



Transilvania Broker[®]
BROKER DE ASIGURARE

RAPORT

semestrul I 2022

Data raportului	10.08.2022
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

Retrospectivă - semestrul I, 2022.....	3
Evoluția performanței și poziției financiare.....	4
Analiza performanței financiare	4
Analiza poziției financiare	6
Analiza fluxurilor de numerar	8
Analiza indicatorilor economico-financiari cheie.....	9
Activitatea emitentului Transilvania Broker de Asigurare	10
Schimbări care afectează capitalul și administrarea companiei.....	12
Tranzacții semnificative.....	12
Alte informații	12
Anexe	

Retrospectivă - semestrul I, 2022

Pentru primele șase luni ale anului 2022, Transilvania Broker de Asigurare S.A. (Transilvania Broker, Societatea, Compania) continuă raportarea de rezultate și dinamică record. Sub efectul conjugat al contextului pieței de asigurări și al investițiilor susținute în digitalizare, promovare și creștere de business, **veniturile din intermediere în asigurări s-au majorat cu 60%** față de primul semestru al exercițiului anterior, iar **profitul net a crescut de 2,3 ori în aceeași perioadă**.

Dinamica veniturilor la 30.06.2022 față de 30.06.2021 a fost generată de **creșterea volumului de prime intermediare cu 73,4%**, de la 241,4 mil. lei, la 418,5 mil. lei. În același timp, **marja netă s-a majorat la 11% în perioada de raportare**, față de nivelul de 7,6% în perioada de referință, pe seama optimizării structurii costurilor și a evoluțiilor conjuncturale de pe piața intermediarilor în asigurări.

În consecință, în ciuda diminuării comisionului mediu brut de intermediere de la 18,4% la 17%, la 30.06.2022, cifra de afaceri a depășit 70 mil. lei, iar profitul net s-a apropiat de 7,8 mil. lei.

Ca poziționare pe piața intermediarilor în asigurări, potrivit celui mai recent raport ASF, [Evoluția pieței de asigurări în trimestrul I 2022](#), Transilvania Broker de Asigurare S.A. ocupa, la 30.03.2022, **a patra poziție după volumul de prime intermediare pentru clasa asigurărilor generale**, cu o cotă de piață de 6,72%, la distanță de 0,45 p.p. față de poziția a treia, de 0,89 p.p. față de poziția a cincea în clasamentul intermediarilor în asigurări și cu 0.9 p.p. peste cota de piață înregistrată pentru trimestrul I al anului 2021.

Investițiile în dezvoltarea platformei Transilvania Broker și a funcționalităților de facilitare a activității de intermediere pentru asistenții Transilvania Broker au continuat, cheltuielile în acest sens majorându-se cu 64%, până la 764 mii lei.

La data de 27.04.2022, Adunările Generale Ordinare și Extraordinare a Acționarilor Transilvania Broker de Asigurare S.A. s-au întrunit și au aprobat **distribuirea a 7.500.000 lei ca dividende acționarilor îndreptățiți**, ceea ce reprezintă sume **cu 74,4% mai mari decât dividendul aferent exercițiului financiar anterior**, precum și bugetul de venituri și cheltuieli, dar și componența structurilor de guvernare corporativă și completarea obiectului secundar de activitate al Societății.

În urma hotărârilor AGEA, obiectul secundar de activitate al Societății se completează cu următoarele activități: *intermediere servicii de asistență rutieră, medicală și alte servicii post-vânzare, pentru propriii clienți, precum constatarea sau instrumentarea daunelor, cu excepția lichidării conform legislației naționale aplicabile*. De asemenea, AGOA a aprobat, cu votul favorabil al tuturor acționarilor participanți, prelungirea mandatelor membrilor Consiliului de administrație pentru următorii patru ani și numirea domnului Niculae Dan ca Președinte al Consiliului de administrație.

Evoluția performanței și poziției financiare

ANALIZA PERFORMANȚEI FINANCIARE

La o majorare cu 73% a volumului de prime intermediare și cu un comision brut de intermediere de 16,95%, veniturile Transilvania Broker de Asigurare – realizate integral din activitatea de distribuție – au crescut până la 71 mil. lei, în perioada de raportare, respectiv cu 60% față de aceeași perioadă a anului anterior (30.06.2021).

Expresie a preocupărilor conducerii în sensul optimizării structurii cheltuielilor și a profitabilității afacerii, într-un context extern favorabil de business, marja profitului net a crescut accentuat, de la 7,6% în perioada de referință, la 10,9% în perioada de raportare. În consecință, **rezultatul din exploatare** a crescut cu 128% față de perioada de referință, în timp ce profitul net s-a majorat cu 131%.

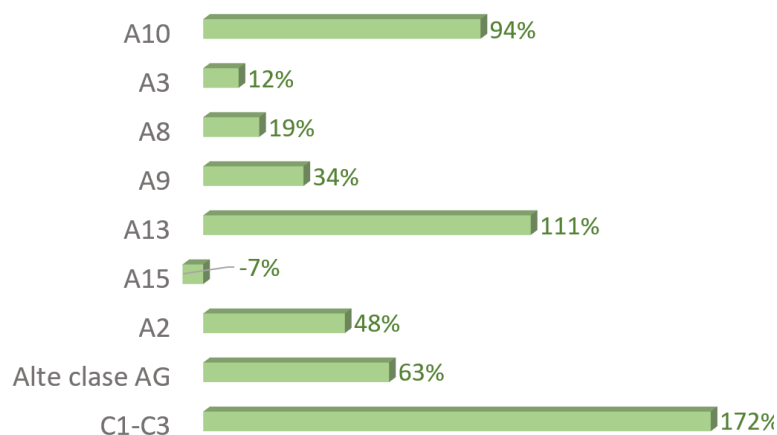
CONTUL DE PROFIT ȘI PIERDERE

Indicatori ai performanței financiare (valorile sunt exprimate în lei)	2021 30 iunie	2022 30 iunie	Variație Sem. I 2022 / Sem. I 2021	Pondere în categ de venit / cheltuială aferentă (%) 30.06.2022
Venituri din exploatare, din care:	44.343.460	71.045.937	+60,2%	100%
Venituri din activitatea de distribuție	44.343.460	71.037.241	+60,2%	100%
Alte venituri din exploatare	-	8.696	-	
Cheltuieli de exploatare din care:	40.428.418	62.103.339	+53,61%	100%
Cheltuieli cu sumele datorate asistenților și asistenților auxiliari	36.504.748	57.224.084	+56,8%	92,14%
Cheltuieli cu personalul	1.807.629	2.284.313	+26,4%	3,68%
Cheltuieli privind serviciile prestate de terți	1.608.122	1.898.196	+18%	3,06%
Cheltuieli materiale	101.989	103.074	+1,06%	0,17%
Cheltuieli cu alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate	87.882	101.228	+15,2%	0,16%
Cheltuieli cu amortizarea	119.048	176.561	+48,31%	0,28%
Alte cheltuieli de exploatare	199.000	315.883	+58,7%	0,51%
REZULTAT DIN EXPLOATARE	3.915.042	8.942.598	+128,4%	-
Venituri financiare	31.420	68.075	+116,7%	-
Cheltuieli financiare	48.564	53.954	+11,1%	-
REZULTAT FINANCIAR	(17.144)	14.121	-	-
REZULTAT BRUT	3.897.898	8.956.719	+129,8%	-
Impozit pe profit	535.046	1.195.088	+123,4%	-
REZULTAT NET	3.362.852	7.761.631	+130,8%	-

Aprecierea veniturilor din activitatea de brokeraj cu 60,2% față de primul semestru al anului 2021 a fost susținută cu precădere de creșterile accentuate, față de aceeași perioadă de referință, a volumului de prime intermediare pentru toate clasele de asigurări, cu excepția A1 (Accidente), A14 (Credite) și A15 (Garanții). Dintre clasele de asigurări cu prezență semnificativă în valoarea totală a portofoliului de prime intermediare, creșterile procentuale cele mai importante s-au raportat la A13 (Răspundere civilă generală) unde volumele

de prime s-au dublat (+111%), A10 (Asigurare pentru răspundere civilă pentru utilizarea vehiculelor auto terestre), de +94% și A9 (Asigurări pentru grindină, îngheț și alte riscuri...), unde creșterea a fost de 34%. Volumul de prime intermediare pentru clasa de Asigurări pentru vehicule terestre (CASCO – A3), cu o pondere de 8,5% din volumul total de prime intermediare în prima jumătate a anului 2022, s-a majorat cu 12%, în timp ce creșterea volumului de prime intermediare pentru clasa A8 (Asigurări pentru incendiu și calamități naturale...), care a generat 5% din volumul total de prime intermediare, a fost de 19%.

Evoluție procentuală S1 2022 vs S1 2021, clase semnificative



Activitatea de intermediere pentru clasele de asigurări de viață (C1 și C3) a păstrat ritmul de dezvoltare, volumul de prime intermediare pentru aceste categorii de asigurări majorându-se, în perioada de raportare față de primul semestru al anului 2021, de aproape 4 ori.

Volumul total de prime intermediare s-a majorat cu 73,4% în perioada de raportare față de perioada de referință, de la 241.354,6 mii lei, la 418.503,7 mii lei, cu un comision mediu de intermediere de 17%.

La 30.06.2022, *Cheltuielile de exploatare* s-au majorat cu 56,3% față de aceeași perioadă a exercițiului anterior, un ritm de creștere mai redus decât cel al veniturilor din exploatare, care a antrenat și creșterea marjei rezultatului brut din exploatare de la 8,8%, la 12,6%.

Cheltuielile cu comisioanele datorate asistenților în brokeraj, o categorie de cheltuieli „în oglindă” cu cea a veniturilor din activitatea de distribuție, reprezintă 92,14% din totalul cheltuielilor de exploatare. Aceste cheltuieli au crescut corelat cu dinamica veniturilor din activitatea de brokeraj, dar cu o rată de creștere inferioară acestora, de 56,8%.

Celelalte categorii de cheltuieli înregistrează, de asemenea, creșteri față de aceeași perioadă a anului trecut, reflectând dezvoltarea și intensificarea activității. Cheltuielile cu personalul, a doua cea mai importantă categorie din clasa cheltuielilor de exploatare, se majorează cu 26,4%.

Între *Cheltuielile cu servicii prestate de terți*, în valoare de 1.898,2 mii lei și în creștere cu 18% față de primul semestru din anul 2021, se evidențiază *cheltuielile cu software* Broker aferente investiției în dezvoltarea platformei și *cheltuielile de promovare*, care reprezintă 40,3% și, respectiv, 16,7% din totalul cheltuielilor cu servicii prestate de terți. Pentru dezvoltarea platformei și a instrumentelor de optimizare de soft au fost alocate sume în valoare de 764,2 mii lei, cu 64% mai mari decât în perioada de referință.

În perioada de raportare, bugetul alocat inițiativelor de responsabilitate socială a fost majorat cu aproape 50%, o sumă de peste 313 mii lei fiind direcționată ca sponsorizări preponderent către proiectele cu impact comunitar și social, Clubul sportiv ACS Transilvania și UNICEF România, pentru susținerea copiilor din Ucraina afectați de război.

Veniturile financiare în valoare de 68,1 mii lei sunt constituite în proporție de 99% din venituri din dobânzi, în timp ce cheltuielile privind dobânzile reprezintă 98% din cheltuielile financiare în valoare de 53,9 mii lei. Rezultatul financiar la 30.06.2022 este pozitiv, în valoare de 14,1 mii lei.

Rezultatul net al perioadei de raportare este pozitiv, în valoare de 7,761,6 mii lei, cu 131% mai mare decât rezultatul net al perioadei de referință, marja netă a profitului fiind de 10,93%

Raportat la bugetul pentru exercițiul financiar 2022 aprobat în Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor din 27.04.2022, la 30.06.2022 societatea a realizat 55% din veniturile din activitatea de brokeraj bugetate pentru anul în curs, în timp ce profitul net bugetat a fost depășit cu 5%.

ANALIZA POZIȚIEI FINANCIARE

ACTIVE

Indicatori ai poziției financiare (valorile sunt exprimate în lei)	2021	2022	2022	Variație	Pondere în
	30 iunie	01 ianuarie	30 iunie	30.06.2022 / 31.12.2021	Total Activ (%), la 30.06.2022
Active imobilizate	4.613.703	4.879.670	4.755.467	-2,55%	19,6%
Imobilizări necorporale	9.383	16.246	20.267	+24,75%	0,04%
Imobilizări corporale	4.583.621	4.845.340	4.715.632	-2,68%	19,4%
Imobilizări financiare	20.699	18.084	19.568	+8,21%	0,09%
Active curente	12.319.499	19.219.957	19.507.597	+1,5%	80,2%
Stocuri	3.116	-	-	-	0%
Creanțe, din care:	5.858.216	8.641.665	8.848.226	+2,39%	36,4%
<i>creanțe din activ. de distribuție</i>	954.973	2.476.445	2.456.475	-0,81%	10,1%
<i>alte creanțe</i>	4.903.243	6.165.220	6.391.751	+3,76%	26,3%
Disponibilități bănești	6.458.167	10.578.292	10.659.371	+0,77%	43,8%
Cheltuieli înregistrate în avans	27.911	49.546	48.670	-1,77%	0,2%
TOTAL ACTIVE	16.961.113	24.149.173	24.311.734	+0,67%	100%

Activele curente

Activele circulante, care reprezintă cea mai importantă categorie de active, respectiv 80,2% din activul total al emitentului, sunt constituite, în proporție de 36,4% din creanțe și, respectiv, disponibilități monetare (43,8%), valoarea stocurilor fiind nulă.

Poziția bilanțieră reprezentând creanțele prezintă o creștere de 30% față de aceeași perioadă a anului anterior. Întrucât 87,7% 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 91,1% 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 constituit provizioane pentru deprecierea creanțelor în valoare de 87,4 mii lei. Disponibilitățile monetare, în valoare de 10.659,4 mii lei și în creștere cu 65% față de 30.06.2021, sunt constituite, în proporție de 49%, din disponibilități proprii Societății (conturi curente și cont de investiții), cu

o valoare de aproape două ori mai mare față de 30.06.2021, restul reprezentând sume în decontare cu asigurătorii (conturi colectoare).

Dinamica valorii creanțelor coroborată cu majorarea disponibilităților bănești a determinat creșterea valorii activelor curente cu 58% față de perioada de referință, rămânând însă aproape constantă în raport cu nivelul înregistrat la începutul exercițiului.

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 aparatelor și echipamentelor nou înregistrate în urma dobândirii lor a fost de 39,3 mii lei.

DATORII ȘI CAPITALURI PROPRII

Indicatori ai poziției financiare (valorile sunt exprimate în lei)	2021 30 iunie	2022 01 ianuarie	2022 30 iunie	Variație 30.06.2022 / 31.12.2021	Pondere în Total Pasiv (%), la 30.06.2022
Datorii curente	7.917.413	10.405.840	10.628.118	+2,14%	43,7%
Împrumuturi bancare	433.419	433.419	433.419	-	1,8%
Datorii legate de activitatea de distribuție	6.146.114	8.565.862	7.871.050	-8,11%	32,4%
Alte datorii pe termen scurt	1.337.880	1.406.559	2.323.649	+65,2%	9,6%
Datorii non-curente	2.421.157	2.363.268	2.041.920	-13,6%	8,4%
Împrumuturi pe termen lung	1.921.949	1.705.239	1.488.530	-12,7%	6,1%
Alte datorii pe termen lung	499.208	658.029	553.390	-15,9%	2,3%
Datorii totale	10.338.570	12.769.108	12.670.038	-0,78%	52,1%
Provizioane	-	1.236.391	1.236.391	-	5,1%
Capital social	500.000	500.000	500.000	-	2,1%
Rezerve, din care:	100.000	100.000	100.000	-	0,4%
Rezerve legale	100.000	100.000	100.000	-	
Rezultat reportat	2.659.691	2.659.691	2.043.674	-23,1%	8,4%
Rezultatul perioadei	3.362.852	6.883.983	7.761.631	+12,8%	31,9%
Capitaluri proprii totale	6.622.543	10.143.674	10.405.305	+2,58%	42,8%
TOTAL CAPITALURI PROPRII ȘI DATORII	16.961.113	24.149.173	24.311.734	+0,67%	100%

Datorii

În perioada de raportare, datoriile Societății, la un nivel relativ constant față de începutul exercițiului financiar, contribuie în proporție de 52% la finanțarea activului, cu 9 p.p. mai puțin decât în aceeași perioadă a exercițiului anterior. Această dinamică se explică prin faptul că, creșterea capitalurilor proprii cu 57% (+3.782,8 mii lei) a compensat majorarea cu 23% (+2.331,5 mii lei) a datoriilor totale.

Datoriile totale erau constituite, la 30.06.2022, din datorii pe termen scurt în pondere de 83,9% și, respectiv, datorii cu termen de exigibilitate peste 1 an în pondere de 16,1%.

Datoriile derivate din activitatea de distribuție, a căror scadență și plată este reglementată legal potrivit specificului activității de intermediere în asigurări, reprezentau 82% din totalul datoriilor cu termen de exigibilitate de sub 1 an și 62% din valoarea datoriilor totale. Ca și în dreptul creanțelor derivate din activitatea de distribuție de asigurări, dinamica datoriilor curente asociate activității de distribuție – o creștere de 28% față de perioada de referință, dar diminuare de 8% 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, cuprinzând ratele scadente ale împrumuturilor bancare pe termen lung și contractelor de leasing.

Alte datorii pe termen scurt, în valoare de 2.323,6 mii lei se compun, în principal, din datorii în legătură cu personalul și bugetul statului (78,2%) și alte datorii față de creditorii diverși (20,1%).

Datoriile cu termen de exigibilitate mai mare de un an reprezintă, în proporție de 73%, creditele bancare accesate pentru cofinanțarea achiziției de active corporale pentru schimbarea sediului social și dezvoltarea punctului de lucru din București. Alte datorii pe termen lung, în valoare de 553,4 mii lei integrează, ca și componentă principală, contractele de leasing pentru autovehicule.

Capitaluri proprii

Plata dividendelor în valoare de 7.500 mii lei acordate acționarilor în conformitate cu hotărârea AGOA nr. 16/27.04.2022 a fost acoperită de rezultatul net pozitiv al perioadei de raportare în valoare de 7.761,6 mii lei, valoarea capitalurilor proprii înregistrând, astfel, o creștere de 57% față de perioada de referință și o variație minoră față de începutul perioadei de raportare.

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

În perioada analizată Transilvania Broker de Asigurare S.A. a constituit provizioane pentru deprecierea creanțelor în valoare de 87,4 mii lei, din care 43,9 mii lei pentru deprecierea creanțelor clienți, iar 43,5 mii lei, pentru deprecierea creanțelor în raport cu furnizorii. De asemenea, s-a menținut provizionul pentru litigii constituit în anul 2021, în legătură cu pretențiile solicitate de Asirom Vienna Insurance Group S.A. Provizionul a fost estimat la suma de 1.236.391 lei, reprezentând sumele admise de Tribunalul Bistrița în urma recursului formulat de Asirom. Societatea consideră că această valoare reprezintă cea mai bună estimare a sumei necesare pentru stingerea despăgubirilor stabilite de instanță.

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

Dividende declarate și plătite

Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor întrunită la 27.04.2022 a hotărât repartizarea a 78,6% din profitul net de repartizat la 31.12.2021, în valoare de 7.500 mii lei, ceea ce corespunde unui dividend brut pe acțiune de 1,5 lei și unui randament al acțiunii de 7,98% la 30.06.2022. Plata dividendelor s-a efectuat începând cu 08.06.2022, conform hotărârii AGOA nr. 16/27.04.2022 și a raportului curent nr. 281/26.05.2022.

ANALIZA FLUXURILOR DE NUMERAR

La 30.06.2022, la nivelul trezoreriei societății s-a constatat numerar și echivalente de numerar în valoare de 10.659,4 mii lei, din care 49%, respectiv, 5.226,5 mii lei reprezintă disponibilități proprii, iar restul, sume în

decontare cu asiguratorii. Schimbările importante la nivelul numerarului în cadrul activității de bază, în primele 6 luni ale exercițiului financiar 2022 se corelează în mod special cu plata dividendelor.

ANALIZA INDICATORILOR ECONOMICO-FINANCIARI CHEIE

Indicatorii de lichiditate, solvabilitate, de risc dar și de profitabilitate se poziționează, în continuare, în intervalul de confort.

Indicatorii de lichiditate prezintă valori în creștere față de perioadele de referință, fiind deasupra pragului minim de referință. Subliniem 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 de peste două ori valoarea datoriilor cu termen de exigibilitate sub 1 an.

Indicatori de lichiditate și solvabilitate	Formula de calcul	2021 30 iunie	2022 01 ianuarie	2022 30 iunie	Interval referință
Lichiditatea curentă / imediată	Active curente (-Stocuri) / Datorii curente	1,556	1,847	1,835	>2 / >1
Lichiditatea rapidă (cash ratio)	Disponibilități bănești / Datorii curente	0,816	1,017	1,003	>0,3
Solvabilitatea generală	Active totale / Datorii totale	1,641	1,891	1,919	>1
Solvabilitatea patrimonială	Capitaluri proprii / (Capitaluri proprii + Datorii) *100	39%	42%	43%	>30%

Indicatorii de solvabilitate prezintă valori superioare celor din perioadele de referință și superioare pragurilor de confort. Datoriile totale pot fi acoperite de activele totale de aproape 2 ori, iar capitalurile proprii reprezintă 43% din sursele totale de finanțare ale activității.

Indicatori de risc	Formula de calcul	2021 30 iunie	2022 01 ianuarie	2022 30 iunie	Interval referință
Ind. gradului de îndatorare	Datorii pe termen lung/ Capital permanent*100	26,8%	17,2%	14,9%	< 50%
Rata de îndatorare globală	Datorii totale / Active totale*100	61%	53%	52,1%	< 80%

Cei doi indicatori calculați pentru nivelul de îndatorare al societății prezintă, la 30.06.2022, valori semnificativ inferioare pragului maxim de referință, indicând poziționarea societății într-o zonă de risc scăzut.

În perioada de raportare, gradul de îndatorare s-a diminuat față de finalul exercițiului anterior și față de perioada de referință ca urmare a creșterii datoriilor totale într-o măsură mai mică decât majorarea valorii activului total în aceeași perioadă.

Indicatori de profitabilitate	Formula de calcul	2021	2022
		30 iunie	30 iunie
Marja rezultatului din exploatare	Rez. Operațional / Cifra de Afaceri *100	8,8%	12,6%
Marja profitului net	Profit net / Cifra de Afaceri *100	7,58%	10,93%
Marja rentabilității financiare	Profit net / Capitaluri Proprii *100	50,8%	74,6%
Rentabilitatea capitalului permanent	Profit net / Capital Permanent *100	37,2%	56,7%

În perioada de raportare față de perioada de referință, marja rezultatului din exploatare, precum și marja profitului net prezintă variații accentuat pozitive. În același timp, valorile indicatorilor de rentabilitate financiară și a capitalului permanent sunt pe o tendință de creștere, dată fiind creșterea profitului net într-o măsură mai mare decât a valorii capitalului propriu și a capitalului permanent, mai ales sub impactul dividendului în sens de diminuare a capitalurilor proprii. Capitalul permanent, constituit din datorii pe termen lung, capitaluri proprii și provizioane s-a majorat de la 9.043,7 mii lei, la 30.06.2021, la 12.447,3 mii lei la finalul perioadei de raportare.

Concluziv, tabloul indicatorilor economico-financiară prezintă un nivel relativ 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 exprimat prin rezultate pozitive și niveluri de profitabilitate crescătoare.

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 16 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 customizate 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 patru societăți de brokeraj în asigurări dintre cele 267 de societăți active, conform [raportului](#) elaborat și publicat anual de către Autoritatea de Supraveghere Financiară (ASF), cota de piață pe segmentul asigurărilor generale, la 31.03.2022 fiind de 6,72%¹, cu aproape 1 punct procentual mai mult decât în perioada de referință.

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.

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 30.06.2022, 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 30.06.2021, evoluția activității și rezultatelor Societății în primele șase luni ale exercițiului financiar curent 2022 reflectă dinamica de pe piața de asigurări și intermediere în asigurări, precum și rezultatele eforturilor investiționale ale conducerii Transilvania Broker pentru digitalizare, optimizare, eficientizare și consolidare concurențială derulate în ultima perioadă ca parte a strategiei de dezvoltare. Conducerea Societății se așteaptă ca impactul pozitiv al acestor eforturi să se reflecte în continuare la nivelul rezultatelor și poziției financiare viitoare. Vectorul de creștere pentru perioadele următoare va continua să fie dezvoltarea activității în mediul online și a diviziei *Corporate*.

Prelungirea tensiunilor și dezechilibrelor geopolitice, economice și sociale generate de conflictul dintre Rusia și Ucraina, precum și posibila deteriorare a situației pandemiei COVID-19 în următoarele 6 luni ar putea afecta evoluția așteptată a rezultatelor și performanței Societății, cu o intensitate greu de previzionat. Ca și în trecut, conducerea Societății va acționa pentru a asigura unui răspuns prompt și adecvat evoluțiilor din mediul extern, atât în sensul valorificării de noi oportunități, cât și al sustenabilității și rezilienței afacerii.

¹ Evoluția pieței de asigurări în trimestrul I, 2022, Autoritatea de Supraveghere Financiară

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 2022, 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 administrarea companiei

Prin hotărârea Adunării Generale Ordinare a Acționarilor Societății nr. 16/27.04.2022, mandatele membrilor Consiliului de administrație au fost prelungite pentru o perioadă de 4 ani, domnul Niculae Dan fiind numit Președinte al Consiliului. Mandatele vor deveni efective odată cu aprobarea lor de către Autoritatea de Supraveghere Financiară.

Tranzacții semnificative

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

Alte informații

Informațiile financiare din acest raport interimar au fost integral preluate din raportările contabile semestriale întocmite la 30 iunie 2022. Acestea nu au fost auditate.

Director General,

Gabriel LOGIN

Anexa 1 – Situații financiare la 30.06.2022, neauditate

SITUAȚIA POZIȚIEI FINANCIARE

(valorile sunt exprimate în lei)	2021 30 iunie	2022 01 ianuarie	2022 30 iunie
Active imobilizate, total din care	4.613.703	4.879.670	4.755.467
Imobilizări necorporale	9.383	16.246	20.267
Imobilizări corporale	4.583.621	4.845.340	4.715.632
Imobilizări financiare	20.699	18.084	19.568
Active curente, total din care	12.319.499	19.219.957	19.507.597
Stocuri	3.116	-	-
Creanțe, din care :	5.858.216	8.641.665	8.848.226
<i>Creanțe legate de activitatea de distribuție</i>	954.973	2.476.445	2.456.475
<i>Alte creanțe</i>	4.903.243	6.165.220	6.391.751
Casa și conturi la Bănci	6.458.167	10.578.292	10.659.371
Cheltuieli în avans	27.911	49.546	48.670
TOTAL ACTIVE	16.961.113	24.149.173	24.311.734
Datorii curente, total din care	7.917.413	10.405.840	10.628.118
Datorii legate de activitatea de distribuție	6.146.114	8.565.862	7.871.050
Sume datorate instituțiilor de credit	433.419	433.419	433.419
Datorii comerciale și alte datorii	1.337.880	1.406.559	2.323.649
Active circulante nete/Datorii curente nete	4.429.997	8.863.663	8.928.149
Total active minus Datorii curente	9.043.700	13.743.333	13.683.616
Datorii non – curente, total din care:	2.421.157	2.363.268	2.041.920
Împrumuturi pe termen lung	1.921.949	1.705.239	1.488.530
Alte datorii pe termen lung	499.208	658.029	553.390
TOTAL DATORII	10.338.570	12.769.108	12.670.038
Provizioane	-	1.236.391	1.236.391
Capital social subscris și vărsat	500.000	500.000	500.000
Rezerve	100.000	100.000	100.000
Rezultat reportat	2.659.691	2.659.691	2.043.674
Rezultatul perioadei	3.362.852	6.883.983	7.761.631
TOTAL CAPITALURI PROPRII	6.622.543	10.143.674	10.405.305
TOTAL DATORII ȘI CAPITALURI PROPRII	16.961.113	24.149.173	24.311.734

Director general,
Dl. Login Gabriel

Director financiar,
Dna. Pârțiu-Vasilichi Oana

SITUAȚIA REZULTATULUI GLOBAL

(valorile sunt exprimate în lei)	2021	2022
	30 iunie	30 iunie
Venituri din exploatare	44.343.460	71.045.937
Cifra de afaceri netă	44.343.460	71.037.241
Alte venituri din exploatare		8.696
Cheltuieli de exploatare	40.428.418	62.103.339
Cheltuieli cu sumele datorate asistenților și asistenților auxiliari	36.504.748	57.224.084
Cheltuieli cu personalul	1.807.629	2.284.313
Cheltuieli privind serviciile prestate de terți	1.608.122	1.898.196
Cheltuieli cu materialele consumabile și materialele de natura obiectelor de inventar	101.989	103.074
Cheltuieli cu alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate	87.882	101.228
Cheltuieli cu amortizarea	119.048	176.561
Alte cheltuieli de exploatare	199.000	315.883
Profitul sau pierderea din exploatare	3.915.042	8.942.598
Venituri financiare	31.420	68.075
Cheltuieli financiare	48.564	53.954
Profitul sau pierderea financiar(ă)	(17.144)	14.121
Profitul sau pierderea brut(ă)	3.897.898	8.956.719
Cheltuiala cu impozitul pe profit	535.046	1.195.088
Profitul sau pierderea net(ă) a exercițiului financiar	3.362.852	7.761.631

**Director general,
Dl. Login Gabriel**

**Director financiar,
Dna. Pârțiu-Vasilichi Oana**

SITUAȚIA FLUXURILOR DE NUMERAR

<i>Denumirea indicatorilor</i>	<i>Inregistrări aferente perioadei</i>		
	30.06.2021	31.12.2021	30.06.2022
FLUXURI DE NUMERAR DIN ACTIVITATEA DE EXPLOATARE			
1. Incasari in numerar din activitatea de distributie	248.707.767	563.042.147	448.933.360
2. Plati in numerar din activitatea de distributie	240.253.199	545.365.974	435.926.619
3. Alte incasari de la debitori diversi	7.198	0	6.267
4. Plati in numerar catre furnizori si alti creditorii diversi	1.512.508	2.629.214	1.807.479
5. Plati in numerar catre si in numele angajatilor	1.686.617	3.665.144	2.239.258
6. Plati aferente fondurilor speciale din activitatea de distributie	42.143	88.903	66.700
7. Alte plati in numerar aferente activitatii de exploatare	467.597	1.320.643	636.334
8. Plati in numerar reprezentand dividende transferate actionarilor	4.085.661	4.085.662	7.126.481
9. Plati in numerar reprezentand dobanzi aferente imprumutului	46.771	92.202	52.865
10. Impozitul pe profit platit	510.923	1.022.640	811.861
NUMERAR NET GENERAT DIN (UTILIZAT IN) ACTIVITATI DE EXPLOATARE	1.882.781	4.771.765	272.029
FLUXUL DE NUMERAR DIN ACTIVITATEA DE INVESTITII			
1. Plati in numerar pentru dobandirea de imobilizari	0	231.816	0
2. Incasari din rambursarea imprumuturilor acordate tertilor	0	2.615	0
3. Incasări din cedarea altor investiții pe termen scurt	0	2.000.000	0
4. Incasari din dobanzi bancare	31.324	38.573	67.436
5. Plati in numerar pentru alte investitii pe termen scurt	0	0	0
NUMERAR NET GENERAT DIN (UTILIZAT IN) ACTIVITATI DE INVESTITII	31.324	1.809.372	67.436
FLUXUL DE NUMERAR DIN ACTIVITATEA DE FINANTARE			
1. Incasari in numerar provenite din emisiunea de tiluri de creanta, obligatiuni sau alte imprumuturi	0	0	0
2. Plati in numerar efectuate pentru a rambursa fonduri imprumutate	216.709	433.419	216.709
3. Incasari in numerar provenite din fonduri imprumutate de actionari	12.850	17.050	11.600
4. Plati reprezentand rambursari ale fondurilor imprumutate de actionari	13.450	20.450	11.600
5. Plati in numerar aferente contractelor de leasing financiar	41.821	162.456	41.676
6. Finanțări aferente programelor guvernamentale	0	20.000	0
NUMERAR NET GENERAT DIN (UTILIZAT IN) ACTIVITATI DE FINANTARE	-259.131	-579.275	-258.385
NUMERAR SI ECHIVALENT DE NUMERAR LA 1 IANUARIE	6.576.429	4.576.429	10.578.292
CREȘTEREA SAU DESCREȘTEREA NETA A NUMERARULUI SI ECHIVALENTELOR DE NUMERAR	-118.262	6.001.862	81.079
NUMERAR SI ECHIVALENT DE NUMERAR LA 30.06.2022	6.458.167	10.578.291	10.659.372

Director general, Login Gabriel

Director financiar, Pârțiu-Vasilichi Oana

SITUATIA MODIFICARILOR CAPITALULUI PROPRIU LA 30.06.2022

Denumirea elementului		Sold la 1 ianuarie 2022	Cresteri		Reduceri		Sold la 30 iunie 2022
			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	2.659.691	6.883.983	6.883.983	7.500.000	7.500.000	2.043.674
	Sold D	0	0	0	0	0	0
Rezultatul exercitiului financiar	Sold C	6.883.983	7.761.631	0	6.883.983	6.883.983	7.761.631
	Sold D	0	0	0	0	0	0
Total capitalului proprii		10.143.674	14.645.614	6.883.983	14.383.983	14.383.983	10.405.305

Director general,

Login Gabriel

Intocmit,

Dir. Financiar

Oana Partiu-Vasilichi

BILANT

F01 - pag. 1

la data de 30.06.2022

Formular 01

- lei -

Denumirea elementului	Nr. rd.	Sold la 01.01.2022	Sold la 30.06.2022
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	16.246	20.267
4. Fondul comercial (ct.2071-2807)	04		
5. Avansuri pentru imobilizari necorporale (ct.4094)	05		
TOTAL (rd.01 la 05)	06	16.246	20.267
II. IMOBILIZARI CORPORALE			
1. Terenuri si constructii (ct.211+212+215-2811-2812-2815-2911-2912-2915)	07	3.663.547	3.630.318
2. Instalatii tehnice si masini (ct.213-2813-2913)	08	1.156.696	1.065.862
3. Alte instalatii, utilaje si mobilier (ct.214-2814-2914)	09	25.097	19.452
4. Avansuri si imobilizari corporale in curs (ct.231+235+4093-2931-2935)	10		
TOTAL (rd.07 la 10)	11	4.845.340	4.715.632
III. IMOBILIZARI FINANCIARE			
1. Actiuni detinute la entitati afiliate (ct.261-2961)	12		
2. Imprumuturi acordate entitatilor afiliate (ct.2671+2672-2964)	13		
3. Actiuni detinute la entitatile asociate si entitati controlate în comun (ct. 262+ 263-2962)	14		
4. Împrumuturi acordate entitatilor asociate si 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	18.084	19.568
TOTAL (rd.12 la 17)	18	18.084	19.568
ACTIVE IMOBILIZATE - TOTAL (rd.06+11+18)	19	4.879.670	4.755.467
B. ACTIVE CIRCULANTE			
I. STOCURI			
1. Materiale consumabile si alte active circulante de natura stocurilor (ct.302+303-392)	20		
2. Avansuri pentru cumparari de stocuri (din ct.4091)	21		
TOTAL (rd.20+21)	22	0	0
II. CREANTE			
1. Creante legate de activitatea de distribuție (ct. 411+412+413+414-4911-4912-4913-4914)	23	2.476.445	2.456.475
2. Creanțe legate activitatea de creare de produse de asigurare în asociere cu asiguratorii (ct. 415-4915)	23a (301)		
3. Sume de încasat 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	6.165.220	6.391.751
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	8.641.665	8.848.226
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)			
ACTIVE CIRCULANTE - TOTAL (rd.22+28+31+32)	33	19.219.957	19.507.597
C. CHELTUIELI IN AVANS (ct.471)			
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	433.419	433.419
3. Datorii legate de activitatea de distribuție (ct. 401)	37	8.565.862	7.871.050
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	1.406.559	2.323.649
TOTAL (rd.35 la 40)	41	10.405.840	10.628.118
E. ACTIVE CIRCULANTE NETE/ DATORII CURENTE NETE (rd.33+34-41-56)			
F. TOTAL ACTIVE MINUS DATORII CURENTE (rd.19+42-55)			
G. DATORII: SUMELE CARE TREBUIE PLATITE INTR-O PERIOADA MAI MARE DE UN AN			
1. Imprumuturi din emisiunea de obligatiuni, prezentandu-se separat imprumuturile din emisiunea de obligatiuni convertibile (ct.161+1681-169)	44		
2. Sume datorate institutiilor de credit (ct.1621+1622+1624+1625+1627+1682+5191+5192+5198)	45	1.705.239	1.488.530
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	658.029	553.390
TOTAL (rd.44 la 49)	50	2.363.268	2.041.920
H. PROVIZIOANE			

F01 - pag. 3			
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	1.236.391	1.236.391
TOTAL (rd.51 la 53)	54	1.236.391	1.236.391
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		
IV. REZERVE (rd.67+68+69)	66	100.000	100.000
1. Rezerve legale (ct.1061)	67	100.000	100.000
2. Rezerve statutare sau contractuale (ct.1063)	68		
3. Alte rezerve (ct.1068)	69		
Actiuni proprii (ct.109)	70		
Câstiguri legate de instrumentele de capitaluri proprii (ct. 141)	71		
Pierderi legate de instrumentele de capitaluri proprii (ct 149)	72		
V. PROFITUL SAU PIERDEREA REPORTAT(A) (ct.117)	SOLD C	2.659.691	2.043.674
	SOLD D		0
VI. PROFITUL SAU PIERDEREA (ct.121)	SOLD C	6.883.983	7.761.631
LA SFARSITUL PERIOADEI DE RAPORTARE	SOLD D		0
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	10.143.674	10.405.305

Suma de control F01 : 267289201 / 1462216618

* Soldurile debitoare ale ct. respective

** Soldurile creditoare ale ct. respective

ADMINISTRATOR,

Numele si prenumele

LOGIN GABRIEL

Semnatura

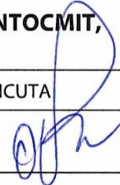


INTOCMIT,

Numele si prenumele

PARTIU VASILICHI OANA ANCUȚA

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 30.06.2022

- lei -

Denumirea elementului	Nr. rd.	Realizari aferente perioadei precedente 30.06.2021	Realizari aferente perioadei curente 30.06.2022
A	B	1	2
1. Cifra de afaceri netă (rd.02+09+10-11+12)	01	44.343.460	71.037.241
1.1. Venituri din activitatea de distribuție (rd.03+08)	02	44.343.460	71.037.241
a) venituri din distribuția de contracte de asigurare și reasigurare (ct.7071), (rd.04+05+06+07)	03	44.343.460	71.037.241
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	4.910	122.025
a.4) alte activități în legătură cu activitatea de distribuție (ct. 70718)	07	44.338.550	70.915.216
b) venituri din activitatea de distribuție a produselor de pensii, a produselor de investiții și a produselor create de instituțiile de credit, instituțiile financiare nebancale, instituțiile de plată și instituțiile emitente de monedă electronică (ct. 7072 +7073+7074)	08		
1.2. Venituri din crearea de produse de asigurare în asociere cu asiguratorii (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		8.696
- din care, venituri din fondul comercial negativ (ct.7815)	16		
5. Venituri din reevaluarea imobilizărilor corporale (ct.755)	17		
VENITURI DIN EXPLOATARE - TOTAL (rd. 01+13+14+15+17)	18	44.343.460	71.045.937
6. a) Cheltuieli privind serviciile prestate de terti (ct.605+611+612+613+614+615 +621+622+623+624+625+626+627+628)	19	1.608.122	1.898.196
- din care, cheltuieli cu colaboratorii (ct.621)	20		
b) Cheltuieli cu materialele consumabile si materialele de natura obiectelor de inventar (ct.602+603)	21	101.989	103.074
7. Reduceri comerciale primite (ct. 609)	22		
8. Cheltuieli cu alte impozite, taxe si varsaminte asimilate (ct.633+635+6586)	23	87.882	101.228
- din care, taxa de functionare (ct.6331)	24	44.344	71.037
9. Cheltuieli cu personalul (rd.26+27)	25	1.807.629	2.284.313
a) Salarii si indemnizatii (ct.641+642+643+644)	26	1.761.675	2.205.808
b) Cheltuieli cu asigurarile sociale si protectia sociala (ct.645+646)	27	45.954	78.505
10. Cheltuieli privind sumele datorate asistenților și asistenților auxiliari (ct. 656)	28	36.504.748	57.224.084

11. Alte cheltuieli de exploatare (rd.30 la 34)	29	199.000	315.883
11.1 Cheltuieli cu protecția mediului înconjurător (ct. 652)	30		
11.2 Cheltuieli cu reevaluarea imobilizărilor 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	199.000	313.852
11.5 Alte cheltuieli de exploatare (ct.6588)	34		2.031
12. Ajustări de valoare privind imobilizările corporale și imobilizările necorporale (rd. 36-37)	35	119.048	176.561
a) Cheltuieli (ct.6811+6813+6817)	36	119.048	176.561
b) Venituri (ct.7813+7815)	37		
13. Ajustări de valoare privind activele circulante (rd. 39-40)	38	0	0
a) Cheltuieli (ct.654+6814)	39		
b) Venituri (ct.754+7814)	40		
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	40.428.418	62.103.339
PROFITUL SAU PIERDEREA DIN EXPLOATARE Profit (rd. 18-44)	45	3.915.042	8.942.598
Pierdere (rd. 44-18)	46	0	0
Venituri din interese de participare (ct.7611+7612+7613)	47		
- din care, veniturile obtinute de la entitati afiliate	48		
16. Venituri din dobanzi (ct.766)	49	31.324	67.436
- din care, veniturile obtinute de la entitatile afiliate	50		
17. Alte venituri financiare (ct.7615+762+764+765+767+768)	51	96	639
- din care, veniturile din alte imobilizari financiare (ct.7615)	52		
VENITURI FINANCIARE – TOTAL (rd. 47 + 49 + 51)	53	31.420	68.075
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 dobanzile (ct.666)	57	46.771	52.865
- din care, cheltuielile în relația cu entitățile afiliate	58		
20. Alte cheltuieli financiare (ct.663+664+665+667+668)	59	1.793	1.089
CHELTUIELI FINANCIARE – TOTAL (rd.54+57+59)	60	48.564	53.954
PROFITUL SAU PIERDEREA FINANCIAR(A): Profit (rd. 53-60)	61	0	14.121
Pierdere (rd. 60-53)	62	17.144	0
PROFITUL SAU PIERDEREA CURENT(A): Profit (rd. 18+53-44-60)	63	3.897.898	8.956.719
Pierdere (rd. 44+60-18-53)	64	0	0

F02 - pag. 3				
VENITURI TOTALE (rd.18+53)	65	44.374.880	71.114.012	
CHELTUIELI TOTALE (rd.44+60)	66	40.476.982	62.157.293	
21. PROFITUL SAU PIERDEREA BRUT(A)	Profit (rd.65-66)	67	3.897.898	8.956.719
	Pierdere (rd.66-65)	68	0	0
22. Impozitul pe profit (ct.691)	69	535.046	1.195.088	
23. Alte impozite ne reprezentate la elementele de mai sus (ct.698)	70			
24. PROFITUL SAU PIERDEREA NET(Å) A PERIOADEI DE RAPORTARE (F02.71=F01.75)	Profit (rd.65-66-69-70)	71	3.362.852	7.761.631
(F02.72=F01.76)	Pierdere (rd.66-65+69+70)	72	0	0

Suma de control F02 : 1056982175 / 1462216618

ADMINISTRATOR,

Numele si prenumele

LOGIN GABRIEL

Semnatura

INTOCMIT,

Numele si prenumele

PARTIU VASILICHI OANA ANCUTA

Semnatura

Calitatea

11--DIRECTOR ECONOMIC

Formular
VALIDAT

Nr.de inregistrare in organismul profesional:

DATE INFORMATIVE

la data de 30.06.2022

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	7.761.631	
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			
Furnizori restanti – total (rd.05 la 07)	04	04			
- peste 30 de zile	05	05			
- peste 90 de zile	06	06			
- peste 1 an	07	07			
Obligații restante provenite din activitatea de distribuție (ct. 401) - total (rd. 9+10+11)	08	08			
-pana in 30 zile	09	09			
-intre 31 si 90 zile	10	10			
-peste 90 zile	11	11			
Obligații restante față de bugetul asigurărilor sociale - total (rd. 13 la 17)	12	12			
- contributii pentru asigurari sociale de stat datorate de angajatori, salariați și alte persoane asimilate	13	13			
- contributii pentru fondul asigurarilor sociale de sanatate	14	14			
- contributia pentru pensia suplimentara	15	15			
- contributii pentru bugetul asigurarilor pentru somaj	16	16			
- alte datorii sociale	17	17			
Obligatii restante fata de bugetele fondurilor speciale și alte fonduri	18	18			
Obligatii restante fata de alti creditori	19	19			
Impozite, taxe și contributii neplatite la termenul stabilit la bugetul de stat, din care:	20	20			
-contributia asiguratorie pentru munca	21	301			
Impozite și taxe neplatite la termenul stabilit la bugetele locale	22	21			
III. Numar mediu de salariați	Nr. rd. nota	Nr. rd.	30.06.2021		30.06.2022
A		B	1	2	
Numar mediu de salariați	23	22	38	43	
Numărul efectiv de salariați existenți la sfârșitul perioadei, respectiv la data de 30 iunie	24	23	38	44	

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		
Venituri brute din servicii platite catre persoane nerezidente, din care:	26	25		
- impozitul datorat la bugetul de stat	27	26		
Venituri brute din servicii platite catre persoane nerezidente din statele membre ale Uniunii Europene, din care:	28	27		
- impozitul datorat la bugetul de stat	29	28		
Subvenții încasate în cursul perioadei de raportare, din care:	30	29		
- subvenții încasate în cursul perioadei de raportare aferente activelor	31	30		
- subvenții aferente veniturilor, din care:	32	31		
-subventii pentru stimularea ocuparii fortei de munca **)	33	32		
Creanțe restante, care nu au fost încasate la termenele prevăzute în contractele comerciale și/sau în actele normative în vigoare, din care:	34	33		43.895
- creanțe restante de la entități din sectorul majoritar sau integral de stat	35	34		
- creanțe restante de la entități din sectorul privat	36	35		43.895
V. Tichete acordate salariaților				
Contravaloarea tichetelor acordate salariaților (ct.642)	37	36		43.467
VI. Alte informații	Nr. rd. nota	Nr. rd.	30.06.2021	30.06.2022
A		B	1	2
Avansuri acordate pentru imobilizari necorporale (ct. 4094), din care:	38	37		
- avansuri acordate entităților neafiliate nerezidente pentru imobilizări necorporale (din ct. 4094)	39	302		
- avansuri acordate entităților afiliate nerezidente pentru imobilizări necorporale (din ct. 4094)	40	303		
Avansuri acordate pentru imobilizari corporale (ct. 4093), din care:	41	38		
- avansuri acordate entităților neafiliate nerezidente pentru imobilizări corporale (din ct. 4093)	42	304		
- avansuri acordate entităților afiliate nerezidente pentru imobilizări corporale (din ct. 4093)	43	305		
Imobilizări financiare, în sume brute (rd. 45+54)	44	39	20.699	19.568
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 rezidenti	46	41		
- acțiuni necotate emise de rezidenti	47	42		
- părți sociale emise de rezidenti	48	43		
- obligațiuni emise de rezidenti	49	44		
- acțiuni emise de organismele de plasament colectiv emise de rezidenti	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	20.699	19.568
- creanțe imobilizate în lei și exprimate în lei a caror decontare se face în funcție de cursul unei valute (din ct. 267)	55	49	20.699	19.568
- creanțe imobilizate în valută (din ct. 267)	56	50		

Creanțe comerciale, avansuri acordate furnizorilor și alte conturi asimilate, în sume brute (4091+4092+418), din care:	57	51	550.425	710.308
- 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		
- 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		
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	998.867	2.500.370
-pana in 30 zile	61	54	954.972	2.331.537
-intre 31 si 90 zile	62	55		
-peste 90 zile	63	56	43.895	168.833
-creanțe neincasate la termenul stabilit (din ct. 411+412+413+414+415)	64	57		
Creanțe în legătură cu personalul și conturi asimilate (ct. 425 + 4282)	65	58		
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	81.690	117.366
- creanțe în legătură cu bugetul asigurărilor sociale (din ct. 431+437+4382)	67	60	81.690	117.366
- creanțe fiscale în legătură cu bugetul statului (din ct.436+441+4424+4428+444+446)	68	61		
- subvenții de incasat (din ct. 445)	69	62		
- fonduri speciale - taxe și vărsăminte asimilate (din ct. 447)	70	63		
- alte creanțe în legătură cu bugetul statului (din ct. 4482)	71	64		
Creanțele entității în relațiile cu entitățile afiliate (ct. 451), din care:	72	65		
-creanțe cu entități afiliate nerezidente (din ct. 451), din care:	73	66		
-creanțe comerciale cu entități afiliate nerezidente (din ct. 451)	74	67		
Creanțe în legătură cu bugetul asigurărilor sociale și bugetul statului neincasate la termenul stabilit(din ct. 431 + 436 + 437 + 4382 + 441 + 4424 + 4428 + 444 + 445 + 446 + 447 + 4482)	75	68		
Alte creanțe (din ct. 453+455+456 + 4582 + 461 + 471 + 473), (rd. 77 la 79)	76	69	4.335.223	5.656.267
- decontări privind interesele de participare, decontări cu acționarii/asociații privind capitalul, decontări din operațiuni în participație (din ct. 453+455+456+4582)	77	70		
- 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	4.335.223	5.656.267
- 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		
Dobânzi de încasat (ct. 5187), din care:	80	73		
-de la nerezidenți	81	74		
Valoarea împrumuturilor acordate operatorilor economici ***)	82	75		
Investiții pe termen scurt, în sume brute (ct. 501 + 505 + 506 + 508) (rd. 84 la 90)	83	76		
- acțiuni cotate emise de rezidenți	84	77		
- acțiuni necotate emise de rezidenți	85	78		
- părți sociale emise de rezidenți	86	79		
- obligațiuni emise de rezidenți	87	80		
- acțiuni emise de organismele de plasament colectiv rezidente	88	81		
- acțiuni emise de nerezidenți	89	82		
- obligațiuni emise de nerezidenți	90	83		
Alte valori de încasat (ct. 511)	91	84		

Casa în lei și în valută (rd. 93+94)	92	85	282	129
- în lei (ct. 5311)	93	86	282	129
- în valută (ct. 5314)	94	87		
Conturi curente la bănci în lei și în valută (rd. 96+98)	95	88	6.547.885	10.659.243
- în lei (ct. 5121) din care:	96	89	6.547.885	10.659.243
- conturi curente în lei deschise la bănci nerezidente	97	90		
- în valută (ct. 5124) din care:	98	91		
- conturi curente în valuta deschise la bănci nerezidente	99	92		
Alte conturi curente la bănci și acreditive (rd.101+102)	100	93		
- sume în curs de decontare, acreditive și alte valori de încasat, în lei (din ct. 5125 + 532 + 5411)	101	94		
- sume în curs de decontare și acreditive în valută (din ct. 5125 + 5414)	102	95		
Datorii (rd. 104+107+110+111+114+116+120+123+124+129+133+136+141)	103	96	7.340.813	10.166.057
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		
- în lei	105	98		
- în valută	106	99		
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		
- în lei	108	101		
- în valută	109	102		
Credite de la trezoreria statului și dobânzile aferente (din ct. 1626 + 1682)	110	103		
Alte împrumuturi și dobânzile aferente (ct. 167 + 1685 + 1686 + 1687) (rd. 112+113)	111	104	206.308	402.350
- în lei și exprimate în lei, a căror decontare se face în funcție de cursul unei valute	112	105	206.308	402.350
- în valută	113	106		
Alte împrumuturi și datorii asimilate (ct.167), din care:	114	107		
- valoarea concesiunilor primite (din ct. 167)	115	308		
Datorii legate de activitatea de distribuție (din ct. 401) (rd.117 la 119)	116	108	6.146.114	7.871.050
-pana in 30 zile	117	109	6.146.114	7.871.050
-intre 31 si 90 zile	118	110		
-peste 90 zile	119	111		
Datorii comerciale, avansuri primite de la clienți și alte conturi asimilate, în sume brute (din ct. 462) din care ;	120	112		
- 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		
- 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		
Datorii în legătură cu personalul și conturi asimilate (ct. 421 + 423 + 424 + 426 + 427 + 4281)	123	114	297.632	239.416
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	600.070	1.407.239
- datorii în legătură cu bugetul asigurărilor sociale (din ct. 431+437+4381)	125	116	130.463	163.802
- datorii fiscale în legătură cu bugetul statului (din ct. 436+441+4423+4428+444+446)	126	117	469.607	1.243.437
- fonduri speciale - taxe și vărsăminte asimilate (din ct.447)	127	118		

- alte datorii în legătură cu bugetul statului (din ct.4481)	128	119				
Datoriile entității în relațiile cu entitățile afiliate (ct. 451) ****), din care:	129	120				
-datorii cu entități afiliate nerezidente (din ct. 451), din care:	130	121				
- cu scadența inițială mai mare de un an	131	310				
- datorii comerciale cu entități afiliate nerezidente indiferent de scadență (din ct. 451)	132	122				
Sume datorate acționarilor/asociaților (ct. 455) (rd.134+135)	133	123	600	0		
-sume datorate acționarilor/asociaților persoane fizice	134	124	600	0		
-sume datorate acționarilor/asociaților persoane juridice	135	125				
Alte datorii (ct.131 +451 + 452 + 455 + 456 + 457 + 4582+ 462 + 472 + 473 + 269 + 509) (rd.137 la 140)	136	126	90.089	246.002		
- 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				
- 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	90.089	246.002		
- 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 vărsat (ct.1012), din care: (F03.133.2=F01.60.2)	144	133	500.000	500.000		
- actiuni cotate	145	134	125.000	168.142		
- actiuni necotate	146	135	375.000	331.858		
- părți sociale	147	136				
- capital subscris vărsat de nerezidenți (din ct.1012)	148	137				
Brevete și licențe (din ct. 205)	149	138	34.616	57.834		
VII. Informații privind cheltuielile cu colaboratorii						
Cheltuieli cu colaboratorii (ct. 621)	150	146				
Cheltuieli privind comisioanele și onorariile (din ct. 622)	151	147				
VIII. Capital social vărsat ****)	Nr. rd. nota	Nr. rd.	30.06.2021		30.06.2022	
			Suma (lei)	%	Suma (lei)	%
A		B	Col.1	Col.2	Col.3	Col.4
Capital social vărsat (ct. 1012), (rd. 153+ 156+160+161+162+163)	152	148	500.000	X		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			
- deținut de regii autonome	160	156			
- deținut de societăți cu capital privat	161	157	17.074	3,41	
- deținut de persoane fizice	162	158	482.926	96,59	
- deținut de alte entități	163	159			
F03 - pag. 6					
IX.Dividende distribuite acționarilor/ asociatilor din profitul reportat	Nr. rd. nota	Nr. rd	2021	2022	
A		B	1	2	
- dividende distribuite acționarilor/ asociatilor în perioada de raportare din profitul reportat	164	312	4.300.000	7.500.000	
X.Repartizări interimare de dividende potrivit Legii nr. 163/ 2018 ¹⁾	Nr. rd. nota	Nr. rd	2021	2022	
A		B	1	2	
- dividendele interimare repartizate	165	313			
XI. Creanțe preluate prin cesionare de la persoane juridice *****)	Nr. rd. nota	Nr. rd	30.06.2021	30.06.2022	
A		B	1	2	
Creanțe preluate prin cesiune de la persoane juridice (la valoarea nominală), din care:	166	160			
- creanțe preluate prin cesiune de la persoane juridice afiliate	167	161			
Creanțe preluate prin cesiune de la persoane juridice (la cost de achiziție), din care:	168	162			
- creanțe preluate prin cesiune de la persoane juridice afiliate	169	163			

Suma de control F03 : 137945242 / 1462216618

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

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

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

****) La secțiunea „VIII Capital social vărsat” la rd.153-163 în col. 2 și col. 4 entitățile vor înscrie procentul corespunzător capitalului social deținut în totalul capitalului social vărsat înscris la rd. 152.

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

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

1) La acest rând se cuprind dividendele repartizate potrivit Legii nr. 163/2018 pentru modificarea și completarea Legii contabilității nr. 82/1991, modificarea și completarea Legii societăților nr. 31/1990, precum și modificarea Legii nr. 1/2005 privind organizarea și funcționarea cooperăției.

ADMINISTRATOR,

Numele si prenumele

LOGIN GABRIEL

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 2022**

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 atribuibile direct aducerii activului la locația și în condiția necesare pentru ca acesta să poată fi utilizat în scopul dorit de conducere, cum ar fi: costurile inițiale de livrare și manipulare, costurile de instalare și ambalare, onorariile profesionale, 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 2022 societatea are în derulare trei contracte de leasing financiar având ca obiect trei mijloace de transport.

- contract încheiat în anul 2020 pe o durată de 5 ani, cu o valoare de intrare de 163.912 lei și la 30 iunie 2022 valoarea contabilă a acestei imobilizări corporale deținute în regim de leasing financiar este de 100.168 lei;

- contract încheiat în anul 2021 pe o durată de 5 ani, cu o valoare de intrare de 141.913 lei și la 30 iunie 2022 valoarea contabilă a acestei imobilizări corporale deținute în regim de leasing financiar este de 116.290 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 2022 valoarea contabilă a acestei imobilizări corporale deținute în regim de leasing financiar este de 303.839 lei

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. Imobilizari financiare

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

4. Creanțe 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 inițială acordată. 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 cheltuielile cu dobânda și reducerea datoriei de leasing. Cheltuielile cu dobânda este înregistrată direct în contul de profit și pierdere.

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

8. Provizioane

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

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 30.06.2022, 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 redevențe, chirii și dobânzi

Acestea se recunosc astfel:

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

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 2021 și 30 iunie 2022 au fost după cum urmează:

Moneda	30 iunie 2021	30 iunie 2022
LEU/EUR	4,9262	4,9430

16. IMOBILIZĂRI NECORPORALE

VALOARE BRUTA / Elemente de immobilizari	Sold initial 01 ianuarie 2022	Cresteri	Reduceri		Sold final 30 iunie 2022
			Total	Din care: casari	
Licente si alte immobilizari necorporale	101.298	10.973	0	0	112.271
TOTAL	101.298	10.973	0	0	112.271

AMORTIZARE / Elemente de immobilizari	Sold initial 01 ianuarie 2022	Amortizare in cursul anului	Amortizare aferenta imobilizarilor scoase din evidenta	Sold final 30 iunie 2022
Licente si alte immobilizari necorporale	85.052	6.951		92.003
TOTAL	85.052	6.951	0	92.003

Valoare contabila	16.246			20.267
--------------------------	---------------	--	--	---------------

Au fost achiziții de immobilizari necorporale realizate în primele 6 luni ale anului 2022 în suma de 10.973 lei. Amortizarea aferentă immobilizărilor necorporale recunoscută de Societate în primele 6 luni ale anului 2022 este de 6.951 lei.

17. IMOBILIZĂRI CORPORALE

VALOARE BRUTA / Elemente de imobilizari	Sold initial 01 ianuarie 2022	Cresteri	Reduceri		Sold final 30 iunie 2022
			Total	Din care: Dezmembrari si casari	
Terenuri si constructii	3.819.033	0	0	0	3.819.033
Instalatii tehnice si masini	2.063.258	39.901	0	0	2.129.899
Alte instalatii, utilaje si mobilier	126.384	0	0	0	126.384
Avansuri si imobilizari corporale in curs	0	0	0	0	0
TOTAL	6.008.676	39.901	0	0	6.075.316

AMORTIZARE / Elemente de imobilizari	Sold initial 01 ianuarie 2022	Amortizare in cursul anului	Amortizare aferenta imobilizarilor scoase din evidenta	Sold final 30 iunie 2022
Amenajări de terenuri	5.150	966	0	6.116
Constructii	150.336	32.265	0	198.733
Instalatii tehnice si masini	906.563	130.735	0	1.037.298
Alte instalatii, utilaje si mobilier	101.287	5.645	0	106.932
TOTAL	1.163.336	169.611	0	1.328.318
Valoare contabila	4.845.340			4.746.998

Pe parcursul primelor 6 luni ale anului 2022, nu au fost investiții în amenajări de terenuri și construcții ; investițiile în echipamente, instalații tehnice si mijloace de transport realizate pe parcursul primelor 6 luni ale anului 2022 au fost în sumă de 39.901 lei.

Valoarea amortizării recunoscute de Societate în primelor 6 luni ale anului 2022 pentru imobilizările corporale este de 169.611 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.

VALOARE BRUTA	Sold initial 01 ianuarie 2022	Cresteri	Reduceri	Sold final 30 iunie 2022
Garantii si creante imobilizate	18.084	1.485	0	19.568
TOTAL	18084	1.485	0	19.568

AJUSTARI DEPRECIERE	Sold initial 01 ianuarie 2022	Cresteri	Reduceri	Sold final 30 iunie 2022
Garantii si creante immobilizate	0	0	0	0
TOTAL	0	0	0	0

Valoare contabila	18.084	1.485	0	19.568
--------------------------	---------------	--------------	----------	---------------

19. CREANȚE COMERCIALE ȘI ALTE CREANȚE

Elemente de creante	Nr. rd.	Sold la 1 ianuarie 2022	Sold la 30 iunie 2022	Termen de lichiditate		
				Sub 1 an	1 - 5 ani	Peste 5 ani
0	1	2	3 = 4 + 5 + 6	4	5	6
TOTAL CREANȚE (rd.1 la 8 - rd.9+rd.10+rd.11), din care:		8.641.66 4	8.848.226	8.848. 226	0	0
Creante legate de activitatea de distribuție	1	2.520.33 9	2.500.370	2.049. 851	0	0
Ajustari pentru deprecierea creantelor privind activitatea de distributie	2	-43.895	-43.895	- 43.895	0	0
Avansuri pentru prestari servicii	3	989.435	710.309	710.30 9	0	0
Avansuri acordate personalului si creante asimilate	4	0	0	0	0	0
Creante fata de bugetul de stat	5	0	0	0	0	0
Creante fata de bugetul asigurarilor sociale	6	119.043	117.366	117.36 6	0	0
Creante privind capitalul subscris si nevarsat	7	0	0	0	0	0
Creante fata de debitori diversi	8	5.100.26 3	5.607.597	5.607. 597	0	0
Ajustari pentru deprecierea creantelor debitori diversi	9	-43.521	-43.521	- 43.521	0	0
Decontari din operatiuni in curs de clarificare	10	0	0	0	0	0

Creanțele legate de activitatea de distribuție nu sunt purtătoare de dobândă și au în general, un termen de încasare sub 30 de zile.

Creanțele incerte se înregistrează distinct în contabilitate. Atunci când se estimează că o creanță nu se va încasa integral, în contabilitate se înregistrează ajustări pentru pierderi de valoare, la nivelul sumei care nu se mai poate recupera.

20. NUMERAR ȘI ECHIVALENTE DE NUMERAR

Indicator	31 decembrie 2021	30 iunie 2022
Conturi curente si colectoare la banci (lei)	4.547.991	5.981.663
Conturi de depozit (lei)	6.030.249	4.677.580
Numerar in casierie (lei)	52	129
Alte valori (lei)	0	0
Avansuri de trezorerie (lei)	0	0
TOTAL	10.578.292	10.659.372

21. DATORII COMERCIALE ȘI ALTE DATORII

Elemente de datorii	Nr. rd.	Sold la 1 ianuarie 2022	Sold la 30 iunie 2022	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:		12.769.108	12.670.038	10.628.118	2.041.920	0
Imprumuturi din emisiunea de obligatiuni	1	0	0	0	0	0
Sume datorate institutiilor de credit	2	2.138.658	1.921.949	433.419	1.488.530	0
Datorii legate de activitatea de distribuție	3	8.565.862	7.871.050	7.871.050	0	0
Sume datorate entitatilor afiliate	4	388.900	348.400	97.200	251.200	0
Datorii provenite din contracte de leasing	5	452.156	402.350	100.160	302.190	0
Datorii fata de furnizori si creditorii diversi	6	260.404	308.502	308.502	0	0
Datorii fata de personal	7	289.878	239.416	239.416	0	0
Sume datorate asistentilor și asistentilor auxiliari	8	18.393	15.804	15.804	0	0
Datorii fata de bugetul asigurarilor sociale	9	112.779	174.316	174.316	0	0
Datorii fata de bugetul statului	10	465.445	1.232.922	1.232.922	0	0
Datorii fata de fonduri speciale in activitatea de distribuție	11	30.189	34.526	34.526	0	0
Datorii privind alte impozite, taxe si varsaminte asimilate	12	0	0	0	0	0
Datorii privind sumele de restituit actionarilor	13	0	0	0		0

Datorii privind dividendele cuvenite actionarilor	14	1.610	1.610	1.610	0	0
Decontari din operatiuni in curs de clarificare	15	44.883	119.193	119.193	0	0

Datoriile Societății la 30 iunie 2022 se referă în cea mai mare parte la datorii față de societățile de asigurare, sume decontate în luna iulie 2022.

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 30.06.2022 este de 698.600 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 30.06.2022, soldul acestui împrumut este de 1.223.349 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.

22. PROVIZIOANE

În 2021, Societatea a constituit provizioane pentru litigii în legătură cu pretențiile solicitate de Asirom Vienna Insurance Group S.A. sub formă de despăgubiri suportate ca urmare a emiterii eronate a unei polițe de asigurare. Provizionul a fost estimat la suma de 1.236.391 lei, reprezentând sumele admise de Tribunalul Bistrița în urma recursului formulat de Asirom. Societatea consideră că această valoare reprezintă cea mai bună estimare a sumei necesare pentru stingerea despăgubirilor stabilite de instanță.

23. CAPITAL SOCIAL

Indicator	31 decembrie 2021	30 iunie 2022
Valoare capital social subscris vărsat (lei)	500.000	500.000
Număr acțiuni ordinare	2.500.000	5.000.000
Valoare nominală (lei/acțiune)	0,20	0,10

24. REZERVE

Rezerve	31 decembrie 2021	30 iunie 2022
Rezerve legale	100.000	100.000

25. CIFRA DE AFACERI NETĂ

Natura veniturilor realizate	30 iunie 2021	30 iunie 2022
Venituri din activitatea de distribuție, din care:	44.343.460	71.037.241
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	4.910	122.025
Alte activități în legătură cu activitatea de distribuție	44.338.550	70.915.216
Alte venituri din exploatare	0	8.696
Venituri din crearea de produse de asigurare în asociere cu asiguratorii	0	0
Venituri din organizarea de cursuri de pregătire profesională în asigurări și reasigurări	0	0
Reduceri comerciale acordate	0	0
VENITURI DIN EXPLOATARE – TOTAL-	44.343.460	71.045.937

26. CHELTUIELI CU PERSONALUL

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

Indicator	30 iunie 2021	30 iunie 2022
Cheltuieli privind remuneratia personalului	1.722.562	2.162.342
Cheltuieli privind tichetele de masa acordate angajatilor	39.113	43.467
Cheltuieli cu asigurarile si protectia sociala	7.177	29.728
Contributia asiguratorie de munca	38.777	48.777
Cheltuieli cu pregatirea personalului	120	0
TOTAL:	1.807.749	2.284.314

27. ANALIZA ALTOR CHELTUIELI SI A REZULTATULUI DIN EXPLOATARE

a) REZULTATUL DIN EXPLOATARE

Indicator	Raportari contabile la 30 iunie 2021	Raportari contabile la 30 iunie 2022
1. Cifra de afaceri neta	44.343.460	71.037.241
2. Costul bunurilor vandute si al serviciilor prestate (3+4)	38.620.789	59.819.025
3. Cheltuielile activitatii de baza	38.620.789	59.819.025
4. Cheltuielile activitatilor auxiliare	0	0
5. Rezultatul brut aferent cifrei de afaceri nete (1-2)	5.722.671	11.215.216
6. Cheltuieli generale de administratie	1.807.629	2.284.314
7. Alte venituri din exploatare	0	8.696

8. Rezultatul din exploatare (5-6+7)	3.915.042	8.942.598
--------------------------------------	------------------	------------------

b) ALTE CHELTUIELI DE EXPLOATARE

Indicatori	Valoare la 30 iunie 2021	Valoare la 30 iunie 2022
Cheltuieli privind energia si apa	31.948	50.884
Cheltuieli de intretinere si reparatiile	75.208	27.404
Cheltuieli cu redeventele, locatiile de gestiune si chiriile	94.393	99.401
Cheltuieli cu primele de asigurare	48.964	60.533
Cheltuieli de protocol, reclama si publicitate	300.000	327.856
Cheltuieli cu deplasari, detasari si transferari	3.795	6.789
Cheltuieli postale si taxe de telecomunicatii	91.434	88.155
Cheltuieli cu serviciile bancare si asimilate	82.889	181.155
Alte cheltuieli cu servicii prestate de terti	879.372	1.056.116
TOTAL	1.608.003	1.898.293

28. IMPOZITUL PE PROFIT

Indicator	Valoare la 30 iunie 2021	Valoare la 30 iunie 2022
1. Profitul sau pierderea contabil (a)	3.362.852	7.761.631
2. Elemente similare veniturilor	0	0
3. Rezerva legala	0	0
4. Venituri neimpozabile	0	0
5. Cheltuieli nedeductibile	905.082	1.691.096
6. Diferenta de amortizare nedeductibila fiscal	30.985	60.460
7. Profit impozabil / Pierdere fiscala pentru perioada de raportare (rd. 1+2-3-4+5+6)	4.180.047	9.336.625
8. Pierdere fiscala din anii precedenti	0	0
9. Profit impozabil/Pierdere fiscala de recuperat in anii urmatoari (rd. 7-8)	4.180.047	9.336.625
10. Impozit pe profit curent (rd. 9*16%)	668.807	1.493.860
11. Impozit aferent profit reinvestit	0	0
12. Impozit pe profit datorat (rd. 10-11)	668.807	1.493.860
13. Impozit pe profit datorat pentru trim I	312.887	811.861
14. Cheltuieli cu sponsorizarile	133.761	293.879
15. Impozit pe profit datorat la sfarsitul perioadei	222.159	383.227

29. ALTE INFORMATII

Informatii privind relatiile cu entitatile afiliate si alte parti legate

Societatea nu detine participatii in alte entitati.

Cheltuieli cu chirii si leasing

Societatea are in derulare trei contracte de leasing financiar, soldul imprumutului la 30 iunie 2022 fiind in valoare de 402.350 lei.

Cheltuielile cu chiriile sunt in suma de 99.401 lei. Chiriile sunt aferente locatiilor utilizate de Societate ca puncte de lucru.

30. 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,
DI.Login Gabriel
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 semestriale la 30.06.2022 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

Subsemnata Partiu-Vasilichi Oana Ancuta, avand functia de sef serviciu contabil, isi asuma raspunderea pentru intocmirea situatiilor financiare semestriale la 30.06.2022 si confirma ca :

- a) Politicile contabile utilizate la intocmirea situatiilor anuale sunt in conformitate cu reglementarile contabile aplicabile ;
- b) Situatiile financiare anuale ofera o imagine fidela a pozitiei financiare , performantei financiare si a celorlalte informatii referitoare la activitatea desfasurata ;
- c) Persoana juridica isi desfasoara activitatea in conditii de continuitate.

Semnatura,

Partiu-Vasilichi Oana Ancuta
