

Tip situație financiară : BK

☐ Mari Contribuabili care depun bilanțul la București

Anul

2016

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 J 06 674 2006

Cod unic de înregistrare

1 9 0 4 4 2 9 6

Forma de proprietate

35--Societati cu raspundere limitata

Activitatea preponderentă (cod si denumire clasa CAEN)

6622 Activități ale agenților și broker-ilor de asigurări

Situatii financiare anuale incheiate la 31.12.2016 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 electronica

**Claudia-
Adela Rus**Semnat digital de
Claudia-Adela Rus
Data: 2017.05.16 11:31:09
+03'00'

Formular VALIDAT

INTOCMIT,

Numele si prenumele

Rus Claudia

Calitatea

13--ALTA PERSOANA IMPUTERNICITA, POTRIVIT LEGII

Semnătura

Nr.de înregistrare în 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 31.12.2016

Formular 01

- lei -

Denumirea elementului	Nr. rd.	Sold la 01.01.2016	Sold la 31.12.2016
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	15.986	21.928
4. Fondul comercial (ct.2071-2807)	04		
5. Avansuri pentru imobilizari necorporale (ct.4094)	05		
TOTAL (rd.01 la 05)	06	15.986	21.928
II. IMOBILIZARI CORPORALE			
1.Terenuri si constructii (ct.211+212+215-2811-2812-2815-2911-2912-2915)	07		
2. Instalatii tehnice si masini (ct.213-2813-2913)	08	316.489	167.384
3. Alte instalatii, utilaje si mobilier (ct.214-2814-2914)	09	18.734	15.634
4. Avansuri si imobilizari corporale in curs (ct.231+235+4093-2931-2935)	10		
TOTAL (rd.07 la 10)	11	335.223	183.018
III. IMOBILIZARI FINANCIARE			
1. Actiuni detinute la entitati afiliate (ct.261-2961)	12		
2. Imprumuturi acordate entitatilor afiliate (ct.2671+2672-2964)	13		
3. Actiuni detinute la entitatile asociate si entitati controlate în comun (ct. 262+ 263-2962)	14		
4. Împrumuturi acordate entitatilor asociate si entitati controlate în comun (ct.2673+2674-2965)	15	10.717	10.717
5. Investitii detinute ca imobilizari (ct.265-2963)	16		
6. Alte imprumuturi si obligatiuni (ct.2675+2676+2677+2678+2679-2966-2968)	17	15.075	15.075
TOTAL (rd.12 la 17)	18	25.792	25.792
ACTIVE IMOBILIZATE - TOTAL (rd.06+11+18)	19	377.001	230.738
B. ACTIVE CIRCULANTE			
I. STOCURI			
1. Materiale consumabile si alte active circulante de natura stocurilor (ct.302+303-392)	20		
2. Avansuri pentru cumparari de stocuri (din ct.4091)	21		
TOTAL (rd.20+21)	22	0	0
II. CREANTE			
1. Creante legate de activitatea de intermediere (ct.403+411+412-491)	23	507.581	658.615
2. Sume de incasat de la entitatile afiliate (ct.451*-495)	24		
3. Sume de încasat de la entitatile asociate si controlate în comun (ct.453*-495)	25		
4. Alte creante (ct.4092+418+425+4282+431*+437*+4382+441*+4424+4428*+443*+444*+445+446*+447*+4482+4581+461+464+473*-496+5182)	26		1.978.212

5. Creante privind capitalul subscris si nevarsat (ct.456-495)	27		350.000
TOTAL (rd.23 la 27)	28	507.581	2.986.827
III. INVESTITII PE TERMEN SCURT			
1. Actiuni detinute la entitatile afiliate (ct.501-591)	29		
2. Alte investitii pe termen scurt (ct.505+506+508-595-596-598+5112+5113)	30		
TOTAL (rd.29+30)	31	0	0
IV. CASA SI CONTURI LA BANCII (ct.5111+512+531+532+541+542)	32	8.348.933	3.588.062
ACTIVE CIRCULANTE - TOTAL (rd.22+28+31+32)	33	8.856.514	6.574.889
C. CHELTUIELI IN AVANS (ct.471)	34	15.440	36.489
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+5191+5192+5198)	36		
3. Datorii legate de activitatea de intermediere (ct.401+402+403**)	37	4.080.856	2.355.489
4. Sume datorate entitatilor afiliate (ct.1661+1685+2691+451**)	38		
5. Sume datorate entitatilor asociate si entitatilor controlate in comun (ct.1642+1686+2692+453**)	39		
6. Alte datorii, inclusiv datoriile fiscale si datoriile privind asigurarile sociale (ct.1623+1626+167+1687+2693+408+419+421+422+423+424+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	1.656.481	939.950
TOTAL (rd.35 la 40)	41	5.737.337	3.295.439
E. ACTIVE CIRCULANTE NETE/ DATORII CURENTE NETE (rd.33+34-41-56)	42	3.134.617	3.315.939
F. TOTAL ACTIVE MINUS DATORII CURENTE (rd.19+42-55)	43	3.511.618	3.546.677
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 entitatilor afiliate (ct.1661+1685+2691+451**)	47		
5. Sume datorate entitatilor asociate si entitatilor controlate in comun (ct.1662+1686+2692+453**)	48		
6. Alte datorii, inclusiv datoriile fiscale si datoriile privind asigurarile sociale (ct.1623+1626+167+1687+2693+408+419+421+422+423+424+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	97.284	52.127
TOTAL (rd.44 la 49)	50	97.284	52.127
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+1517+1518)	53		
TOTAL (rd.51 la 53)	54	0	0
I. VENITURI IN AVANS			
1. Subventii (ct.445)	55		
2. Venituri inregistrate in avans (ct.472)	56		
3. Fondul comercial negativ (ct.2075)	57		
TOTAL (rd.55+56+57)	58	0	0
J. CAPITAL SI REZERVE			
I. CAPITAL (rd. 60+61+62+63)	59	150.000	500.000
1. Capital subscris varsat (ct.1012)	60	150.000	150.000
2. Capital subscris nevarsat (ct.1011)	61		350.000
Elemente similare capitalului social (ct. 102)	62		
Alte elemente de capital propriu (ct.103)	63		
II. PRIME DE CAPITAL (ct.104)	64		
III. REZERVE DIN REEVALUARE (ct.105)	65		
IV. REZERVE (rd.67+68+69)	66	5.000	30.000
1. Rezerve legale (ct.1061)	67	5.000	30.000
2. Rezerve statutare sau contractuale (ct.1063)	68		
3. Alte rezerve (ct.1068)	69		
Actiuni proprii (ct.109)	70		
Câstiguri legate de instrumentele de capitaluri proprii (ct. 141)	71		
Pierderi legate de instrumentele de capitaluri proprii (ct 149)	72		
V. PROFITUL SAU PIERDEREA REPORTAT(A) (ct.117)	73		0
SOLD D	74		62.131
VI. PROFITUL SAU PIERDEREA EXERCITIULUI FINANCIAR (ct.121)	75	3.259.334	3.051.681
SOLD D	76		
Repartizarea profitului (ct.129)	77		25.000
CAPITALURI PROPRII - TOTAL (rd.59+64+65+66-70+71-72+73-74+75-76-77) (rd.78=rd.43-50-54)	78	3.414.334	3.494.550

Suma de control F01 : 82782615 / 1162110674

* Soldurile debitoare ale ct. respective

** Soldurile creditoare ale ct. respective

ADMINISTRATOR,**INTOCMIT,**

Numele si prenumele

Login Gabriel

Semnatura



Numele si prenumele

Rus Claudia

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 31.12.2016

- lei -

Denumirea elementului	Nr. rd.	Realizari aferente perioadei precedente 31.12.2015	Realizari aferente perioadei curente 31.12.2016
A	B	1	2
1. Venituri din activitatea de brokeraj (rd. 02+05+06+07+08)	01	55.998.031	62.492.184
a) negocierea contractelor de asigurare si reasigurare (ct.7071) , (rd.03+04)	02	55.919.264	62.492.184
a.1) negocierea contractelor de asigurare (ct. 70711)	03	55.919.264	62.492.184
a.2) negocierea contractelor de reasigurare (ct. 70712)	04		
b) efectuarea inspectiilor de risc (ct.7072)	05		
c) regularizari in caz de daune (ct.7073)	06		
d) comisariat de avarii (ct.7074)	07		
e) alte activitati in legatura cu obiectul de activitate (ct.7078)	08	78.767	
2. Reduceri comerciale acordate (ct.709)	09		
3. Venituri din subventii de exploatare (ct.741)	10		4.435
4. Alte venituri din exploatare (ct.706+721+722+725+758+7815)	11		596
- din care, venituri din fondul comercial negativ (ct.7815)	12		
5. Venituri din reevaluarea imobilizarilor corporale (ct.755)	13		
VENITURI DIN EXPLOATARE - TOTAL (rd. 01-09+10+11+13)	14	55.998.031	62.497.215
6. a) Cheltuieli privind serviciile prestate de terti (ct.605+611+612+613+614+615+621+622+623+624+625+626+627+628)	15	50.936.213	1.705.856
- din care, cheltuieli cu colaboratorii (ct.621)	16	49.857.735	
b) Cheltuieli cu materialele consumabile si materialele de natura obiectelor de inventar (ct.602+603)	17	169.328	151.313
7. Reduceri comerciale primite (ct. 609)	18		
8. Cheltuieli cu alte impozite, taxe si varsaminte asimilate (ct.633+635+6586)	19	153.652	188.271
- din care, taxa de functionare (ct.6331)	20	153.497	183.750
9. Cheltuieli cu personalul (rd.22+23)	21	574.702	2.044.433
a) Salarii si indemnizatii (ct.641+642+643+644)	22	479.148	1.682.124
b) Cheltuieli cu asigurarile sociale si protectia sociala (ct.645)	23	95.554	362.309
10. Cheltuieli cu protectia mediului inconjurator (ct.652)	24		
11. Cheltuieli cu reevaluarea imobilizarilor corporale (ct. 655)	25		
12. Cheltuieli privind calamitatile si alte evenimente similare (ct.6587)	26		
13. Cheltuieli cu comisioanele datorate asistentilor in brokeraj (ct. 656)	27		53.991.987
14. Ajustări de valoare privind imobilizările corporale și imobilizările necorporale (rd. 29-30)	28	173.928	174.076
a) Cheltuieli (ct.6811+6813+6817)	29	173.928	174.076
b) Venituri (ct.7813+7815)	30		

15. Ajustari de valoare privind activele circulante (rd. 32-33)	31	0	0
a) Cheltuieli (ct.654+6814)	32		
b) Venituri (ct.754+7814)	33		
16. Alte cheltuieli de exploatare (rd. 35+36)	34	197.316	628.568
a) Cheltuieli cu despagubiri, donatii si activele cedate (ct.6581+6582+6583)	35	196.448	628.568
b) Alte cheltuieli de exploatare (ct.6588)	36	868	
17. Ajustari privind provizioanele (rd. 38-39)	37	0	0
a) Cheltuieli (ct.6812)	38		
b) Venituri (ct.7812)	39		
CHELTUIELI DE EXPLOATARE – TOTAL (rd.15+17-18+19+21+24+25+26+27+28+31+34+37)	40	52.205.139	58.884.504
PROFITUL SAU PIERDEREA DIN EXPLOATARE Profit (rd. 14-40)	41	3.792.892	3.612.711
Pierdere (rd. 40-14)	42	0	0
18. Venituri din interese de participare (ct.7611+7612+7613)	43		
- din care, veniturile obtinute de la entitati afiliate	44		
19. Venituri din dobanzi (ct.766)	45	4.547	1.833
- din care, veniturile obtinute de la entitatile afiliate	46		
20. Alte venituri financiare (ct.7615+762+765+766+767+768)	47	2.581	826
- din care, veniturile din alte imobilizari financiare (ct.7615)	48		
VENITURI FINANCIARE – TOTAL (rd. 43 + 45 + 47)	49	7.128	2.659
21. Ajustari de valoare privind imobilizarile financiare (rd.51-52)	50	0	0
a) Cheltuieli (ct.686)	51		
b) Venituri (ct.786)	52		
22. Cheltuieli privind dobanzile (ct.666)	53	22.720	9.652
- din care, cheltuielile în relatia cu entitatile afiliate	54		
23. Alte cheltuieli financiare (ct.663+664+665+667+668)	55	3.428	4.897
CHELTUIELI FINANCIARE – TOTAL (rd.50+53+55)	56	26.148	14.549
24. PROFITUL SAU PIERDEREA FINANCIAR(A): Profit (rd. 49-56)	57	0	0
Pierdere (rd.56-49)	58	19.020	11.890
25. PROFITUL SAU PIERDEREA CURENT(A): Profit (rd.14+49-40-56)	59	3.773.872	3.600.821
Pierdere (rd.40+56-14-49)	60	0	0
VENITURI TOTALE (rd.14+49)	61	56.005.159	62.499.874
CHELTUIELI TOTALE (rd.40+56)	62	52.231.287	58.899.053
26. PROFITUL SAU PIERDEREA BRUT(A) Profit (rd.61-62)	63	3.773.872	3.600.821
Pierdere (rd.62-61)	64	0	0
27. Impozitul pe profit (ct.691)	65	514.538	549.140

28. Alte impozite neprezentate la elementele de mai sus (ct.698)	66		
29. PROFITUL SAU PIERDEREA NET(Ă) EXERCITIULUI FINANCIAR (F02.67=F01.75) Profit (rd.61-62-65-66)	67	3.259.334	3.051.681
(F02.68=F01.76) Pierdere (rd.62-61+65+66)	68	0	0

Suma de control F02 : 1009356379 / 1162110674

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:

DATE INFORMATIVE

la data de 31.12.2016

Formular 03

- lei -

I. Date privind rezultatul inregistrat	Nr. rd.	Nr.unitati		Sume
A	B	1		2
Unitati care au inregistrat profit (F03.01.2=F01.75.2)	01	1		3.051.681
Unitati care au inregistrat pierdere (F03.01.2=F01.76.2)	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) (F01.(41+50).2>=F03.03.1)	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 31 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 dupa 30 de zile	23			
- restante dupa 90 de zile	24			
- restante dupa 1 an	25			
Dobanzi restante	26			

III. Numar mediu de salariați	Nr. rd.	31.12.2015	31.12.2016
A	B	1	2
Numar mediu de salariați	27	24	28
Numărul efectiv de salariați existenți la sfârșitul perioadei, respectiv la data de 31 decembrie	28	24	28
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. 229 alin.(1) lit. c) din Legea nr. 227/2015 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 redevențe platite de persoanele juridice romane 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.642)	57		

VI. Alte informații	Nr. rd.	31.12.2015	31.12.2016
A	B	1	2
Avansuri acordate pentru imobilizari necorporale (ct. 4094)	58		
Avansuri acordate pentru imobilizari corporale (ct. 4093)	59		
Imobilizări financiare, în sume brute (rd. 61+69)	60	10.717	10.717
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	10.717	10.717
- creanțe imobilizate în lei și exprimate în lei a caror decontare se face în funcție de cursul unei valute (din ct. 267)	70	10.717	10.717
- creanțe imobilizate în valută (din ct. 267)	71		
Creanțe comerciale, avansuri acordate furnizorilor și alte conturi asimilate, în sume brute (4091+4092+418), din care:	72		
- creanțe comerciale externe, avansuri acordate furnizorilor externi și alte conturi asimilate, în sume brute (din ct. 4091+din ct. 4092 + din ct.418)	73		
Creanțe legate de activitatea de intermediere (ct. 403+411+412) (rd.75 la 77+77a)	74	507.581	658.615
-pana în 30 zile	75	507.581	658.615
-între 31 și 90 zile	76		
-peste 90 zile	77		
Creanțe neincasate la termenul stabilit sume (din ct. 403+411+412)	77a		
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 de încasat (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 neincasate la termenul stabilit(din ct. 431 + 437 + 4382 + 441 + 4424 + 4428 + 444 + 445 + 446 + 447 + 4482)	86		
Alte creanțe (din ct. 453+456 + 4582 + 461 + 471 + 473), (rd. 88+89+90)	87		
- decontări privind interesele de participare, decontări cu acționarii/asociații privind capitalul, decontări din operații în participație (din ct. 453+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 raportare (din ct. 461)	90		
Dobânzi de încasat (ct. 5187), 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	2.782.306	4.855
- în lei (ct. 5311)	104	2.782.306	4.855
- în valută (ct. 5314)	105		
Conturi curente la bănci în lei și în valută (rd. 107+109)	106	5.566.627	3.533.389
- în lei (ct. 5121) din care:	107	5.566.627	3.533.389
- 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	15.716	49.817
- sume în curs de decontare, acreditive și alte valori de încasat, în lei (din ct. 5125 + 532 + 5411)	112	15.716	49.817
- 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	5.862.322	3.698.448
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 bancare 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 (din ct. 1626 + 1682)	145		
Alte împrumuturi și dobânzile aferente (ct. 167 + 1685 + 1686 + 1687) (rd. 147+148)	146	97.284	52.127
- în lei și exprimate în lei, a căror decontare se face în funcție de cursul unei valute	147	97.284	52.127
- 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	4.080.856	2.355.489
-pana in 30 zile	151	4.080.856	2.355.489
-intre 31 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	463.595	252.703
- datorii în legătură cu bugetul asigurărilor sociale (din ct. 431+437+4381)	158	75.630	91.051
- datorii fiscale în legătură cu bugetul statului (din ct. 441+4423+4428+444 +446)	159	387.965	161.652
- 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	43.000	43.000
Alte datorii (ct.131 +451 + 452 + 455 + 456 + 457 + 4582+ 462 + 472 + 473 + 269 + 509) (rd.165 la 168)	164	1.177.587	995.129

- decontări privind interesele de participare, decontări cu acționarii/asociații privind capitalul, decontări din operații în participație (din ct. 451+452+455+456+457+4582+451+457)	165	43.000	43.000
- 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	1.134.587	952.129
- subvenții nereluate la venituri (din ct. 445)	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: (F03,171.2–F01.60.2)	171	150.000	150.000
- acțiuni cotate	172		
- acțiuni necotate	173		
- părți sociale	174	150.000	150.000
- capital subscris vărsat de nerezidenți	175		
Brevete și licențe (din ct. 205)	176	16.846	
VII. Cheltuieli efectuate pt. activitatea de cercetare - dezvoltare			
Cheltuieli de cercetare - dezvoltare (rd.177–178–181)	177		
- după sursa de finanțare (rd.179+180)	178		
- din fonduri publice	179		
- din fonduri private	180		
- după natura cheltuielilor (rd.182+183)	181		
- cheltuieli curente	182		
- cheltuieli de capital	183		
VIII. Informații privind cheltuielile cu colaboratorii			
Cheltuieli cu colaboratorii (ct. 621)	184		
Cheltuieli privind comisioanele și onorariile (din ct. 622)	185		

IX. Capital social vărsat *****)	Nr. rd.	31.12.2015		31.12.2016	
		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	150.000	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	150.000	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.	31.12.2015	31.12.2016		
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	31.12.2015	31.12.2016		
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 cesionare de la persoane juridice *****)	Cod poziție	31.12.2015	31.12.2016		
A	B	1	2		
Creanțe preluate prin cesionare de la persoane juridice (la valoarea nominală), din care:	211				
- creanțe preluate prin cesionare de la persoane juridice afiliate	212				
Creanțe preluate prin cesionare de la persoane juridice (la cost de achiziție), din care:	213				
- creanțe preluate prin cesionare de la persoane juridice afiliate	214				

*) Pentru statutul de "persoane juridice asociate" se vor avea în vedere prevederile art. 258 lit. b) din Legea nr. 227/2015 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.

*****) La secțiunea „IX Capital social vărsat” la rd.187-197 în col. 2 și col. 4 entitățile vor înscrie procentul corespunzător capitalului social deținut în totalul capitalului social vărsat înscris la rd. 186.

*****) Pentru creanțele preluate prin cesionare de la persoane juridice se vor completa atât valoarea nominală a acestora, cât și costul lor de achiziție.

Pentru statutul de „persoane juridice afiliate” se vor avea în vedere prevederile art. 7 pct. 26 lit. c) și d) din Legea nr. 227 /2015 privind Codul Fiscal , cu modificările și completările ulterioare.

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 ACTIVEI IMOBILIZATE

F04 - pag. 1

la data de 31.12.2016

Formular 04

- lei -

Elemente de imobilizari	Nr. rd.	Valori brute				Sold final (col.5=1+2-3)
		Sold initial	Cresteri	Reduceri		
				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	16.846		16.846	X	0
Avansuri si imobilizari necorporale in curs	03	21.861	35.660		X	57.521
TOTAL (rd. 01 la 03)	04	38.707	35.660	16.846	X	57.521
Imobilizari corporale						
Terenuri	05				X	
Constructii	06					
Instalatii tehnice si masini	07	869.318	2.975			872.293
Alte instalatii , utilaje si mobilier	08	49.999	6.025			56.024
Avansuri si imobilizari corporale in curs	09					
TOTAL (rd. 05 la 09)	10	919.317	9.000			928.317
Imobilizari financiare	11	25.792			X	25.792
ACTIVE IMOBILIZATE - TOTAL (rd.04+10+11)	12	983.816	44.660	16.846		1.011.630

SITUATIA AMORTIZARII ACTIVEI 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	22.721	12.872		35.593
TOTAL (rd.13 +14)	15	22.721	12.872		35.593
Imobilizari corporale					
Terenuri	16				
Constructii	17				
Instalatii tehnice si masini	18	552.829	152.080		704.909
Alte instalatii ,utilaje si mobilier	19	31.265	9.125		40.390
TOTAL (rd.16 la 19)	20	584.094	161.205		745.299
AMORTIZARI - TOTAL (rd.15 +20)	21	606.815	174.077		780.892

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 : 10804624 / 1162110674

ADMINISTRATOR,**INTOCMIT,**

Numele si prenumele

Login Gabriel

Semnatura



Numele si prenumele

Rus Claudia

Semnatura

A handwritten signature in blue ink, consisting of a stylized 'C' and 'R' followed by a flourish.

Calitatea

13--ALTA PERSOANA IMPUTERNICITA, POTRIVIT LEGII

Nr.de inregistrare in organismul profesional:

Formular
VALIDAT



Transilvania Broker
BROKER DE ASIGURARE

www.transilvaniabroker.ro

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

Inregistrat ca Operator de Prelucrare date personale cu numarul: 23791

Situatia modificarii capitalului propriu

la data de: 31.12.2016

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	150,000	350,000	0	0	0	500,000
Prime de capital	0	0	0	0	0	0
Rezeve din reevaluare	0	0	0	0	0	0
Rezeve legale	5,000	25,000	0	0	0	30,000
Rezeve statutare sau contractuale	0	0	0	0	0	0
Rezeve reprezentand surplus realizat din rezeve de reevaluare	0	0	0	0	0	0
Alte rezeve	0	0	0	0	0	0
Actiuni proprii	0	0	0	0	0	0
Rezultatul reportat reprezentand profitul nerepartizat sau pierderea neacoperita Sold C	3,259,333	62,499,875	0	62,707,527	0	3,051,681
Rezultatul reportat reprezentand profitul nerepartizat sau pierderea neacoperita Sold D	0	0	0	25,000	0	-25,000
Rezultatul reportat provenit din adoptarea pentru prima data a IAS, mai puțin IAS 29 Sold C	0	0	0	0	0	0
Rezultatul reportat provenit din adoptarea pentru prima data a IAS, mai puțin 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						
Rezultatul reportat provenit din corectarea erorilor contabile Sold D						
Rezultatul exercitiului financiar Sold C						
Rezultatul exercitiului financiar Sold D	0	0	0	87,131	0	87,131



Transilvania Broker
BROKER DE ASIGURARE

www.transilvaniabroker.ro
Autorizat de Comisia de Supraveghere a Asiguranților | RBK 374/17.11.2006

Inregistrat ca Operator de Prelucrare date personale cu numarul: 23791

Repartizarea profitului	0	25,000	0	0	0
Total capitalului proprii	3,414,333	62,899,875	0	62,819,658	3,494,550

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

ADMINISTRATOR

Numele si Prenumele :
LOGIN GABRIEL

Semnatura :

Stampila Unitatii



INTOCMIT¹

Numele si Prenumele :
RUS CLAUDIA

Calitatea²:
ECONOMIST

Semnatura :

Nr. de inregistrare in organismul profesional:



Politici contabile și Note la situațiile financiare individuale
pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2016

Situația Fluxurilor de Trezorerie

pentru perioada de raportare încheiată la 31 decembrie 2016

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

	1 ianuarie – 31 decembrie 2016 (auditate)	1 ianuarie – 31 decembrie 2015 (auditate)
Fluxuri de numerar din activități de exploatare		
Profitul net	3.051.681	3.259.334
Amortizare	174.076	173.928
Cheltuiala cu impozitul pe profit	549.140	514.538
Flux de numerar din exploatare înaintea modificărilor în active curente nete	3.774.897	3.947.800
(Crestere)/Descresterea creantelor	(2.165.735)	(142.282)
(Crestere)/Descresterea stocurilor	0	0
Cresterea/(descrestere) datorii comerciale si alte datorii	(2.776.458)	2.177.885
Numerar generat din exploatare	(1.167.296)	5.983.403
Dividende platite	(3.072.617)	(1.337.086)
Impozit pe profit platit	(447.179)	(297.473)
Alte impozite si taxe platite	(350.808)	(217.383)
Numerar net generat din exploatare	(5.037.900)	4.131.461
Fluxuri de numerar din activități de investiții		
Achizitii de imobilizari corporale	(9.000)	(29.257)
Achizitii de imobilizari necorporale	(18.813)	2.705
Numerar net generat din investiții	(27.813)	(26.552)
Fluxuri de numerar din activități de finanțare		
Incasari din cresterea capitalului social	0	125.000
Incasari din imprumuturi	304.842	(135.535)
Numerar net generat din finanțare	304.842	(10.535)
Creșterea sau descreșterea netă a numerarului și echivalentelor de numerar	(4.760.871)	4.094.374
Numerar și echivalente de numerar la 1 ianuarie	8.348.933	4.254.559
Numerar și echivalente de numerar la 31 decembrie	3.588.062	8.348.933

Director general,
Dl. Login Gabriel



Sef serviciu contabilitate,
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 2016

ÎNTOCMITE ÎN CONFORMITATE CU
REGLEMENTĂRILE CONTABILE NAȚIONALE
APLICABILE BROKERILOR DE ASIGURARE

1. Entitatea raportoare

TRANSILVANIA BROKER DE ASIGURARE S.A. ("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 **TRANSILVANIA BROKER DE ASIGURARE S.A.** funcționează în baza Legii nr. 32/2000 privind activitatea și supravegherea intermediarilor în asigurări și reasigurări și a Normei nr. 9/2015 privind autorizarea și funcționarea 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 *Activități ale agenților și broker-ilor de asigurări* (Cod CAEN 6622).

Potrivit documentelor statutare și certificatului emis de Oficiul Registrului Comertului, capitalul social subscris și integral versat al Societatii este de 500.000 lei, divizat în 2.500.000 acțiuni nominative, emise la o valoare nominală de 0,2 lei/acțiune. Detinerile în capitalul social și drepturile de vot sunt distribuite astfel :

Actionari – persoane fizice	Nr. acțiuni	Valoare aport (lei)	Pondere în capitalul social (%)
LOGIN GABRIEL	1.500.000	300.000	60,00
NICULAE DAN	1.000.000	200.000	40,00
TOTAL	2.500.000	500.000	100,00

2. Rezumatul politicilor contabile semnificative

2.1. Declaratia de conformitate

Situațiile financiare individuale au fost întocmite de către Societate în conformitate cu Legea contabilității nr. 82/1991, cu modificările și completările ulterioare, Norma ASF nr. 36/2015 *pentru aprobarea Reglementărilor contabile privind situațiile financiare anuale individuale și situațiile anuale consolidate aplicabile brokerilor de asigurare și/ sau reasigurare*, Norma ASF nr. 3/2017 *privind încheierea exercițiului financiar 2016 pentru societățile din domeniul asigurărilor*, cu politicile contabile semnificative precum și cu bazele de evaluare în vigoare la data de raportare 31 decembrie 2016. Pentru perioadele precedente de raportare, încheiate la 31 decembrie 2015 și 2014, au fost aplicate politici contabile și baze de evaluare consecutive cu prevederile Ordinului CSA nr. 3129/2005 *pentru aprobarea reglementărilor contabile conforme cu directivele europene specifice domeniului asigurărilor*.

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 individuale anuale ale Societății sunt întocmite în conformitate cu principiile de recunoaștere și evaluare prevăzute de Norma ASF nr. 36/2015 *pentru aprobarea Reglementărilor contabile privind situațiile financiare anuale individuale și situațiile anuale consolidate aplicabile brokerilor de asigurare și/ sau reasigurare* în vigoare pentru perioada de raportare încheiată la 31 decembrie 2016.

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 contraprestății 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

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 2017 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, se aplică începând cu data de 01.01.2016, data intrării în vigoare a noului cadru de raportare financiară, respectiv Norma 36/2015 pentru aprobarea Reglementărilor contabile privind situațiile financiare anuale individuale și situațiile anuale consolidate aplicabile brokerilor de asigurare și/sau reasigurare. Modificările semnificative față de politicile contabile aplicabile până la data de 31.12.2015 sunt prezentate comparativ cu politicile contabile în vigoare.

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 2016, 2015 și 2014 au fost:

Moneda	31/12/2015	31/12/2016
Euro	4,5245	4,5411
(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. 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 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 imobilizarilor necorporale la valoarea lor reziduala pe durata de viață estimată, pe o perioadă cuprinse între 1-3 ani.

2.3.6. Imobilizări corporale

Imobilizările corporale recunoscute ca active sunt evaluate initial la cost de către Societate. Costul unui element de imobilizări corporale este format din pretul de cumpărare, inclusiv taxele nerecuperabile, după deducerea oricaror reduceri de pret de natura comercială și oricaror costuri care pot fi atribuite direct aducerii activului la locația și în condiția necesare pentru ca acesta să poată fi utilizat în scopul dorit de conducere, cum ar fi: costurile initiale de livrare și manipulare, costurile de instalare și ambalare, onorariile profesionale. Imobilizările 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.

Imobilizările corporale sunt prezentate la cost istoric minus amortizarea. Costul istoric include cheltuiala care este atribuită 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. Imobilizările corporale care sunt casate sau



instrainate/cedate sunt eliminate din bilant impreuna cu amortizarea cumulata corespunzatoare. Castigurile si pierderile din instrainari/cedari 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 indica faptul ca 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 cautiunilor depuse la terți. Aceste active financiare sunt măsurate la cost.

2.3.8. Activitatea de intermediere în asigurări

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/reasigurător.

Valoarea despăgubirilor achitate ca urmare a evenimentelor întâmplătoare 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 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

Plățile 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. Terți

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, 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 terti (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.

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 Acționarilor). 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;
- 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 Societății 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, 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;
- 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 perioadele de raportare încheiate la 31 decembrie 2016, rata impozitului pe profit a fost de 16%.

2.4. Cadrul de raportare financiară

Începând cu 01 ianuarie 2016 a fost modificat cadrul de raportare financiară aplicabil Societății, Ordinul președintelui Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor nr. 3129/2005, cu modificările și completările ulterioare, fiind înlocuit cu Norma A.S.F. nr. 36/2015 *pentru aprobarea Reglementărilor contabile privind situațiile financiare anuale individuale și situațiile financiare anuale consolidate aplicabile brokerilor de asigurare și/sau de reasigurare.*

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, exista riscul ca evenimente neprevazute, asociate cu o economie de piata emergenta, sa afecteze semnificativ activitatea Societatii si perspectivele sale financiare. Alte caracteristici ale unei piete emergente care pot avea consecinte negative se refera la o valoare mai redusa a lichiditatii si o volatilitate mai ridicata a ratei dobânzii si a cursului de schimb valutar, chiar daca evolutiile recente sugereaza o anumita stabilitate a acestor variabile financiare.

Riscul valutar

Riscul valutar exprima 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 scadenta 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 Societatii.

Riscul de modificare a legislației

Legislația fiscală din România este supusă unor ample și frecvente modificări care ar putea influența nefavorabil activitatea Societatii. Exista 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 Societatii 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 prețurilor 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 Societății pot fi influențate de riscuri operationale specifice activității sale, legate de funcționarea sub parametri sau întreruperea funcționării sistemelor informatice, siguranța datelor și informațiilor stocate, dependența de tehnologii noi, pierderea personalului cheie, dificultăți în introducerea de produse noi, creșterea concurenței din partea unor competitori locali sau externi, inclusiv riscul de eroare sau fraudă. Conducerea Societății are responsabilitatea generală pentru stabilirea și supravegherea cadrului de gestionare a riscului la nivelul Societății.

Riscul reputational

Riscul reputational este riscul înregistrării de pierderi sau al nerealizării profiturilor estimate, ca urmare a lipsei de încredere a publicului în integritatea Societății. Gestiunea riscului reputational are în vedere asigurarea permanentă a unei imagini pozitive, conforme cu realitatea, în piață, în fața clienților.

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



Politici contabile și Note la situațiile financiare individuale
pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2016

in viitor, astfel incat sa genereze profit actionarilor si beneficii celorlalte parti implicate, precum si mentinerea unei structuri optime a capitalului in vederea reducerii costului de capital. Pentru a mentine sau ajusta structura capitalului, Societatea poate ajusta valoarea dividendelor propuse spre distribuire actionarilor, poate restitui capital catre actionari, poate emite noi instrumente de capitaluri proprii sau poate vinde active cu scopul reducerii datoriei. Societatea se conformeaza cerintelor de capital impuse de reglementarile A.S.F. aplicabile brokerilor de asigurare.

4. Estimari si rationamente profesionale semnificative

Societatea elaboreaza estimari si ipoteze referitoare la viitor. Estimările contabile rezultate sunt, prin definiție, rareori identice cu rezultatele reale corespunzătoare. Estimările si rationamentele sunt evaluate continuu si au la baza experienta istorica si alti factori, inclusiv asteptarile privind evenimente viitoare care sunt considerate rezonabile in conditiile date. Estimările si ipotezele pentru care exista un risc considerabil de a determina ajustari semnificative ale valorii contabile asociate activelor si datoriilor in perioadele viitoare de raportare se refera, in principal, la urmatoarele domenii (fara o ierarhizare particulara):

- a) estimarea pretentiilor financiare in cadrul unor litigii unde Societatea are statutul de parata ;
- b) estimarea tendintelor privind vanzarile si a valorii recuperabile asociate creantelor din vanzari;
- c) estimarea beneficiilor angajatilor.

5. Imobilizari 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 imobilizari necorporale	TOTAL
<i>Solduri de deschidere la 01 ianuarie 2015</i>					
Cost	0	0	9.193	20.190	29.383
Amortizare cumulata	0	0	(3.345)	(7.347)	(10.692)
Valoarea contabila neta	0	0	5.848	12.843	18.691
<i>Miscari in perioada ianuarie – decembrie 2015</i>					
Intrari	0	0	7.653	1.670	9.323



Politici contabile și Note la situațiile financiare individuale
pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2016

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

Specificație	Cheltuieli de constituire	Cheltuieli de dezvoltare	Concesiuni, brevete, licențe	Alte imobilizari necorporale	TOTAL
Solduri de deschidere la 01 ianuarie 2016					
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
Miscari in perioada ianuarie – decembrie 2016					
Intrari	0	0	18.218	596	18.814
Transferuri	0	0	(27.956)	27.956	0
Iesiri	0	0	0	0	0
Cheltuiala cu amortizarea	0	0	0	(12.872)	(12.872)
Solduri de închidere la 31 decembrie 2016					
Cost	0	0	0	50.412	50.412
Amortizare cumulata	0	0	0	(28.484)	(28.484)
Valoarea contabila neta	0	0	0	21.928	21.928

În anul 2016 s-au efectuat investiții în programe informatice în valoare totală de 18.814 lei. În anul 2016 nu s-au înregistrat cedări sau casări de active necorporale. Transferul de 35.064 lei de la *Concesiuni, brevete, licențe, mărci comerciale, drepturi și active similare* la *Alte imobilizări necorporale* reprezintă valoarea programelor informatice clasificate eronat în perioadele precedente de raportare.

6. Imobilizări 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 :

Politici contabile și Note la situațiile financiare individuale
pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2016

Specificație	Terenuri	Constructii	Instalatii tehnice si masini	Alte instalatii, utilaje si mobilier	TOTAL
<i>Solduri de deschidere la 01 ianuarie 2015</i>					
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
<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

Specificație	Terenuri	Constructii	Instalatii tehnice si masini	Alte instalatii, utilaje si mobilier	TOTAL
<i>Solduri de deschidere la 01 ianuarie 2016</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
<i>Miscari in perioada ianuarie – decembrie 2016</i>					
Intrari	0	0	2.975	6.025	9.000
Transferuri	0	0	0	0	0
Iesiri	0	0	0	0	0
Cheltuiala cu amortizarea	0	0	(152.080)	(9.124)	(161.204)
<i>Solduri de închidere la 31 decembrie 2016</i>					
Cost	0	0	872.293	56.024	928.317
Amortizare cumulata	0	0	(704.909)	(40.390)	(745.299)
Valoarea contabila neta	0	0	167.384	15.634	183.018

7. Imobilizari financiare

Politici contabile și Note la situațiile financiare individuale
pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2016

În anul 2016 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 intermedicate

Specificație/Indicator	2015	2016
Sold de deschidere la 01 ianuarie	2.530.517	4.080.856
Prime de asigurare intermedicate în cursul anului	249.126.081	282.044.645
Prime de asigurare decontate în cursul anului	(247.575.742)	(283.770.012)
Sold de deschidere la 31 decembrie	4.080.856	2.355.489

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

Specificație/Indicator	2015	2016
Sold de deschidere la 01 ianuarie	380.739	507.581
Comisioane cuvenite și facturate	55.958.199	62.266.214
Comisioane decontate de asigurător	-55.831.357	-62.115.181
Sold de deschidere la 31 decembrie	507.581	658.615

9. Numerar și echivalente de numerar

Componenta trezoreriei la datele de raportare este prezentată în continuare:

Specificație/indicator	Sold la 31 decembrie 2015	Sold la 31 decembrie 2016
Numerar în caserie	2.782.306	4.855
Depozite și disponibil în banca	5.566.627	3.583.207
TOTAL	8.348.933	3.588.062

Politici contabile și Note la situațiile financiare individuale
pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2016

Conform politicilor contabile aplicate de Societate până la data de 31.12.2015, în componenta soldului de casa erau evidenciate, în conturi analitice distincte, sumele reprezentând numerarul efectiv în casierie și sumele reprezentând valoarea politelor emise de asistenții în brokeraj – pentru care sistemul informatic generează automat și chitanța de încasare - cu termen de decontare în termen de 96 ore. Aceste sume erau transferate în conturile bancare pe măsura decontării lor de către asistenții în brokeraj.

Prin schimbarea politicilor contabile, sumele reprezentând valoarea politelor emise de asistenții în brokeraj – pentru care sistemul informatic generează automat și chitanța de încasare - cu termen de decontare în termen de 96 ore sunt transferate în contul 473 « Sume în curs de clarificare » – analitic distinct – și sunt transferate în conturile bancare pe măsura decontării lor de către asistenții în brokeraj.

La data de 31.12.2016 Societatea înregistrează depozite pe termen scurt deschise la Piraeus Bank în suma de 298.895 lei.

10. Cheltuieli în avans

Cheltuielile în avans înregistrate la 31.12.2015 (15.440 lei) și 31.12.2016 (36.489 lei) reprezintă plăți aferente primelor de asigurare facultativă de sănătate încheiate pentru angajații societății.

11. Datorii pe termen scurt

Datoriile sunt înregistrate la valoarea nominală și sunt evidenciate 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 curente raportate de Societate la sfârșitul perioadelor de raportare, se prezintă astfel:

Specificație / indicator	31 decembrie 2015	31 decembrie 2016
Datorii legate de activitatea de intermediere	4.080.856	2.355.489
Sume datorate asistenților în brokeraj	213.772	75.892
Datorii comerciale și alte datorii	801.134	0
Datoria cu impozitul pe profit curent	217.065	101.961
Sume datorate angajaților	15.143	49.668
Asigurări sociale și alte contribuții asimilate	66.431	75.232
Alte datorii sociale	13.932	111.330
Impozit convenții	166.324	39.021
Sume datorate asociaților	43.000	393.000

Politici contabile și Note la situațiile financiare individuale
pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2016

Alte datorii	119.680	93.846
Datorii comerciale si alte datorii	5.737.337	3.295.439

12. Datorii pe termen lung

Specificație / indicator	31 decembrie 2015	31 decembrie 2016
Imprumuturi aferente contractelor de leasing financiar	97.284	52.127

13. Subvenții pentru investiții

In exercitiul financiar incheiat la 31.12.2016 Societatea a beneficiat de subvenții in valoare de 4.435 lei pentru persoanele incadrate in munca in conformitate cu dispozițiile art. 85 din Legea 76/2002 *privind sistemul asigurarilor pentru somaj si stimularea ocuparii fortei de munca.*

14. Capitalul social

Conform Actului constitutiv al Societatii, in forma actualizata si aprobata prin Decizia ASF nr. 698/23.05.2017, precum si in baza documentelor emise de Oficiul Registrului Comertului, capitalul social subscris si integral varsat al Societatii este in valoare de 500.000 lei, la data elaborarii situatiilor financiare anuale. In urma reorganizarii Societatii, din forma juridica de S.R.L. in S.A. si in urma aprobarii de catre A.S.F. a operatiunii de majorare a capitalului social, Societate dispune in prezent de un capital social in valoare de 500.000 lei, divizat in 2.500.000 actiuni nominative emise la o valoare nominala de 0,2 lei/actiune. In prezent, detinerile in capitalul social si drepturile de vot sunt distribuite astfel:

Actionari – persoane fizice	Nr. actiuni	Valoare aport (lei)	Ponderea in capitalul social (%)
LOGIN GABRIEL	1.500.000	300.000	60,00
NICULAE DAN	1.000.000	200.000	40,00
TOTAL	2.500.000	500.000	100,00

La datele de bilant 31.12.2016 si 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 :



Politici contabile și Note la situațiile financiare individuale
pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2016

Asociați – 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

15. Rezerve

Elemente de capital propriu	Sold la 31 decembrie 2016	Sold la 31 decembrie 2015
Rezerve din reevaluare	0	0
Rezerve legale	30.000	5.000
Rezerve statutare sau contractuale	0	0
Rezerve reprezentand surplusul realizat din rezerve din reevaluare	0	0
Alte rezerve	0	0
Total	30.000	5.000

La data bilantului 31.12.2016, 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 2016, Societatea a inclus in rezultatul reportat suma de 25.000 lei reprezentand rezervele legale care nu sunt distribuibile asociatilor si suma de 87.131 lei reprezentand corectarea erorilor contabile aferente inregistrarii contractelor de leasing financiar in perioadele anterioare de raportare. Rezultatul reportat include urmatoarele componente:



Politici contabile și Note la situațiile financiare individuale
pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2016

Specificație / indicator	Sold la 31 decembrie 2016	Sold la 31 decembrie 2015
Rezultatul reportat reprezentand profit nerepartizat/pierdere reportata	25.000	0
Rezultatul reportat provenit din corectarea erorilor contabile	(87.131)	0
Total	(62.131)	0

17. Repartizarea profitului

La data de 31.12.2016, Societatea a înregistrat un profit net în valoare de 3.051.681 lei, din care s-a repartizat în anul 2016 rezerva legală în suma de 25.000 lei. Diferența în valoare de 3.026.681 lei a rămas la dispoziția Societății sub formă de profit nerepartizat conform hotărârii AGA din 24 aprilie 2017, prin care au fost aprobate situațiile financiare anuale depuse la A.S.F. și autoritatea fiscală.

Situația repartizărilor din profiturile realizate în perioada 2015 – 2016 este redată în continuare:

Repartizarea profitului	Exercitiu financiar încheiat la 31 decembrie 2016	Exercitiu financiar încheiat la 31 decembrie 2015
Profit net de repartizat	3.051.681	3.259.334
- rezerva legală	25.000	0
- acoperirea pierderii din modificarea politicii contabile	0	0
- dividende	0	3.259.334
- alte rezerve	0	0
Profit nerepartizat	3.026.681	0

18. Venituri din exploatare

Element de venituri	Anul 2016	Anul 2015
1. Venituri din activitatea de intermediere din care:	62.492.184	55.998.031
Venituri din negocierea contractelor de asigurare și de reasigurare	62.492.184	55.919.264
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	0	78.767
2. Venituri din subvenții de exploatare	4.435	0
3. Alte venituri din exploatare	596	0
Total venituri din exploatare	62.497.215	55.998.031

19. Cheltuieli de exploatare

Elemente de Cheltuieli	Anul 2016	Anul 2015
Cheltuieli cu colaboratorii	541.666	14.369.970
Total cheltuieli cu colaboratorii	541.666	14.369.970
Cheltuieli cu comisioane datorate asistentilor in brokeraj	53.991.987	35.487.765
Total cheltuieli cu comisioanele	53.991.987	35.487.765
Cheltuieli cu materialele consumabile	112.148	118.205
Cheltuieli privind materialele de nat ob.de inv.	39.165	51.123
Total cheltuieli cu stocurile	151.313	169.328
Cheltuieli de intretinere si reparatii	4.188	2.741
Cheltuieli cu redeventele, locatiile si chiriile	193.999	211.706
Cheltuieli cu primele de asigurare	35.099	42.052
Cheltuieli cu studiile si cercetarile	1.400	0
Cheltuieli privind energia si apa	29.938	27.435
Cheltuieli de protocol, reclama si publicitate	179.271	238.866
Cheltuieli cu deplasari, detasari si transferari	31.942	9.632
Cheltuieli postale si taxe de telecomunicatii	190.911	181.913
Alte cheltuieli cu servicii prestate de terti	388.714	278.676
Alte cheltuieli de exploatare	628.568	197.316
Cheltuieli de exploatare privind amortiz. si prov.	174.076	173.928

Politici contabile și Note la situațiile financiare individuale
pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2016

Cheltuieli cu serviciile bancare si asimilate	108.728	85.456
Total Alte cheltuieli de exploatare	1.966.834	1.449.722
Cheltuieli cu salariile personalului	1.595.556	397.941
Cheltuieli cu tichete acordare angajatilor	86.567	81.207
Cheltuieli priv.asigurarile si protectia sociala	362.309	95.554
Total cheltuieli cu personalul	2.044.432	574.702
Cheltuieli cu fonduri speciale-csa	183.750	153.497
Cheltuieli cu alte impozite, taxe si vars. asim.	4.522	155
Total cheltuieli cu taxe si impozite	188.272	153.652
Total cheltuieli de exploatare	58.884.504	52.205.139

20. Venituri si cheltuieli financiare

Element de venituri/cheltuieli	Anul 2016	Anul 2015
Cheltuieli din diferente de curs valutar	2.837	3.109
Cheltuieli privind dobanzile	9.652	22.720
Alte cheltuieli financiare	2.060	319
Cheltuieli financiare	14.549	26.148
 Venituri din dobanzi	 1.833	 4.547
Venituri din sconturi obtinute	825	2.139
Alte venituri financiare	1	442
Total venituri financiare	2.659	7.128

In anul 2016, veniturile financiare au fost mai mici fata de anii precedenti, in special datorita diminuarii veniturilor din dobanzi. De asemenea, cheltuielile financiare au scazut s-au diminuat substantial datorita reducerii chekuielilor aferente leasingului financiar.

21. Cheltuieli cu impozitul pe profit



Politici contabile și Note la situațiile financiare individuale

pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2016

Element de venituri/cheltuieli	Anul 2016	Anul 2015
1. Venituri din exploatare	62.497.215	55.998.031
2. Cheltuieli de exploatare	59.433.643	52.745.507
3. Rezultat din exploatare (rd. 1 - rd.2)	3.063.572	3.252.524
4. Venituri financiare	2.659	7.129
5. Cheltuieli financiare	14.549	319
6. Rezultat financiar (rd.4 - rd.5)	-11.890	6.810
7. Rezultat brut (rd.3 + rd.6)	3.051.682	3.259.334
8. Rezultat după includerea elementelor similare veniturilor /cheltuielilor (rd. 7)	3.051.682	3.259.334
9. Amortizare fiscală	174076	173.928
10. Rezerva legală deductibilă	25.000	
11. Total deduceri (rd.9 + rd.10)	199.076	173.928
12. Profit /pierdere (rd. 8 - rd.11)	2.852.606	3.085.406
13.Cheltuieli cu impozitul pe profit datorat si impozitul pe profit amanat	549.140	514.538
14. Cheltuieli de protocol care depășesc limita prevăzută de lege	44.119	69.625
15.Cheltuieli de sponsorizare și/sau mecenat, burse private, efectuate potrivit legii	195.300	176.330
16.Cheltuieli cu amortizarea contabilă	174076	173.928
17.Alte cheltuieli nedeductibile	474.916	0
18.Total cheltuieli nedeductibile (rd. 13 la rd. 17)	1.437.551	934.421
19.Total profit impozabil /pierdere fiscală pentru anul de raportare, înainte de reportarea pierderii (rd. 12 + rd. 18)	4.290.157	4.019.827
20. Profit impozabil/Pierdere fiscală, de recuperat în anii următori (rd.19)	4.290.157	4.019.827
21. Total impozit pe profit (rd. 20 *16%), din care:	686.425	643.172
22. Impozit aferent profitului ce se impune cu cota de 16%	686.425	643.172
23. Impozit pe profit înainte de scăderea sumelor reprezentând sponsorizare si/sau mecenat si burse private	686.425	643.172
24. Sume reprezentând sponsorizare și/sau mecenat, burse private, în limita prevăzută de lege, din care:	137.285	128.634
- din anul curent	137.285	128.634
- reportate din perioada precedentă		
25. Impozit pe profit anual (rd. 23 - rd. 24)	549.140	514.538

Politici contabile și Note la situațiile financiare individuale
pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2016

26. Impozit pe profit declarat pentru anul de raportare prin formularul 100 / impozit reținut la sursă în anul de raportare	447.179	297.473
27. Diferența de impozit pe profit datorat (rd.25 - rd.26)	101.961	217.065

22. Angajamente si 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 a câștigat un proces în instanța fiindu-i acordate despăgubiri în valoare de 424.295 lei. La data întocmirii situațiilor financiare, pentru sumele de recuperat Societatea avea înaintat către executorul judecătoresc dosarul privind recuperarea sumelor.

23. Tranzacții cu parti legate

Societatea nu este afiliată nici unui grup și nu deține filiale. În acord cu cerințele cadrului de raportare financiară, Conducerea Societății a identificat următoarele parti legate:

Elemente de identificare (nume și prenume sau denumire)	Descrierea relației de afiliere
LOGIN GABRIEL	Actionar (60% din drepturi de vot), Director Executiv/Conducător al Societății
NICULAE DAN	Actionar (40% din drepturi de vot), Presedintele Consiliului de Administratie, Director General al Societății
LOGIN CAMELIA MARIANA	Membru apropiat al familiei D-lui. LOGIN GABRIEL (sotia), Director departament

Politici contabile și Note la situațiile financiare individuale
pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2016

	financiar contabil
TBK GOLDEN CONSULTING SRL	Societate controlata de Dna. LOGIN CAMELIA MARIANA

O tranzactie cu partile legate reprezinta un transfer de resurse, servicii sau obligatii, intre Societate si o parte legata, indiferent daca s-a perceput sau nu un pret. In perioada de raportare acoperita de prezentul set de situatii financiare, singurele tranzactii cu partile legate, au vizat finantarea Societatii prin majorarea capitalului social cu aport in numerar. Aceste operatiuni s-au derulat succesiv in perioada 2014-2016, capitalul social majorandu-se de la 25.000 lei la 500.000 lei, valoare autorizata in prezent de Autoritatea de Supraveghere Financiara. La majorarea capitalului social au participat actionarii LOGIN GABRIEL si NICULAE DAN, care detin de asemenea calitatea de parti legate in relatie cu Societatea.

In perioada 2015 – 2016, Societatea a oferit urmatoarele categorii de beneficii personalului cheie din conducere:

Nume și prenume/ Functia	2015	2016	Total
<i>Niculae Dan (Director General)</i>	1.584.509	1.422.824	4.113.049
Salariu	18.000	129.090	165.090
Dividende	534.835	1.293.734	2.285.578
Comisioane	1.031.674	0	1.662.381
<i>Login Gabriel (Director Executiv)</i>	1.831.609	2.524.690	5.990.299
Salariu	18.000	129.090	165.090
Dividende	802.252	1.940.600	3.428.365
Comisioane	235.694	0	635.252
Contract licență marcă înregistrată	775.663	455.000	1.761.592

Politici contabile și Note la situațiile financiare individuale
pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2016

Login Camelia

(Director Departament

238.685

158.917

405.802

Financiar Contabil)

Salariu

48.000

158.917

215.117

Comisioane

190.685

0

190.685

24. Autorizarea si aprobarea situatiilor financiare anuale

Situatiile financiare anuale statutare impreuna cu raportarile contabile anuale aferente exercitiului financiar 2016 au fost aprobate de AGA in data de 24 aprilie 2017 si au fost transmise A.S.F. si autoritatii fiscale in conformitate cu legislatia aplicabila brokerilor de asigurare. Prezentul set de situatii financiare a fost intocmit pe baza raportarilor mentionate anterior, in scopul de a insoti Prospectul de admitere la tranzactionare a actiunilor Societatii pe piata reglementata BVB. Aceste situatii financiare anuale au fost autorizate de Consiliul de Administratie al Societatii la data 11.10.2017.

Director general,
Dl. Niculae Dan

Sef serviciu contabil,
Dna. Rus Claudia-Adela

