

Tip situație financiară : BK

☐ Mari Contribuabili care depun bilanțul la București

Anul 2015 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 comertului J 06 674 2006

Cod unic de inregistrare

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 31.12.2015 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

Semnătura electronică

Claudia-
Adela RusDigitally signed by
Claudia-Adela Rus
Date: 2016.04.12 12:26:00
+03'00'

Formular VALIDAT

INTOCMIT,

Numele si prenumele

Rus Claudia

Calitatea

13--ALTA PERSOANA IMPUTERNICITA, POTRIVIT LEGII

Semnătura

Nr.de inregistrare in organismul profesional

AUDITOR,

Nume și prenume auditor persoană fizică/ Denumire firmă de audit

Nr.de înregistrare în Registrul CAFR

Cod fiscal

BILANT BROKERI DE ASIGURARE

F01 - pag. 1

la data de 31.12.2015

Formular 01

- lei -

Denumirea elementului	Nr. rd.	Sold la 01.01.2015	Sold la 31.12.2015
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	18.691	15.986
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	18.691	15.986
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	460.381	316.489
3. Alte instalatii, utilaje si mobilier (ct.214-2814-2914)	09	19.513	18.734
4. Avansuri si imobilizari corporale in curs de executie (ct.231+232-2931)	10		
TOTAL (rd.07 la 10)	11	479.894	335.223
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	25.474	25.792
TOTAL (rd.12 la 17)	18	25.474	25.792
ACTIVE IMOBILIZATE - TOTAL (rd.06+11+18)	19	524.059	377.001
B. ACTIVE CIRCULANTE			
I. STOCURI			
1. Materiale consumabile si alte active circulante de natura stocurilor (ct.302+303-392-393)	20		
2. Avansuri pentru cumpararari 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	380.739	507.581
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		

5. Creante privind capitalul subscris si nevarsat (ct.456-495)	27		
TOTAL (rd.23 la 27)	28	380.739	507.581
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	4.254.559	8.348.933
ACTIVE CIRCULANTE - TOTAL (rd.22+28+31+32)	33	4.635.298	8.856.514
C. CHELTUIELI IN AVANS (ct.471)	34		15.440
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	2.530.517	4.080.856
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	1.028.935	1.656.481
TOTAL (rd.35 la 40)	41	3.559.452	5.737.337
E. ACTIVE CIRCULANTE NETE/ DATORII CURENTE NETE (rd.33+34-41-56)	42	1.075.846	3.134.617
F. TOTAL ACTIVE MINUS DATORII CURENTE (rd.19+42-55)	43	1.599.905	3.511.618
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	232.819	97.284
TOTAL (rd.44 la 49)	50	232.819	97.284
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	150.000
2. Capital subscris si nevarsat (ct.1011)	59		
TOTAL (rd.58+59)	60	25.000	150.000
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		
VI. PROFITUL SAU PIERDEREA EXERCITIULUI FINANCIAR (ct.121)	SOLD C 71	1.337.086	3.259.334
	SOLD D 72		0
Repartizarea profitului (ct.129)	73		
CAPITALURI PROPRII - TOTAL (rd.60+61+62+68+69-70+71-72-73)	74	1.367.086	3.414.334

Suma de control F01 : 68914174 / 981602653

* Soldurile debitoare ale ct. respective
 ** Soldurile creditoare ale ct. respective

ADMINISTRATOR,**INTOCMIT,**

Numele si prenumele

Numele si prenumele

Login Gabriel

Rus Claudia

Semnatura



Semnatura

Calitatea

13--ALTA PERSOANA IMPUTERNICITA, POTRIVIT LEGII

**Formular
VALIDAT**

Nr.de inregistrare in organismul profesional:

CONT DE PROFIT SI PIERDERE

BROKERI DE ASIGURARE

Formular 02

la data de 31.12.2015

- lei -

Denumirea elementului	Nr. rd.	Realizari aferente perioadei precedente 31.12.2014	Realizari aferente perioadei curente 31.12.2015
A	B	1	2
1. Venituri din activitatea de brokeraj (rd.02 la 06)	01	39.033.153	55.998.031
a) negocierea contractelor de asigurare si reasigurare (ct.7071)	02	39.028.011	55.919.264
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	78.767
2. Venituri din subventii de exploatare (ct.741)	07		
3. Alte venituri din exploatare (ct.706+721+722+758)	08		
VENITURI DIN EXPLOATARE - TOTAL (rd.01+07+08)	09	39.033.153	55.998.031
4. a) Cheltuieli privind serviciile prestate de terti (ct.611+612+613+614+615+621+622+623+624+625+626+627+628)	10	36.453.162	50.936.213
- din care, cheltuieli cu colaboratorii (ct.621)	11	35.478.765	49.857.735
b) Cheltuieli cu materialele consumabile si materialele de natura obiectelor de inventar (ct.602+603)	12	203.197	169.328
5. Cheltuieli cu alte impozite, taxe si varsaminte asimilate (ct.633+635)	13	120.264	153.652
- din care, taxa de functionare (ct.6331)	14	107.901	153.497
6. Cheltuieli cu personalul (rd.16+17)	15	395.897	574.702
a) Salarii si indemnizatii (ct.641+642)	16	320.448	479.148
b) Cheltuieli cu asigurarile sociale si protectia sociala (ct.645)	17	75.449	95.554
7. a) Ajustări de valoare privind imobilizările corporale și imobilizările necorporale (rd. 19-20)	18	169.631	173.928
a1) Cheltuieli (ct.6811+6813)	19	169.631	173.928
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	112.700	197.316
Cheltuieli cu despagubiri, donatii si activele cedate (ct.6581+6582+6583)	25	112.700	196.448
Alte cheltuieli de exploatare (ct.6588)	26		868
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	37.454.851	52.205.139

PROFITUL SAU PIERDEREA DIN EXPLOATARE	Profit (rd. 09-30)	31	1.578.302	3.792.892
	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	14.711	4.547
- din care, veniturile obtinute de la societatile afiliate		38		
13. Alte venituri financiare (ct.762+764+765+767+768)		39	837	2.581
VENITURI FINANCIARE – TOTAL (rd. 33 + 35 + 37 + 39)		40	15.548	7.128
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	27.240	22.720
- din care, cheltuielile în relati cu societatile afiliate		45		
16. Alte cheltuieli financiare (ct.663+664+665+667+668)		46	3.864	3.428
CHELTUIELI FINANCIARE – TOTAL (rd.41+44+46)		47	31.104	26.148
17. PROFITUL SAU PIERDEREA FINANCIAR(A):	Profit (rd. 40-47)	48	0	0
	Pierdere (rd.47-40)	49	15.556	19.020
18. PROFITUL SAU PIERDEREA CURENT(A):	Profit (rd.09+40–30-47)	50	1.562.746	3.773.872
	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	39.048.701	56.005.159
CHELTUIELI TOTALE (rd.30+47+53)		57	37.485.955	52.231.287
22. PROFITUL SAU PIERDEREA BRUT(A)	Profit (rd.56-57)	58	1.562.746	3.773.872
	Pierdere (rd.57-56)	59	0	0
23. Impozitul pe profit (ct.691)		60	225.660	514.538
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	1.337.086	3.259.334
	Pierdere (rd.59-58+60+61)	63	0	0

Suma de control F02 : 757982186 / 981602653

ADMINISTRATOR,

INTOCMIT,

Numele si prenumele

Login Gabriel

Numele si prenumele

Rus Claudia

Semnatura



Semnatura

Calitatea

13--ALTA PERSOANA IMPUTERNICITA, POTRIVIT LEGII

Formular
VALIDAT

Nr.de inregistrare in organismul profesional:

DATE INFORMATIVE

la data de 31.12.2015

Formular 03

- lei -

I. Date privind rezultatul inregistrat	Nr. rd.	Nr.unitati		Sume
A	B	1		2
Unitati care au inregistrat profit	01	1		3.259.334
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 asigurarilor sociale de sanatate	14			
- contributia pentru pensia suplimentara	15			
- contributii pentru bugetul asigurarilor 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			

III. Numar mediu de salariați	Nr. rd.	31.12.2014	31.12.2015
A	B	1	2
Numar mediu de salariați	27	20	24
Numărul efectiv de salariați existenți la sfârșitul perioadei, respectiv la data de 31 decembrie	28	20	24
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 modificarile 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 redevențe 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		

VI. Alte informații	Nr. rd.	31.12.2014	31.12.2015
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	25.474	25.792
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 organismele 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	25.474	25.792
- creanțe imobilizate în lei și exprimate în lei a caror decontare se face în funcție de cursul unei valute (din ct. 267)	70	25.474	25.792
- 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	380.739	507.581
-pana în 30 zile	75	380.739	507.581
-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		
- creanțe în legătură cu bugetul asigurărilor sociale (din ct. 431+437+4382)	80		
- 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	1.397.793	2.782.306
- în lei (ct. 5311)	104	1.397.793	2.782.306
- în valută (ct. 5314)	105		
Conturi curente la bănci în lei și în valută (rd. 107+109)	106	2.856.766	5.566.627
- în lei (ct. 5121) din care:	107	2.856.766	5.566.627
- 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	573	15.716
- sume în curs de decontare, acreditive și alte valori de încasat, în lei (din ct. 5125 + 532 + 5411)	112	573	15.716
- 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	3.840.721	5.819.322
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	232.819	97.284
- în lei și exprimate în lei, a căror decontare se face în funcție de cursul unei valute	147	232.819	97.284
- 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	2.530.517	4.080.856
-pana in 30 zile	151	2.530.517	4.080.856
-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		
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	309.222	463.595
- datorii în legătură cu bugetul asigurărilor sociale (din ct. 431+437+4381)	158	50.135	75.630
- datorii fiscale în legătură cu bugetul statului (din ct. 441+4423+4428+444 +446)	159	259.087	387.965
- 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	43.000
Alte datorii (ct.131 +451 + 452 + 455 + 456 + 457 + 458 2+ 462 + 472 + 473 + 269 + 509) (rd.165 la 168)	164	728.163	1.134.587
- 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		

- 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	728.163	1.134.587
- 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: (rd.171.2=rd.58.2)	171	25.000	150.000
- actiuni cotate	172		
- actiuni necotate	173		
- părți sociale	174		
- capital subscris vărsat de nerezidenți	175		
Brevete și licențe (din ct. 205)	176	9.193	16.846
VII. Cheltuieli efectuate pt. activitatea de cercetare - dezvoltare			
Cheltuieli de cercetare - dezvoltare (rd.177=178=181)	177		
- dupa sursa de finantare (rd.179+180)	178		
- din fonduri publice	179		
- din fonduri private	180		
- dupa natura cheltuielilor (rd.182+183)	181		
- cheltuieli curente	182		
- cheltuieli de capital	183		
VIII. Informatii privind cheltuielile cu colaboratorii			
Cheltuieli cu colaboratorii (ct. 621)	184	35.478.765	49.857.735
Cheltuieli privind comisioanele si onorariile (din ct. 622)	185		

XII. Capital social vărsat	Nr. rd.	31.12.2014		31.12.2015	
		Suma (lei)	%	Suma (lei)	%
A	B	Col.1	Col.2	Col.3	Col.4
Capital social vărsat (ct. 1012) , (rd. 187+ 190 + 194 + 195 + 196 + 197)	186	25.000	X	150.000	X
- deținut de instituții publice, (rd. 188+189)	187				
- deținut de instituții publice de subordonare centrală	188				
- deținut de instituții publice de subordonare locală	189				
- deținut de societățile cu capital de stat, din care:	190				
- cu capital integral de stat	191				
- cu capital majoritar de stat	192				
- cu capital minoritar de stat	193				
- deținut de regii autonome	194				
- deținut de societăți cu capital privat	195	25.000	100,00	150.000	100,00

- deținut de persoane fizice	196				
- deținut de alte entități	197				
X. Dividende/vărsăminte cuvenite bugetului de stat sau local, de repartizat din profitul anului de raportare de către companiile naționale, societățile naționale, societățile și regiile autonome	Nr. rd.	31.12.2014	31.12.2015		
A	B	1	2		
Total sume, din care:	198				
- către instituții publice centrale;	199				
- către instituții publice locale;	200				
- către alți acționari la care statul/unitățile administrativ teritoriale/instituțiile publice dețin direct/indirect acțiuni sau participații indiferent de ponderea acestora.	201				
XI. Dividende/vărsăminte cuvenite bugetului de stat sau local, virate în perioada de raportare din profitul companiilor naționale, societăților naționale, societăților și al regiilor autonome	Nr. rd	31.12.2014	31.12.2015		
A	B	1	2		
Total sume, din care:	202				
- dividende/vărsăminte din profitul exercițiului financiar al anului precedent, din care virate:	203				
- către instituții publice centrale;	204				
- către instituții publice locale;	205				
- către alți acționari la care statul/ unitățile administrativ teritoriale /instituțiile publice dețin direct/indirect acțiuni sau participații indiferent de ponderea acestora.	206				
- dividende/vărsăminte din profitul exercițiilor financiare anterioare anului precedent, din care virate:	207				
- către instituții publice centrale;	208				
- către instituții publice locale;	209				
- către alți acționari la care statul/ unitățile administrativ teritoriale /instituțiile publice dețin direct/indirect acțiuni sau participații indiferent de ponderea acestora.	210				
XII. Creanțe preluate prin cesiune de la persoane juridice	Cod poziție	31.12.2014	31.12.2015		
A	B	1	2		
Creanțe preluate prin cesiune de la persoane juridice (la valoarea nominală), din care:	211				
- creanțe preluate prin cesiune de la persoane juridice afiliate	212				
Creanțe preluate prin cesiune de la persoane juridice (la cost de achiziție), din care:	213				
- creanțe preluate prin cesiune de la persoane juridice afiliate	214				

*) 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 reclassificate 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,

Numele si prenumele

Login Gabriel

Semnatura

**INTOCMIT,**

Numele si prenumele

Rus Claudia

Semnatura

Calitatea

13--ALTA PERSOANA IMPUTERNICITA, POTRIVIT LEGII

Formular
VALIDAT

Nr.de inregistrare in organismul profesional:

SITUATIA ACTIVELOR IMOBILIZATE

la data de 31.12.2015

F04 - pag. 1

Formular 04

- lei -

Elemente de imobilizari	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 imobilizari necorporale	02	29.384	9.323		X	38.707
Avansuri si imobilizari necorporale in curs	03				X	
TOTAL (rd. 01 la 03)	04	29.384	9.323		X	38.707
Imobilizari corporale						
Terenuri	05				X	
Constructii	06					
Instalatii tehnice si masini	07	861.214	8.104			869.318
Alte instalatii , utilaje si mobilier	08	40.874	9.125			49.999
Avansuri si imobilizari corporale in curs	09					
TOTAL (rd. 05 la 09)	10	902.088	17.229			919.317
Imobilizari financiare	11	25.474	318		X	25.792
ACTIVE IMOBILIZATE - TOTAL (rd.04+10+11)	12	956.946	26.870			983.816

SITUATIA AMORTIZARII ACTIVELOR IMOBILIZATE

Elemente de imobilizari	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 imobilizari	14	10.693	12.028		22.721
TOTAL (rd.13 +14)	15	10.693	12.028		22.721
Imobilizari corporale					
Terenuri	16				
Constructii	17				
Instalatii tehnice si masini	18	400.833	151.996		552.829
Alte instalatii ,utilaje si mobilier	19	21.361	9.904		31.265
TOTAL (rd.16 la 19)	20	422.194	161.900		584.094
AMORTIZARI - TOTAL (rd.15 +20)	21	432.887	173.928		606.815

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 : 9492202 / 981602653

ADMINISTRATOR,**INTOCMIT,**

Numele si prenumele

Login Gabriel

Semnatura

Formular
VALIDAT

Numele si prenumele

Rus Claudia

Semnatura

Calitatea

13--ALTA PERSOANA IMPUTERNICITA, POTRIVIT LEGII

Nr.de inregistrare in organismul profesional:

Situatia modificarii capitalului propriu

la data de: 31.12.2015

Denumirea elementului	A	Sold la începutul exercitiului financiar	Cresteri		Reduceri		Sold la sfârșitul exercitiului financiar
			Total, din care:	Prin transfer	Total, din care:	Prin transfer	
Capital subscris		1	2	3	4	5	6
Prime de capital		25,000	125,000	0	0	0	150,000
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	0	0	0	0	0
Rezultatul reportat provenit din corectarea erorilor contabile Sold D		0	0	0	0	0	0



Transilvania Broker[®]
BROKER DE ASIGURARE

www.transilvaniabroker.ro

Autorizat de Comisia de Supraveghere a Asigurațiilor | RBK 374/17.11.2006

Inregistrat ca Operator de Prelucrare date personale cu numarul: 23791

Rezultatul exercitiului financiar Sold C	1,337,086	1,922,248	0	0	0	0	3,259,334
Rezultatul exercitiului financiar Sold D	0	0	0	0	0	0	0
Repartizarea profitului	0	0	0	0	0	0	0
Total capitaluri proprii	1,367,086	2,047,248	0	0	0	0	3,414,334

* 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:

Alta persoana imputernicita potrivit legii

Semnatura :

Nr. de inregistrare in organismul profesional:

¹ Raportările contabile sunt semnate de persoanele în drept cuprinzând numele în clar al acestora
² Randul corespunzător calității persoanei care a întocmit situațiile financiare se completează astfel: director economic, contabil șef sau alta persoană imputernicită să îndeplinească această funcție, potrivit legii. Sau persoane fizice sau juridice, autorizate potrivit legii, membre ale Corpului Expertilor Contabili și Contabililor Autorizați din România, potrivit legii.



Politici contabile și Note la situațiile financiare individuale
pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2015

Situația Fluxurilor de Trezorerie

pentru perioada de raportare încheiată la 31 decembrie 2015

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

	1 ianuarie – 31 decembrie 2015 (auditate)	1 ianuarie – 31 decembrie 2014 (auditate)
Fluxuri de numerar din activități de exploatare		
Profitul net	3.259.334	1.337.086
Amortizare	173.928	169.631
Cheltuiala cu impozitul pe profit	514.538	225.660
Flux de numerar din exploatare înaintea modificărilor în active curente nete	3.947.800	1.732.377
(Crestere)/Descresterea creantelor	(142.282)	(168.861)
(Crestere)/Descresterea stocurilor	0	0
Cresterea/(descrestere) datorii comerciale si alte datorii	2.177.885	856.626
Numerar generat din exploatare	5.983.403	2.420.142
Dividende platite	(1.337.086)	(1.142.522)
Impozit pe profit platit	(297.473)	(155.406)
Alte impozite si taxe platite	(217.383)	(74.315)
Numerar net generat din exploatare	4.131.461	1.047.899
Fluxuri de numerar din activități de investiții		
Achizitii de imobilizari corporale	(29.257)	(162.880)
Achizitii de imobilizari necorporale	2.705	(9.603)
Numerar net generat din investiții	(26.552)	(172.483)
Fluxuri de numerar din activități de finanțare		
Incasari din cresterea capitalului social	125.000	0
Incasari din imprumuturi	(135.535)	(195.886)
Numerar net generat din finanțare	(10.535)	(195.886)
Creșterea sau descreșterea netă a numerarului și echivalentelor de numerar	4.094.374	679.530
Numerar și echivalente de numerar la 1 ianuarie	4.254.559	3.575.029
Numerar și echivalente de numerar la 31 decembrie	8.348.933	4.254.559

Director general
Dl. Login Gabriel



Economist,
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 2015

ÎNTOCMITE ÎN CONFORMITATE CU
REGLEMENTĂRILE CONTABILE NAȚIONALE
APLICABILE BROKERILOR DE ASIGURARE

1. Entitatea raportoare

S.C. TRANSILVANIA BROKER DE ASIGURARE S.RL. ("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 Societatii 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 Comertului cu nr. J06/674/2006 și înregistrată în Registrul Brokerilor de Asigurare cu numărul RBK-374/17.11.2006.

Obiectul principal de activitate al Societatii constă în Activitati ale agentilor si broker-ilor de asigurari (Cod CAEN 6622).

Potrivit documentelor statutare si certificatului emis de Oficiul Registrului Comertului, capitalul social subscris si integral varsat al Societatii este de capitalul social subscris si varsat la 31.12.2015 este de **150.000 lei**, divizat în **15.000 parti sociale** la o valoare nominala de 10 lei/parte sociala.

Asociati – persoane fizice	Nr. Parti sociale	Valoare aport (lei)	Ponderea in capitalul social (%)
LOGIN GABRIEL	9.000	90.000	60,00
NICULAE DAN	6.000	60.000	40,00
TOTAL	15.000	150.000	100,00

2. Rezumatul politicilor contabile semnificative

2.1. Declaratia de conformitate

Politici contabile și Note la situațiile financiare individuale pentru exercițiile financiare încheiate la 31 decembrie 2016, 2015 și 2014

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.14/2016 privind încheierea exercițiului financiar 2015 pentru societățile din domeniul asigurărilor, cu politicile contabile semnificative și cu bazele de evaluare în vigoare la 31 decembrie 2015.

Situațiile financiare individuale reflectă 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 și scopul 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 Bistrița, 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 conținute 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 efectuate 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



Politici contabile și Note la situațiile financiare individuale
pentru exercițiile financiare încheiate la 31 decembrie 2016, 2015 și 2014

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

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 Societății a analizat previziunile referitoare la intrările viitoare de numerar. Societatea a întocmit bugetul de venituri și cheltuieli pentru anul 2016 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 în valută

Operațiunile și tranzacțiile exprimate în moneda străină sunt convertite în moneda funcțională folosind cursurile oficial 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 situațiilor financiare 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 2014 și 2015 au fost:



Politici contabile și Note la situațiile financiare individuale
pentru exercițiile financiare încheiate la 31 decembrie 2016, 2015 și 2014

Moneda	31/12/2014	31/12/2015
Euro	4,4821	4,5245
(EUR)		

2.3.5. Imobilizari 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. După 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 durată 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, pe o perioadă cuprinse între 1-3 ani.

2.3.6. Imobilizari corporale

Imobilizarile corporale recunoscute ca active sunt evaluate inițial la cost de către Societate. Costul unui element de imobilizări corporale este format din prețul de cumpărare, inclusiv taxele nerecuperabile, după deducerea oricărui reduceri de preț de natură comercială și oricărui costuri care pot fi atribuibile direct aducerii activului la locația și în condiția necesare pentru ca acesta să poată fi utilizat în scopul dorit de conducere, cum ar fi: costurile inițiale de livrare și manipulare, costurile de instalare și ambalare, onorariile profesionale. Imobilizarile corporale sunt clasificate de către Societate în următoarele clase de active de aceeași natură și cu utilizări similare:

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



Politici contabile și Note la situațiile financiare individuale
pentru exercițiile financiare încheiate la 31 decembrie 2016, 2015 și 2014

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

Costurile ulterioare sunt incluse în valoarea contabilă a activului sau recunoscute ca activ separat, după caz, numai atunci când este probabil ca Societatea să înregistreze beneficii economice viitoare asociate elementului și când costul elementului respectiv poate să fie măsurat în mod credibil. Valoarea contabilă a pieselor înlocuite este derecunoscută. Toate celelalte costuri de reparații și întreținere sunt recunoscute în profitul sau pierderea perioadei de raportare în care au fost suportate.

Amortizarea este calculată folosindu-se metoda liniară de-a lungul duratei utile de viață estimată a activelor după cum urmează:

Imobilizări corporale	Durata (ani)
Echipamente tehnologice	3-24
Aparate și instalații de măsurare, control și reglare	4-24
Mijloace de transport	4-18
Mobilier, aparatură birotică, echip. de protecție valori umane și materiale	3-18

Valoarea contabilă a unui activ este diminuată imediat la valoarea sa recuperabilă dacă valoarea contabilă a activului este mai mare decât valoarea recuperabilă estimată. Imobilizarile corporale care sunt casate sau instrainate/cedate sunt eliminate din bilanț 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 sumă 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. Imobilizari 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 în asigurari

Valoarea primelor de asigurare intermediare și încasate de Societate se evidențiază în contul 401 "Decontările cu asigurătorii și reasigurătorii privind primele intermediare". Aceste sume nu sunt recunoscute ca venituri în contabilitatea Societății. Evidența analitică a sumelor încasate se ține distinct pe fiecare asigurător/reasigurator.

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

Comisioanele cuvenite de la asigurători 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 contabilitatea Societății la cursul de schimb valutar, comunicat de Banca Națională a României, de la data efectuării operațiunii respective.

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

Primele de asigurare încasate, direct în conturile curente ale Societății deschise separat de operațiunile necesare desfășurării activității curente la instituțiile de credit sunt evidențiate în contabilitate distinct pentru



Politici contabile și Note la situațiile financiare individuale
pentru exercițiile financiare încheiate la 31 decembrie 2016, 2015 și 2014

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 evidențiate 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

Platile 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 Societății în relațiile acesteia cu societățile de asigurare-reasigurare, furnizorii comerciali, clienții, personalul, asigurările sociale, bugetul statului, 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 unuia sau mai multor evenimente viitoare incerte, care nu pot fi în totalitate sub controlul Societății. 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,



Politici contabile și Note la situațiile financiare individuale
pentru exercițiile financiare încheiate la 31 decembrie 2016, 2015 și 2014

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 privind 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 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.



Politici contabile și Note la situațiile financiare individuale
pentru exercițiile financiare încheiate la 31 decembrie 2016, 2015 și 2014

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 cumulat 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 de către organul statutar competent (Adunarea Generală a Asociaților). Repartizarea profitului se efectuează în conformitate cu prevederile legale în vigoare. Evidențierea în contabilitate a destinațiilor profitului contabil se efectuează după aprobarea situațiilor financiare anuale, prin înregistrarea sumelor reprezentând dividende cuvenite acționarilor, majorări de rezerve și alte destinații, potrivit legii.

Pierderea 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

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.

Veniturile din activitatea curentă sunt reprezentate, în principal, de comisioanele cuvenite Societății din intermedierea contractelor de asigurare. Veniturile din exploatare cuprind:

- a) venituri din negocierea contractelor de asigurare și reasigurare;



Politici contabile și Note la situațiile financiare individuale
pentru exercițiile financiare încheiate la 31 decembrie 2016, 2015 și 2014

- 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;
- d) venituri din subvenții de exploatare reprezentând finanțări de care beneficiază societatea acordate de stat sau de alte societăți. Subvențiile se recunosc drept venituri ale perioadei corespunzătoare cheltuielilor aferente pe care aceste subvenții urmează să le compenseze;
- e) alte venituri de exploatare cuprinzând venituri din creanțe reactivate și alte venituri din exploatare.

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 Societatii cuprind:

- a) venituri din diferențe de curs valutar;
- b) venituri din dobânzi
- c) alte venituri financiare

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 valutar 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

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, cheltuielile personale, 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;
- despăgubiri, amenzi și penalități; donații, sponsorizări și alte cheltuieli similare; cheltuieli privind activele cedate și alte operații de capital;
- creanțe reprezentând debite prescrise potrivit legii.

Cheltuieli financiare, care cuprind:

- diferențele nefavorabile de curs valutar;
- dobânzile privind exercițiul financiar în curs;
- pierderi din creanțe de natură financiară și asimilate.

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 2015, 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. 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 probabilitatea de a înregistra pierderi din contractele comerciale 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. În raport cu valoarea ratelor scadente, 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), respective 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 situațiilor financiare.

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 pietelor pe care își desfășoară activitatea Societatea, concretizate în scăderea volumului și valorii tranzacțiilor. 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 preturilor din România sunt afectate în mod direct sau indirect de evoluția pietelor internaționale. Riscul unei instabilități regionale pe fondul conflictelor armate poate cauza de asemenea pierderi financiare substanțiale, care sunt greu de anticipat la data elaborării situațiilor financiare.

Riscul legat de concurență

Pe piața intermediarilor în asigurări unde operează Societatea a existat și există un risc ridicat privind concurența. Cu toate acestea, Societatea 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 încasate de către asistenții în brokeraj sunt virate în contul Societății în termen de 96 ore. Nu estimăm apariția de situații care ar putea duce la neincasarea politelor emise.

Riscul legat de autorizatii și licențe

Activitatea Societății este condiționată de unele autorizatii și licențe specifice sectorului de activitate. Eventuale modificări în condițiile necesare a fi asigurate de Societate sau în cerințele de menținere a acestor autorizatii și licențe, inclusiv modificări ale criteriilor de obținere sau reînnoire pot afecta în mod negativ activitatea sau perspectivele financiare ale Societății.



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.

Riscul reputational

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

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 Societatii de a-si 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 distribuire acționarilor, poate restitui capital către acționari, poate emite noi instrumente de capitaluri proprii sau poate vinde active cu scopul reducerii datoriei. Societatea se conformează cerințelor de capital impuse de reglementările A.S.F. aplicabile brokerilor de asigurare.

4. Estimari și rationamente profesionale semnificative

Societatea elaborează estimări și ipoteze referitoare la viitor. Estimările contabile rezultate sunt, prin definiție, rareori identice cu rezultatele reale corespunzătoare. Estimările și rationamentele 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

**Politici contabile și Note la situațiile financiare individuale
pentru exercițiile financiare încheiate la 31 decembrie 2016, 2015 și 2014**

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):

- a) estimarea pretensiilor financiare în cadrul unor litigii unde Societatea are statutul de parată ;
- b) estimarea tendințelor privind vanzarile și a valorii recuperabile asociate creanțelor din vanzări;
- c) estimarea beneficiilor angajaților.

5. Imobilizări necorporale

Mișcările în conturile de imobilizări necorporale, pentru fiecare dintre perioadele de raportare acoperite de situațiile financiare individuale pregătite de Societate, sunt redată în continuare :

Specificație	Cheltuieli de constituire	Cheltuieli de dezvoltare	Concesiuni, brevete, licențe	Alte imobilizări necorporale	TOTAL
<i>Solduri de deschidere la 01 ianuarie 2014</i>					
Cost	0	0	0	11.989	11.990
Amortizare cumulată	0	0	0	(2.902)	(2.902)
Valoarea contabilă netă	0	0	0	9.087	9.087
<i>Miscări în perioada ianuarie – decembrie 2014</i>					
Intrări	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)	(4.445)	(7.790)
<i>Solduri de închidere la 31 decembrie 2014</i>					
Cost	0	0	9.193	20.190	29.383
Amortizare cumulată	0	0	(3.345)	(7.347)	(10.692)
Valoarea contabilă netă	0	0	5.848	12.843	18.691

Specificație	Cheltuieli de constituire	Cheltuieli de dezvoltare	Concesiuni, brevete, licențe	Alte imobilizări necorporale	TOTAL
<i>Solduri de deschidere la 01 ianuarie 2015</i>					
Cost	0	0	9.193	20.190	29.383
Amortizare cumulată	0	0	(3.345)	(7.347)	(10.692)
Valoarea contabilă netă	0	0	5.848	12.843	18.691
<i>Miscări în perioada ianuarie – decembrie 2015</i>					
Intrări	0	0	7.653	1.670	9.323

Politici contabile și Note la situațiile financiare individuale
pentru exercițiile financiare încheiate la 31 decembrie 2016, 2015 și 2014

Transferuri	0	0	0	0	0
Iesiri	0	0	0	0	0
Cheltuiala cu amortizarea	0	0	(3.763)	(8.265)	(12.028)
Solduri de închidere la 31 decembrie 2015					
Cost	0	0	16.846	21.860	38.706
Amortizare cumulata	0	0	(7.108)	(15.612)	(22.720)
Valoarea contabila neta	0	0	9.738	6.248	15.986

6. Imobilizari corporale

Mișcările în conturile de imobilizări necorporale, pentru fiecare dintre perioadele de raportare acoperite de situațiile financiare individuale pregătite de Societate, sunt redată în continuare :

Specificație	Terenuri	Constructii	Instalatii tehnice si masini	Alte instalatii, utilaje si mobilier	TOTAL
Solduri de deschidere la 01 ianuarie 2014					
Cost	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
Miscari in perioada ianuarie – decembrie 2014					
Intrari	0	0	148.909	6.180	155.089
Transferuri	0	0	0	0	0
Iesiri	0	0	0	0	0
Cheltuiala cu amortizarea	0	0	(152.239)	(9.602)	(161.841)
Solduri de închidere la 31 decembrie 2014					
Cost	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

Specificație	Terenuri	Constructii	Instalatii tehnice si masini	Alte instalatii, utilaje si mobilier	TOTAL
Solduri de deschidere la 01 ianuarie 2015					
Cost	0	0	861.214	40.874	902.088



Politici contabile și Note la situațiile financiare individuale
pentru exercițiile financiare încheiate la 31 decembrie 2016, 2015 și 2014

Amortizare cumulata	0	0	(400.833)	(21.361)	(422.194)
Valoarea contabila neta	0	0	460.381	19.513	479.894
<i>Miscari in perioada ianuarie – decembrie 2015</i>					
Intrari	0	0	8.104	9.125	17.229
Transferuri	0	0	0	0	0
Iesiri	0	0	0	0	0
Cheltuiala cu amortizarea	0	0	(151.997)	(9.903)	(161.900)
<i>Solduri de închidere la 31 decembrie 2015</i>					
Cost	0	0	869.318	49.999	919.317
Amortizare cumulata	0	0	(552.829)	(31.265)	(584.094)
Valoarea contabila neta	0	0	316.489	18.734	335.223

7. Imobilizari financiare

În anul 2015 Societatea nu a efectuat tranzacții cu active din categoria imobilizărilor financiare. Soldurile contului de imobilizări financiare sunt clasificate în categoria altor creanțe imobilizate și reprezintă garanțiile depuse de Societate la terți pentru sediile secundare închiriate în vederea desfășurării activității de intermediere în asigurări.

8. Activitatea de intermediere în asigurări

Decontări cu asigurătorii și reasigurătorii privind primele intermediare

Specificație/Indicator	2014	2015
Sold de deschidere la 01 ianuarie	2.165.354	2.530.517
Prime de asigurare intermediare în cursul anului	170.951.000	249.126.081
Prime de asigurare decontate în cursul anului	(170.585.837)	(247.575.742)
Sold de deschidere la 31 decembrie	2.530.517	4.080.856

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

Specificație/Indicator	2014	2015
Sold de deschidere la 01 ianuarie	170.466	380.739
Comisioane cuvenite și facturate	39.034.089	55.958.199
Comisioane decontate de asigurator	-38.823.816	-55.831.357

**Politici contabile și Note la situațiile financiare individuale
pentru exercițiile financiare încheiate la 31 decembrie 2016, 2015 și 2014**

Sold de deschidere la 31 decembrie	380.739	507.581
---	----------------	----------------

9. Numerar si echivalente de numerar

Componenta trezoreriei la datele de raportare este prezentata in continuare:

Specificație/indicator	Sold la 31 decembrie 2014	Sold la 31 decembrie 2015
Numerar in caserie	1.397.793	2.782.306
Depozite si disponibil in banca	2.856.766	5.566.627
TOTAL	4.254.559	8.348.933

10. Cheltuieli in avans

Cheltuielile in avans inregistrate la 31.12.2015 (15.440 lei) reprezinta plati aferente primelor de asigurare facultativa de sanatate incheiate pentru angajatii societatii.

11. Datorii pe termen scurt

Datoriile sunt inregistrate la valoarea nominala si sunt evidentiuate in contabilitatea analitica pe fiecare persoana fizica sau juridica. Datoriile in valuta au fost evaluate pe baza cursului de schimb valutar in vigoare la sfarsitul exercitiului, iar diferentele de curs au fost recunoscute ca venituri sau cheltuieli ale perioadei. Situatia datoriilor curente raportate de Societate la sfarsitul perioadelor de raportare, se prezinta astfel:

Specificație / indicator	31 decembrie 2014	31 decembrie 2015
Datorii legate de activitatea de intermediere	2.530.517	4.080.856
Sume datorate asistentilor in brokeraj	259.484	213.772
Datorii comerciale si alte datorii	413.703	801.134
Datoria cu impozitul pe profit curent	70.254	217.065
Sume datorate angajatilor	0	15.143
Asigurari sociale si alte contributii asimilate	53.927	66.431
Alte datorii sociale	0	13.932
Impozit conventii	185.041	166.324
Sume datorate asociatilor	40.000	43.000
Alte datorii	6.526	119.680
Datorii comerciale si alte datorii	3.559.452	5.737.337



**Politici contabile și Note la situațiile financiare individuale
pentru exercițiile financiare încheiate la 31 decembrie 2016, 2015 și 2014**

12. Datorii pe termen lung

Specificație / indicator	31 decembrie 2014	31 decembrie 2015
Imprumuturi aferente contractelor de leasing financiar	232.819	97.284

13. Subvenții pentru investiții

In exercitiul financiar incheiat la 31.12.2015 Societatea nu a beneficiat de subvenții.

14. Capitalul social

La 31.12.2015, capitalul social a fost in valoare de 150.000 lei, fiind divizat in 15.000 parti sociale, cu o valoare nominala de 10 lei/parte sociala, in urmatoarea alocare :

Asociati – persoane fizice	Nr. parti sociale	Valoare aport (lei)	Pondere in capitalul social (%)
LOGIN GABRIEL	9.000	90.000	60,00
NICULAE DAN	6.000	60.000	40,00
TOTAL	15.000	150.000	100,00

La data bilantului 31.12.2014, capitalul social a fost in valoare de 25.000 lei, fiind divizat in 2.500 parti sociale, cu o valoare nominala de 10 lei/parte sociala, in urmatoarea alocare :

Asociati – persoane fizice	Nr. parti sociale	Valoare aport (lei)	Pondere in capitalul social (%)
LOGIN GABRIEL	1.500	15.000	60,00
NICULAE DAN	1.000	10.000	40,00
TOTAL	2.500	25.000	100

15. Rezerve



Politici contabile și Note la situațiile financiare individuale
pentru exercițiile financiare încheiate la 31 decembrie 2016, 2015 și 2014

Elemente de capital propriu	Sold la 31 decembrie 2015	Sold la 31 decembrie 2014
Rezerve din reevaluare	0	0
Rezerve legale	5.000	5.000
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

La data bilantului 31.12.2015, rezerva legala reprezenta 20% din capitalul social subscris si varsat, in acord cu dispozitiile aplicabile din Legea Societatilor nr. 31/1990, republicata, cu modificarile si completarile ulterioare.

16. Rezultatul reportat

La data 31 decembrie 2015, Societatea nu a inclus in rezultatul reportat sume reprezentand rezervele legale care nu sunt distribuibile asociatilor sau sume reprezentand corectarea erorilor contabile. Rezultatul reportat include urmatoarele componente:

Specificație / indicator	Sold la 31 decembrie 2015	Sold la 31 decembrie 2015
Rezultatul reportat reprezentand profit nerepartizat/pierdere reportata	0	0
Rezultatul reportat provenit din corectarea erorilor contabile	0	0
Total	0	0



Politici contabile și Note la situațiile financiare individuale
pentru exercițiile financiare încheiate la 31 decembrie 2016, 2015 și 2014

17. Repartizarea profitului

La data de 31.12.2015, Societatea a înregistrat un profit net în valoare de 3.259.334 lei, urmând a fi repartizat în baza hotărârii AGA, conform reglementărilor legale:

Repartizarea profitului	Exercitiu financiar încheiat la 31 decembrie 2015	Exercitiu financiar încheiat la 31 decembrie 2014
Profit net de repartizat	3.259.334	1.337.086
- rezerva legala	0	0
- acoperirea pierderii din modificarea politicii contabile	0	0
- dividende	3.259.334	1.337.086
- alte rezerve	0	0
Profit nerepartizat	0	0

18. Venituri din exploatare

Element de venituri	Anul 2015	Anul 2015
1. Venituri din activitatea de intermediere din care:	55.998.031	39.033.153
Venituri din negocierea contractelor de asigurare și de reasigurare	55.919.264	39.028.011
Venituri din efectuarea inspecțiilor de risc	0	0
Venituri din comisariat de avarie	0	0
Venituri din alte activități în legătură cu obiectul de activitate	78.767	5.142
2. Venituri din subvenții de exploatare	0	0
3. Alte venituri din exploatare	0	0
Total venituri din exploatare	55.998.031	39.033.153

19. Cheltuieli de exploatare



Politici contabile și Note la situațiile financiare individuale
pentru exercițiile financiare încheiate la 31 decembrie 2016, 2015 și 2014

Elemente de Cheltuieli	Anul 2015	Anul 2015
Cheltuieli cu colaboratorii	14.369.970	530.929
Total cheltuieli cu colaboratorii	14.369.970	530.929
Cheltuieli cu comisioane datorate asistentilor in brokeraj	35.487.765	34.947.835
Total cheltuieli cu comisioanele	35.487.765	34.947.835
Cheltuieli cu materialele consumabile	118.205	122.564
Cheltuieli privind materialele de nat ob.de inv.	51.123	80.633
Total cheltuieli cu stocurile	169.328	203.197
Cheltuieli de intretinere si reparatii	2.741	4.732
Cheltuieli cu redeventele, locatiile si chiriile	211.706	168.241
Cheltuieli cu primele de asigurare	42.052	58.747
Cheltuieli cu studiile si cercetarile	0	3.400
Cheltuieli privind energia si apa	27.435	16.591
Cheltuieli de protocol, reclama si publicitate	238.866	282.714
Cheltuieli cu deplasari, detasari si transferari	9.632	7.369
Cheltuieli postale si taxe de telecomunicatii	181.913	143.660
Alte cheltuieli cu servicii prestate de terti	278.676	242.602
Alte cheltuieli de exploatare	197.316	112.700
Cheltuieli de exploatare privind amortiz. si prov.	173.928	169.631
Cheltuieli cu serviciile bancare si asimilate	85.456	46.341
Total Alte cheltuieli de exploatare	1.449.722	1.256.728
Cheltuieli cu salariile personalului	397.941	285.460
Cheltuieli cu tichete acordare angajatilor	81.207	34.988
Cheltuieli priv.asigurarile si protectia sociala	95.554	75.449
Total cheltuieli cu personalul	574.702	395.897
Cheltuieli cu fonduri speciale-csa	153.497	107.901
Cheltuieli cu alte impozite, taxe si vars. asim.	155	12.364
Total cheltuieli cu taxe si impozite	153.652	120.265
Total cheltuieli de exploatare	52.205.139	37.454.851

20. Venituri si cheltuieli financiare

Element de venituri/cheltuieli	Anul 2015	Anul 2014
Cheltuieli din diferente de curs valutar	3.109	3.176
Cheltuieli privind dobanzile	22.720	27.240



Politici contabile și Note la situațiile financiare individuale
pentru exercițiile financiare încheiate la 31 decembrie 2016, 2015 și 2014

Alte cheltuieli financiare	319	688
Cheltuieli financiare	26.148	31.104
Venituri din dobanzi	4.547	14.711
Venituri din sconturi obținute	2.139	88
Alte venituri financiare	442	749
Total venituri financiare	7.128	15.548

În anul 2015, veniturile financiare au fost mai mici față de anii precedenți, în special datorită diminuării veniturilor din dobanzi. De asemenea, cheltuielile financiare au scăzut sau s-au diminuat substanțial datorită reducerii cheltuielilor aferente leasingului financiar.

21. Cheltuieli cu impozitul pe profit

Element de venituri/cheltuieli	Anul 2015	Anul 2015
1. Venituri din exploatare	55.998.031	39.033.153
2. Cheltuieli de exploatare	52.745.507	37.681.199
3. Rezultat din exploatare (rd. 1 - rd.2)	3.252.524	1.351.954
4. Venituri financiare	7.129	15.548
5. Cheltuieli financiare	319	30.416
6. Rezultat financiar (rd.4 - rd.5)	6.810	-14.868
7. Rezultat brut (rd.3 + rd.6)	3.259.334	1.337.086
8. Rezultat după includerea elementelor similare veniturilor /cheltuielilor (rd. 7)	3.259.334	1.337.086
9. Amortizare fiscală	173.928	169.631
10. Rezerva legală deductibilă		
11. Total deduceri (rd.9 + rd.10)	173.928	169.631
12. Profit /pierdere (rd. 8 - rd.11)	3.085.406	1.167.455
13. Cheltuieli cu impozitul pe profit datorat și impozitul pe profit amanat	514.538	225.660
14. Cheltuieli de protocol care depășesc limita prevăzută de lege	69.625	87.517



Politici contabile și Note la situațiile financiare individuale
pentru exercițiile financiare încheiate la 31 decembrie 2016, 2015 și 2014

15. Cheltuieli de sponsorizare și/sau mecenat, burse private, efectuate potrivit legii	176.330	110.239
16. Cheltuieli cu amortizarea contabilă	173.928	169.631
17. Alte cheltuieli nedeductibile	0	0
18. Total cheltuieli nedeductibile (rd. 13 la rd. 17)	934.421	593.047
19. Total profit impozabil / pierdere fiscală pentru anul de raportare, înainte de reportarea pierderii (rd. 12 + rd. 18)	4.019.827	1.760.502
20. Profit impozabil / Pierdere fiscală, de recuperat în anii următori (rd. 19)	4.019.827	1.760.502
21. Total impozit pe profit (rd. 20 * 16%), din care:	643.172	281.680
22. Impozit aferent profitului ce se impune cu cota de 16%	643.172	281.680
23. Impozit pe profit înainte de scăderea sumelor reprezentând sponsorizare și/sau mecenat și burse private	643.172	281.680
24. Sume reprezentând sponsorizare și/sau mecenat, burse private, în limita prevăzută de lege, din care:	128.634	56.020
- din anul curent	128.634	56.020
- reportate din perioada precedentă		
25. Impozit pe profit anual (rd. 23 - rd. 24)	514.538	225.660
26. Impozit pe profit declarat pentru anul de raportare prin formularul 100 / impozit reținut la sursă în anul de raportare	297.473	155.406
27. Diferența de impozit pe profit datorat (rd. 25 - rd. 26)	217.065	70.254

22. Angajamente și contingente

a) Litigii

Societatea are litigii în instanțele judecătorești însă după estimările conducerii și a avocaților nu se estimează ieșirea de resurse financiare care să impună recunoașterea unor provizioane.

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 26 februarie 2016 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