Societății, capitalurile proprii sunt reprezentate de capitalul social, rezerve legale, rezultatul exercițiului financiar, rezultatul reportat, repartizarea profitului și acoperirea pierderii contabile

Capitalul social

Capitalul social subscris și vărsat se înregistrează distinct în contabilitate, pe baza actului constitutiv al Societății și a documentelor justificative privind vărsămintele de capital.

Contabilitatea analitică a capitalului social se ține pe asociați, cuprinzând numărul și valoarea nominală a părților sociale subscrise și vărsate.

Rezerve legale

Rezervele legale se constituie anual din profitul Societății, în cotele și limitele prevăzute de lege, și din alte surse prevăzute de lege.

Rezervele legale pot fi utilizate numai în condițiile prevăzute de lege.

Rezultatul exercițiului financiar, rezultatul reportat, repartizarea profitului și acoperirea pierderii contabile

La nivelul Societății, profitul sau pierderea se stabilește cumulativ de la începutul exercițiului financiar.

Rezultatul exercițiului se determină ca diferență între veniturile și cheltuielile exercițiului.

Rezultatul definitiv al exercițiului financiar se stabilește la închiderea acestuia și reprezintă soldul final al contului de profit și pierdere.

Repartizarea profitului se înregistrează în contabilitate pe destinații, după aprobarea situațiilor financiare anuale. Repartizarea profitului se efectuează în conformitate cu prevederile legale în vigoare.

Sumele reprezentând rezerve constituite din profitul exercițiului financiar curent, în baza unor prevederi legale.

Evidențierea în contabilitate a destinațiilor profitului contabil se efectuează după adunarea generală a asociaților care a aprobat repartizarea profitului, prin înregistrarea sumelor reprezentând dividende cuvenite acționarilor sau asociaților, rezerve și alte destinații, potrivit legii.

Pierdere contabilă reportată se acoperă din profitul exercițiului financiar curent, după aprobarea situațiilor financiare anuale conform legii, și cel reportat aferent exercițiilor financiare precedente, din rezerve, prime de capital și capital social, potrivit hotărârii adunării generale a acționarilor sau asociaților, cu respectarea prevederilor legale.

2.3.17. Recunoasterea veniturilor și a cheltuielilor

(1) Venituri

Veniturile sunt recunoscute în contul de profit și pierdere atunci când se poate evalua în mod credibil o creștere a beneficiilor economice viitoare legate de creșterea valorii unui activ sau de scăderea valorii unei datorii. Recunoașterea veniturilor se realizează simultan cu recunoașterea creșterii de active sau reducerii datoriilor (de exemplu, creșterea netă a activelor, rezultată din vânzarea produselor sau serviciilor, ori descreșterea datoriilor ca rezultat al anulării unei datorii).

Veniturile din activitatea curentă sunt reprezentate de comisioanele cuvenite.

Veniturile din exploatare ale Societății cuprind:

- (a) venituri din negocierea contractelor de asigurare și reasigurare;
- (b) venituri din efectuarea inspecțiilor de risc, regularizări de daune și alte venituri în legătură cu obiectul de activitate;
- (c) venituri din redevențe, locații de gestiune și chirii;
- (e) venituri din subvenții de exploatare reprezentând finanțări de care beneficiază societatea acordate de stat sau de alte societăți;
- (f) alte venituri de exploatare cuprinzând venituri din creanțe reactivate și alte venituri din exploatare.

Subvențiile se recunosc drept venituri ale perioadei corespunzătoare cheltuielilor aferente pe care aceste subvenții urmează să le compenseze.

Câștigurile reprezintă creșteri ale beneficiilor economice care pot apărea sau nu ca rezultat din activitatea curentă, dar nu diferă ca natură de veniturile din această activitate. În contul de profit și pierdere, câștigurile sunt prezentate, de regulă, la valoarea netă, exclusiv cheltuielile aferente, la elementul "Alte venituri din exploatare".

Veniturile financiare ale Societății cuprind:

- d) venituri din diferențe de curs valutar;
- e) venituri din dobânzi
- g) alte venituri financiare



Politici contabile și Note la situațiile financiare individuale

pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2014

Dobânzile încasate, aferente depozitelor bancare purtatoare de dobanzi constituite în exercițiului financiar în curs, se înregistrează la venituri financiare. Dobânzile se recunosc periodic, în mod proporțional, pe măsura generării venitului respectiv, pe baza contabilității de angajamente.

Diferențele de curs - rezultate în urma tranzacțiilor efectuate de Societate în alta monedă decât cea de raportare sunt evaluate la cursul de schimb al pieței valutare, comunicat de Banca Națională a României din ultima zi bancară a lunii - se recunosc în contabilitate la venituri sau cheltuieli din diferențe de curs valutar, după caz.

(2) Cheltuieli

Cheltuielile sunt recunoscute în contul de profit și pierdere atunci când se poate evalua în mod credibil o diminuare a beneficiilor economice viitoare legate de o diminuare a valorii unui activ sau de o creștere a valorii unei datorii. Recunoașterea cheltuielilor are loc simultan cu recunoașterea creșterii valorii datoriilor sau reducerii valorii activelor.

Contabilitatea cheltuielilor se ține pe feluri de cheltuieli, după natura lor, astfel:

Cheltuielile de exploatare care cuprind:

- cheltuieli de administrare a contractelor (cheltuieli cu încasarea primelor, cheltuieli cu personalul, cheltuieli cu informatica, etc.);
- cheltuieli cu gestionarea daunelor (cheltuieli cu personalul, cheltuieli cu informatica, cheltuieli cu serviciile de daune, etc.);
- cheltuieli cu personalul (salarii și alte drepturi de personal, asigurările și protecția socială, contribuția unității la asigurările sociale și pentru ajutorul de șomaj, cheltuieli cu pregătirea și perfecționarea profesională și alte cheltuieli suportate de Societate);
- cheltuieli privind consumurile de materiale consumabile, combustibil, piese de schimb, materiale de natura obiectelor de inventar;
- cheltuielile cu lucrările și serviciile executate de terți (întreținere, reparații), redevențe, locații de gestiune și chirii, studii și cercetări, cheltuieli cu alte servicii executate de terți (cheltuieli de protocol, reclamă și publicitate, transportul de bunuri și personal, deplasări, detașări și transferări, poștă și taxe de telecomunicații, servicii bancare și altele);
- alte cheltuieli de exploatare (cheltuielile legate de protejarea mediului înconjurător, aferente perioadei; pierderi din creanțe și debitori diverși;
- despăgubiri, amenzi și penalități; donații, sponsorizări și alte cheltuieli similare; cheltuieli privind activele cedate și alte operații de capital;
- creanțe prescrise potrivit legii; și

Cheltuieli financiare, care cuprind:

- pierderi din creanțe legate de participații;
- cheltuieli privind investițiile financiare cedate;
- diferențele nefavorabile de curs valutar;
- dobânzile privind exercițiul financiar în curs;
- sconturile acordate clienților;
- pierderi din creanțe de natură financiară și altele.

2.3.18. Impozitul pe profit curent

Impozitul pe profitul curent reprezintă impozitul care se aștepta să fie plătit sau primit pentru venitul impozabil sau pierderea deductibilă realizat(a) în anul curent, utilizând cote de impozitare adoptate la data raportării, precum și orice ajustare privind obligațiile de plată a impozitului pe profit aferente anilor precedenți. Pentru perioada de raportare încheiată la 31 decembrie 2014 rata impozitului pe profit a fost de 16%.

2.4. Cadrul de raportare financiară

Ordinul nr. 3129 din 21 decembrie 2005 pentru aprobarea reglementărilor contabile conforme cu directivele europene specifice domeniului asigurărilor.

3. Managementul riscurilor semnificative

Conducerea este responsabilă cu examinarea și aprobarea planului strategic, operational și financiar al Societății. Politicile Societății de gestionarea riscului sunt definite astfel încât să asigure identificarea și analiza riscurilor cu care se confruntă Societatea, stabilirea limitelor și controalelor adecvate, precum și monitorizarea riscurilor și a respectării limitelor stabilite. Politicile și sistemele de gestionarea riscului sunt revizuite în mod regulat pentru a reflecta modificările survenite în condițiile de piață și în activitățile Societății. Societatea, prin standardele și procedurile sale de instruire și conducere, urmărește să dezvolte un mediu de control ordonat și constructiv, în cadrul căruia toți angajații își înțeleg rolurile și obligațiile.

Riscurile și incertitudinile prezentate în următoarele paragrafe pot afecta în mod negativ, după caz, continuitatea activităților de exploatare ale Societății, poziția și performanțele sale financiare, perspectivele, inclusiv capacitatea de a plăti dividende. Factori de risc suplimentari și incertitudini care nu există la momentul actual ar putea avea, în funcție de evoluțiile ulterioare, un impact negativ asupra aspectelor descrise mai sus.

Riscul de lichiditate

Societatea nu deține active care nu pot fi ușor convertite în numerar sau echivalente de numerar.

Riscul de piață emergentă

România este considerată o economie emergentă. Cu toate că România este stat membru al Uniunii Europene, acest statut asigurând premisele pentru continuitatea reformelor structurale și îmbunătățirea mediului economic, există riscul ca evenimente neprevăzute, asociate cu o economie de piață emergentă, să afecteze semnificativ activitatea Societății și perspectivele sale financiare.



Politici contabile și Note la situațiile financiare individuale

pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2014

Alte caracteristici ale unei piețe emergente care pot avea consecințe negative se referă la o valoare mai redusă a lichidității și o volatilitate mai ridicată a ratei dobânzii și a cursului de schimb valutar, chiar dacă evoluțiile recente sugerează o anumită stabilitate a acestor variabile financiare.

Riscul valutar

Riscul valutar exprimă o probabilitate de a înregistra pierderi din contractele comerciale internaționale sau din alte raporturi economice, din cauza modificării cursului de schimb al valutei în perioada dintre încheierea contractului și scadența acestuia. Societatea are încheiate contracte de leasing financiar, scadente în anul 2017 cu rate stabilite în euro. Având în vedere valoarea ratelor, fluctuațiile cursului de schimb sunt nesemnificative și nu afectează lichiditatea societății.

Riscul de modificare a legislației

Legislația fiscală din România este supusă unor ample și frecvente modificări care ar putea influența nefavorabil activitatea Societății. Există riscul ca Societatea să fie expusă pe viitor unor cote majorate de impozite sau unor impozite noi (suplimentare), respectiv unor cerințe operaționale sau financiare noi, aplicabile brokerilor de asigurare prin reglementări specifice emise de A.S.F., care nu puteau fi prevăzute sau estimate la data elaborării prezentului Raport.

Riscul economic și financiar

Activitatea, situația financiară și perspectivele Societății depind de nivelul de dezvoltare al economiei din România. Criza financiară internațională care afectează economiile mondiale ar putea avea efecte negative și dificil de estimat asupra economiei românești, monedei naționale și piețelor pe care își desfășoară activitatea Societatea, concretizate în scăderea volumului și valorii tranzacțiilor, etc. Efectele negative asupra economiei românești ar putea duce la diminuarea puterii de cumpărare și a resurselor financiare ale companiilor și persoanelor din România. Lichiditatea și evoluția prețurilor din România sunt afectate în mod direct sau indirect de evoluția piețelor internaționale. Riscul unei instabilități regionale pe fondul conflictelor armate poate cauza de asemenea pierderi financiare substanțiale, care sunt greu de anticipat la data elaborării prezentului Raport.

Riscul legat de concurență

Pe piața intermediarilor în asigurări unde operează Societatea a existat și există un risc mare de concurență. Cu toate acestea Transilvania Broker a reușit an de an să aibă un parcurs excelent pe piața de brokeraj, având creșteri atât în planul volumelor, în planul calitativ, dar și în ceea ce privește cota de piață.

Riscul de neplata (credit)

Politele de asigurare emise de Societate prin intermediul asistentilor în brokeraj sunt încasate în numerar de aceștia la momentul emiterii, sau sunt plătite de către asigurați direct în contul brokerului sau al societății de asigurare, înainte de

emiterea politelor. Sumele incasate de catre asistentii in brokeraj sunt virate in contul Societatii in termen de 96 ore. Nu estimam aparitia de situatii care ar putea duce la neincasarea politelor emise.

Riscul legat de autorizatii si licente

Activitatea Societatii este conditionata de unele autorizatii si licente specifice sectorului de activitate. Eventuale modificari în condițiile necesare a fi asigurate de Societate sau în cerintele de mentinere a acestor autorizatii si licente, inclusiv modificari ale criteriilor de obtinere sau reînnoire pot afecta în mod negativ activitatea sau perspectivele financiare ale Societatii.

Riscuri operationale

Rezultatele Societatii pot fi influentate de riscuri operationale specifice activitatii sale, legate de functionarea sub parametri sau întreruperea functionarii sistemelor informatice, siguranta datelor si informatiilor stocate, dependenta de tehnologii noi, pierderea personalului cheie, dificultati în introducerea de produse noi, cresterea concurentei din partea unor competitori locali sau externi, inclusiv riscul de eroare sau fraudă.

Conducerea Societatii are responsabilitatea generala pentru stabilirea si supravegherea cadrului de gestionare a riscului la nivelul Societatii.

Activitatea este guvernata de urmatoarele principii:

- a) Principiul delegarii de competente;
- b) Principiul autonomiei decizionale;
- c) Principiul obiectivitatii;
- d) Principiul protectiei investitorilor;
- e) Principiul promovarii dezvoltarii pietei bursiere;
- f) principiul rolului activ.

Conducerea este totodata responsabila cu examinarea si aprobarea planului strategic, operational si financiar al Societatii. Politicile Societatii de gestionarea riscului sunt definite astfel incat sa asigure identificarea si analiza riscurilor cu care se confrunta Societatea, stabilirea limitelor si controalelor adecvate, precum si monitorizarea riscurilor si a respectarii limitelor stabilite. Politicile si sistemele de gestionarea riscului sunt revizuite în mod regulat pentru a reflecta modificarile survenite in conditiile de piata si in activitatile Societatii. Societatea, prin standardele si procedurile sale de instruire si conducere, urmareste sa dezvolte un mediu de control ordonat si constructiv, in cadrul caruia toti angajatii isi inteleg rolurile si obligatiile.

Riscul reputational

Riscul reputational este riscul inregistrarii de pierderi sau al nerealizarii profiturilor estimate, ca urmare a lipsei de incredere a publicului in integritatea Societatii. Gestiunea riscului reputational are in vedere asigurarea permanenta a unei imagini pozitive, conforme cu realitatea, in piata, in fata clientilor.



Politici contabile și Note la situațiile financiare individuale
pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2014

Riscul de capital

Politica conducerii în ceea ce privește administrarea riscului de capital se concentrează asupra menținerii unei baze solide de capital, în scopul susținerii dezvoltării continue a Societății și atingerii obiectivelor investiționale.

Obiectivele legate de gestionarea capitalului vizează protejarea capacității Societății de a-și continua activitatea în viitor, astfel încât să genereze profit acționarilor și beneficii celorlalte părți implicate, precum și menținerea unei structuri optime a capitalului în vederea reducerii costului de capital. Pentru a menține sau ajusta structura capitalului, Societatea poate ajusta valoarea dividendelor propuse spre distribuie acționarilor, poate restitui capital către acționari, poate emite noi instrumente de capitaluri proprii sau poate vinde active cu scopul reducerii datoriei.

4. Estimări și raționamente profesionale semnificative

Societatea elaborează estimări și ipoteze referitoare la viitor. Estimările contabile rezultate sunt, prin definiție, rareori identice cu rezultatele reale corespunzătoare. Estimările și raționamentele sunt evaluate continuu și au la bază experiența istorică și alți factori, inclusiv așteptările privind evenimente viitoare care sunt considerate rezonabile în condițiile date. Estimările și ipotezele pentru care există un risc considerabil de a determina ajustări semnificative ale valorii contabile asociate activelor și datoriilor în perioadele viitoare de raportare se referă, în principal, la următoarele domenii (fără o ierarhizare particulară):

- (i) estimarea pretențiilor financiare în cadrul unor litigii unde Societatea are statutul de parată ;
- (ii) estimarea tendințelor privind vânzările și a valorii recuperabile asociate creanțelor din vânzări;
- (iii) estimarea beneficiilor angajaților.

5. Imobilizări necorporale

2013

	Cheltuieli de constituire	Cheltuieli de dezvoltare	Concesiuni, brevete, licențe, mărci comerciale, drepturi și active similare	Alte imobilizări necorporale	TOTAL
<i>Valoarea contabilă netă la 01 ianuarie 2013</i>					
Cost sau evaluare	0	0	0	4.490	4.490
Amortizare cumulată	0	0	0	0	0



Politici contabile și Note la situațiile financiare individuale
pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2014

Valoarea contabila neta	0	0	0	4.490	4.490
Exercitiul financiar Incheiat la 31.12.2013					
Valoarea contabila neta de deschidere	0	0	0	4.490	4.490
Cresteri din reevaluare cu efect in capitalurile proprii	0	0	0	0	0
Scaderi din reevaluare cu efect in capitalurile proprii	0	0	0	0	0
Scaderi din reevaluare cu efect in contul de profit si pierdere (Nota 25)	0	0	0	0	0
Intrari	0	0	0	7.500	7.500
Transferuri	0	0	0	0	0
Iesiri	0	0	0	0	0
Cheltuiala cu amortizarea	0	0	0	-2.902	-2.902
Valoarea contabila neta de Inchidere la 31 decembrie 2013	0	0	0	9.088	9.088
Cost sau evaluare	0	0	0	11.990	11.990
Amortizare cumulata	0	0	0	-2.902	-2.902
Valoarea contabila neta	0	0	0	9.088	9.088

2014

	Cheltuieli de constituire	Cheltuieli de dezvoltare	Concesiuni, brevete, licențe, mărci comerciale, drepturi și active similare	Alte imobilizari necorporale	TOTAL
Valoarea contabila neta la 01 ianuarie 2014					
Cost sau evaluare	0	0	0	11.990	11.990
Amortizare cumulata	0	0	0	-2.902	-2.902
Valoarea contabila neta	0	0	0	9.088	9.088
Exercitiul financiar Incheiat la 31.12.2014					
Valoarea contabila neta de deschidere	0	0	0	9.088	9.088
Cresteri din reevaluare cu efect in capitalurile proprii	0	0	0	0	0



Politici contabile și Note la situațiile financiare individuale
pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2014

Scaderi din reevaluare cu efect in capitalurile proprii	0	0	0	0	0
Scaderi din reevaluare cu efect in contul de profit si pierdere (Nota 25)	0	0	0	0	0
Intrari	0	0	9.193	8.201	17.394
Transferuri	0	0	0	0	0
Iesiri	0	0	0	0	0
Cheltuiala cu amortizarea	0	0	-3.345	-4.446	-7.791
Valoarea contabila neta de Inchidere la 31 decembrie 2014	0	0	5.848	12.844	18.692
Cost sau evaluare	0	0	9.193	20.191	29.384
Amortizare cumulata	0	0	-3.345	-7.348	-10.693
Valoarea contabila neta	0	0	5.848	12.843	18.691

In anul 2014 s-au efectuat investitii in programe informatice in valoare totala 8.201 lei si in licente informatice de 9.193 lei. In anul 2014 nu au fost cedari sau casari de active necorporale.

6. Imobilizari corporale

2013

	Terenuri	Constructii	Instalatii tehnice si masini	Alte instalatii, utilaje si mobilier	TOTAL
<i>Valoarea contabila neta la 01 ianuarie 2013</i>					
Cost sau evaluare	0	0	620.855	34.694	655.549
Amortizare cumulata	0	0	-83.201	-2.290	-127.233
Valoarea contabila neta	0	0	537.654	32.404	570.058
<i>Exercitiul financiar Incheiat la 31.12.2013</i>					
Valoarea contabila neta de deschidere	0	0	537.654	32.404	570.058
Cresteri din reevaluare cu efect in capitalurile proprii	0	0	0	0	0
Scaderi din reevaluare cu efect in capitalurile proprii	0	0	0	0	0

Politici contabile și Note la situațiile financiare individuale
pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2014

Scaderi din reevaluare cu efect in contul de profit si pierdere	0	0	0	0	0
Intrari	0	0	91.450	0	91.450
Transferuri	0	0	0	0	0
Iesiri	0	0	0	0	0
Cheltuiala cu amortizarea	0	0	-165.393	-9.470	-174.863
Valoarea contabila neta de Inchidere la 31 decembrie 2013	0	0	463.711	22.934	486.645
Cost sau evaluare	0	0	712.305	34.694	746.999
Amortizare cumulata	0	0	-248.594	-11.760	-260.354
Valoarea contabila neta	0	0	463.711	22.934	486.645

2014

	Terenuri	Constructii	Instalatii tehnice si masini	Alte instalatii, utilaje si mobilier	TOTAL
<i>Valoarea contabila neta la 01 ianuarie 2014</i>					
Cost sau evaluare	0	0	712.305	34.694	746.999
Amortizare cumulata	0	0	-248.594	-11.760	-260.354
Valoarea contabila neta	0	0	463.711	22.934	486.645
<i>Exercitiul financiar Incheiat la 31.12.2014</i>					
Valoarea contabila neta de deschidere	0	0	463.711	22.934	486.645
Cresteri din reevaluare cu efect in capitalurile proprii	0	0	0	0	0
Scaderi din reevaluare cu efect in capitalurile proprii	0	0	0	0	0
Scaderi din reevaluare cu efect in contul de profit si pierdere	0	0	0	0	0
Intrari	0	0	148.909	6.180	155.089



Politici contabile și Note la situațiile financiare individuale
pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2014

Transferuri	0	0	0	0	0
Iesiri	0	0	0	0	0
Cheltuiala cu amortizarea	0	0	-152.239	-9.602	-161.841
Valoarea contabila neta de inchidere la 31 decembrie 2014	0	0	460.381	19.512	479.893
Cost sau evaluare	0	0	861.214	40.874	902.088
Amortizare cumulata	0	0	-400.833	-21.361	-422.194
Valoarea contabila neta	0	0	460.381	19.513	479.894

7. Imobilizari financiare

In anul 2014 Societatea nu a efectuat tranzactii cu active din categoria imobilizarilor financiare. Suma de 25.474 lei evidentiata la alte creanțe imobilizate reprezintă garanțiile, depuse de entitate la terți pentru sediile inchiriate pentru desfasurarea activitatii punctelor de lucru.

8. Activitatea de intermediere

Decontări cu asigurătorii și reasigurătorii privind primele intermediare

		Sold la	
		2013	2014
	Sold la 01.01	3.487.425	2.165.354
1	Prime de asigurare intermediare in cursul anului	128.467.004	170.951.000
2	Prime de asigurare decontate in cursul anului	-129.789.075	-170.585.837
Total prime nedecontate la 31.12		2.165.354	4.080.856

Comisioane cuvenite de la asigurători și/sau asigurați din activitatea de intermediere

		Sold la	
		2013	2014
	Sold la 01.01	231.557	170.466
1	Comisioane cuvenite si facturate	32.400.480	39.034.089
2	Comisioane decontate de asigurator	-32.461.571	-38.823.816
Total comisioane nedecontate la 31.12		170.466	380.739

9. Numerar si echivalente de numerar

Politici contabile și Note la situațiile financiare individuale
pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2014

La data de 31.12.2014 numerarul și echivalentele de numerar sunt în valoare de 4.254.559 lei, în creștere față de valorile înregistrate la 31.12.2013 cu 679.530 lei.

	Sold la 31 decembrie 2013	Sold la 31 decembrie 2014
Numerar în caserie	1.681.224	1.397.793
Depozite și disponibil în banca	1.893.805	2.856.766
TOTAL	3.575.029	4.254.559

10. Cheltuieli în avans

Societatea nu are la data de 31.12.2014 cheltuielile efectuate în avans.

11. Datorii pe termen scurt

Datoriile sunt înregistrate la valoarea nominală și sunt evidențiate în contabilitatea analitică pe fiecare persoană fizică sau juridică. Datoriile în valută au fost evaluate pe baza cursului de schimb valutar în vigoare la sfârșitul exercițiului, iar diferențele de curs au fost recunoscute ca venituri sau cheltuieli ale perioadei.

Situația datoriilor se prezintă astfel:

	31.dec.13	31.dec.14
Datorii legate de activitatea de intermediere	2.165.354	2.530.517
Sume datorate asistentilor în brokeraj	0	259.484
Datorii comerciale și alte datorii	323.402	413.703
Datoria cu impozitul pe profit curent	0	70.254
Sume datorate angajaților	10.434	0
Asigurări sociale și alte taxe	37.653	53.927
Alte datorii și creanțe sociale	0	0
Impozit convenții	125.983	185.041
Sume datorate asociaților	40.000	40.000
Alte datorii	0	6.526
Datorii comerciale și alte datorii	2.702.826	3.559.452

12. Datorii pe termen lung

Politici contabile și Note la situațiile financiare individuale
pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2014

	31.dec.13	31.dec.14
Imprumuturi aferente contractelor de leasing	428.705	232.819

13. Subvenții pentru investiții

În exercitiul financiar încheiat la 31.12.2014 Societatea a beneficiat de subvenții în valoare de 2.256 lei pentru persoanele încadrate în munca conform art 85 din Legea 76/2002.

14. Capitalul social

Capitalul social subscris și varsat la 31.12.2014 este de **25,000 lei**, divizat în **2.500 parti sociale** la o valoare nominală de 10 lei/parte socială.

2013

Asociat	Nr. Parti sociale	%
LOGIN GABRIEL	1.500	60
NICULAE DAN	1.000	40
TOTAL	2.500	100

2014

Asociat	Nr. Parti sociale	%
LOGIN GABRIEL	1.500	60
NICULAE DAN	1.000	40
TOTAL	2.500	100

15. Rezerve

	Sold la 31 decembrie 2013	Sold la 31 decembrie 2014
Rezerve din reevaluare	0	0
Rezerve legale	5.000	5.000



Politici contabile și Note la situațiile financiare individuale
pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2014

Rezerve statutare sau contractuale	0	0
Rezerve reprezentand surplusul realizat din rezerve din reevaluare	0	0
Alte rezerve	0	0
Total	5.000	5.000

16. Rezultatul reportat

La 31 decembrie 2014 Societatea a inclus in rezultatul reportat suma de 61.049 lei reprezentand profit nerepartizat.

Rezultatul reportat include urmatoarele componente:

	Sold la 31 decembrie 2013	Sold la 31 decembrie 2014
Rezultatul reportat reprezentand profit nerepartizat/pierdere reportata	61.049	0
Rezultatul reportat provenit din corectarea erorilor contabile	0	0
Total	61.049	0

17. Repartizarea profitului

La data de 31.12.2014 ,Societatea a inregistrat un profit net in valoare de 1.337.086 lei urmand a fi repartizat in baza hotararii AGA, conform reglementarilor legale.

Repartizarea profitului net este propusa mai jos :

Repartizarea profitului	Exercitiu financiar incheiat la 31 decembrie 2013	Exercitiu financiar incheiat la 31 decembrie 2014
Profit net de repartizat	1.203.571	1.337.086
- rezerva legala		0
- acoperirea pierderii din modificarea politicii contabile		0
- dividende	1.203.571	1.337.086
- alte rezerve	0	0



Politici contabile și Note la situațiile financiare individuale
pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2014

18. Venituri din exploatare

	2013	2014
1. Venituri din activitatea de intermediere din care:	32.387.968	39.033.153
Venituri din negocierea contractelor de asigurare și de reasigurare	32.387.968	39.028.011
Venituri din efectuarea inspecțiilor de risc		0
Venituri din comisariat de avarie		0
Venituri din alte activități în legătură cu obiectul de activitate		5.142
2. Venituri din producția de imobilizări		0
3. Venituri din subvenții de exploatare	2256	0
4. Alte venituri din exploatare	28	0
Total	32.390.252	39.033.153

19. Cheltuieli de exploatare

Cheltuieli	31.dec.13	31.dec.14
Cheltuieli cu colaboratorii		530.929
Total cheltuieli cu colaboratorii		530.929
Cheltuieli cu comisioane datorate asistentilor in brokeraj	28.997.136	34.947.835
Total cheltuieli cu comisioanele	28.997.136	34.947.835
Cheltuieli cu materialele consumabile	99.055	122.564
Cheltuieli privind materialele de nat ob.de inv.	29.435	80.633
Total cheltuieli cu stocurile	128.490	203.197
Cheltuieli de intretinere si reparatii		4.732
Cheltuieli cu redeventele, locatiile si chiriile	118.325	168.241
Cheltuieli cu primele de asigurare	16.514	58.747
Cheltuieli cu studiile si cercetarile		3.400
Cheltuieli privind energia si apa	14.339	16.591
Cheltuieli de protocol, reclama si publicitate	463.797	282.714
Cheltuieli cu deplasari, detasari si transferari	28.370	7.369
Cheltuieli postale si taxe de telecomunicatii	114.088	143.660
Alte cheltuieli cu servicii prestate de terti	244.918	242.602
Alte cheltuieli de exploatare	117.022	112.700
Cheltuieli de exploatare privind amortiz. si prov.	136.023	169.631

Politici contabile și Note la situațiile financiare individuale
pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2014

Cheltuieli cu serviciile bancare si asimilate	126.263	46.341
Total Alte cheltuieli de exploatare	1.379.659	1.256.728
Cheltuieli cu salariile personalului	268.075	285.460
Cheltuieli cu tichete acordare angajatilor	30.692	34.988
Cheltuieli priv.asigurarile si protectia sociala	75.245	75.449
Total cheltuieli cu personalul	374.012	395.897
Cheltuieli cu fonduri speciale-csa	94.979	107.901
Cheltuieli cu alte impozite, taxe si vars. asim.	7.967	12.364
Total cheltuieli cu taxe si impozite	102.946	120.265
Total cheltuieli de exploatare	30.982.243	37.454.851

20. Venituri si cheltuieli financiare

	2013	2014
Cheltuieli din diferente de curs valutar	3.432	3.176
Cheltuieli privind dobanzile	24.216	27.240
Alte cheltuieli financiare	56	688
Cheltuieli financiare	27.704	31.104
Venituri din dobanzi	34.029	14.711
Venituri din sconturi obtinute		88
Alte venituri financiare	11.339	749
Total venituri financiare	45.368	15.548

Veniturile financiare au fost mai mici fata de anul precedent, datorita in special diminuarii veniturilor din dobanzi.
Cheltuielile financiare au scazut fata de anul precedent datorita leasingului financiar.

21. Cheltuieli cu impozitul pe profit

Element de venituri/cheltuieli	Anul 2013	Anul 2014
1. Venituri din exploatare	3.238.7968	39.033.153
2. Cheltuieli de exploatare	3.120.4401	37.681.199
3. Rezultat din exploatare (rd. 1 - rd.2)	1.183.567	1.351.954
4. Venituri financiare	47.652	15.548
5. Cheltuieli financiare	27.648	30.416



Politici contabile și Note la situațiile financiare individuale
pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2014

6. Rezultat financiar (rd.4 - rd.5)	20.004	-14.868
7. Rezultat brut (rd.3 + rd.6)	1.203.571	1.337.086
8. Rezultat după includerea elementelor similare veniturilor /cheltuielilor (rd. 7)		1.337.086
9. Amortizare fiscală	136.023	169.631
10. Rezerva legală deductibilă		
11. Total deduceri (rd.9 + rd.10)	136.023	169.631
12. Profit /pierdere (rd. 8 - rd.11)	1.067.548	1.167.455
13.Cheltuieli cu impozitul pe profit datorat si impozitul pe profit amanat	222.102	225.660
14. Cheltuieli de protocol care depășesc limita prevăzută de lege	100.634	87.517
15.Cheltuieli de sponsorizare și/sau mecenat, burse private, efectuate potrivit legii	88.399	110.239
16.Cheltuieli cu amortizarea contabilă	136.023	169.631
17.Alte cheltuieli nedeductibile	120.463	0
18.Total cheltuieli nedeductibile (rd. 13 la rd. 17)	667.621	593.047
19.Total profit impozabil /pierdere fiscală pentru anul de raportare, înainte de reportarea pierderii (rd. 12 + rd. 18)	1.735.169	1.760.502
20. Profit impozabil/Pierdere fiscală, de recuperat în anii următori (rd.19)	1.735.169	1.760.502
21. Total impozit pe profit (rd. 20 *16%), din care:	222.102	281.680
22. Impozit aferent profitului ce se impune cu cota de 16%		281.680
23. Impozit pe profit înainte de scăderea sumelor reprezentând sponsorizare si/sau mecenat si burse private	222.102	281.680
24. Sume reprezentând sponsorizare și/sau mecenat, burse private, în limita prevăzută de lege, din care:		56.020
- din anul curent		56.020
- reportate din perioada precedentă		
25. Impozit pe profit anual (rd. 23 - rd. 24)	222.102	225.660
26. Impozit pe profit declarat pentru anul de raportare prin formularul 100 / impozit reținut la sursă în anul de raportare	234.175	155.406
27. Diferența de impozit pe profit datorat (rd.25 - rd.26)	12.073	70.254

22. Angajamente si contingente

a) Litigii



Politici contabile și Note la situațiile financiare individuale
pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2014

Societatea are litigii în instanțele judecătorești însă după estimările conducerii și a avocaților nu se estimează ieșirea de resurse financiare.

b) Active contingente

În cursul exercitiului financiar Societatea nu a înregistrat active contingente.

23. Autorizarea și aprobarea situațiilor financiare anuale

Situațiile financiare anuale statutare împreună cu raportările contabile anuale aferente exercitiului financiar 2014 au fost aprobate de AGA în data de 27 februarie 2015 și au fost transmise A.S.F. și autorității fiscale în conformitate cu legislația aplicabilă brokerilor de asigurare. Prezentul set de situații financiare a fost întocmit pe baza raportărilor menționate anterior, în scopul de a însoți Prospectul de admitere la tranzacționare a acțiunilor Societății pe piața reglementată BVB. Aceste situații financiare anuale au fost autorizate de Consiliul de Administrație al Societății la data 11.10.2017

Director General,
Niculae Dan



Sef serviciu contabil,
Dna. Rus Claudia-Adela