

Transilvania Broker
de Asigurare

RAPORT FINANCIAR

SEMESTRUL I

2025

Data raportului	14.08.2025
Denumirea societății	TRANSILVANIA BROKER DE ASIGURARE S.A.
Sediul social	Bistrița, Calea Moldovei nr. 13, jud. Bistrița-Năsăud
Număr telefon	0263-235900, Fax: 0263-235910
Cod unic de înregistrare	19044296
Număr de ordine în Registrul Comerțului	J06/674/2006
Capital social subscris și vărsat	500.000 lei
Piața pe care se tranzacționează acțiunile Societății	Piața reglementată la vedere, Segment Principal
Simbol de tranzacționare	TBK

Cuprins

1. Retrospectivă - semestrul I, 2025	3
2. Evoluția performanței și poziției financiare	4
Analiza performanței financiare	4
Analiza poziției financiare	6
Analiza fluxurilor de numerar	9
Analiza indicatorilor economico-financiari cheie	9
3. Activitatea emitentului Transilvania Broker de Asigurare	11
4. Schimbări care afectează capitalul și administrarea companiei	13
5. Tranzacții semnificative	13
6. Alte informații	13
7. Anexa 1 - Situații financiare la 30.06.2025, neauditate	14
SITUAȚIA POZIȚIEI FINANCIARE	14
SITUAȚIA REZULTATULUI GLOBAL	15
SITUAȚIA FLUXURILOR DE NUMERAR	16
SITUATIA MODIFICARILOR CAPITALULUI PROPRIU	17

ANEXE

1. Retrospectivă - semestrul I, 2025

În cel de-al doilea trimestru al anului 2025, respectiv lunile aprilie - iunie, Transilvania Broker de Asigurare S.A. („Transilvania Broker”, „Societatea”, „Compania”) continuă să raporteze **creșterea volumului activității de distribuție de prime de asigurare, precum și o evoluție accentuat pozitivă pentru indicatorii de performanță financiară în raport cu trimestrul anterior.**

Volumul de prime intermediare în trimestrul al II-lea (T2) s-a majorat cu 25% față de trimestrul I (T1), precum și cu 6,8% față de aceeași perioadă a exercițiului anterior (T2 2024).

Raportându-ne la perioada de analiză de șase luni (S1), volumul de prime intermediare a crescut cu 8,7% față de primele 6 luni ale anului anterior, Transilvania Broker de Asigurare consolidându-și, astfel, poziția concurențială pe piața distribuției de asigurări. Potrivit [celui mai recent raport ASF privind piața de asigurări](#) în trimestrul I al anului 2025, Transilvania Broker **își menținea cea de a patra poziție între companiile de brokeraj**, la 31.03.2025, după cota de piață exprimată ca pondere în total prime intermediare (6,08%), după competitori precum Safety Broker de Asigurare (11,2%), Marsh - Broker de Asigurare-Reasigurare (7,02%) și Destine Broker de Asigurare-Reasigurare (6,81%). Același indicator (pondere în total prime intermediare) poziționează Transilvania Broker pe locul al treilea în clasa de asigurări A8 (incendiu și alte calamități naturale) cu o cotă de piață de 5,3% și A15 (garanții), cu o cotă de piață de 6,7% și, respectiv, pe locul al patrulea pentru asigurările din clasa A10 (8,5%).

După veniturile generate de activitatea de distribuție pentru toate clasele de asigurări generale (AG), Transilvania Broker de Asigurare se menține, de asemenea, pe locul al treilea, cu o cotă de piață de 5,73%, după Safety Broker de Asigurare (10,1%) și Destine Broker de Asigurare-Reasigurare (5,88%).

Poziția concurențială a fost consolidată de intensificarea activității de intermediere **pentru toate clasele de asigurări cu aport semnificativ la portofoliul de prime distribuite**, respectiv cu volume de prime intermediare de cel puțin 2 mil. euro.

Comisionul brut de intermediere de 10,3% pentru primele șase luni ale anului 2025, cu 0,53 p.p. inferior față de nivelul perioadei de referință, a generat **venituri operaționale** de peste 55.160 mii lei la 30.06.2025, cu 3,6% mai mari decât la 30.06.2024. Raportat strict la perioada aferentă T2, veniturile din activitatea de distribuție de prime de asigurări au crescut cu 2,5% față de T2 2024 și cu 7,8% față de T1 2025, ajungând la 28.582,7 mii lei.

Ca și **performanță financiară, profitul în valoare de 1.272,9 mii lei realizat în perioada aprilie - iunie a acoperit întreaga pierdere raportată în primul trimestru**, rezultatul perioadei de raportare încheiată la 30.06.2025 fiind pozitiv, în valoare de 48,9 mii lei. Această evoluție a fost posibilă prin efortul conducerii de a optimiza cheltuielile operaționale, între care singurele categorii care nu au înregistrat diminuări semnificative față de trimestrul anterior au fost cheltuielile privind personalul, care s-au majorat marginal (+4%), respectiv cheltuielile cu comisioanele plătite asistenților în brokeraj, care s-au păstrat relativ constante. În condițiile creșterii veniturilor cu 2.074,7 mii lei în T2 2025 față de T1 2025 și, respectiv, a diminuării cheltuielilor operaționale cu 354,4 mii lei, rezultatul brut din exploatare a înregistrat o valoare pozitivă de 1.271,8 mii lei pentru perioada aprilie - iunie 2025.

În același timp, conducerea Companiei a alocat cu prioritate resurse pentru intensificarea dezvoltării și consolidării noului model de business în care, deși categoria asigurărilor obligatorii de tip RCA va rămâne un pilon de sprijin esențial, dinamica și performanța afacerii va fi decuplată tot mai mult de evoluția sectorului RCA din România – un segment extrem de expus și vulnerabil la inferențele factorului politic.

Astfel, în trimestrul al doilea al anului 2025, conducerea Transilvania Broker de Asigurare a anunțat **parteneriatul strategic încheiat cu cel mai mare broker de credite din România, Kiwi Finance SRL**, un parteneriat cu potențial ridicat de scalare și deschidere pe multiple piețe. Acest proiect vizează nu doar diversificarea liniilor de business și reducerea dependenței de dinamica sectorului RCA, ci și configurarea unui model de tip „one-stop-shop” a afacerii, care transformă Transilvania Broker într-un furnizor de vânzare consultativă cu o ofertă integrată de servicii financiare, de la credite și asigurări de orice tip, până la instrumente de investiții financiare.

De la semnarea acordului de parteneriat, eveniment comunicat prin raportul curent din 30 aprilie 2025, și până în prezent, au fost parcurse etape importante în procesul de integrare, în platforma 24Broker, a produselor de *bancaassurance* (asigurare de imobil și asigurare de viață) care vor fi accesibile pentru distribuție și echipelor KIWI. Totodată, în paralel cu procesul de instruire și inițiere în portofoliul de produse și servicii KIWI, francizele TBK se află în diverse etape de autorizare pentru a deveni francize KIWI.

Conducerea Transilvania Broker apreciază că această colaborare va transforma cele două companii în cel mai mare intermediar financiar-bancar de pe piața românească. Prin acest parteneriat, Transilvania Broker va beneficia de cele mai bune condiții din piața de brokeraj de credite, precum și de un back office profesionist, care va sprijini eficient activitatea celor care vor intra în sistem, asigurând o creștere sustenabilă și consolidarea poziției companiei pe piață.

În ceea ce privește evenimentele corporative ale perioadei de raportare, prin Hotărârea Adunării Generale a Acționarilor din 28 aprilie 2025, s-a aprobat plata unui dividend brut de 0,6 lei/acțiune, respectiv a unei sume totale de 3.000.000 lei, către acționarii înregistrați în Registrul Acționarilor la data de înregistrare 4 iunie 2025.

2. Evoluția performanței și poziției financiare

Analiza performanței financiare

La o majorare cu 8,8% a volumului de prime intermediare și cu un comision brut de intermediere de aproape 10,5%, veniturile operaționale ale Transilvania Broker de Asigurare la 30.06.2025 (perioada de raportare) au depășit 55 milioane lei, înregistrând o creștere de 3,4% față de aceeași perioadă a anului anterior (30.06.2024, perioada de referință).

Cea mai mare creștere față de semestrul I al anului anterior s-a înregistrat în dreptul clasei A10 (RCA) care deține și cea mai importantă pondere în totalul claselor de prime intermediare (+11,2%). Un nivel cu 7% mai mare decât la 30.06.2024 a fost raportat pentru clasa A15 (Garanții), în timp ce, pentru clasele A8 (incendiu și calamități naturale), A9 (grindință, îngheț și alte riscuri) și A3 (CASCO – Vehicule terestre, exclusiv materialul feroviar rulant), colaboratorii Transilvania Broker de

Asigurare au intermediat volume de prime de asigurare cu 3,75%, 3,4% și 1,7% în perioada de raportare față de perioada de referință.

Performanța economică a rămas, însă, în continuare limitată de plafonarea comisionului la un nivel mult inferior celui care s-ar stabili pe o piață liberă: comisionul mediu brut de intermediere pentru T2 2025 este de doar 9,8%.

Conducerea estimează că Transilvania Broker va începe să recupereze din ecartul de venit în urma liberalizării comisionului și primelor RCA, în cea de a doua parte a anului 2025.

CONTUL DE PROFIT ȘI PIERDERE

Indicatori ai performanței financiare (valorile sunt exprimate în lei)	2024 30 iunie	2025 30 iunie	Variație S I 2025 / SI 2024	Pondere în categ aferentă (%) 30.06.2025
Venituri din exploatare , din care:	53.267.605	55.160.471	+3,55%	100%
Venituri din activitatea de distribuție	53.264.325	55.090.716	+3,43%	99,87%
Alte venituri din exploatare	3.280	69.755	+2027%	0,13%
Cheltuieli de exploatare din care:	50.678.559	55.112.074	+8,75%	100%
Cheltuieli cu sumele datorate asistenților	45.484.570	49.411.416	+8,63%	89,7%
Cheltuieli cu personalul	2.844.051	2.630.219	-7,52%	4,8%
Cheltuieli privind serviciile prestate de terți	2.013.789	2.744.401	+36,28%	5%
Cheltuieli materiale	68.893	85.527	+24,14%	0,16%
Cheltuieli cu alte impozite, taxe și asimilate	94.162	64.045	-32%	0,12%
Ajustări de valoare pentru imobilizări	168.738	156.489	-7,26%	0,28%
Ajustări de valoare pentru active circulante	-782	0	-	-
Alte cheltuieli de exploatare	5.138	19.977	+288,8%	0,04%
REZULTAT DIN EXPLOATARE	2.589.046	48.397	-98,1%	-
Venituri financiare	185.535	65.857	-64,5%	-
Cheltuieli financiare	57.799	34.247	-40,8%	-
REZULTAT FINANCIAR	127.736	31.610	-75,3%	-
REZULTAT BRUT	2.716.782	80.007	-97,1%	-
Impozit pe profit	440.150	31.061	-92,9%	-
REZULTAT NET	2.276.632	48.946	-97,9%	-

Comparativ cu perioada de referință (semestrul I al anului 2024), cheltuielile de exploatare s-au majorat într-o măsură mai mare decât creșterea veniturilor din activitatea de distribuție, respectiv cu 4.433,5 mii lei (+8,75%). Această dinamică a fost alimentată preponderent de majorarea cheltuielilor cu comisioanele de plată acordate asistenților în brokeraj (+8,63%). În același timp, cheltuielile cu serviciile prestate de terți au crescut cu 730,6 mii lei (+36,3%) pe fondul creșterii investiției în dezvoltarea platformei 24Broker (+412,3 mii lei) și a cheltuielilor cu servicii bancare și asimilate (+218 mii lei).

În consecință, **rezultatul din exploatare** este pozitiv, în valoare de 48,4 mii lei.

Tabloul dinamicii trimestriale a principalilor indicatori de rezultat confirmă tendința de dezvoltare susținută, continuă a afacerii Transilvania Broker de Asigurare, consolidând poziția concurențială și cota de piață: volumul primelor de asigurare intermediare de rețeaua de colaboratori ai Transilvania Broker continuă să crească de la un trimestru la altul.

De asemenea, veniturile din activitatea de distribuție se majorează de la o perioadă de analiză la alta în pofida pantei descendente a comisionului brut de intermediere, care imprimă un ritm de

creștere semnificativ mai lent a veniturilor generate de activitatea de distribuție față de cel al volumelor de prime intermediare.

	T1 24	T1 25	T2 24	T2 25	S1 24	S1 25
Total prime intermediare	210.616.820	234.087.173	274.220.570	292.768.689	484.837.390	526.855.862
Venituri din activ de distribuție	25.371.662	26.508.006	27.892.663	28.582.710	53.264.325	55.090.716
Comisionul brut de intermediere	12,05%	11,32%	10,17%	9,76%	10,99%	10,46%
Profit	851.782	(1.223.915)	1.424.850	1.272.861	2.276.632	48.946

Profitabilitatea afacerii evoluează sub imperiul strategiei de pivotare a modelului de business spre multiple linii de activitate conexe serviciilor de intermediere financiară, pivotul rămânând activul de cea mai mare valoare a afacerii – rețeaua de distribuție formată din colaboratori valoroși care s-au format și au crescut alături de companie - și poziția competitivă solidă, relevantă a Transilvania Broker în piața de brokeraj. Acestea deschid oportunități pentru parteneriate strategice care vor integra, în ecosistemul Societății, piețe, competențe și diferențiatori noi pe care se va construi traiectoria de creștere accelerată în orizontul de timp scurt, mediu și lung.

Activitatea financiară a generat un rezultat net pozitiv în valoare de 31,6 mii lei, cu 75,3% mai mic decât cel aferent perioadei de referință. Veniturile financiare, în proporție de 99,8% reprezentate de venituri din dobânzi, s-au diminuat până la 65,8 mii lei, în timp ce cheltuielile financiare (34,2 mii lei) au fost formate, de asemenea, preponderent (96%) din cheltuieli privind dobânzile.

Rezultatul net al perioadei de raportare este pozitiv, în valoare de 48,9 mii lei.

Analiza poziției financiare

ACTIVE

Indicatori ai poziției financiare (valorile sunt exprimate în lei)	2024 30 iunie	2025 01 ianuarie	2025 30 iunie	Variație 30.06.2025 / 01.01.2025	Pondere în Total Activ (%), la 30.06.2025
Active imobilizate	4.155.108	4.212.058	4.241.078	+0,7%	12,1%
Imobilizări necorporale	4.601	16.087	15.323	-4,8%	0,04%
Imobilizări corporale	4.114.976	3.885.081	3.814.865	-1,8%	10,9%
Imobilizări financiare	35.531	310.890	410.890	+32,2%	1,2%
Active curente	24.663.673	25.239.766	30.643.260	+21,4%	87,8%
Stocuri	181	182	851	+368%	0%
Creanțe, din care:	14.785.062	13.316.543	17.585.210	+32,1%	50,4%
creanțe legate de activ. de distribuție	2.955.842	445.370	406.194	-8,8%	1,2%
alte creanțe	11.829.220	12.870.991	17.178.165	+33,5%	49,2%
Investiții pe termen scurt	0	0	0	-	0%
Disponibilități bănești	9.878.430	11.923.223	13.058.050	+9,5%	37,4%
Cheltuieli înregistrate în avans	41.032	59.390	32.212	-45,8%	0,09%
TOTAL ACTIVE	28.859.813	29.511.214	34.916.550	+18.3%	100%

Activele curente

Activele circulante, care reprezintă cea mai importantă categorie de active, respectiv 87,8% din activul total al emitentului, sunt constituite, în proporție de 50% din creanțe și, respectiv, disponibilități monetare (37,4%), valoarea stocurilor fiind nesemnificativă.

Poziția bilanțieră reprezentând **creanțele** prezintă o majorare de 32,1% față de aceeași perioadă a anului anterior. Întrucât 95,2% din valoarea „altor creanțe” reprezintă, de asemenea, creanțe derivate direct din activitatea de distribuție în asigurări, respectiv sume de colectat de la asistenții Transilvania Broker, valoarea creanțelor din activitatea de distribuție corespunde unui procent total de 95,3% din valoarea totală a creanțelor. Acestea sunt caracterizate de termene contractuale riguroase de încasare, iar variația lor reflectă variația în intensitate a activității de brokeraj în ultimul ciclu de decontare al perioadei de raportare.

În perioada de raportare, s-au menținut **provizioanele** pentru deprecierea creanțelor în valoare de 139 mii lei.

La 30.06.2025, **disponibilitățile monetare**, în valoare de 13.058 mii lei și în creștere cu 9,5% față de 01.01.2025, sunt constituite, în proporție de 27%, din disponibilități proprii Societății, în ușoară scădere față de începutul perioadei de raportare (-5%), restul (73%) reprezentând sume în decontare cu asigurătorii (conturi colectoare). Acestea din urmă au termene fixe de plată și variază în funcție de intensitatea activității de distribuție de asigurări din ultimele cicluri de decontare.

Dinamica valorii creanțelor coroborată cu cea a disponibilităților bănești a determinat majorarea valorii activelor curente cu 21,4% față de începutul exercițiului, și cu 32% deasupra nivelului înregistrat în perioada de referință (30.06.2024).

Activele imobilizate

În primele șase luni ale exercițiului curent, față de începutul perioadei de raportare, valoarea imobilizărilor a variat în principal ca urmare a înregistrării cheltuielilor cu amortizarea activelor fixe. Valoarea investițiilor în aparatură și echipamente a fost de 13,1 mii lei, în timp ce valoarea concesiunilor și altor active necorporale s-a majorat cu 16,6 mii lei. La 30.06.2025, activele fixe supuse amortizării erau amortizate în proporție de 48%.

DATORII ȘI CAPITALURI PROPRII

Indicatori ai poziției financiare (valorile sunt exprimate în lei)	2024 30 iunie	2025 01 ianuarie	2025 30 iunie	Variație 30.06.2025 / 1.01.2025	Pondere în Pasiv (%), la 30.06.2025
Datorii curente	18.477.928	21.115.487	28.396.572	+34,5%	81,3%
Împrumuturi bancare	433.419	430.619	430.619	-	1,2%
Datorii legate de activitatea de distribuție	16.098.434	19.513.626	25.617.356	+31,3%	73,4%
Alte datorii pe termen scurt	1.946.075	1.171.242	2.348.597	+100,5%	6,7%
Datorii non-curente	761.931	351.571	202.961	-42,3%	0,6%
Împrumuturi pe termen lung	621.692	299.428	191.073	-36,2%	0,5%
Alte datorii pe termen lung	140.239	52.143	11.888	-77,2%	-
Datorii totale	19.239.859	21.467.058	28.599.533	+33,2%	81,9%
Provizioane	590.823	0	0	-100%	-

Capital social	500.000	500.000	500.000	-	1,4%
Rezerve , din care:	100.000	100.000	100.000	-	0,3%
Rezerve legale	100.000	100.000	100.000	-	0,3%
Rezultat reportat	6.152.499	8.668.071	5.668.071	-34,6%	16,2%
Rezultatul perioadei	2.276.632	-1.223.915	48.946	+104%	-
Capitaluri proprii totale	9.029.131	8.044.156	6.317.017	-21,5%	18,1%
TOTAL CAPITALURI PROPRII ȘI DATORII	28.859.813	29.511.214	34.916.550	+18,3%	100%

În perioada de raportare, datoriile Societății contribuie în proporție de 82% la finanțarea activului, cu 14 p.p. mai mult decât la începutul exercițiului și cu 21,4 p.p. mai mult decât în aceeași perioadă a anului 2024. Această dinamică se explică prin creșterea nivelului datoriei totale cu 33,2% (+7.132,5 mii lei) preponderent pe seama datoriilor pe termen scurt asociate cu activitatea de distribuție al căror aport a fost de 84% (+6.103,7 mii lei). Având în vedere caracterul particular al acestei categorii de pasiv în activitatea de distribuție în asigurări, creșterea în valoare și procent al datoriilor în total pasiv nu reprezintă, astfel, o tendință sau un element definitoriu al perioadei de raportare, ci o imagine punctuală al dinamicii ciclurilor de decontare cu asigurătorii și asistenții în brokeraj.

Totodată, capitalurile proprii s-au diminuat cu 21,5% (-1.727,1 mii lei) în primele șase luni, față de începutul exercițiului. Reducerea valorii rezultatului reportat la 30.06.2025 față de 01.01.2025 - pe fondul pierderii înregistrate la 31.12.2024 dar și a acordării de dividende în valoare de 3.000 mii lei - a fost parțial compensată de acoperirea pierderii raportate la 31.12.2024 și înregistrarea unui rezultat net pozitiv la finalul perioadei de raportare.

Datorii

La 30.06.2025, **Datoriile totale** erau constituite din datorii pe termen scurt în pondere de 99,3% și, respectiv, datorii cu termen de exigibilitate peste 1 an în pondere de 0,7%.

Datoriile curente sunt constituite în proporție de 87% din datorii derivate din activitatea de distribuție, a căror scadență și plată este reglementată legal potrivit specificului activității de intermediere în asigurări. Ca și în dreptul creanțelor derivate din activitatea de distribuție de asigurări, dinamica datoriilor curente asociate activității de distribuție - care a înregistrat o creștere de 60% față de perioada de referință, respectiv de 31,3% față de începutul perioadei de raportare - reflectă variația activității aferentă ultimului ciclu de decontare al perioadei de analiză.

Valoarea datoriilor față de instituțiile de credit nu s-a modificat în perioada de raportare, aceasta referindu-se la tranșele scadente într-o perioadă mai mică de un an ale împrumuturilor bancare pe termen lung și contractelor de leasing.

Alte datorii pe termen scurt, în valoare de 2.348,6 mii lei, și-au dublat valoarea față de începutul exercițiului preponderent ca urmare a înregistrării de dividende de plată în valoare de 986,7 mii lei, dată fiind solicitarea de plată amânată primită de Societate din partea unor acționari. Restul de valoare de 1.362 mii lei datorii cu exigibilitate până la un an este formată din datorii față de personal (43%), bugetul de stat (32%) și debitori diverși (25%). Toate datoriile curente vor fi stinse în perioada următoare pe seama disponibilităților monetare proprii acoperitoare.

Datoriile cu termen de exigibilitate mai mare de un an, în scădere cu 42,3% față de începutul exercițiului, reprezintă, în proporție de 94%, creditele bancare accesate pentru cofinanțarea

achiziției de active corporale pentru schimbarea sediului social și dezvoltarea punctului de lucru din București, care se apropie de maturitate.

Alte datorii pe termen lung, în valoare de 11,8 mii lei integrează, îndeosebi, contractele de leasing pentru autovehicule.

Capitaluri proprii

În contextul acordării de dividende în valoare de 3.000 mii lei în conformitate cu hotărârea AGOA din 28.04.2025 și al înregistrării unui rezultat net în primele șase luni ale anului 2025 în valoare de 48,9 mii lei, la finalul perioadei de raportare, valoarea capitalurilor proprii a înregistrat o scădere de 1.727,1 mii lei față de începutul perioadei, ajungând la 6.317 mii lei, un nivel cu 21,5% mai mic decât la începutul exercițiului.

Provizioane pentru riscuri și cheltuieli; vânzări sau opri de segmente de activitate

În perioada analizată, Transilvania Broker de Asigurare S.A. a menținut valoarea provizioanelor pentru deprecierea creanțelor în raport cu clienții în valoare de 139 mii lei, în timp ce provizionul pentru deprecierea creanțelor în raport cu diverși debitori s-a diminuat la 26,4 mii lei.

Societatea nu a înregistrat alte provizioane.

În ultimele 6 luni, precum și în următoarele 6 luni, nu s-au înregistrat și nu se previzionează vânzări sau opri de segmente de activitate.

Dividende declarate și plătite

Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor întrunită la 28.04.2025 a hotărât repartizarea 3.000 mii lei ca dividend brut acordat acționarilor, ceea ce corespunde unui dividend brut pe acțiune de 0,6 lei. Plata dividendelor s-a efectuat conform hotărârii AGOA nr. 24/28.04.2025 și a raportului curent din data de 19.06.2025.

Analiza fluxurilor de numerar

La 30.06.2025, la nivelul trezoreriei societății s-au constatat numerar și echivalente de numerar în valoare de 13.058 mii lei, din care 27% reprezintă disponibilități proprii în sumă de 3.560,7 mii lei, iar restul, sume în decontare cu asiguratorii. Schimbările importante la nivelul numerarului în cadrul activității de bază, în primele 6 luni ale exercițiului financiar 2025 se corelează în mod special cu plata dividendelor, precum și cu dinamica activității Societății în ultimul ciclu de decontare.

Analiza indicatorilor economico-financiar cheie

Indicatorii de lichiditate, solvabilitate și de risc se poziționează, în continuare, în intervalul de confort, reflectând un echilibru financiar solid atât pe termen lung, cât și pe termen scurt în condiții de profitabilitate satisfăcătoare, precum și o structură de finanțare care va permite cu ușurință atragerea de capital extern pentru susținerea strategiei de dezvoltare, dacă dinamica dezvoltării o va impune.

Indicatorii de lichiditate prezintă valori în descreștere față de perioadele de referință. Subliniem, însă, faptul că acești indicatori reflectă particularitățile activității de brokeraj în asigurări, în care termenele de decontare a creanțelor și datoriilor în relație cu asiguratorii și, respectiv, asistenții de brokeraj sunt reglementate legal și procedural.

Acest control și monitorizare atentă a fluxurilor de numerar care intervin în activitatea de brokeraj între asiguratorii, Transilvania Broker și asistenții în brokeraj, alături de gestiunea judicioasă a disponibilităților bănești asigură Emitentului un nivel înalt de lichiditate, activele curente acoperind valoarea datoriilor cu termen de exigibilitate sub 1 an. Mai mult, disponibilitățile monetare proprii acoperă de 1,3 ori valoarea obligațiilor de plată curente altele decât cele derivate din activitatea de distribuție.

Indicatori de lichiditate și solvabilitate	Formula de calcul	2024 30 iunie	2025 01 ianuarie	2025 30 iunie	Interval referință
Lichiditatea curentă / imediată	Active curente (-Stocuri) / Datorii curente	1,335	1,195	1,079	>2 / >1
Lichiditatea rapidă (cash ratio)	Disponibilități bănești / Datorii curente	0,535	0,565	0,460	>0,3
Solvabilitatea generală	Active totale / Datorii totale	1,500	1,375	1,221	>1
Solvabilitatea patrimonială	Capitaluri proprii / (Capitaluri proprii + Datorii) *100	31,3%	27,3%	18,1%	>30%
Ind. gradului de îndatorare	Datorii pe termen lung/ Capital permanent*100	7,78%	4,19%	3,11%	< 50%
Rata de îndatorare globală	Datorii totale / Active totale*100	66,7%	72,7%	81,9%	< 80%

Indicatorul solvabilității generale prezintă o valoare inferioară celor din perioadele de referință dar superioară pragului de confort, iar datoriile totale pot fi acoperite de activele totale de 1,2 ori.

Având în vedere ponderea ridicată a datoriilor aferente activității de distribuție în totalul datoriilor pe termen scurt, cât și al datoriilor totale și al pasivului, indicatorul solvabilității patrimoniale și al ratei de îndatorare globală prezintă o imagine distorsionată a solvabilității și riscului societății. Aceasta este generată de dinamica compensatorie dintre datoriile curente aferente activității de distribuție, pe de o parte, și creanțele asociate cu activitatea de distribuție, pe de altă parte. Ambele redau un tablou discret, punctual propriu ultimului ciclu de decontare, așa cum a fost acesta surprins în imaginea bilanțieră la 30.06.2025 și care, de altfel, se reglează în următorul ciclu de decontare. Această particularitate justifică, de altfel, discrepanța dintre cei doi indicatori de solvabilitate, respectiv, de risc (îndatorare) care sunt afectați în mod deosebit de valoarea datoriilor curente.

Pe lângă aspectul privind gradul de risc redus asociat afacerii Transilvania Broker de Asigurare, nivelul curent de îndatorare indică acces facil la finanțare externă în cazul în care ritmul de implementare a strategiilor de dezvoltare prin diversificarea activității va cere mobilizarea intensivă de resurse și capital.

Concluziv, tabloul indicatorilor economico-financiari prezintă un nivel redus de expunere la risc, un nivel confortabil privind capacitatea companiei de a-și onora obligațiile financiare pe termen scurt, mediu și lung, precum și un management eficient al resurselor societății.

3. Activitatea emitentului Transilvania Broker de Asigurare

Transilvania Broker de Asigurare S.A. este primul broker de asigurare listat la Bursa de Valori București și unul dintre primii brokeri de asigurare din România, cu o experiență de 18 ani în domeniu și cu acoperire națională asigurată de rețeaua de peste 1.000 colaboratori în București și alte 39 de județe ale țării.

Societatea desfășoară activități și servicii specifice sectorului de intermediere în asigurări, fiind autorizată de Autoritatea de Supraveghere Financiară în calitate de broker de asigurare. Potrivit Actului Constitutiv, are ca obiect principal de activitate desfășurarea de „Activități auxiliare de asigurări și fonduri de pensii, cod CAEN 662”, subdomeniul principal de activitate fiind „Activități ale agenților și brokerilor de asigurări; negocieri pentru clienți persoane fizice sau juridice, asigurați ori potențiali asigurați, încheierea contractelor de asigurare și acordarea asistenței înainte și pe durata derulării contractelor ori în legătură cu regularizarea daunelor, după caz (cod 6622)”.

Adresându-se tuturor segmentelor de cerere ale pieței de asigurări, societatea poziționează în centrul filozofiei și practicii de afaceri „clientul”, ale cărui nevoi de asigurare sunt abordate integrat. În acest sens, agenții societății dispun de pregătirea și instrumentele necesare pentru a oferi scheme și programe de asigurare complete personalizate pe interesele integrate ale clientului.

De asemenea, serviciile oferite nu se limitează la intermediere pe piața asigurărilor, ci includ servicii cu valoare adăugată, precum consultanță în asigurări, inclusiv analize de eficiență și eficientizare a polițelor aflate în derulare; analiza de risc, alături de furnizarea de informații de identificare, evaluare și soluții de gestiune a riscurilor; asistență în soluționarea daunelor și obținerea despăgubirilor.

Datorită strategiei de dezvoltare urmărită cu consecvență de conducerea societății, începând cu anul 2015 Transilvania Broker de Asigurare S.A. s-a aflat, în fiecare an, între primele cinci societăți de brokeraj în asigurări.

Potrivit cu cifrele ultimului [raport](#) elaborat și publicat de către Autoritatea de Supraveghere Financiară (ASF), cota de piață a Transilvania Broker de Asigurare S.A., de 6,08% la 31 martie 2025, poziționa Transilvania Broker a patra în clasamentul distribuitorilor de asigurări, în timp ce, după veniturile realizate, emitentul ocupa locul al treilea în sectorul de distribuție de asigurări generale.

Conform aceluiași raport, pentru primul trimestru al anului 2025, Transilvania Broker de Asigurare se remarcă pe **locul al treilea** după cota de piață pentru distribuția de asigurări din clasa A15 (Garanții) și A8 (incendiu și alte calamități naturale) și pe **poziția a patra** pentru clasa de asigurări A10 (RCA). În ceea ce privește asigurările de viață și anuități legate de fonduri de investiții (C3), Transilvania Broker ocupă, de asemenea, locul 4 între primele 10 companii de brokeraj în asigurări pe acest segment.

Serviciile oferite de Transilvania Broker presupun, în principiu, negocierea condițiilor și termenilor de asigurare, analiza oportunităților pieței din punct de vedere al raportului calitate/preț, alegerea

soluției optime conform intereselor clientului, precum și gestionarea contractelor de asigurare pe toată perioada de valabilitate a acestora și adaptarea lor la interesele / dinamica afacerii clienților.

Prin lansarea de noi linii de business care să transforme rețeaua de distribuție de prime de asigurare a Transilvania Broker într-o rețea de servicii financiare integrate de tip one-stop-shop, Societatea a intrat **într-o etapă de redefinire a modelului de afaceri care va avea ca rezultat principal valorificarea avantajelor competitive și diferențiatorilor proprii Transilvania Broker, construiți cu succes de-a lungul anilor în care compania s-a afirmat hotărât în sectorul distribuției în asigurări, în sectoare adiacente, conexe activității de bază.** Transilvania Broker de Asigurare va deveni, astfel, un furnizor de vânzare consultativă cu o ofertă integrată de servicii financiare, de la credite și asigurări de orice tip, până la instrumente de investiții financiare. Parteneriatele strategice încheiate, intrarea pe piețe noi și investițiile în dezvoltarea rețelei de distribuție, a competențelor colaboratorilor și a arhitecturii proceselor interne vor activa surse multiple de venituri, cu potențial de creștere accelerată superioară consumului asociat de resurse financiare și vor decupla dinamica afacerii și a profitabilității acesteia de evoluția din sectorul asigurărilor românesc, dependentă încă în mare măsură de segmentul RCA.

Tendențe, elemente, evenimente sau factori de incertitudine care afectează sau ar putea afecta lichiditatea societății, comparativ cu aceeași perioadă a anului trecut

Prin caracterul reglementat al pieței și activității societății precum și datorită politicii de investiții ale companiei, conducerea societății Transilvania Broker de Asigurare S.A. nu a identificat elemente, evenimente, factori de incertitudine sau tendințe care să fi afectat, sau să poată afecta lichiditatea societății, comparativ cu aceeași perioadă a anului anterior.

Impactul cheltuielilor de capital, curente sau anticipate asupra situației financiare a societății, comparativ cu aceeași perioadă a anului trecut

În perioada de raportare încheiată la 30.06.2025, precum și în următoarele 6 luni, societatea nu a înregistrat și nu preconizează că va înregistra cheltuieli de capital de natură să afecteze poziția și performanțele financiare.

Evenimente, tranzacții, schimbări economice care afectează semnificativ veniturile din activitatea de bază

Comparativ cu perioada de referință încheiată la 30.06.2024, evoluția activității și rezultatelor Societății în primele șase luni ale exercițiului financiar curent 2025 au reflectat menținerea impactului politicilor intervenționiste în sectorul de asigurări și intermediere în asigurări, nivelul redus al comisionului mediu brut menținând indicatorii de rezultat sub nivelurile care ar fi atinse în condiții de piață liberă.

Vectorul de creștere pentru perioadele următoare va fi diversificarea ofertei și activității Transilvania Broker prin includerea de noi linii de business care să deservească integrat nevoile clienților pentru produse financiare și produse de asigurare, alături de intensificarea activității de distribuție de asigurări facultative, dezvoltarea activității în mediul online în condiții de parteneriate strategice valoroase.

În continuare, ridicarea plafonului pentru primele RCA și pentru comisioanele de distribuție a RCA va permite revenirea treptată a veniturilor generate de intermedierea asigurărilor din clasa A10 (RCA), cu impact accentuat pozitiv preconizat în a doua parte a exercițiului curent.

Așa cum a demonstrat cu succes, conducerea Societății va urmări, în continuare, consolidarea capacității Transilvania Broker de a construi răspunsuri prompte și adecvate evoluțiilor din mediul extern, atât în sensul valorificării de noi oportunități, cât și al sustenabilității și rezilienței afacerii.

4. Schimbări care afectează capitalul și administrarea companiei

Situații în care compania a fost în imposibilitatea de a-și respecta obligațiile financiare

Pe parcursul semestrului I al anului 2025, Transilvania Broker de Asigurare S.A. și-a onorat integral și în termenul contractual sau legal obligațiile financiare scadente.

Modificări privind drepturile deținătorilor de valori mobiliare emise de companie

În perioada de raportare, nu au avut loc modificări privind drepturile deținătorilor de valori mobiliare emise de Transilvania Broker.

Modificări privind conducerea companiei

Nu este cazul.

5. Tranzacții semnificative

În perioada de analiză, Transilvania Broker de Asigurare S.A. nu a înregistrat și raportat tranzacții semnificative cu entități afiliate.

6. Alte informații

Informațiile financiare din acest raport interimar au fost integral preluate din raportările contabile semestriale întocmite la 30 iunie 2025. Acestea nu au fost auditate.

Președintele Consiliului de Administrație al

Transilvania Broker de Asigurare S.A.,

Dan Niculae

7. Anexa 1 – Situații financiare la 30.06.2025, neauditate

SITUAȚIA POZIȚIEI FINANCIARE

(valorile sunt exprimate în lei)	2024 30 iunie	2025 01 ianuarie	2025 30 iunie
Active imobilizate, total din care	4.155.108	4.212.058	4.241.078
Imobilizări necorporale	4.601	16.087	15.323
Imobilizări corporale	4.114.976	3.885.081	3.814.865
Imobilizări financiare	35.531	310.890	410.890
Active curente, total din care	24.663.673	25.239.766	30.643.260
Stocuri	181	182	851
Creanțe, din care :	14.785.062	13.316.361	17.584.359
<i>Creanțe legate de activitatea de distribuție</i>	2.955.842	445.370	406.194
<i>Alte creanțe</i>	11.829.220	12.870.991	17.178.165
Investiții pe termen scurt	0	0	0
Casa și conturi la Bănci	9.878.430	11.923.223	13.058.050
Cheltuieli în avans	41.032	59.390	32.212
Datorii curente, total din care	18.477.928	21.115.487	28.396.572
Datorii legate de activitatea de distribuție	16.098.434	19.513.626	25.617.356
Sume datorate instituțiilor de credit	433.419	430.619	430.619
Alte datorii, inclusiv fiscale și privind asigurări sociale	1.946.075	1.171.242	2.348.597
Active circulante nete/Datorii curente nete	6.226.777	4.183.669	2.278.900
Total active minus Datorii curente	10.381.885	8.395.727	6.519.978
Datorii non - curente, total din care:	761.931	351.571	202.961
Împrumuturi pe termen lung	621.692	299.428	191.073
Alte datorii pe termen lung	140.239	52.143	11.888
Provizioane	590.823	0	0
Capital social subscris și vărsat	500.000	500.000	500.000
Rezerve	100.000	100.000	100.000
Rezultat reportat	6.152.499	8.668.071	5.668.071
Rezultatul perioadei	2.276.632	(1.223.915)	48.946
TOTAL CAPITALURI PROPRII	9.029.131	8.044.156	6.317.017

Director general,
DI. Baltasiu Sorin-Stefan

Director financiar ,
Dna. Pârțiu-Vasilichi Oana

SITUAȚIA REZULTATULUI GLOBAL

(valorile sunt exprimate în lei)	2024	2025
	30 iunie	30 iunie
Venituri din exploatare	53.267.605	55.160.471
Cifra de afaceri netă	53.264.325	55.090.716
Alte venituri din exploatare	3.280	69.755
Cheltuieli de exploatare	50.678.559	55.112.074
Cheltuieli cu sumele datorate asistenților și asistenților auxiliari	45.484.570	49.411.416
Cheltuieli cu personalul	2.844.051	2.630.219
Cheltuieli privind serviciile prestate de terți	2.013.789	2.744.401
Cheltuieli cu materialele consumabile și materialele de natura obiectelor de inventar	68.893	85.527
Cheltuieli cu alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate	94.162	64.045
Ajustări de valoare privind imobilizările corporale și necorporale	168.738	156.489
Ajustări de valoare privind activele circulante	(782)	0
Alte cheltuieli de exploatare	5.138	19.977
Profitul sau pierderea din exploatare	2.589.046	48.397
Venituri financiare	185.535	65.857
Cheltuieli financiare	57.799	34.247
Profitul sau pierderea financiar(ă)	127.736	31.610
Profitul sau pierderea brut(ă)	2.716.782	80.007
Cheltuiala cu impozitul pe profit	440.150	31.061
Profitul sau pierderea net(ă) a exercițiului financiar	2.276.632	48.946

Director general,
DI. Baltasiu Sorin-Stefan

Director financiar ,
Dna. Pârțiu-Vasilichi Oana

SITUAȚIA FLUXURILOR DE NUMERAR

Denumirea indicatorilor	Inregistrări aferente perioadei		
	30.06.2024	31.12.2024	30.06.2025
FLUXURI DE NUMERAR DIN ACTIVITATEA DE EXPLOATARE			
1. Incasari in numerar din activitatea de distributie	474.358.249	1.007.615.978	518.798.835
2.Plati in numerar din activitatea de distributie	465.157.585	992.893.633	505.872.680
3.Alte incasari de la debitori diversi	8.665	0	8.222
4.Plati in numerar catre furnizori si alti creditori diversi	2.767.593	5.192.839	2.897.962
5.Plati in numerar catre si in numele angajatilor	2.716.480	5.820.332	2.498.429
6.Plati aferente fondurilor speciale din activitatea de distributie	38.365	90.964	42.568
7.Alte plati in numerar aferente activitatii de exploatare	364.213	1.247.361	379.180
8.Plati in numerar reprezentand dividende transferate actionarilor	4.601.016	4.601.016	1.811.946
9.Plati in numerar reprezentand dobanzi aferente imprumutului	47.186	98.381	27.584
10.Impozitul pe profit platit	339.583	621.219	0
NUMERAR NET GENERAT DIN (UTILIZAT IN) ACTIVITATI DE EXPLOATARE	-1.665.107	-2.949.766	5.276.707
FLUXUL DE NUMERAR DIN ACTIVITATEA DE INVESTITII			
1.Plati in numerar pentru dobândirea de imobilizari	0	9.750	0
2. Plăți în numerar pentru dobândirea de interese în asocieri în participație	0	0	400.000
3. Plăți în numerar sub forma împrumuturilor acordate terților	24.642	24.642	0
4. Încasări din rambursarea împrumuturilor acordate terților	846	25.488	0
5. Incasări în numerar din cedarea altor investiții pe termen scurt	4.880.000	4.880.000	0
6. Incasari din dobanzi bancare	185.188	220.498	65.848
NUMERAR NET GENERAT DIN (UTILIZAT IN) ACTIVITATI DE INVESTITII	5.041.392	5.091.595	-334.152
FLUXUL DE NUMERAR DIN ACTIVITATEA DE FINANTARE			
1. Plati in numerar efectuate pentru a rambursa fonduri imprumutate	216.709	433.419	216.709
2. Plati in numerar aferente contractelor de leasing financiar	64.063	108.600	49.679
NUMERAR NET GENERAT DIN (UTILIZAT IN) ACTIVITATI DE FINANTARE	-280.772	-542.019	-266.388
NUMERAR SI ECHIVALENT DE NUMERAR LA 1 IANUARIE	6.782.917	6.782.917	8.381.980
CRESTEREA SAU DESCRESTEREA NETA A NUMERARULUI SI ECHIVALENTELOR DE NUMERAR	3.095.513	1.599.810	4.676.167
EFFECTUL VARIAȚIEI CURSULUI VALUTAR ASUPRA ELEMENTELOR		-747	-96
NUMERAR SI ECHIVALENT DE NUMERAR LA 30.06.2025	9.878.430	8.381.980	13.058.051

Director general,
Dl. Baltasiu Sorin-Stefan

Director financiar ,
Dna. Pârțiu-Vasilichi Oana

SITUATIA MODIFICARILOR CAPITALULUI PROPRIU LA 30.06.2025

Denumirea elementului		Sold la 1 ianuarie 2025	Cresteri		Reduceri		Sold la 30 iunie 2025
			Total, din care:	Prin transfer	Total, din care:	Prin transfer	
Capital subscris		500,000	0	0	0	0	500,000
Prime de capital		0	0	0	0	0	0
Rezerve din reevaluare		0	0	0	0	0	0
Rezerve legale		100,000	0	0	0	0	100,000
Rezerve reprezentand surplusul realizat din rezerve din reevaluare		0	0	0	0	0	0
Alte rezerve		0	0	0	0	0	0
Rezultatul reportat reprezentand profitul nerepartizat sau pierderea neacoperita	Sold C	6.152.499	2.515.572	2.515.572	3.000.000	3.000.000	5.668.071
	Sold D	0	0	0	0	0	0
Rezultatul reportat reprezentand profitul nerepartizat sau pierderea neacoperita	Sold C	0	0	0	0	0	0
	Sold D	0	0	0	0	0	0
Rezultatul exercitiului financiar	Sold C	2.515.572	48.946	48.946	2.515.572	2.515.572	48.946
	Sold D	0	0	0	0	0	0
Total capitaluri proprii		9.268.071	2.564.518	2.564.518	5.515.572	5.515.572	6.317.017

Director general,
Sorin-Stefan
Baltasiu

Intocmit,

Oana Partiu-Vasilichi

Tip situație financiară : BK

☐ Mari Contribuabili care depun bilanțul la Bucuresti

Anul2025

Luna06

Entitatea

TRANSILVANIA BROKER DE ASIGURARE SA

Adresa

JudetBistrita-Nasaud

Sector

LocalitateBISTRITA

StradaCALEA MOLDOVEI

Nr.13

Bloc

Scara

Ap.

Telefon

Număr din registrul comerțului

J06 674 2006

Cod unic de inregistrare

1

9

0

4

4

2

9

6

Forma de proprietate

34--Societati pe actiuni

Activitatea preponderentă (cod si denumire clasa CAEN)

6622 Activități ale agenților și broker-ilor de asigurări

Cod LEI (Legal Entity Identifier , conform ISO 17442)

Raportari contabile semestriale incheiate la 30.06.2025 de catre companiile de brokeraj care desfasoara activitate de distributie in asigurari si/sau reasigurari.

F01 - BILANT

F02 - CONTUL DE PROFIT SI PIERDERE

F03 - DATE INFORMATIVE

ADMINISTRATOR,

Numele si prenumele

BALTASIU SORIN-STEFAN

Semnătura

Semnătura electronica

PARTIU-VASILICHI
OANA-ANCUTA

Digitally signed by PARTIU-VASILICHI OANA-ANCUTA
Date: 2025.08.04 16:56:49 +03'00'

INTOCMIT,

Numele si prenumele

PARTIU-VASILICHI OANA ANCUTA

Calitatea

11--DIRECTOR ECONOMIC

Semnătura

Nr.de inregistrare in organismul profesional

Formular VALIDAT

BILANT

F01 - pag. 1

la data de 30.06.2025

Formular 01

- lei -

Denumirea elementului	Nr. rd.	Sold la 01.01.2025	Sold la 30.06.2025
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 și alte imobilizări necorporale (ct. 205+208-2805-2808-2905-2908)	03	16.087	15.323
4. Fondul comercial (ct.2071-2807)	04		
5. Avansuri pentru imobilizari necorporale (ct.4094)	05		
TOTAL (rd.01 la 05)	06	16.087	15.323
II. IMOBILIZARI CORPORALE			
1.Terenuri si constructii (ct.211+212+215-2811-2812-2815-2911-2912-2915)	07	3.447.549	3.430.934
2. Instalatii tehnice si masini (ct.213-2813-2913)	08	435.099	382.963
3. Alte instalatii, utilaje si mobilier (ct.214-2814-2914)	09	2.433	968
4. Avansuri si imobilizari corporale in curs (ct.231+235+4093-2931-2935)	10		
TOTAL (rd.07 la 10)	11	3.885.081	3.814.865
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	300.000	400.000
4. Împrumuturi acordate entitatilor asociate si entitatilor controlate în comun (ct.2673+2674-2965)	15		
5. Investitii detinute ca imobilizari (ct.265-2963)	16		
6. Alte imprumuturi si obligatiuni (ct.2675+2676+2677+2678+2679-2966-2968)	17	10.890	10.890
TOTAL (rd.12 la 17)	18	310.890	410.890
ACTIVE IMOBILIZATE - TOTAL (rd.06+11+18)	19	4.212.058	4.241.078
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	182	851
TOTAL (rd.20+21)	22	182	851
II. CREANTE			
1. Creante legate de activitatea de distribuție (ct. 411+412+413+414-4911-4912-4913-4914)	23	445.370	406.194
2.Creanțe legate activitatea de creare de produse de asigurare în asociere cu asigurătorii (ct. 415-4915)	23a (301)		
3. Sume de incasat de la entitatile afiliate (ct.451*-495)	24		
4. Sume de încasat de la entitatile asociate si controlate în comun (ct.453*-495)	25		

5. Alte creante (ct.4092+418+425+4282+431*+436*+437*+4382+441*+4424+4428*+443*+444*+445+446*+447*+4482+4581+461+464+473*-496+5182)	26	12.870.991	17.178.165
6. Creante privind capitalul subscris si nevarsat (ct.456-495)	27		
7. Creanțe reprezentând dividende repartizate în cursul exercițiului financiar (ct.465)	27a (302)		
TOTAL (rd.23 la 27 + 23a + 27a)	28	13.316.361	17.584.359
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	11.923.223	13.058.050
ACTIVE CIRCULANTE - TOTAL (rd.22+28+31+32)	33	25.239.766	30.643.260
C. CHELTUIELI IN AVANS (ct.471)	34	59.390	32.212
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+1682+5191+5192+5198)	36	430.619	430.619
3. Datorii legate de activitatea de distribuție (ct. 401)	37	19.513.626	25.617.356
4. Sume datorate entitatilor afiliate (ct.1661+1685+2691+451**)	38		
5. Sume datorate entitatilor asociate si entitatilor controlate în comun (ct.1663+1686+2692+2693+453**)	39		
6. Alte datorii, inclusiv datoriile fiscale si datoriile privind asigurarile sociale (ct.1623+1626+167+1687+2695+408+419+421+422+423+424+425+426+427+4281+431**+436**+437**+4381+441**+4423+4428**+443**+444**+446**+447**+4481+455+456**+457+4582+462+463+473**+475+509+5181+5194+5195+5196+5197)	40	1.171.242	2.348.597
TOTAL (rd.35 la 40)	41	21.115.487	28.396.572
E. ACTIVE CIRCULANTE NETE/ DATORII CURENTE NETE (rd.33+34-41-56)	42	4.183.669	2.278.900
F. TOTAL ACTIVE MINUS DATORII CURENTE (rd.19+42-55)	43	8.395.727	6.519.978
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+1682+5191+5192+5198)	45	299.428	191.073
3. Datorii legate de activitatea de distribuție (ct. 401)	46		
4. Sume datorate entitatilor afiliate (ct.1661+1685+2691+451**)	47		
5. Sume datorate entitatilor asociate si entitatilor controlate în comun (ct.1663+1686+2692+2693+453**)	48		
6. Alte datorii, inclusiv datoriile fiscale si datoriile privind asigurarile sociale (ct.1623+1626+167+1687+2695+408+419+421+422+423+424+425+426+427+4281+431**+436**+437**+4381+441+4423+4428**+443+444**+446**+447**+4481+455+456**+457+4582+462+473**+475+509+5181+5194+5195+5196+5197)	49	52.143	11.888
TOTAL (rd.44 la 49)	50	351.571	202.961
H. PROVIZIOANE			

1. Provizioane pentru pensii si obligatii similare (ct.1515)	51		
2. Provizioane pentru impozite (ct.1516)	52		
3. Alte provizioane (ct.1511+1512+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	500.000	500.000
1. Capital subscris varsat (ct.1012)	60	500.000	500.000
2. Capital subscris nevarsat (ct.1011)	61		
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	100.000	100.000
IV. REZERVE (rd.67+68+69)	66	0	0
1. Rezerve legale (ct.1061)	67		
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) SOLD C	73	8.668.071	5.668.071
SOLD D	74	0	
VI. PROFITUL SAU PIERDEREA (ct.121) SOLD C	75		48.946
LA SFARSITUL PERIOADEI DE RAPORTARE SOLD D	76	1.223.915	
Repartizarea profitului (ct.129)	77		
CAPITALURI PROPRII - TOTAL (rd.59+64+65+66-70+71-72+73-74+75-76-77) (rd.78=rd.43-50-54)	78	8.044.156	6.317.017

Suma de control F01 : 321800447 / 1567679807

* Soldurile debitoare ale ct. respective

** Soldurile creditoare ale ct. respective

ADMINISTRATOR,

Numele si prenumele

BALTASIU SORIN-STEFAN

INTOCMIT,

Numele si prenumele

PARTIU-VASILICHI OANA ANCUTA

Semnatura _____

Semnatura _____

Calitatea

11--DIRECTOR ECONOMIC

Nr.de inregistrare in organismul profesional:

Formular
VALIDAT

CONT DE PROFIT SI PIERDERE

F02 - pag. 1

Formular 02

la data de 30.06.2025

- lei -

Denumirea elementului	Nr. rd.	Realizari aferente perioadei precedente 30.06.2024	Realizari aferente perioadei curente 30.06.2025
A	B	1	2
1. Cifra de afaceri netă (rd.02+09+10-11+12)	01	53.264.325	55.090.716
1.1. Venituri din activitatea de distribuție (rd.03+08)	02	53.264.325	55.090.716
a) venituri din distribuția de contracte de asigurare și reasigurare (ct.7071), (rd.04+05+06+07)	03	53.259.339	55.084.495
a.1) oferirea de consultanță și propunerea de contracte de asigurare și/sau reasigurare (ct. 70711)	04		
a.2) desfășurarea de acțiuni premergătoare în vederea încheierii contractelor, negocierea cu societățile de asigurare și/sau reasigurare în vederea încheierii contractelor (ct. 70712)	05		
a.3) acordarea de asistență pentru gestionarea și derularea contractelor inclusiv în cazul unei solicitări de despăgubiri (ct. 70713)	06	514.496	629.685
a.4) alte activități în legătură cu activitatea de distribuție (ct. 70718)	07	52.744.843	54.454.810
b) venituri din activitatea de distribuție a produselor de pensii, a produselor de investiții și a produselor create de instituțiile de credit, instituțiile financiare nebankare, instituțiile de plată și instituțiile emitente de monedă electronică (ct. 7072 +7073+7074)	08	4.986	6.221
1.2. Venituri din crearea de produse de asigurare în asociere cu asigurătorii (ct. 705)	09		
1.3. Venituri din organizarea de cursuri de pregătire profesională în asigurări și reasigurări (ct.704)	10		
1.4. Reduceri comerciale acordate (ct.709)	11		
1.5. Venituri din redevențe, locații de gestiune și chirii (ct.706)	12		
2. Venituri din producția de imobilizări (ct.721+722+725)	13		
3. Venituri din subvenții de exploatare (ct. 741)	14		
4. Alte venituri din exploatare (ct.758+7815)	15	3.280	69.755
- din care, venituri din fondul comercial negativ (ct.7815)	16		
5. Venituri din reevaluarea imobilizarilor corporale (ct.755)	17		
VENITURI DIN EXPLOATARE - TOTAL (rd. 01+13+14+15+17)	18	53.267.605	55.160.471
6. a) Cheltuieli privind serviciile prestate de terti (ct.605+611+612+613+614+615 +621+622+623+624+625+626+627+628)	19	2.013.789	2.744.401
- din care, cheltuieli cu colaboratorii (ct.621)	20		
b) Cheltuieli cu materialele consumabile si materialele de natura obiectelor de inventar (ct.602+603)	21	68.893	85.527
7. Reduceri comerciale primite (ct. 609)	22		
8. Cheltuieli cu alte impozite, taxe si varsaminte asimilate (ct.633+635+6586)	23	94.162	64.045
- din care, taxa de functionare (ct.6331)	24	53.265	28.368
9. Cheltuieli cu personalul (rd.26+27)	25	2.844.051	2.630.219
a) Salarii si indemnizatii (ct.641+642+643+644)	26	2.729.538	2.554.857
b) Cheltuieli cu asigurarile sociale si protectia sociala (ct.645+646)	27	114.513	75.362
10. Cheltuieli privind sumele datorate asistenților și asistenților auxiliari (ct. 656)	28	45.484.570	49.411.416

11. Alte cheltuieli de exploatare (rd.30 la 34)	29	5.138	19.977
11.1 Cheltuieli cu protecția mediului înconjurător (ct. 652)	30		
11.2 Cheltuieli cu reevaluarea imobilizarilor corporale (ct. 655)	31		
11.3 Cheltuieli privind calamitățile și alte evenimente similare (ct.6587)	32		
11.4 Cheltuieli cu despăgubiri, donații și activele cedate (ct. 6581+6582+6583+6584)	33	5.138	2.901
11.5 Alte cheltuieli de exploatare (ct.6588)	34	0	17.076
12. Ajustări de valoare privind imobilizările corporale și imobilizările necorporale (rd. 36-37)	35	168.738	156.489
a) Cheltuieli (ct.6811+6813+6817)	36	168.738	156.489
b) Venituri (ct.7813+7815)	37		
13. Ajustări de valoare privind activele circulante (rd. 39-40)	38	-782	0
a) Cheltuieli (ct.654+6814)	39		
b) Venituri (ct.754+7814)	40	782	0
14. Ajustări privind provizioanele (rd. 42-43)	41	0	0
a) Cheltuieli (ct.6812)	42		
b) Venituri (ct.7812)	43		
CHELTUIELI DE EXPLOATARE – TOTAL (rd. 19+21-22+23+25+28+29+35+38+41)	44	50.678.559	55.112.074
PROFITUL SAU PIERDEREA DIN EXPLOATARE Profit (rd. 18-44)	45	2.589.046	48.397
Pierdere (rd. 44-18)	46	0	0
Venituri din interese de participare (ct.7611+7612+7613)	47		
- din care, veniturile obținute de la entități afiliate	48		
16. Venituri din dobânzi (ct.766)	49	185.188	65.848
- din care, veniturile obținute de la entitățile afiliate	50		
17. Alte venituri financiare (ct.7615+762+764+765+767+768)	51	347	9
- din care, veniturile din alte imobilizări financiare (ct.7615)	52		
VENITURI FINANCIARE – TOTAL (rd. 47 + 49 + 51)	53	185.535	65.857
18. Ajustări de valoare privind imobilizările financiare (rd.55-56)	54	0	0
a) Cheltuieli (ct.686)	55		
b) Venituri (ct.786)	56		
19. Cheltuieli privind dobânzile (ct.666)	57	55.770	29.667
- din care, cheltuielile în relația cu entitățile afiliate	58		
20. Alte cheltuieli financiare (ct.663+664+665+667+668)	59	2.029	4.580
CHELTUIELI FINANCIARE – TOTAL (rd.54+57+59)	60	57.799	34.247
PROFITUL SAU PIERDEREA FINANCIAR(A): Profit (rd. 53-60)	61	127.736	31.610
Pierdere (rd. 60-53)	62	0	0
PROFITUL SAU PIERDEREA CURENT(A): Profit (rd. 18+53-44-60)	63	2.716.782	80.007
Pierdere (rd. 44+60-18-53)	64	0	0

VENITURI TOTALE (rd.18+53)	65	53.453.140	55.226.328
CHELTUIELI TOTALE (rd.44+60)	66	50.736.358	55.146.321
21. PROFITUL SAU PIERDEREA BRUT(A) Profit (rd.65-66)	67	2.716.782	80.007
Pierdere (rd.66-65)	68	0	0
22. Impozitul pe profit (ct.691)	69	440.150	31.061
23. Alte impozite ne reprezentate la elementele de mai sus (ct.698)	70		
24. PROFITUL SAU PIERDEREA NET(Ă) A PERIOADEI DE RAPORTARE (F02.71=F01.75) Profit (rd.65-66-69-70)	71	2.276.632	48.946
(F02.72=F01.76) Pierdere (rd.66-65+69+70)	72	0	0

Suma de control F02 : 985834540 / 1567679807

ADMINISTRATOR,**INTOCMIT,**

Numele si prenumele

BALTASIU SORIN-STEFAN

Numele si prenumele

PARTIU-VASILICHI OANA ANCUTA

Semnatura _____

Semnatura _____

Calitatea

11--DIRECTOR ECONOMIC

Formular
VALIDAT

Nr.de inregistrare in organismul profesional:

DATE INFORMATIVE

la data de 30.06.2025

Formular 03

- lei -

I. Date privind rezultatul înregistrat (formulele de calcul sunt conform numerotării din nota)	Nr. rd. nota	Nr. rd.	Nr.unitati		Sume
A	B		1		2
Unitati care au înregistrat profit (F03.01.2=F01.75.2)	01	01	1		48.946
Unitati care au înregistrat pierdere (F03.01.2=F01.76.2)	02	02	0		0
II Date privind platile restante	Nr. rd. nota	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 20+22) (F01.(41+50).2>=F03.03.1)	03	03	0	0	0
Furnizori restanti – total (rd.05 la 07)	04	04	0	0	0
- peste 30 de zile	05	05	0	0	0
- peste 90 de zile	06	06	0	0	0
- peste 1 an	07	07	0	0	0
Obligații restante provenite din activitatea de distribuție (ct. 401) - total (rd. 9+10+11)	08	08	0	0	0
-pana in 30 zile	09	09	0	0	0
-intre 31 si 90 zile	10	10	0	0	0
-peste 90 zile	11	11	0	0	0
Obligații restante față de bugetul asigurărilor sociale - total (rd. 13 la 17)	12	12	0	0	0
- contributii pentru asigurari sociale de stat datorate de angajatori, salariați si alte persoane asimilate	13	13	0	0	0
- contributii pentru fondul asigurărilor sociale de sanatate	14	14	0	0	0
- contributia pentru pensia suplimentara	15	15	0	0	0
- contributii pentru bugetul asigurarilor pentru somaj	16	16	0	0	0
- alte datorii sociale	17	17	0	0	0
Obligatii restante fata de bugetele fondurilor speciale și alte fonduri	18	18	0	0	0
Obligatii restante fata de alti creditorii	19	19	0	0	0
Impozite, taxe si contributii neplatite la termenul stabilit la bugetul de stat, din care:	20	20	0	0	0
-contributia asiguratorie pentru munca	21	301	0	0	0
Impozite si taxe neplatite la termenul stabilit la bugetele locale	22	21	0	0	0
III. Numar mediu de salariați	Nr. rd. nota	Nr. rd.	30.06.2024		30.06.2025
A		B	1		2
Numar mediu de salariați	23	22	42		38
Numărul efectiv de salariați existenți la sfârșitul perioadei, respectiv la data de 30 iunie	24	23	42		39

F03 - pag. 2				
IV. Redevențe platite în cursul perioadei de raportare, subvenții încasate și creanțe restante	Nr. rd. nota	Nr. rd.	Sume	
A		B	1	
Chirii platite în cursul perioadei de raportare pentru terenuri *)	25	24	0	
Venituri brute din servicii platite catre persoane nerezidente, din care:	26	25	0	
- impozitul datorat la bugetul de stat	27	26	0	
Venituri brute din servicii platite catre persoane nerezidente din statele membre ale Uniunii Europene, din care:	28	27	0	
- impozitul datorat la bugetul de stat	29	28	0	
Subvenții încasate în cursul perioadei de raportare, din care:	30	29	0	
- subvenții încasate în cursul perioadei de raportare aferente activelor	31	30	0	
- subvenții aferente veniturilor, din care:	32	31	0	
-subvenții pentru stimularea ocuparii fortei de munca **)	33	32	0	
Creanțe restante, care nu au fost încasate la termenele prevăzute în contractele comerciale și/sau în actele normative în vigoare, din care:	34	33	0	
- creanțe restante de la entități din sectorul majoritar sau integral de stat	35	34	0	
- creanțe restante de la entități din sectorul privat	36	35	0	
V. Tichete acordate salariatilor				
Contravaloarea tichetelor acordate salariatilor (ct.642)	37	36	121.650	
VI. Alte informații	Nr. rd. nota	Nr. rd.	30.06.2024	30.06.2025
A		B	1	2
Avansuri acordate pentru imobilizari necorporale (ct. 4094), din care:	38	37	0	0
- avansuri acordate entităților neafiliate nerezidente pentru imobilizări necorporale (din ct. 4094)	39	302	0	0
- avansuri acordate entităților afiliate nerezidente pentru imobilizări necorporale (din ct. 4094)	40	303	0	0
Avansuri acordate pentru imobilizari corporale (ct. 4093), din care:	41	38	0	0
- avansuri acordate entităților neafiliate nerezidente pentru imobilizări corporale (din ct. 4093)	42	304	0	0
- avansuri acordate entităților afiliate nerezidente pentru imobilizări corporale (din ct. 4093)	43	305	0	0
Imobilizări financiare, în sume brute (rd. 45+54)	44	39	35.531	10.890
Acțiuni deținute la entitățile afiliate, interese de participare, alte titluri imobilizate și obligațiuni, în sume brute (rd. 46 la 51 + 53)	45	40		
- acțiuni cotate emise de rezidenți	46	41		
- acțiuni necotate emise de rezidenți	47	42		
- părți sociale emise de rezidenți	48	43		
- obligațiuni emise de rezidenți	49	44		
- acțiuni emise de organisme de plasament colectiv emise de rezidenți	50	45		
- acțiuni și părți sociale emise de nerezidenți, din care:	51	46		
- dețineri de cel puțin 10%	52	306		
-obligațiuni emise de nerezidenți	53	47		
Creanțe imobilizate, în sume brute (rd.55+56)	54	48	35.531	10.890
- creanțe imobilizate în lei și exprimate în lei a caror decontare se face în funcție de cursul unei valute (din ct. 267)	55	49	35.531	10.890
- creanțe imobilizate în valută (din ct. 267)	56	50		

Creante comerciale, avansuri acordate furnizorilor si alte conturi asimilate, în sume brute (4091+4092+418), din care:	57	51	1.596.431	710.732
- creanțe comerciale în relația cu entitățile neafiliate nerezidente, avansuri acordate furnizorilor neafiliați nerezidenți și alte conturi asimilate, în sume brute în relația cu neafiliații nerezidenți (din ct. 4091+din ct. 4092 + din ct. 418)	58	52	1.596.431	710.732
- creanțe comerciale în relația cu entitățile afiliate nerezidente, avansuri acordate furnizorilor externi afiliați nerezidenți și alte conturi asimilate, în sume brute în relația cu afiliații nerezidenți (din ct. 4091+din ct. 4092 + din ct. 418)	59	307	0	0
Creanțe legate de activitatea de distribuție și de creare de produse de asigurare în asociere cu asigurătorii (ct. 411+412+413+414+415) (rd.61 la 64)	60	53	3.233.828	545.187
-pana în 30 zile	61	54	3.094.835	406.194
-intre 31 si 90 zile	62	55	0	0
-peste 90 zile	63	56	0	0
-creante neincasate la termenul stabilit (din ct. 411+412+413+414+415)	64	57	138.993	138.993
Creanțe în legătură cu personalul și conturi asimilate (ct. 425 + 4282)	65	58	0	0
Creanțe în legătură cu bugetul asigurărilor sociale și bugetul statului (din ct. 431 + 436 + 437 + 4382 + 441 + 4424 + 4428 + 444 + 445 + 446 + 447 + 4482) (rd.67 la 71)	66	59	61.059	142.614
- creanțe în legătură cu bugetul asigurărilor sociale (din ct. 431+437+4382)	67	60	61.059	64.906
- creanțe fiscale în legătură cu bugetul statului (din ct.436+441+4424+4428+444+446)	68	61	0	77.708
- subvenții de incasat (din ct. 445)	69	62	0	0
- fonduri speciale - taxe și vărsăminte asimilate (din ct. 447)	70	63	0	0
- alte creanțe în legătură cu bugetul statului (din ct. 4482)	71	64	0	0
Creanțele entității în relațiile cu entitățile afiliate (ct. 451), din care:	72	65	0	0
-creanțe cu entități afiliate nerezidente (din ct. 451), din care:	73	66	0	0
-creanțe comerciale cu entități afiliate nerezidente (din ct. 451)	74	67	0	0
Creanțe în legătură cu bugetul asigurărilor sociale și bugetul statului neîncasate la termenul stabilit(din ct. 431 + 436 + 437 + 4382 + 441 + 4424 + 4428 + 444 + 445 + 446 + 447 + 4482)	75	68	0	0
Alte creanțe (din ct. 453+455+456 + 4582 + 461 + 471 + 473), (rd. 77 la 79)	76	69	10.202.556	16.352.027
- decontări privind interesele de participare, decontări cu acționarii/asociații privind capitalul, decontări din operațiuni în participație (din ct. 453+455+456+4582)	77	70	0	0
- 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)	78	71	10.202.556	16.352.027
- 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)	79	72	0	0
Dobânzi de încasat (ct. 5187), din care:	80	73	0	0
-de la nerezidenți	81	74	0	0
Valoarea împrumuturilor acordate operatorilor economici ***)	82	75	0	0
Investiții pe termen scurt, în sume brute (ct. 501 + 505 + 506 + 508) (rd. 84 la 90)	83	76	0	0
- acțiuni cotate emise de rezidenți	84	77	0	0
- acțiuni necotate emise de rezidenți	85	78	0	0
- părți sociale emise de rezidenți	86	79	0	0
- obligațiuni emise de rezidenți	87	80	0	0
- acțiuni emise de organisme de plasament colectiv rezidente	88	81	0	0
- acțiuni emise de nerezidenți	89	82	0	0
- obligațiuni emise de nerezidenți	90	83	0	0
Alte valori de încasat (ct. 511)	91	84	0	0

Casa în lei și în valută (rd. 93+94)	92	85	0	1.038
- în lei (ct. 5311)	93	86	0	1.038
- în valută (ct. 5314)	94	87	0	0
Conturi curente la bănci în lei și în valută (rd. 96+98)	95	88	9.877.591	13.057.155
- în lei (ct. 5121) din care:	96	89	9.877.591	13.057.013
- conturi curente în lei deschise la bănci nerezidente	97	90	0	0
- în valută (ct. 5124) din care:	98	91	0	142
- conturi curente în valuta deschise la bănci nerezidente	99	92	0	0
Alte conturi curente la bănci și acreditive (rd.101+102)	100	93	0	0
- sume în curs de decontare, acreditive și alte valori de încasat, în lei (din ct. 5125 + 532 + 5411)	101	94	0	0
- sume în curs de decontare și acreditive în valută (din ct. 5125 + 5414)	102	95	0	0
Datorii (rd. 104+107+110+111+114+116+120+123+124+129+133+136+141)	103	96	18.014.676	27.865.353
Credite bancare externe pe termen scurt (credite primite de la instituții financiare pentru care durata contractului de credit este mai mică de 1 an) (ct 5194 + 5195) (rd. 105 + 106)	104	97	0	0
- în lei	105	98	0	0
- în valută	106	99	0	0
Credite bancare externe pe termen lung (credite primite de la instituții financiare pentru care durata contractului de credit este mai mare sau egală cu 1 an) (din ct. 1623 + 1624 + 1625) (rd. 108 + 109)	107	100	0	0
- în lei	108	101	0	0
- în valută	109	102	0	0
Credite de la trezoreria statului si dobanzile aferente (din ct. 1626 + 1682)	110	103	0	0
Alte împrumuturi și dobânzile aferente (ct. 167 + 1685 + 1686 + 1687) (rd. 112+113)	111	104	195.737	93.850
- în lei și exprimate în lei, a căror decontare se face în funcție de cursul unei valute	112	105	195.737	93.850
- în valută	113	106	0	0
Alte împrumuturi și datorii asimilate (ct.167), din care:	114	107	0	0
- valoarea concesiunilor primite (din ct. 167)	115	308	0	0
Datorii legate de activitatea de distribuție (din ct. 401) (rd.117 la 119)	116	108	16.098.434	25.617.356
-pana in 30 zile	117	109	16.098.434	25.617.356
-intre 31 si 90 zile	118	110	0	0
-peste 90 zile	119	111	0	0
Datorii comerciale, avansuri primite de la clienți și alte conturi asimilate, în sume brute (din ct. 462) din care ;	120	112	0	0
- datorii comerciale în relația cu entitățile neafiliate nerezidente, avansuri primite de la clienți neafiliați nerezidenți și alte conturi asimilate, în sume brute în relație cu neafiliații nerezidenți	121	113	0	0
- datorii comerciale în relația cu entitățile afiliate nerezidente, avansuri primite de la clienți afiliați nerezidenți și alte conturi asimilate, în sume brute în relație cu afiliații nerezidenți	122	309	0	0
Datorii în legătură cu personalul și conturi asimilate (ct. 421 + 423 + 424 + 426 + 427 + 4281)	123	114	405.226	209.380
Datorii în legătură cu bugetul asigurărilor sociale și bugetul statului (ct. 431 + 436 + 437 + 4381 + 441 + 4423 + 4428 + 444 + 446 + 447 + 4481) (rd.125 la 128)	124	115	866.748	515.473
- datorii în legătură cu bugetul asigurărilor sociale (din ct. 431+437+4381)	125	116	147.520	144.326
- datorii fiscale în legătură cu bugetul statului (din ct. 436+441+4423+4428 +444+446)	126	117	719.228	371.147
- fonduri speciale - taxe și vărsăminte asimilate (din ct.447)	127	118	0	0

F03 - pag. 5							
- alte datorii în legătură cu bugetul statului (din ct.4481)	128	119	0	0			
Datoriile entității în relațiile cu entitățile afiliate (ct. 451) ****), din care:	129	120	0	0			
-datorii cu entități afiliate nerezidente (din ct. 451), din care:	130	121	0	0			
- cu scadența inițială mai mare de un an	131	310	0	0			
- datorii comerciale cu entități afiliate nerezidente indiferent de scadență (din ct. 451)	132	122	0	0			
Sume datorate acționarilor/asociaților (ct. 455) (rd.134+135)	133	123	0	0			
-sume datorate acționarilor/asociaților persoane fizice	134	124	0	0			
-sume datorate acționarilor/asociaților persoane juridice	135	125	0	0			
Alte datorii (ct.131 +451 + 452 + 455 + 456 + 457 + 4582+ 462 + 472 + 473 + 269 + 509) (rd.137 la 140)	136	126	448.531	1.429.294			
- decontări privind interesele de participare, decontări cu acționarii/asociații privind capitalul, decontări din operații în participație (din ct. 451+452+455 +456+457+4582)	137	127	0	986.700			
- 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)	138	128	448.531	442.594			
- subvenții nereluate la venituri (din ct. 445)	139	129					
- vărsăminte de efectuat pentru imobilizări financiare și investiții pe termen scurt (din ct.269+509)	140	130					
Dobânzi de plătit (ct. 5181)	141	131					
- către nerezidenți	142	311					
Valoarea împrumuturilor primite de la operatorii economici ***)	143	132					
Capital subscris varsat (ct.1012), din care: (F03.133.2=F01.60.2)	144	133	425.682	500.000			
- actiuni cotate	145	134	425.682	426.313			
- actiuni necotate	146	135	74.318	73.687			
- părți sociale	147	136					
- capital subscris varsat de nerezidenți (din ct.1012)	148	137					
Brevete și licențe (din ct. 205)	149	138	103.316	119.884			
VII. Informatii privind cheltuielile cu colaboratorii							
Cheltuieli cu colaboratorii (ct. 621)	150	146					
Cheltuieli privind comisioanele si onorariile (din ct. 622)	151	147					
VIII. Capital social varsat ****)		Nr. rd. nota	Nr. rd.	30.06.2024		30.06.2025	
				Suma (lei)	%	Suma (lei)	%
A			B	Col.1	Col.2	Col.3	Col.4
Capital social varsat (ct. 1012) , (rd. 153+ 156+160+161+162+163)		152	148		X	500.000	X
- deținut de instituții publice, (rd. 154+155)		153	149				
- deținut de instituții publice de subordonare centrală		154	150				
- deținut de instituții publice de subordonare locală		155	151				
- deținut de societățile cu capital de stat, din care:		156	152				
- cu capital integral de stat		157	153				
- cu capital majoritar de stat		158	154				

- cu capital minoritar de stat	159	155			
- deţinut de regii autonome	160	156			
- deţinut de societăţi cu capital privat	161	157		256.837	51,37
- deţinut de persoane fizice	162	158		243.163	48,63
- deţinut de alte entităţi	163	159			

F03 - pag. 6

IX.Dividende distribuite acţionarilor/ asociatilor din profitul reportat	Nr. rd. nota	Nr. rd	2024	2025
A		B	1	2
- dividende distribuite acţionarilor/ asociatilor în perioada de raportare din profitul reportat	164	312	5.000.000	3.000.000
X.Repartizări interimare de dividende potrivit Legii nr. 163/ 2018 ¹⁾	Nr. rd. nota	Nr. rd	2024	2025
A		B	1	2
- dividendele interimare repartizate	165	313	0	0
XI. Creanţe preluate prin cesionare de la persoane juridice *****)	Nr. rd. nota	Nr. rd	30.06.2024	30.06.2025
A		B	1	2
Creanţe preluate prin cesiune de la persoane juridice (la valoarea nominală), din care:	166	160	0	0
- creanţe preluate prin cesiune de la persoane juridice afiliate	167	161	0	0
Creanţe preluate prin cesiune de la persoane juridice (la cost de achiziţie), din care:	168	162	0	0
- creanţe preluate prin cesiune de la persoane juridice afiliate	169	163	0	0

Suma de control F03 : 260044820 / 1567679807

*) Se vor include chiriile plătite pentru terenuri ocupate (culturi agricole, păşuni, fâneţe etc.) şi aferente spaţiilor comerciale (terase etc.) aparţinând proprietarilor privaţi sau unor unităţi ale administraţiei publice, inclusiv chiriile pentru folosirea luciului de apă în scop recreativ sau în alte scopuri (pescuit etc.).

**) Subvenţii pentru stimularea ocupării forţei de muncă (transferuri de la bugetul statului către angajator) – reprezintă sumele acordate angajatorilor pentru plata absolenţilor instituţiilor de învăţământ, stimularea şomerilor care se încadrează în muncă înainte de expirarea perioadei de şomaj, stimularea angajatorilor care încadrează în muncă pe perioadă nedeterminată şomeri în vârstă de peste 45 ani, şomeri întreţinători unici de familie sau şomeri care în termen de 3 ani de la data angajării îndeplinesc condiţiile pentru a solicita pensia anticipată parţială sau de acordare a pensiei pentru limita de vârstă, ori pentru alte situaţii prevăzute prin legislaţia în vigoare privind sistemul asigurărilor pentru şomaj şi stimularea ocupării forţei de muncă.

***)) În categoria operatorilor economici nu se cuprind entităţile reglementate şi supravegheate de Banca Naţională a României, respectiv Autoritatea de Supraveghere Financiară, societăţile reclasificate în sectorul administraţiei publice şi instituţiile fără scop lucrativ în serviciul gospodăriilor populaţiei.

****)) La secţiunea „VIII Capital social vărsat” la rd.153-163 în col. 2 şi col. 4 entităţile vor înscrie procentul corespunzător capitalului social deţinut în totalul capitalului social vărsat înscris la rd. 152.

*****)) Pentru creanţele preluate prin cesionare de la persoane juridice se vor completa atât valoarea nominală a acestora, cât şi costul lor de achiziţie.

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

1) La acest rând se cuprind dividendele repartizate potrivit Legii nr. 163/2018 pentru modificarea şi completarea Legii contabilităţii nr. 82/1991, modificarea şi completarea Legii societăţilor nr. 31/1990, precum şi modificarea Legii nr. 1/2005 privind organizarea şi funcţionarea cooperaţiei.

ADMINISTRATOR,

Numele si prenumele

BALTASIU SORIN-STEFAN

Semnatura _____

**Formular
VALIDAT****INTOCMIT,**

Numele si prenumele

PARTIU-VASILICHI OANA ANCUTA

Semnatura _____

Calitatea

11--DIRECTOR ECONOMIC

Nr.de inregistrare in organismul profesional:

***NOTE EXPLICATIVE LA RAPORTARILE CONTABILE
INTOCMITE LA 30 IUNIE 2025***

1. IMOBILIZĂRI NECORPORALE

Imobilizările necorporale care îndeplinesc criteriile de recunoaștere prevăzute de Norma 36/2015 sunt prezentate la cost mai puțin amortizarea cumulată.

Costurile aferente achiziționării de programe informatice sunt capitalizate și amortizate pe baza metodei liniare pe durata utilă de viață.

Concesiunile, brevetele, licențele, mărcile comerciale, drepturile și activele similare se înregistrează în conturile de imobilizări necorporale la costul de achiziție.

Licențele și alte imobilizări necorporale sunt amortizate folosind metoda de amortizare liniară, pe o perioadă estimată de 3 ani.

2. IMOBILIZĂRI CORPORALE

Costul / Evaluarea

Imobilizările corporale recunoscute ca active sunt evaluate inițial la cost de către Societate, iar ulterior la cost minus amortizarea cumulată și pierderile din depreciere cumulate. Costul unui element de imobilizări corporale este format din prețul de cumpărare, inclusiv taxele nerecuperabile și orice costuri care pot fi atribuite direct aducerii activului la locația și în condiția necesare pentru ca acesta să poată fi utilizat în scopul dorit de conducere, cum ar fi: costurile inițiale de livrare și manipulare, costurile de instalare și ambalare, onorariile profesionale, după deducerea oricăror reduceri de preț de natură comercială.

Cheltuielile cu întreținerea și reparațiile imobilizărilor corporale se înregistrează de către Societate în Contul de profit și pierdere atunci când apar, iar îmbunătățirile semnificative aduse imobilizărilor corporale, care măjorează valoarea sau extind durata de viață utilă a acestora, sau care măresc semnificativ capacitatea de generare a unor beneficii economice de către Societate, sunt capitalizate.

Imobilizările corporale în curs de execuție se trec în categoria imobilizărilor finalizate după recepția, darea în folosință sau punerea în funcțiune a acestora, după caz.

Amortizarea

Amortizarea este calculată pentru valoarea amortizabilă, aceasta fiind costul activului, sau o altă valoare care substituie costul. Amortizarea este recunoscută în profit sau pierdere utilizând metoda liniară pentru durata de viață utilă estimată pentru fiecare componentă a unei imobilizări corporale. Duratele de viață utilă pentru perioada de raportare sunt următoarele:

- Amenajări de terenuri 10 ani;
- Construcții 40 ani;
- Instalații tehnice 3 - 6 ani;
- Mijloace de transport 5 - 6 ani;
- Mobilier și aparatură birotică 3 - 5 ani.

Duratele de amortizare din contabilitate nu sunt diferite de duratele de amortizare utilizate de Societate în scopuri fiscale.

Imobilizări corporale deținute în leasing financiar

La 30 iunie 2025 societatea are în derulare două contracte de leasing financiar având ca obiect două mijloace de transport.

- contract încheiat în anul 2021 pe o durată de 5 ani, cu o valoare de intrare de 141.913 lei și la 30 iunie 2025 valoarea contabilă a acestei imobilizări corporale deținute în regim de leasing financiar este de 47.304 lei;

- contract încheiat în anul 2021 pe o durată de 5 ani, cu o valoare de intrare de 364.607 lei și la 30 iunie 2025 valoarea contabilă a acestei imobilizări corporale deținute în regim de leasing financiar este de 126.600 lei

În 2021, Societatea a achiziționat un mijloc de transport cu valoare de intrare de 487.094 lei, pentru care datoria rămasă în sold la 30 iunie 2025 este 48.700 lei, datorie care se va achita în rate lunare, până în decembrie 2025.

Derecunoaștere

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

Orice câștig sau pierdere din cedarea unei imobilizări este determinat(ă) comparând veniturile din cedare cu valoarea contabilă a imobilizării corporale și sunt recunoscute la valoarea netă în profitul sau pierderea perioadei.

3. IMOBILIZĂRI FINANCIARE

Imobilizările financiare se înregistrează inițial la costul de achiziție sau valoarea determinată prin contractul de dobândire a acestora. Imobilizările financiare se înregistrează ulterior la valoarea de intrare mai puțin ajustările cumulate pentru pierdere de valoare.

4. CREAŢE COMERCIALE

Creanțele comerciale sunt recunoscute și înregistrate la suma inițială de încasat minus ajustările pentru depreciere pentru sumele necolectabile. Ajustările pentru depreciere sunt constituite când există dovezi conform cărora Societatea nu va putea încasa creanțele la scadența inițial agreată. Creanțele neîncasabile sunt înregistrate pe cheltuieli când sunt identificate.

5. NUMERAR ȘI ECHIVALENTE DE NUMERAR

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

6. DATORII FINANCIARE

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

7. CONTRACTE DE LEASING

Contractele de leasing financiar, care transferă Societății toate riscurile și beneficiile aferente imobilizărilor corporale deținute în leasing, sunt capitalizate la data începerii leasingului în valoarea de achiziție a activelor finanțate prin leasing. Plățile de leasing sunt separate între cheltuiala cu dobânda și reducerea datoriei de leasing. Cheltuiala cu dobânda este înregistrată direct în contul de profit și pierdere.

Activele capitalizate în cadrul unui contract de leasing financiar sunt amortizate pe o baza consecventă cu politica normală de amortizare pentru bunuri similare.

8. PROVIZOANE

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

9. CAPITAL SOCIAL

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

10. REZERVE LEGALE

Se constituie în proporție de 5% din profitul brut evidențiat la sfârșitul exercițiului financiar până când rezervele legale totale ajung la 20% din capitalul social vărsat în conformitate cu prevederile legale. La 30.06.2025, Societatea are constituită o rezervă legală la nivelul solicitat prin acte normative, respectiv 20% din capitalul social.

11. INSTRUMENTE FINANCIARE

Instrumentele financiare folosite de Societate sunt formate în principal din numerar, creanțe, datorii. Instrumentele de acest tip sunt evaluate în conformitate cu politicile contabile .

12. RECUNOAȘTEREA VENITURILOR

Venituri din exploatare

În categoria veniturilor se includ atât sumele sau valorile încasate sau de încasat în nume propriu din activități curente, cât și câștigurile din orice alte surse. Veniturile din exploatare ale Societății cuprind venituri din activitatea de distribuție, precum și alte venituri din exploatare.

Cifra de afaceri aferentă Societății se compune din venituri din oferirea de consultanță și propunerea de contracte de asigurare și/sau reasigurare și venituri din alte activități în legătură cu activitatea de distribuție.

Veniturile Societății se înregistrează pe măsura prestării serviciilor pe baza facturii sau în alte condiții prevăzute în contractele semnate de Societate.

Venituri din vânzarea de bunuri

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

Venituri din dobânzi

Dobânzile se recunosc periodic, în mod proporțional, pe măsura generării venitului respectiv, pe baza contabilității de angajamente;

13. IMPOZITE ȘI TAXE

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

14. ERORI CONTABILE

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

15. CONVERSII VALUTARE

Tranzacțiile realizate în valută sunt transformate în LEI la rata de schimb valabilă la data tranzacției.
Ratele de schimb LEU/EUR la 30 iunie 2024 si 30 iunie 2025 au fost după cum urmează:

Moneda	30 iunie 2024	30 iunie 2025
LEU/EUR	4,9771	5.0777

16. IMOBILIZĂRI NECORPORAL

VALOARE BRUTA / Elemente de imobilizari	Sold initial 01 ianuarie 2025	Cresteri	Reduceri		Sold final 30 iunie 2025
			Total	Din care: casari	
Licente si alte imobilizari necorporale	122.688	16.568	0	0	139.256
TOTAL	122.688	16.568	0	0	139.256

AMORTIZARE / Elemente de imobilizari	Sold initial 01 ianuarie 2025	Amortizare in cursul anului	Amortizare aferenta imobilizarilor scoase din evidenta	Sold final 30 iunie 2025
Licente si alte imobilizari necorporale	120.386	3.547	0	123.933
TOTAL	120.386	3.547	0	123.933

Valoare contabila	2.302			15.323
--------------------------	--------------	--	--	---------------

Achiziții de imobilizari necorporale realizate în primele 6 luni ale anului 2025 au fost în suma de 16.568 lei. Amortizarea aferentă imobilizărilor necorporale recunoscută de Societate în primele 6 luni ale anului 2025 este de 3.547 lei.

17. IMOBILIZĂRI CORPORALE

VALOARE BRUTA / Elemente de imobilizari	Sold initial 01 ianuarie 2025	Cresteri	Reduceri		Sold final 30 iunie 2025
			Total	Din care: Dezmembrari si casari	
Terenuri si constructii	3.819.033	0	0	0	3.819.033
Instalatii tehnice si masini	2.171.375	13.108	0	0	2.184.483
Alte instalatii, utilaje si mobilier	126.384	0	0	0	126.384
Avansuri si imobilizari corporale in curs	0	0	0	0	0
TOTAL	6.116.793	13.107	0	0	6.129.900

AMORTIZARE / Elemente de imobilizari	Sold initial 01 ianuarie 2025	Amortizare in cursul anului	Amortizare aferenta imobilizarilor scoase din evidenta	Sold final 30 iunie 2025
Amenajări de terenuri	10.943	966	0	11.909
Constructii	343.925	32.265	0	376.190
Instalatii tehnice si masini	1.684.378	116.781	0	1.801.159
Alte instalatii, utilaje si mobilier	122.486	2.931	0	125.417
TOTAL	2.162.093	152.943	0	2.314.675
Valoare contabila	3.954.700			3.815.225

Pe parcursul primelor 6 luni ale anului 2025 au fost investițiile în echipamente în sumă de 13.108 lei și nu au fost investiții în amenajări de terenuri și construcții, instalații tehnice și mijloace de transport.

Valoarea amortizării recunoscute de Societate în primele 6 luni ale anului 2025 pentru imobilizările corporale este de 152.943 lei.

18. IMOBILIZĂRI FINANCIARE

Imobilizările financiare prezentate în bilanț se referă la garanții achitate pentru contracte de închiriere spații pentru desfășurarea activităților curente, inclusiv garanții pentru contractele de utilități și detineri de participații în alte entități.

VALOARE BRUTA	Sold initial 01 ianuarie 2025	Cresteri	Reduceri	Sold final 30 iunie 2025
Garantii si creante imobilizate	10.890	0	0	10.890
Titluri de participare	0	400.000	0	400.000
TOTAL	10.890	0	0	410.890
AJUSTARI DEPRECIERE	Sold initial 01 ianuarie 2025	Cresteri	Reduceri	Sold final 30 iunie 2025
Garantii si creante imobilizate	0	0	0	0
Titluri de participare	0	0	0	0
TOTAL	0	0	0	0
Valoare contabila	10.890	0	0	410.890

19. CREAŢE COMERCIALE ŞI ALTE CREAŢE

Elemente de creante	Nr. rd.	Sold la 1 ianuarie 2025	Sold la 30 iunie 2025	Termen de lichiditate		
				Sub 1 an	1 - 5 ani	Peste 5 ani
0	1	2	3 = 4 + 5 + 6	4	5	6
TOTAL CREAŢE (rd.1 la 8 - rd.9+rd.10+rd.11), din care:		13.816.551	17.584.359	17.584.359	0	0
Creante legate de activitatea de distribuţie	1	787.117	545.187	545.187	0	0
Ajustari pentru deprecierea creantelor privind activitatea de distribuţie	2	-138.993	-138.993	-138.993	0	0
Avansuri pentru prestari servicii	3	666.000	709.881	709.881	0	0
Avansuri acordate personalului si creante asimilate	4	0	0	0	0	0
Creante fata de bugetul de stat	5	108.769	77.708	77.708	0	0
Creante fata de bugetul asigurarilor sociale	6	82.830	64.906	64.906	0	0
Creante privind capitalul subscris si neversat	7	0	0	0	0	0
Creante fata de debitori diversi	8	11.134.450	16.352.027	16.352.027	0	0
Ajustari pentru deprecierea creantelor debitori diversi	9	-26.357	-26.357	-26.357	0	0
Decontari privind facturi de intocmit	10	0	0	0	0	0

Creanţele legate de activitatea de distribuţie nu sunt purtătoare de dobândă şi au, în general, un termen de încasare sub 30 de zile.

Creanţele incerte se înregistrează distinct în contabilitate. Atunci când se estimează că o creanţă nu se va încasa integral, în contabilitate se înregistrează ajustări pentru pierderi de valoare, la nivelul sumei care nu se mai poate recupera. La 30 iunie 2025, ajustările constituite pentru deprecierea creanţelor privind activitatea de distribuţie sunt de 138.993 lei şi reprezintă 100% din valoarea creanţelor incerte.

Creanţele reprezentând avansuri pentru prestări servicii în sumă de 709.881 lei reprezintă sume achitate cu titlu de avans unor asistenţi în activitatea de distribuţie, sume care se regularizează cu comisioanele datorate acestora pentru poliţele intermediare.

Creanţele faţă de debitorii diverşi în valoare totală de 16.352.027 lei se referă în cea mai mare parte la sume ce urmează a fi decontate către Societate de către asistenţii în activitatea de distribuţie în luna iulie 2025. Din această sumă, 30.242 lei reprezintă creanţe debitori diverşi, din care o parte se referă la creanţe cu acţiuni în instanţă.

Societatea realizează estimări cu privire la riscul de neîncasare al creanţelor evidenţiate la 30 iunie 2025. Corespunzător acestor estimări, Societatea a evidenţiat ajustări pentru deprecieri de valoare aferente creanţelor faţă de debitori diverşi în sumă de 26.357 lei..

20. INVESTIȚII PE TERMEN SCURT

La 30 iunie 2025 nu sunt constituite depozite.

21. NUMERAR ȘI ECHIVALENTE DE NUMERAR

Indicator	31 decembrie 2024	30 iunie 2025
Conturi curente si colectoare la banci (lei)	8.381.975	13.057.013
Conturi de depozit (lei)	0	0
Numerar in casierie (lei)	5	1.037
Alte valori (lei)	0	0
Avansuri de trezorerie (lei)	0	0
TOTAL	8.381.980	13.058.050

22. DATORII COMERCIALE ȘI ALTE DATORII

Elemente de datorii	Nr. rd.	Sold la 1 ianuarie 2025	Sold la 30 iunie 2025	Termen de exigibilitate		
				Sub 1 an	1 - 5 ani	Peste 5 ani
<i>0</i>	<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3 = 4 + 5 + 6</i>	<i>4</i>	<i>5</i>	<i>6</i>
TOTAL DATORII (rd.1 la 15), din care:		15.738.328	28.599.533	28.396.572	202.961	0
Imprumuturi din emisiunea de obligatiuni	1	0	0	0	0	0
Sume datorate institutiilor de credit	2	838.402	621.692	430.619	191.073	0
Datorii legate de activitatea de distribuție	3	13.671.242	25.617.356	25.617.356	0	0
Sume datorate entitatilor afiliate	4	97.300	48.700	48.700	0	0
Datorii provenite din contracte de leasing	5	140.920	93.850	81.962	11.888	0
Datorii fata de furnizori si creditori diversi	6	164.233	112.045	112.045	0	0
Datorii fata de personal	7	380.460	413.668	413.668	0	0
Sume datorate asistentilor și asistenților auxiliari	8	14.536	21.314	21.314	0	0
Datorii fata de bugetul asigurarilor sociale	9	167.433	153.484	153.484	0	0
Datorii fata de bugetul statului	10	30.375	230.003	230.003	0	0
Datorii fata de fonduri speciale in activitatea de	11	28.557	14.357	14.357	0	0

TRANSILVANIA BROKER DE ASIGURARE S.A.
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE la 30 iunie 2025
(toate sumele sunt exprimate în lei ("RON"), dacă nu este specificat altfel)

distribuție						
Datorii privind alte impozite, taxe si varsaminte asimilate	12	0	0	0	0	0
Alte datorii	13	6.333	4.333	4.333	0	0
Datorii privind dividendele cuvenite actionarilor	14	0	986.700	986.700	0	0
Decontari din operatiuni in curs de clarificare	15	198.536	282.031	282.031	0	0

Datoriile Societății la 30 iunie 2025 se referă în cea mai mare parte la datorii față de societățile de asigurare, sume decontate în prima jumătate la lunii iulie 2025.

Datoriile față de instituțiile financiar-bancare sunt reprezentate de două împrumuturi pentru investiții. Împrumutul pe termen lung în sumă de 1.400.000 lei a fost contractat de Societate în anul 2018, cu scopul de a finanța achiziția unei construcții în Bistrița (sediul actual al Societății) și a 2 terenuri aferente construcției, în valoare totală de 1.698.272 lei. Împrumutul se rambursează în rate egale pe o durată de 84 de luni, scadența finală fiind pe 01.12.2025. Suma rămasă de rambursat la 30.06.2025 este de 94.682 lei. Societatea a constituit următoarele garanții pentru împrumutul primit: garanție mobilă asupra conturilor bancare deschise la bancă; ipotecă imobiliară asupra construcției și celor 2 terenuri. Al doilea împrumut, în valoare de 1.611.713 lei, a fost contractat în 2020 pentru a finanța achiziția unei construcții și a terenului aferent din București; rambursarea acestui împrumut se realizează în 83 de rate lunare egale, cu scadența finală pe 29.09.2027. La 30.06.2025, soldul acestui împrumut este de 527.011 lei. Clădirea și terenul finanțate prin acest împrumut sunt ipotecate în favoarea băncii. Pentru ambele împrumuturi, rata dobânzii este stabilită în funcție de indicele ROBOR la 6 luni și marja practică de bancă.

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

23. CAPITAL SOCIAL

Indicator	31 decembrie 2024	30 iunie 2025
Valoare capital social subscris vărsat (lei)	500.000	500.000
Număr acțiuni ordinare	5.000.000	5.000.000
Valoare nominală (lei/acțiune)	0,10	0,10

24. REZERVE

Rezerve	31 decembrie 2024	30 iunie 2025
Rezerve legale	100.000	100.000

25. CIFRA DE AFACERI NETĂ

Natura veniturilor realizate	30 iunie 2024	30 iunie 2025
Venituri din activitatea de distribuție, din care:	53.264.325	55.090.716
Oferirea de consultanță și propunerea de contracte de asigurare și/sau reasigurare	0	0
Acordarea de asistență pentru gestionarea și derularea contractelor inclusiv în cazul unei solicitări de despăgubire	514.496	629.685
Alte activități în legătură cu activitatea de distribuție	52.744.843	54.454.810
 Venituri din crearea de produse de asigurare în asociere cu asigurătorii	 0	 0
Venituri din activitatea de distribuție a produselor de pensii	4.986	6.221
Reduceri comerciale acordate	0	0
Alte venituri din exploatare	3.280	69.755
 VENITURI DIN EXPLOATARE – TOTAL-	 53.267.605	 55.160.471

26. CHELTUIELI CU PERSONALUL

Cheltuieli salariale și contribuții aferente, alte cheltuieli privind angajații și consiliul de administrație

Indicator	30 iunie 2024	30 iunie 2025
Cheltuieli privind remuneratia personalului	2.597.568	2.433.206
Cheltuieli privind tichetele de masa acordate angajatilor	131.970	121.650
Cheltuieli cu asigurarile si protectia sociala	55.883	20.510
Contributia asiguratorie de munca	58.630	54.852
Cheltuieli cu pregatirea personalului	36.500	0
TOTAL:	2.880.551	2.630.218

27. ANALIZA ALTOR CHELTUIELI SI A REZULTATULUI DIN EXPLOATARE

a) REZULTATUL DIN EXPLOATARE

Indicator	Raportari contabile la 30 iunie 2024	Raportari contabile la 30 iunie 2025
1. Cifra de afaceri neta	53.264.325	55.090.716
2. Costul bunurilor vandute si al serviciilor prestate (3+4)	47.834.508	52.481.855
3. Cheltuielile activitatii de baza	47.660.632	52.305.389

TRANSILVANIA BROKER DE ASIGURARE S.A.
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE la 30 iunie 2025
(toate sumele sunt exprimate în lei ("RON"), dacă nu este specificat altfel)

4. Cheltuielile activitatilor auxiliare	173.876	176.466
5. Rezultatul brut aferent cifrei de afaceri nete (1-2)	2.840.077	2.608.861
6. Cheltuieli generale de administratie	2.844.051	2.630.219
7. Alte venituri din exploatare	3.280	69.755
8. Rezultatul din exploatare (5-6+7)	2.589.046	48.397
b) ALTE CHELTUIELI DE EXPLOATARE		

Indicatori	Valoare la 30 iunie 2024	Valoare la 30 iunie 2025
Cheltuieli privind energia si apa	35.541	48.213
Cheltuieli de intretinere si reparatiile	38.080	23.157
Cheltuieli cu redeventele, locatiile de gestiune si chiriile	48.180	50.770
Cheltuieli cu primele de asigurare	99.531	105.475
Cheltuieli de protocol, reclama si publicitate	94.825	71.539
Cheltuieli cu deplasari, detasari si transferari	22.368	38.356
Cheltuieli postale si taxe de telecomunicatii	83.425	89.341
Cheltuieli cu serviciile bancare si asimilate	391.244	609.194
Alte cheltuieli cu servicii prestate de terti	1.164.095	1.708.357
TOTAL	1.977.289	2.744.402

28. IMPOZITUL PE PROFIT

Indicator	Valoare la 30 iunie 2024	Valoare la 30 iunie 2025
1. Profitul/Pierdere contabil	2.276.632	48.946
2. Elemente similare veniturilor	0	0
3. Rezerva legala	0	0
4. Venituri neimpozabile	0	0
5. Cheltuieli nedeductibile	533.707	100.276
6. Diferenta de amortizare nedeductibila fiscal	57.635	60.461
7. Profit impozabil / Pierdere fiscala pentru perioada de raportare (rd.1+2+3+4+5+6)	2.867.974	209.683
8. Pierdere fiscala din anii precedenti	0	0
9. Profit impozabil/Pierdere fiscala de recuperat in anii urmatoari (rd. 7-8)	2.867.974	209.683
10. Impozit pe profit curent (rd. 9*16%)	458.876	33.549
11. Impozit aferent profit reinvestit	0	0
12. Impozit pe profit datorat (rd. 10-11)	458.876	33.549
13. Impozit pe profit datorat pentru trim I+II	158.514	33.549
14. Cheltuieli cu sponsorizarile	18.726	2.488
15. Impozit pe profit datorat la sfarsitul perioadei	281.636	31.061

29. ALTE INFORMATII

Informatii privind relațiile cu entitățile afiliate și alte părți legate

Societatea are o deținere de 100% în capitalul social al entității Transilvania Financial Services SRL.

Cheltuieli cu chirii și leasing

Societatea are în derulare doua contracte de leasing financiar, soldul împrumutului la 30 iunie 2025 fiind în valoare de 93.850 lei.

Cheltuielile cu chiriile sunt în sumă de 50.770 lei. Chiriile sunt aferente locațiilor utilizate de Societate ca puncte de lucru.

30. ALTE ASPECTE LEGATE DE MEDIU

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

31. ANGAJAMENTE - Garanții acordate terților

Pentru împrumuturile pe termen lung contractate, Societatea a constituit următoarele garanții în favoarea băncii:

- Garanție mobilă asupra conturilor bancare deschise la bancă;
- Garanție imobiliară asupra terenului în suprafață de 100 m.p., având nr. cadastral 8452, înscris în Cartea Funciară nr. 61938 a Municipiului Bistrița;
- Garanție imobiliară asupra terenului intravilan în suprafață de 500 m.p., având nr. Cadastral 56884 și construcției edificate pe acesta, având nr. cadastral 56884-C1, imobil înscris în Cartea Funciară nr. 56884 a Municipiului Bistrița;
- Garanție imobiliară asupra imobilului constând în apartament situat în București, având nr. cadastral 253777-C1-U1, înscris în Cartea Funciară nr. 253777-C1-U1 a Municipiului București Sector 1, împreună cu cota părți aferente de 3126/10000 din părțile și dependențele comune, precum și asupra cotei părți de 9000/100 din terenul intravilan în suprafață de 270 m.p., având nr. cadastral 253777, înscris în Cartea Funciară nr. 253777-C1-U1 a Municipiului București Sector 1.

Director general,
Dl. Baltasiu Sorin-Ștefan
Semnătura _____

Intocmit,
Dna. Pârțiu Vasilichi Oana
Director economic
Semnătura _____



DECLARATIE

in conformitate cu prevederile art. 30 din Legea Contabilitatii nr 82/1991

S-au intocmit situatiile financiare la 30.06.2025 pentru :

Entitate : Soc Transilvania Broker de Asigurare S.A.

Judetul : Bistrita-Nasaud

Adresa : Loc. Bistrita, str. Calea Moldovei, nr.13

Forma de proprietate : 34- Societate pe actiuni

Numarul din registrul comertului : J06/674/2006

Activitatea preponderenta (cod si denumire clasa CAEN) : 6622- Activitati ale agentilor si brokeri-lor de asigurare

Cod de identificare fiscala : 19044296

Baltasiu Sorin-Stefan – Director General si Partiu-Vasilichi Oana-Ancuta - Director Financiar-Contabil declaram ca dupa cunostiinta noastra, situatiile financiare semestriale au fost intocmite in conformitate cu standardele contabile aplicabile, ofera o imagine corecta si conforma cu realitatea activelor, obligatiilor, pozitiei financiare, contului de profit si pierdere si confirma ca Raportul Consiliului de Administratie cuprinde o analiza corecta a dezvoltarii si performantelor societatii, precum si o descriere a principalelor riscuri si incertitudini specifice activitatii desfasurate;

Director General,

Baltasiu Sorin-Stefan

Director financiar-contabil,

Partiu-Vasilichi Oana-Ancuta