

RAPORT FINANCIAR SEMESTRUL I 2024

Data raportului	13.08.2024
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, 2024	3
2. Evoluția performanței și poziției financiare	4
Analiza performanței financiare	4
Analiza poziției financiare	7
Analiza fluxurilor de numerar	10
Analiza indicatorilor economico-financiari cheie	10
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 30.06.2024, neauditare	14
SITUAȚIA POZIȚIEI FINANCIARE	14
SITUAȚIA REZULTATULUI GLOBAL.....	15
SITUAȚIA FLUXURILOR DE NUMERAR	16

ANEXE

1. Retrospectivă - semestrul I, 2024

În cel de-al doilea trimestru al anului 2024, lunile aprilie – iunie, Transilvania Broker de Asigurare S.A. („Transilvania Broker”, „Societatea”, „Compania”) înregistrează o **creștere cu 40,6% a volumului de prime de asigurări intermediare** față de al doilea trimestru al anului 2023, în timp ce **veniturile obținute din activitatea de intermediere au crescut cu 3,7%, iar profitul, cu 26,2% în aceeași perioadă.**

Evoluția indicatorilor financiari pentru trimestrul al II-lea din anul 2024 confirmă poziția și perspectiva conducerii comunicată în dialogul susținut pe care l-a avut cu acționarii Transilvania Broker pe perioada prelungită de intervenționism pe piața de asigurări și a distribuției în asigurări din România.

Indicator (lei)	T2 2023	T2 2024	Δ %T2	S1 2023	S1 2024	Δ % S1
Volumul de prime intermediare	185.674.000	260.986.796	+40,6%	418.503.718	484.842.513	+15,9%
Veniturile din activitatea de distribuție	26.888.787	27.892.663	+3,7%	60.383.848	53.264.325	-11,8%
Rezultat net	1.128.822	1.424.850	+26,2%	5.463.098	2.276.632	-58,3%

La nivelul întregului prim semestru din anul 2024 (perioada de raportare), volumul de prime, în valoare de 484.842,5 mii lei este cu 16% mai mare decât nivelul perioadei de referință (semestrul I, 2023), iar rezultatul net, deși reflectă încă impactul măsurilor de plafonare a comisionului, a recuperat semnificativ în trimestrul al doilea, **atingând, la 30.06.2024, 45% din nivelul bugetat pentru anul 2024.** De asemenea, **veniturile din activitate de distribuție în asigurări se apropie de 44% din veniturile previzionate** de conducere pentru finalul anului curent.

Mai mult, potrivit celui mai recent [raport al Autorității de Supraveghere Financiară](#) (ASF)¹, la 31 martie 2024 Transilvania Broker de Asigurare **câștiga o poziție în clasamentul primelor 10 companii de distribuție în asigurări.** După cota de piață exprimată ca pondere în total prime intermediare (6,23%), **Transilvania Broker se poziționează pe locul al patrulea** între companiile de brokeraj, după Safety Broker de Asigurare (10,6%), Marsh – Broker de Asigurare-Reasigurare (7,9%) și Destine Broker de Asigurare-Reasigurare (6,58%), în timp ce, **după veniturile obținute din activitatea de distribuție de asigurări generale, compania urca pe poziția a treia**, cu o cotă de 6,05%, înainte de Destine Broker (5,74%) și după Marsh Broker (7,26%), respectiv Safety Broker (10,36%).

Poziția concurențială a fost consolidată de intensificarea activității de intermediere **pentru toate clasele de asigurări cu aport semnificativ la portofoliul de prime distribuite, cu excepția A18** (asistență persoane în dificultate în timpul deplasărilor) și A13 (Răspundere civilă generală exclusiv RCA) care au înregistrat scăderi cu impact puțin semnificativ asupra volumului de prime.

¹ Autoritatea de Supraveghere Financiară, *Evoluția pieței asigurărilor în trimestrul I 2024, 2024*

Creșterea volumului de prime intermediare a fost susținută atât de asigurările obligatorii (RCA, A10), cât și de cele facultative în dreptul cărora s-a calculat o rată de creștere de 12,2% în perioada de raportare față de perioada de referință.

În același timp, **s-au înregistrat majorări procentuale** de 14% pentru volumul de prime de asigurări de viață și anuități legate de fonduri de investiții (C3), respectiv de 4,13% pentru volumul de prime de asigurări de viață, anuități și asigurări de viață suplimentare (C1).

În al doilea trimestru al anului 2024, Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor Transilvania Broker de Asigurare S.A. a aprobat alocarea a **66% din profitul realizat la 31.12.2023** pentru dividende, rezultând un dividend brut pe acțiune de 1 leu. Repartizarea celor 5.000.000 lei din profit ca dividende a fost facilitată de lichiditatea solidă a Societății.

Adunarea Generală Extraordinară a Acționarilor întrunită la aceeași dată de 23 aprilie 2024 a aprobat extinderea obiectului secundar de activitate al Societății cu următoarele activități:

- distribuție de produse de investiții de pe piața de capital;
- distribuție de produse create de instituțiile de credit, instituțiile financiare nebankare, instituțiile de plată și instituțiile emitente de monedă electronică;
- intermediere a tranzacțiilor financiare;
- activități auxiliare intermediilor financiare, exclusiv activități de asigurări și fonduri de pensii.

Hotărârea este în curs de avizare de către Autoritatea de Supraveghere Financiară, înainte de a fi înregistrată la ORC.

Având în vedere resursele umane și financiare importante pentru susținerea **planurilor strategice de dezvoltare și diversificare a liniilor de business** care vor deconecta și mai mult evoluția companiei de piața RCA și vor oferi un „one-stop-shop” pentru o gamă integrată de instrumente financiare pentru clienții Transilvania Broker, conducerea Societății a urmărit maximizarea profitabilității prin diminuarea tuturor categoriilor de cheltuieli operaționale și administrative, *cu excepția* cheltuielilor cu resursa umană. Astfel, cheltuielile cu personalul s-au majorat ușor, cu 10% față de semestrul I al anului anterior, în timp ce cheltuielile cu comisioanele acordate asistenților în brokeraj s-au diminuat într-o măsură mai redusă decât veniturile din distribuția de asigurări, în perioada de raportare comparativ cu perioada de referință. În consecință, marja netă se diminuează față de 30.06.2023 la 4,3%, **antrenând un rezultat net pozitiv în valoare de 2.276,632 lei.**

2. Evoluția performanței și poziției financiare

Analiza performanței financiare

La o majorare cu 16% a volumului de prime intermediare și cu un comision brut de intermediere de aproape 11% - cu 3,5 puncte procentuale sub comisionul brut de intermediere pentru aceeași perioadă a exercițiului anterior, veniturile operaționale ale Transilvania Broker de Asigurare la 30.06.2024 (perioada de raportare) au ajuns la 53.264,3 mii lei, respectiv cu 11,8% mai mici față de aceeași perioadă a anului anterior (30.06.2023).

În același timp, însă, așa cum subliniază secțiunea de retrospectivă a raportului, **trimestrul al II-lea din 2024 reafirmă ritmuri de creștere** față de perioada de referință, apropiate de cele cu care Transilvania Broker și-a obișnuit investitorii de la listarea pe piața de capital.

Performanța economică rămâne, 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 Q2 2024 este de doar 10,5%.

CONTUL DE PROFIT ȘI PIERDERE

Indicatori ai performanței financiare (valorile sunt exprimate în lei)	2023 30 iunie	2024 30 iunie	Variație SI 2024 / SI 2023	Pondere în categ aferentă (%) 30.06.2024
Venituri din exploatare , din care:	60.398.661	53.267.605	-11,8%	100%
Venituri din activitatea de distribuție	60.383.848	53.264.325	-11,8%	100%
Alte venituri din exploatare	14.813	3.280	-77,9%	-
Cheltuieli de exploatare din care:	54.303.316	50.678.559	-6,68%	100%
Cheltuieli cu sumele datorate asistenților	49.070.018	45.484.570	-7,31%	89,8%
Cheltuieli cu personalul	2.606.767	2.844.051	+9,10%	5,61%
Cheltuieli privind serviciile prestate de terți	2.287.054	2.013.789	-12%	3,97%
Cheltuieli materiale	67.438	68.893	+2,16%	0,14%
Cheltuieli cu alte impozite, taxe și asimilate	76.424	94.162	+23,2%	0,19%
Ajustări de valoare pentru imobilizări	49.926	168.738	+238%	0,33%
Ajustări de valoare pentru active circulante	0	(782)	-	-
Alte cheltuieli de exploatare	145.689	5.138	-96,5%	0,01%
REZULTAT DIN EXPLOATARE	6.095.345	2.589.046	-57,5%	-
Venituri financiare	332.863	185.535	-44,3%	-
Cheltuieli financiare	96.953	57.799	-40,4%	-
REZULTAT FINANCIAR	235.910	127.736	-45,9%	-
REZULTAT BRUT	6.331.255	2.716.782	-57,1%	-
Impozit pe profit	868.157	440.150	-49,3%	-
REZULTAT NET	5.463.098	2.276.632	-58,3%	-

Cheltuielile din exploatare s-au diminuat într-o măsură mai mică în perioada de raportare față de perioada de referință (-6,68%), mai ales pe fondul menținerii interesului conducerii pentru investiția în resursa umană. Cheltuielile cu personalul s-au majorat marginal (+9%, respectiv cu 237,3 mii lei), în timp ce cheltuielile cu comisioanele datorate asistenților în brokeraj, cea mai importantă categorie de cost operațional, s-au redus într-o măsură semnificativ mai mică decât veniturile din activitatea de distribuție. De asemenea, bugetul pentru optimizarea platformei 24Broker s-a menținut la un nivel comparativ cu cel din primul semestru al anului 2023, față de care s-a redus cu doar 9%.

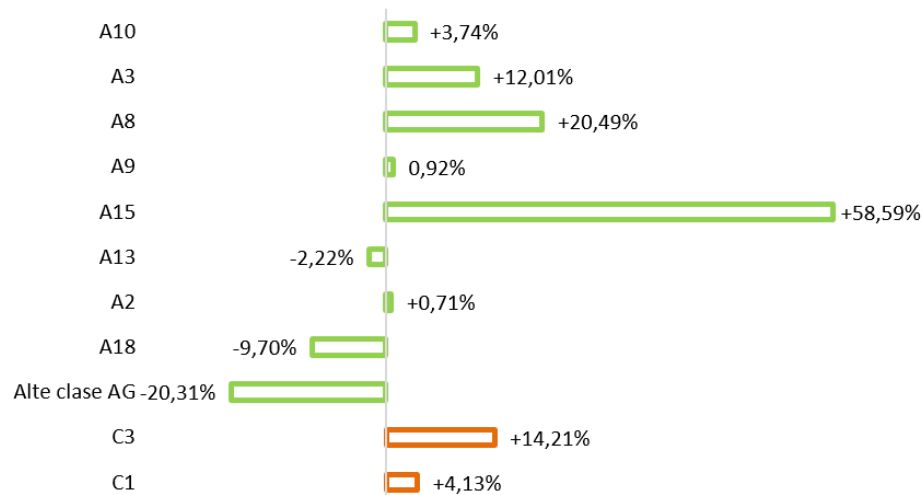
În consecință, **rezultatul din exploatare** a depășit 2,5 mil. lei, rămânând însă cu aproape 58% mai mic față de nivelul perioadei de referință.

Volumul de prime intermediare a crescut pentru majoritatea clasele de asigurări semnificative, cu excepția A13 (Răspundere civilă generală exclusiv A10-A12), unde s-a redus cu 2,22% și A18 (Asistență persoane în dificultate în timpul deplasărilor), unde scăderea a fost de 9,7%.

Dintre clasele de asigurări cu prezență semnificativă în valoarea totală a portofoliului de prime intermediare, creșterile procentuale cele mai importante s-au raportat la A15 (Garanții, +59%), A8 (Incendiu și calamități naturale pentru alte bunuri decât cele asigurabile în clasele A3-A7, +20%) și A3 (Vehicule terestre exclusiv materialul feroviar rulant, +12%). Clasa A10 (RCA) a contribuit, la rândul său, cu 13.212,8 mii lei la creșterea în valoare absolută a volumului de prime de asigurare distribuite.

Evoluție procentuală S1 2024 vs S1 2023, clase semnificative

Activitatea de intermediere pentru clasele de asigurări de viață a păstrat ritmul de dezvoltare, volumul de prime intermediare pentru categoria de asigurări de viață și anuități legate de fonduri de investiții (C3) majorându-se, în perioada de raportare față de primul semestru al anului 2023, cu 14,2%, în timp ce volumul de prime de asigurări de viață și anuități suplimentare a crescut cu 4% în aceeași perioadă.



Activitatea financiară a generat un rezultat net pozitiv în valoare de 127,7 mii lei, cu 46% 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 185,2 mii lei, în timp ce cheltuielile financiare (58 mii lei) au fost formate, de asemenea, preponderent (96%) din cheltuieli privind dobânzile.

Rezultatul net al perioadei de raportare este pozitiv, în valoare de 2,276,6 mii lei. Deși semnificativ sub nivelul raportat la 30.06.2023, acesta a acoperit **45% din nivelul prevăzut în bugetul** aprobat de către Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor din 23 aprilie 2024.

Analiza poziției financiare

ACTIVE

Indicatori ai poziției financiare (valorile sunt exprimate în lei)	2023 30 iunie	2024 01 ianuarie	2024 30 iunie	Variație 30.06.2024 / 01.01.2024	Pondere în Total Activ (%), la 30.06.2024
Active imobilizate	4.439.406	4.290.301	4.155.108	-3,15%	14,5%
Imobilizări necorporale	13.933	8.803	4.601	-47,7%	0,11%
Imobilizări corporale	4.413.737	4.269.762	4.114.976	-3,63%	14,26%
Imobilizări financiare	11.736	11.736	35.531	+202,8%	0,12%
Active curente	20.801.226	25.479.649	24.663.673	-3,20%	85,5%
Stocuri	-	181	181	-	-
Creanțe, din care:	10.581.438	13.816.551	14.785.062	+7%	51,2%
creanțe legate de activ. de distribuție	1.540.415	2.708.678	2.955.842	+9,12%	10,24%
alte creanțe	9.041.023	11.107.873	11.829.220	+6,5%	41%
Investiții pe termen scurt	3.000.000	4.880.000	0	-	-
Disponibilități bănești	7.219.788	6.782.917	9.878.430	+45,6%	34,23%
Cheltuieli înregistrate în avans	24.955	56.622	41.032	-27,5%	0,14%
TOTAL ACTIVE	25.265.587	29.826.572	28.859.813	-3,24%	100%

Activele curente

Activele circulante, care reprezintă cea mai importantă categorie de active, respectiv 85,5% din activul total al emitentului, sunt constituite, în proporție de 51% din creanțe și, respectiv, disponibilități monetare (34,2%), valoarea stocurilor fiind nesemnificativă.

Poziția bilanțieră reprezentând **creanțele** prezintă o majorare de 9,12% față de aceeași perioadă a anului anterior. Întrucât 86% 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 89% 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 30.06.2024, **disponibilitățile monetare**, în valoare de 9.878,4 mii lei și în creștere cu 45,6% față de 01.01.2024, sunt constituite, în proporție de 38%, din disponibilități proprii Societății, în scădere cu aproximativ 20% față de începutul perioadei de raportare, restul (62%) reprezentând sume în decontare cu asiguratorii (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 diminuarea valorii activelor curente cu 3,2% față de începutul exercițiului, rămânând însă cu 19% deasupra nivelului înregistrat în perioada de referință (30.06.2023).

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 9,7 mii lei.

DATORII ȘI CAPITALURI PROPRII

Indicatori ai poziției financiare (valorile sunt exprimate în lei)	2023 30 iunie	2024 01 ianuarie	2024 30 iunie	Variație 30.06.2024 / 1.01.2024	Pondere în Pasiv (%), la 30.06.2024
Datorii curente	13.132.268	16.400.351	18.477.928	+12,7%	64%
Împrumuturi bancare	433.419	433.419	433.419	-	1,5%
Datorii legate de activitatea de distribuție	10.747.388	13.679.369	16.098.434	+17,7%	55,8%
Alte datorii pe termen scurt	1.951.461	2.287.563	1.946.075	-15%	6,7%
Datorii non-curente	2.093.223	1.082.899	761.931	-29,6%	2,7%
Împrumuturi pe termen lung	1.055.111	838.402	621.692	-25,9%	2,2%
Alte datorii pe termen lung	1.038.112	244.497	140.239	-42,6%	0,5%
Datorii totale	15.225.491	17.483.250	19.239.859	+10%	66,7%
Provizioane	390.823	590.823	590.823	-	2%
Capital social	500.000	500.000	500.000	-	1,7%
Rezerve , din care:	100.000	100.000	100.000		0,3%
Rezerve legale	100.000	100.000	100.000		0,3%
Rezultat reportat	3.586.175	3.586.175	6.152.499	+71,6%	21,3%
Rezultatul perioadei	5.463.098	7.566.324	2.276.632	-70%	7,9%
Capitaluri proprii totale	9.649.273	11.752.499	9.029.131	-23,2%	31,3%
TOTAL CAPITALURI PROPRII ȘI DATORII	25.265.587	29.826.572	28.859.813	-3,24%	100%

În perioada de raportare, datoriile Societății contribuie în proporție de 67% la finanțarea activului, cu 7 p.p. mai mult decât la începutul exercițiului și cu 6,4 p.p. mai mult decât în aceeași perioadă a anului 2023. Această dinamică se explică prin creșterea nivelului datoriei totale cu 10% (1.756,6 mii lei) concomitent cu diminuarea capitalurilor proprii cu 23% (-2.723,4 mii lei) în aceeași perioadă. Scăderea valorii capitalurilor proprii în perioada de raportare față de perioada de referință a fost influențată în mod semnificativ de diminuarea rezultatului exercițiului, precum și de acordarea de dividende în valoare de 5.000.000 lei.

Datorii

La 30.06.2024, **Datoriile totale** erau constituite din datorii pe termen scurt în pondere de 93,8% și, respectiv, datorii cu termen de exigibilitate peste 1 an în pondere de 6,2%.

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 reflectă o creștere de

50% față de perioada de referință, respectiv de 18% 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 1.946,1 mii lei - cu 15% mai mică decât la începutul exercițiului și cu relativ la același nivel cu cel al perioadei de referință - se compun, în principal (64%), din datorii față de bugetul statului, cu precădere impozit pe dividende și pe profit, respectiv față de angajați.

Datoriile cu termen de exigibilitate mai mare de un an, în scădere cu 30% față de începutul exercițiului, reprezintă, în proporție de 82%, 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 140,2 mii lei integrează, îndeosebi, contractele de leasing pentru autovehicule. Diminuarea valorii acestora cu 86% față de aceeași perioadă a exercițiului anterior reflectă achitarea datoriei față de asigurătorul Asirom Vienna Insurance Group S.A.

Capitaluri proprii

În contextul acordării de dividende în valoare de 5.000 mii lei în conformitate cu hotărârea AGOA din 23.04.2024 și al înregistrării unui rezultat net în primele șase luni ale anului 2024 în valoare de 2.276,6 mii lei, la finalul perioadei de raportare, valoarea capitalurilor proprii a înregistrat o scădere de 2.723,4 mii lei față de începutul perioadei, ajungând la 9.029,1 mii lei, un nivel cu 6% mai mic decât în perioada de referință.

Provizioane pentru riscuri și cheltuieli; vânzări sau opriri 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 pentru deprecierea creanțelor clienți, în timp ce provizionul pentru deprecierea creanțelor în raport cu diverși debitori s-a diminuat la 30,6 mii lei.

De asemenea, în perioada de raportare s-a menținut atât provizionul pentru litigii constituit în exercițiul anterior, în valoare de 390,8 mii lei, Societatea considerând că această valoare reprezintă cea mai bună estimare a sumei necesare pentru acoperirea posibilelor pierderi în caz de despăgubiri, precum și provizionul reprezentând participarea salariaților Societății la profitul aferent exercițiului 2023 în sumă brută de 200.000 lei, în linie cu politica de stimulare și fidelizare a resursei umane.

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 23.04.2024 a hotărât repartizarea a 66% din profitul net de repartizat la 31.12.2023, în valoare de 5.000 mii lei, ceea ce corespunde unui dividend brut pe acțiune de 1 leu. Plata dividendelor s-a efectuat conform hotărârii AGOA nr. 21/23.04.2024 și a raportului curent din data de 10.06.2024.

Analiza fluxurilor de numerar

La 30.06.2024, la nivelul trezoreriei societății s-au constatat numerar și echivalente de numerar în valoare de 9.878,4 mii lei, din care 38% reprezintă disponibilități proprii, iar restul, sume în decontare cu asigurătorii. Schimbările importante la nivelul numerarului în cadrul activității de bază, în primele 6 luni ale exercițiului financiar 2024 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 asigurătorii 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 asigurători, Transilvania Broker și asistenții în brokeraj, alături de gestiunea judicioasă a disponibilităților bănești asigură Emitentului un nivel înalt de lichiditate, activele curente acoperind de 1,3 ori valoarea datoriilor cu termen de exigibilitate sub 1 an. Mai mult, disponibilitățile monetare proprii sunt de 1,6 ori valoarea obligațiilor de plată curente altele decât cele derivate din activitatea de distribuție.

Indicatori de lichiditate și solvabilitate	Formula de calcul	2023 30 iunie	2024 01 ianuarie	2024 30 iunie	Interval referință
Lichiditatea curentă / imediată	Active curente (-Stocuri) / Datorii curente	1,584	1,554	1,335	>2 / >1
Lichiditatea rapidă (cash ratio)	Disponibilități bănești / Datorii curente	0,550	0,414	0,535	>0,3
Solvabilitatea generală	Active totale / Datorii totale	1,659	1,706	1,500	>1
Solvabilitatea patrimonială	Capitaluri proprii / (Capitaluri proprii + Datorii) *100	38%	39,4%	31,3%	>30%

Indicatorii de solvabilitate prezintă valori inferioare celor din perioadele de referință dar superioare pragurilor de confort. Datoriile totale pot fi acoperite de activele totale de 1,5 ori, iar capitalurile proprii reprezintă 31% din sursele totale de finanțare ale activității.

Indicatori de risc	Formula de calcul	2023 30 iunie	2024 01 ianuarie	2024 30 iunie	Interval referință
Ind. gradului de îndatorare	Datorii pe termen lung/ Capital permanent*100	17,8%	8%	7,78%	< 50%
Rata de îndatorare globală	Datorii totale / Active totale*100	60,3%	58,6%	66,7%	< 80%

Cei doi indicatori calculați pentru nivelul de îndatorare al societății prezintă, la 30.06.2024, valori semnificativ inferioare pragului maxim de referință, indicând poziționarea societății într-o zonă de risc scăzut.

În perioada de raportare, rata de îndatorare globală a crescut față de începutul exercițiului ca urmare a diminuării datoriilor totale într-o măsură mai mică decât diminuarea valorii activului total în aceeași perioadă. Față de perioada de referință, creșterea gradului de îndatorare se datorează majorării datoriilor Societății pe seama datoriilor curente într-o măsură mai mare față de cea a activului total.

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 17 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 afacere „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 6,23% la 31 martie 2024, poziționa Transilvania Broker pe poziția a patra în clasamentul distribuitorilor de asigurări, în timp ce, după veniturile realizate, emitentul ocupa locul al treilea în sectorul de distribuție de asigurări.

Conform aceluiași raport, pentru primul trimestru al anului 2024, Transilvania Broker de Asigurare se remarcă pe **locul al treilea** după cota de piață pentru distribuția de asigurări din clasa A15 (Garanții) și pe **poziția a patra** pentru clasele de asigurări A10 (RCA), A13 (Asigurări de răspundere civilă generală, exclusiv cea menționată la clasele 10-12) și A8 (Incendiu și alte calamități naturale). În ceea ce privește asigurările de viață și anuități legate de fonduri de investiții, 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.

Tendințe, 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 30.06.2024, 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 30.06.2023, evoluția activității și rezultatelor Societății în primele șase luni ale exercițiului financiar curent 2024 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. Acest context a condus la diminuarea veniturilor aferente activității de distribuție, cu toate că volumul primelor intermediare în perioada de raportare a fost mai mare cu 16% față de cel înregistrat în aceeași perioadă a exercițiului anterior.

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, prelungirea tensiunilor și dezechilibrelor geopolitice, economice și sociale generate de conflictul dintre Rusia și Ucraina rămân un factor de risc greu de cuantificat în probabilitate și impact. 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.

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 2024, 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

Prin raportul curent publicat la data de 11 iunie 2024, Societatea a informat piața de capital cu privire la finalizarea demersurilor inițiate la ASF și ORC privind schimbarea Directorului General al Societății ca urmare a demisiei domnului Gabriel Login, al cărui obiectiv principal va fi proiectarea și implementarea strategiei de dezvoltare a companiei. Locul vacant de director general a fost ocupat de domnul Baltasiu Sorin-Ștefan prin numirea Consiliului de administrație, acesta dovedind experiență consistentă și profesionalism în poziții de conducere în sectorul de asigurări. Mandatul noului director general este valabil până la 27.04.2026.

5. Tranzacții semnificative

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

6. Alte informații

Informațiile financiare din acest raport interimar au fost integral preluate din raportările contabile semestriale întocmite la 30 iunie 2024. Acestea nu au fost auditate.

Președintele Consiliului de Administrație al

Transilvania Broker de Asigurare S.A.,

Dan Nicolae

7. Anexa 1 - Situații financiare la 30.06.2024, neauditate

SITUAȚIA POZIȚIEI FINANCIARE

(valorile sunt exprimate în lei)	2023 30 iunie	2024 01 ianuarie	2024 30 iunie
Active imobilizate, total din care	4.439.406	4.290.301	4.155.108
Imobilizări necorporale	13.933	8.803	4.601
Imobilizări corporale	4.413.737	4.269.762	4.114.976
Imobilizări financiare	11.736	11.736	35.531
Active curente, total din care	20.801.226	25.479.649	24.663.673
Stocuri	-	181	181
Creanțe, din care :	10.581.438	13.816.551	14.785.062
Creanțe legate de activitatea de distribuție	1.540.415	2.708.678	2.955.842
Alte creanțe	9.041.023	11.107.873	11.829.220
Investiții pe termen scurt	3.000.000	4.880.000	0
Casa și conturi la Bănci	7.219.788	6.782.917	9.878.430
Cheltuieli în avans	24.955	56.622	41.032
Datorii curente, total din care	13.132.268	16.400.351	18.477.928
Datorii legate de activitatea de distribuție	10.747.388	13.679.369	16.098.434
Sume datorate instituțiilor de credit	433.419	433.419	433.419
Alte datorii, inclusiv fiscale și privind asigurări sociale	1.951.461	2.287.563	1.946.075
Active circulante nete/Datorii curente nete	7.693.913	9.135.920	6.226.777
Total active minus Datorii curente	12.133.319	13.426.221	10.381.885
Datorii non - curente, total din care:	2.093.223	1.082.899	761.931
Împrumuturi pe termen lung	1.055.111	838.402	621.692
Alte datorii pe termen lung	1.038.112	244.497	140.239
Provizioane	390.823	590.823	590.823
Capital social subscris și vărsat	500.000	500.000	500.000
Rezerve	100.000	100.000	100.000
Rezultat reportat	3.586.175	3.586.175	6.152.499
Rezultatul perioadei	5.463.098	7.566.324	2.276.632
TOTAL CAPITALURI PROPRII	9.649.273	11.752.499	9.029.131

Director general,
DI. Baltasiu Sorin-Stefan

Director economic,
Dna. Pârțiu-Vasilichi Oana

SITUAȚIA REZULTATULUI GLOBAL

(valorile sunt exprimate în lei)	2023	2024
	30 iunie	30 iunie
Venituri din exploatare	60.398.661	53.267.605
Cifra de afaceri netă	60.383.848	53.264.325
Alte venituri din exploatare	14.813	3.280
Cheltuieli de exploatare	54.303.316	50.678.559
Cheltuieli cu sumele datorate asistenților și asistenților auxiliari	49.070.018	45.484.570
Cheltuieli cu personalul	2.606.767	2.844.051
Cheltuieli privind serviciile prestate de terți	2.287.054	2.013.789
Cheltuieli cu materialele consumabile și materialele de natura obiectelor de inventar	67.438	68.893
Cheltuieli cu alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate	76.424	94.162
Ajustări de valoare privind imobilizările corporale și necorporale	49.926	168.738
Ajustări de valoare privind activele circulante	-	(782)
Alte cheltuieli de exploatare	145.689	5.138
Profitul sau pierderea din exploatare	6.095.345	2.589.046
Venituri financiare	332.863	185.535
Cheltuieli financiare	96.953	57.799
Profitul sau pierderea financiar(ă)	235.910	127.736
Profitul sau pierderea brut(ă)	6.331.255	2.716.782
Cheltuiala cu impozitul pe profit	868.157	440.150
Profitul sau pierderea net(ă) a exercițiului financiar	5.463.098	2.276.632

**Director general,
Dl. Baltasiu Sorin-Stefan**

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

SITUAȚIA FLUXURILOR DE NUMERAR

Denumirea indicatorilor	Inregistrări aferente perioadei		
	30.06.2023	01.01.2024	30.06.2024
FLUXURI DE NUMERAR DIN ACTIVITATEA DE EXPLOATARE			
1. Incasari în numerar din activitatea de distributie	444,977,938	920.689.598	474.358.249
2.Plati în numerar din activitatea de distributie	433,732,685	902.032.129	465.157.585
3.Alte incasari de la debitori diversi	48,786	11.433	8.665
4.Plati în numerar catre furnizori si alti creditorii diversi	2,560,713	4.019.086	2.767.593
5.Plati în numerar catre si în numele angajatilor	2,323,862	4.918.013	2.716.480
6.Plati aferente fondurilor speciale din activitatea de distributie	68,108	95.294	38.365
7.Alte plati în numerar aferente activitatii de exploatare	533,159	1.851.148	364.213
8.Plati în numerar reprezentand dividende transferate actionarilor	9,190,372	9.190.372	4.601.016
9.Plati în numerar reprezentand dobanzi aferente imprumutului	76,217	157.876	47.186
10.Impozitul pe profit platit	1,196,757	1.475.950	339.583
NUMERAR NET GENERAT DIN (UTILIZAT IN) ACTIVITATI DE EXPLOATARE	-4.655.149	-3.038.837	-1.665.107
FLUXUL DE NUMERAR DIN ACTIVITATEA DE INVESTITII			
1.Plati în numerar pentru dobandirea de imobilizari	0	70.026	0
2. Incasari din vanzarea de imobilizări corporale	5.683	0	0
3. Plăți în numerar sub forma împrumuturilor acordate terților		846	24.642
4. Încasări din rambursarea împrumuturilor acordate terților		5.683	846
3. Incasări în numerar din cedarea altor investiții pe termen scurt	6.000.000	9.000.000	4.880.000
4. Incasari din dobanzi bancare	329.425	484.855	185.188
5. Plati în numerar pentru alte investitii pe termen scurt	3.000.000	7.880.000	0
NUMERAR NET GENERAT DIN (UTILIZAT IN) ACTIVITATI DE INVESTITII	3.335.108	1.539.666	5.041.392
FLUXUL DE NUMERAR DIN ACTIVITATEA DE FINANTARE			
1. Plati în numerar efectuate pentru a rambursa fonduri imprumutate	216.709	433.419	216.709
2. Plati în numerar aferente contractelor de leasing financiar	62.988	104.020	64.063
NUMERAR NET GENERAT DIN (UTILIZAT IN) ACTIVITATI DE FINANTARE	-279.697	-537.439	-280.772
NUMERAR SI ECHIVALENT DE NUMERAR LA 1 IANUARIE	8.819.526	8.819.527	6.782.917
CREȘTEREA SAU DESCREȘTEREA NETA A NUMERARULUI SI ECHIVALENTELOR DE NUMERAR	-1.599.738	-2.036.610	3.095.513
NUMERAR SI ECHIVALENT DE NUMERAR LA 30.06.2024	7.219.788	6.782.917	9.878.430

Director general,
DI. Baltasiu Sorin-Stefan

Director economic,
Dna. Pârțiu-Vasilichi Oana

SITUATIA MODIFICARILOR CAPITALULUI PROPRIU LA 30.06.2024

Denumirea elementului		Sold la 1 ianuarie 2024	Cresteri		Reduceri		Sold la 30 iunie 2024
			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	3.586.175	7.566.324	7.566.324	5.000.000	5.000.000	6.152.499
	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	7.566.324	2.276.632	2.276.632	7.566.324	7.566.324	2.276.632
	Sold D	0	0	0	0	0	0
Total capitaluiri proprii		11.752.499	9.842.956	9.842.956	12.566.324	12.566.324	9.029.131

Director general,
Sorin-Stefan
Baltasiu

Intocmit,

Oana Partiu-Vasilichi

Tip situație financiară : BK

☐ Mari Contribuabili care depun bilanțul la Bucuresti

Anul2024Luna06

Entitatea

TRANSILVANIA BROKER DE ASIGURARE SA

Adresa

JudetBistrita-NasaudSectorLocalitateBISTRITA

StradaNr.BlocScaraAp.Telefon

CALEA MOLDOVEI13

Număr din registrul comerțului

J06 674 2006

Cod unic de inregistrare

19044296

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 30.06.2024 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: 2024.08.12 10:28:40 +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 30.06.2024

Formular 01

- lei -

Denumirea elementului	Nr. rd.	Sold la 01.01.2024	Sold la 30.06.2024
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	8.803	4.601
4. Fondul comercial (ct.2071-2807)	04		
5. Avansuri pentru imobilizari necorporale (ct.4094)	05		
TOTAL (rd.01 la 05)	06	8.803	4.601
II. IMOBILIZARI CORPORALE			
1.Terenuri si constructii (ct.211+212+215-2811-2812-2815-2911-2912-2915)	07	3.530.625	3.497.395
2. Instalatii tehnice si masini (ct.213-2813-2913)	08	729.377	610.752
3. Alte instalatii, utilaje si mobilier (ct.214-2814-2914)	09	9.760	6.829
4. Avansuri si imobilizari corporale in curs (ct.231+235+4093-2931-2935)	10		
TOTAL (rd.07 la 10)	11	4.269.762	4.114.976
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	11.736	35.531
TOTAL (rd.12 la 17)	18	11.736	35.531
ACTIVE IMOBILIZATE - TOTAL (rd.06+11+18)	19	4.290.301	4.155.108
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	181	181
TOTAL (rd.20+21)	22	181	181
II. CREANTE			
1. Creante legate de activitatea de distribuție (ct. 411+412+413+414-4911-4912-4913-4914)	23	2.708.678	2.955.842
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	11.107.873	11.829.220
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	13.816.551	14.785.062
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	4.880.000	0
TOTAL (rd.29+30)	31	4.880.000	0
IV. CASA SI CONTURI LA BANCII (ct.5111+512+531+532+541+542)	32	6.782.917	9.878.430
ACTIVE CIRCULANTE - TOTAL (rd.22+28+31+32)	33	25.479.649	24.663.673
C. CHELTUIELI IN AVANS (ct.471)	34	56.622	41.032
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	13.679.369	16.098.434
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	2.287.563	1.946.075
TOTAL (rd.35 la 40)	41	16.400.351	18.477.928
E. ACTIVE CIRCULANTE NETE/ DATORII CURENTE NETE (rd.33+34-41-56)	42	9.135.920	6.226.777
F. TOTAL ACTIVE MINUS DATORII CURENTE (rd.19+42-55)	43	13.426.221	10.381.885
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	838.402	621.692
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	244.497	140.239
TOTAL (rd.44 la 49)	50	1.082.899	761.931
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	590.823	590.823
TOTAL (rd.51 la 53)	54	590.823	590.823
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	3.586.175	6.152.499
	SOLD D 74		
VI. PROFITUL SAU PIERDEREA (ct.121)	SOLD C 75	7.566.324	2.276.632
LA SFARSITUL PERIOADEI DE RAPORTARE	SOLD D 76		
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	11.752.499	9.029.131

Suma de control F01 : 316746073 / 1559536144

* 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 30.06.2024

- lei -

Denumirea elementului	Nr. rd.	Realizari aferente perioadei precedente 30.06.2023	Realizari aferente perioadei curente 30.06.2024
A	B	1	2
1. Cifra de afaceri netă (rd.02+09+10-11+12)	01	60.383.848	53.264.325
1.1. Venituri din activitatea de distribuție (rd.03+08)	02	60.383.848	53.264.325
a) venituri din distribuția de contracte de asigurare și reasigurare (ct.7071), (rd.04+05+06+07)	03	60.383.848	53.259.339
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	203.916	514.496
a.4) alte activități în legătură cu activitatea de distribuție (ct. 70718)	07	60.179.932	52.744.843
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	0	4.986
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	14.813	3.280
- 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	60.398.661	53.267.605
6. a) Cheltuieli privind serviciile prestate de terti (ct.605+611+612+613+614+615 +621+622+623+624+625+626+627+628)	19	2.287.054	2.013.789
- din care, cheltuieli cu colaboratorii (ct.621)	20		
b) Cheltuieli cu materialele consumabile si materialele de natura obiectelor de inventar (ct.602+603)	21	67.438	68.893
7. Reduceri comerciale primite (ct. 609)	22		
8. Cheltuieli cu alte impozite, taxe si varsaminte asimilate (ct.633+635+6586)	23	76.424	94.162
- din care, taxa de functionare (ct.6331)	24	47.159	53.265
9. Cheltuieli cu personalul (rd.26+27)	25	2.606.767	2.844.051
a) Salarii si indemnizatii (ct.641+642+643+644)	26	2.523.465	2.729.538
b) Cheltuieli cu asigurarile sociale si protectia sociala (ct.645+646)	27	83.302	114.513
10. Cheltuieli privind sumele datorate asistenților și asistenților auxiliari (ct. 656)	28	49.070.018	45.484.570

11. Alte cheltuieli de exploatare (rd.30 la 34)	29	145.689	5.138
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	144.069	5.138
11.5 Alte cheltuieli de exploatare (ct.6588)	34	1.620	0
12. Ajustări de valoare privind imobilizările corporale și imobilizările necorporale (rd. 36-37)	35	49.926	168.738
a) Cheltuieli (ct.6811+6813+6817)	36	174.926	168.738
b) Venituri (ct.7813+7815)	37	125.000	0
13. Ajustări de valoare privind activele circulante (rd. 39-40)	38	0	-782
a) Cheltuieli (ct.654+6814)	39		
b) Venituri (ct.754+7814)	40	0	782
14. Ajustări privind provizioanele (rd. 42-43)	41	0	0
a) Cheltuieli (ct.6812)	42	0	0
b) Venituri (ct.7812)	43		
CHELTUIELI DE EXPLOATARE – TOTAL (rd. 19+21-22+23+25+28+29+35+38+41)	44	54.303.316	50.678.559
PROFITUL SAU PIERDEREA DIN EXPLOATARE Profit (rd. 18-44)	45	6.095.345	2.589.046
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	329.425	185.188
- din care, veniturile obținute de la entitățile afiliate	50		
17. Alte venituri financiare (ct.7615+762+764+765+767+768)	51	3.438	347
- din care, veniturile din alte imobilizări financiare (ct.7615)	52		
VENITURI FINANCIARE – TOTAL (rd. 47 + 49 + 51)	53	332.863	185.535
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	87.175	55.770
- din care, cheltuielile în relația cu entitățile afiliate	58		
20. Alte cheltuieli financiare (ct.663+664+665+667+668)	59	9.778	2.029
CHELTUIELI FINANCIARE – TOTAL (rd.54+57+59)	60	96.953	57.799
PROFITUL SAU PIERDEREA FINANCIAR(A): Profit (rd. 53-60)	61	235.910	127.736
Pierdere (rd. 60-53)	62	0	0
PROFITUL SAU PIERDEREA CURENT(A): Profit (rd. 18+53-44-60)	63	6.331.255	2.716.782
Pierdere (rd. 44+60-18-53)	64	0	0

VENITURI TOTALE (rd.18+53)	65	60.731.524	53.453.140
CHELTUIELI TOTALE (rd.44+60)	66	54.400.269	50.736.358
21. PROFITUL SAU PIERDEREA BRUT(A) Profit (rd.65-66)	67	6.331.255	2.716.782
Pierdere (rd.66-65)	68	0	0
22. Impozitul pe profit (ct.691)	69	868.157	440.150
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	5.463.098	2.276.632
(F02.72=F01.76) Pierdere (rd.66-65+69+70)	72	0	0

Suma de control F02 : 1041267069 / 1559536144

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 30.06.2024

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		2.276.632
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 si alte persoane asimilate	13	13			
- contributii pentru fondul asigurărilor 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 creditorii	19	19			
Impozite, taxe si contributii neplatite la termenul stabilit la bugetul de stat, din care:	20	20			
-contributia asiguratorie pentru munca	21	301			
Impozite si taxe neplatite la termenul stabilit la bugetele locale	22	21			
III. Numar mediu de salariați	Nr. rd. nota	Nr. rd.	30.06.2023		30.06.2024
A		B	1		2
Numar mediu de salariați	23	22	43		42
Numărul efectiv de salariați existenți la sfârșitul perioadei, respectiv la data de 30 iunie	24	23	43		42

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		
-subvenții 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		
- creanțe restante de la entități din sectorul majoritar sau integral de stat	35	34		
- creanțe restante de la entități din sectorul privat	36	35		
V. Tichete acordate salariatilor				
Contravaloarea tichetelor acordate salariatilor (ct.642)	37	36	131.970	
VI. Alte informații	Nr. rd. nota	Nr. rd.	30.06.2023	30.06.2024
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	11.736	35.531
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 organismele 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	11.736	35.531
- creanțe imobilizate în lei și exprimate în lei a caror decontare se face în funcție de cursul unei valute (din ct. 267)	55	49	11.736	35.531
- 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	1.548.759	1.596.431
- 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	1.548.759	1.596.431
- 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	1.818.401	3.233.828
-pana in 30 zile	61	54	1.679.408	3.094.835
-intre 31 si 90 zile	62	55		
-peste 90 zile	63	56		
-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		
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	91.017	61.059
- creanțe în legătură cu bugetul asigurărilor sociale (din ct. 431+437+4382)	67	60	91.017	61.059
- 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 neîncasate 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	7.469.722	10.202.556
- 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	7.469.722	10.202.556
- 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	5.649	0
- în lei (ct. 5311)	93	86	5.649	0
- în valută (ct. 5314)	94	87		
Conturi curente la bănci în lei și în valută (rd. 96+98)	95	88	7.214.139	9.877.591
- în lei (ct. 5121) din care:	96	89	7.214.139	9.877.591
- 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	13.743.482	18.014.676
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 si dobanzile aferente (din ct. 1626 + 1682)	110	103		
Alte împrumuturi și dobânzile aferente (ct. 167 + 1685 + 1686 + 1687) (rd. 112+113)	111	104	301.473	195.737
- în lei și exprimate în lei, a căror decontare se face în funcție de cursul unei valute	112	105	301.473	195.737
- 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	10.747.388	16.098.434
-pana in 30 zile	117	109	10.747.388	16.098.434
-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	327.343	405.226
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	1.109.271	866.748
- datorii în legătură cu bugetul asigurărilor sociale (din ct. 431+437+4381)	125	116	115.113	147.520
- datorii fiscale în legătură cu bugetul statului (din ct. 436+441+4423+4428 +444+446)	126	117	994.158	719.228
- fonduri speciale - taxe și vărsăminte asimilate (din ct.447)	127	118		

F03 - pag. 5							
- alte datorii în legătură cu bugetul statului (din ct.4481)	128	119					
Datoriile entităţii în relaţiile cu entităţile afiliate (ct. 451) ****), din care:	129	120					
-datorii cu entităţi afiliate nerezidente (din ct. 451), din care:	130	121					
- cu scadenţa iniţială mai mare de un an	131	310					
- datorii comerciale cu entităţi afiliate nerezidente indiferent de scadenţă (din ct. 451)	132	122					
Sume datorate acţionarilor/asociaţilor (ct. 455) (rd.134+135)	133	123					
-sume datorate acţionarilor/asociaţilor persoane fizice	134	124					
-sume datorate acţionarilor/asociaţilor 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	1.258.007	448.531			
- decontări privind interesele de participare, decontări cu acţionarii/asociaţii privind capitalul, decontări din operaţii în participaţie (din ct. 451+452+455 +456+457+4582)	137	127					
- alte datorii în legătură cu persoanele fizice şi persoanele juridice, altele decât datoriile în legătură cu instituţiile publice (instituţiile statului) (din ct. 462 + 472 + 473)	138	128	1.258.007	448.531			
- subvenţii nereluate la venituri (din ct. 445)	139	129					
- vărsăminte de efectuat pentru imobilizări financiare şi investiţii pe termen scurt (din ct.269+509)	140	130					
Dobânzi de plătit (ct. 5181)	141	131					
- către nerezidenţi	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	500.000	500.000			
- actiuni cotate	145	134	237.278	425.682			
- actiuni necotate	146	135	262.722	74.318			
- părţi sociale	147	136					
- capital subscris vărsat de nerezidenţi (din ct.1012)	148	137					
Brevete şi licenţe (din ct. 205)	149	138	102.067	103.316			
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 vărsat ****)		Nr. rd. nota	Nr. rd.	30.06.2023		30.06.2024	
				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		X	500.000	X
- deţinut de instituţii publice, (rd. 154+155)		153	149				
- deţinut de instituţii publice de subordonare centrală		154	150				
- deţinut de instituţii publice de subordonare locală		155	151				
- deţinut de societăţile 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		102.677	20,54
- deținut de persoane fizice	162	158		397.323	79,46
- deținut de alte entități	163	159			

F03 - pag. 6

IX.Dividende distribuite acționarilor/ asociatilor din profitul reportat	Nr. rd. nota	Nr. rd	2023	2024
A		B	1	2
- dividende distribuite acționarilor/ asociatilor în perioada de raportare din profitul reportat	164	312	9.986.836	5.000.000
X.Repartizări interimare de dividende potrivit Legii nr. 163/ 2018 ¹⁾	Nr. rd. nota	Nr. rd	2023	2024
A		B	1	2
- dividendele interimare repartizate	165	313		
XI. Creanțe preluate prin cesionare de la persoane juridice *****)	Nr. rd. nota	Nr. rd	30.06.2023	30.06.2024
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 : 201523002 / 1559536144

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

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

****)) La secțiunea „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

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:



DECLARATIE,

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

S-au intocmit situatiile financiare semestriale la 30.06.2024 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 30.06.2024 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

***NOTE EXPLICATIVE LA RAPORTARILE CONTABILE
INTOCMITE LA 30 IUNIE 2024***

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 măresc 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 2024 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 2024 valoarea contabilă a acestei imobilizări corporale deținute în regim de leasing financiar este de 47.808 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 2024 valoarea contabilă a acestei imobilizări corporale deținute în regim de leasing financiar este de 70.957 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 2024 valoarea contabilă a acestei imobilizări corporale deținute în regim de leasing financiar este de 187.368 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 2024 este 145.900 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. CREAȚE COMERCIALE

Creațiile 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 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 30.06.2024, 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 2023 si 30 iunie 2024 au fost după cum urmează:

Moneda	30 iunie 2023	30 iunie 2024
LEU/EUR	4,9634	4,9768

16. IMOBILIZĂRI NECORPORAL

VALOARE BRUTA / Elemente de imobilizari	Sold initial 01 ianuarie 2024	Cresteri	Reduceri		Sold final 30 iunie 2024
			Total	Din care: casari	
Licente si alte imobilizari necorporale	122.688	0	0	0	122.688
TOTAL	122.688	0	0	0	122.688

AMORTIZARE / Elemente de imobilizari	Sold initial 01 ianuarie 2024	Amortizare in cursul anului	Amortizare aferenta imobilizarilor scoase din evidenta	Sold final 30 iunie 2024
Licente si alte imobilizari necorporale	113.885	4.202	0	118.087
TOTAL	113.885	4.202	0	118.087

Valoare contabila	8.803			4.601
--------------------------	--------------	--	--	--------------

Nu au fost achiziții de imobilizari necorporale realizate în primele 6 luni ale anului 2024. Amortizarea aferentă imobilizărilor necorporale recunoscută de Societate în primele 6 luni ale anului 2024 este de 4.202 lei.

17. IMOBILIZĂRI CORPORALE

VALOARE BRUTA / Elemente de imobilizari	Sold initial 01 ianuarie 2024	Cresteri	Reduceri		Sold final 30 iunie 2024
			Total	Din care: Dezmembrari si casari	
Terenuri si constructii	3.819.033	0	0	0	3.819.033
Instalatii tehnice si masini	2.161.625	9.750	0	0	2.171.375
Alte instalatii, utilaje si mobilier	126.384	0	0	0	126.384
Avansuri si imobilizari corporate in curs	0	0	0	0	0
TOTAL	6.107.042	9.750	0	0	6.116.792

AMORTIZARE / Elemente de imobilizari	Sold initial 01 ianuarie 2024	Amortizare in cursul anului	Amortizare aferenta imobilizarilor scoase din evidenta	Sold final 30 iunie 2024
Amenajări de terenuri	9.012	966	0	9.978
Constructii	279.396	32.264	0	311.660
Instalatii tehnice si masini	1.432.248	128.375	0	1.560.623
Alte instalatii, utilaje si mobilier	116.624	2.932	0	119.556
TOTAL	1.837.280	164.537	0	2.001.817
Valoare contabila	4.269.762			4.114.975

Pe parcursul primelor 6 luni ale anului 2024 au fost investițiile în echipamente în sumă de 9.750 lei și nu au fost investiții în amenajări de terenuri și construcții, instalații tehnice si mijloace de tansport.

Valoarea amortizării recunoscute de Societate în primele 6 luni ale anului 2024 pentru imobilizările corporale este de 164.537 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 2024	Cresteri	Reduceri	Sold final 30 iunie 2024
Garantii si creante imobilizate	11.736	24.642	846	35.532
TOTAL	11.736	24.642	846	35.532
AJUSTARI DEPRECIERE	Sold initial 01 ianuarie 2024	Cresteri	Reduceri	Sold final 30 iunie 2024
Garantii si creante imobilizate	0	0	0	0
TOTAL	0	0	0	0
Valoare contabila	11.736	24.642	846	35.532

19. CREAŢE COMERCIALE ŞI ALTE CREAŢE

Elemente de creante	Nr. rd.	Sold la 1 ianuarie 2024	Sold la 30 iunie 2024	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	14.785.062	14.785.062	0	0
Creante legate de activitatea de distribuţie	1	2.847.671	3.094.835	3.094.835	0	0
Ajustari pentru deprecierea creantelor privind activitatea de distribuţie	2	-138.993	-138.993	-138.993	0	0
Avansuri pentru prestari servicii	3	1.113.800	1.596.250	1.596.250	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	58.018	61.059	61.059	0	0
Creante privind capitalul subscris si neversat	7	0	0	0	0	0
Creante fata de debitori diversi	8	9.966.700	10.202.556	10.202.556	0	0
Ajustari pentru deprecierea creantelor debitori diversi	9	-30.645	-30.645	-30.645	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.

20. INVESTIȚII PE TERMEN SCURT

La 30.06.2024 nu sunt constituite investiții pe termen scurt.

21. NUMERAR ŞI ECHIVALENTE DE NUMERAR

Indicator	31 decembrie 2023	30 iunie 2024
Conturi curente si colectoare la banci (lei)	6.782.917	9.877.591
Conturi de depozit (lei)	4.880.000	0
Numerar in casierie (lei)	0	839
Alte valori (lei)	0	0
Avansuri de trezorerie (lei)	0	0
TOTAL	11.662.917	9.878.430

22. DATORII COMERCIALE ȘI ALTE DATORII

Elemente de datorii	Nr. rd.	Sold la 1 ianuarie 2024	Sold la 30 iunie 2024	Termen de exigibilitate		
				Sub 1 an	1 - 5 ani	Peste 5 ani
0	1	2	3 = 4 + 5 + 6	4	5	6
TOTAL DATORII (rd.1 la 15), din care:		17.483.250	19.239.859	18.477.928	761.931	0
Imprumuturi din emisiunea de obligatiuni	1	0	0	0	0	0
Sume datorate institutiilor de credit	2	1.271.821	1.055.111	433.419	621.692	0
Datorii legate de activitatea de distribuție	3	13.687.144	16.098.434	16.098.434	0	0
Sume datorate entitatilor afiliate	4	194.500	145.900	97.200	48.700	0
Datorii provenite din contracte de leasing	5	249.395	195.737	108.531	87.206	0
Datorii fata de furnizori si creditorii diversi	6	1.075.715	460.157	460.157	0	0
Datorii fata de personal	7	364.945	200.103	200.103	0	0
Sume datorate asistentilor și asistentilor auxiliari	8	94.450	18.124	18.124	0	0
Datorii fata de bugetul asigurarilor sociale	9	184.387	113.366	113.366	0	0
Datorii fata de bugetul statului	10	215.140	709.872	709.872	0	0
Datorii fata de fonduri speciale in activitatea de distribuție	11	12.493	27.393	27.393	0	0
Datorii privind alte impozite, taxe si varsaminte asimilate	12	0	0	0	0	0
Alte datorii	13	10.333	8.333	4.000	4.333	0
Datorii privind dividendele cuvenite actionarilor	14	0		0	0	0
Decontari din operatiuni in curs de clarificare	15	122.927	207.329	207.329	0	0

Datoriile Societății la 30 iunie 2024 se referă în cea mai mare parte la datorii față de societățile de asigurare, sume decontate în prima jumătate la lunii iulie 2024.

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 30.06.2024 este de 297.800 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 30.06.2024, soldul acestui împrumut este de 757.311 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 2023	30 iunie 2024
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 2023	30 iunie 2024
Rezerve legale	100.000	100.000

25. CIFRA DE AFACERI NETĂ

Natura veniturilor realizate	30 iunie 2023	30 iunie 2024
Venituri din activitatea de distribuție, din care:	60.383.848	53.264.325
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	203.916	514.496
Alte activități în legătură cu activitatea de distribuție	60.179.932	52.744.843
Venituri din crearea de produse de asigurare în asociere cu asigurătorii	0	0
Venituri din activitatea de distribuție a produselor de pensii	0	4.986
Reduceri comerciale acordate	0	0
Alte venituri din exploatare	14.813	3.280
VENITURI DIN EXPLOATARE – TOTAL-	60.398.661	53.267.605

26. CHELTUIELI CU PERSONALUL

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

Indicator	30 iunie 2023	30 iunie 2024
Cheltuieli privind remuneratia personalului	2.263.135	2.597.568
Cheltuieli privind tichetele de masa acordate angajatilor	135.330	131.970
Cheltuieli cu asigurarile si protectia sociala	32.349.	55.883
Contributia asiguratorie de munca	50.953	58.630
Cheltuieli cu pregatirea personalului	1.160	36.500
TOTAL:	2.482.927	2.880.551

27. ANALIZA ALTOR CHELTUIELI SI A REZULTATULUI DIN EXPLOATARE

a) REZULTATUL DIN EXPLOATARE

Indicator	Raportari contabile la 30 iunie 2023	Raportari contabile la 30 iunie 2024
1. Cifra de afaceri neta	60.383.848	53.264.325
2. Costul bunurilor vandute si al serviciilor prestate (3+4)	51.696.549	47.834.508
3. Cheltuielile activitatii de baza	51.552.687	47.660.632
4. Cheltuielile activitatilor auxiliare	143.862	173.876
5. Rezultatul brut aferent cifrei de afaceri nete (1-2)	8.687.299	2.840.077
6. Cheltuieli generale de administratie	2.606.767	2.844.051
7. Alte venituri din exploatare	14.813	3.280
8. Rezultatul din exploatare (5-6+7)	6.095.345	2.589.046

b) ALTE CHELTUIELI DE EXPLOATARE

Indicatori	Valoare la 30 iunie 2023	Valoare la 30 iunie 2024
Cheltuieli privind energia si apa	44.030	35.541
Cheltuieli de intretinere si reparatiile	19.780	38.080
Cheltuieli cu redeventele, locatiile de gestiune si chiriile	66.721	48.180
Cheltuieli cu primele de asigurare	69.795	99.531
Cheltuieli de protocol, reclama si publicitate	366.820	94.825
Cheltuieli cu deplasari, detasari si transferari	2.981	22.368
Cheltuieli postale si taxe de telecomunicatii	75.947	83.425
Cheltuieli cu serviciile bancare si asimilate	312.737	391.244
Alte cheltuieli cu servicii prestate de terti	1.327.085	1.164.095
TOTAL	2.285.896	1.977.289

28. IMPOZITUL PE PROFIT

Indicator	Valoare la 30 iunie 2023	Valoare la 30 iunie 2024
1. Profitul contabil	5.463.098	2.276.632
2. Elemente similare veniturilor	0	0
3. Rezerva legala	0	0
4. Venituri neimpozabile	125.000	0
5. Cheltuieli nedeductibile	1.061.465	533.707
6. Diferenta de amortizare nedeductibila fiscal	60.461	57.635
7. Profit impozabil / Pierdere fiscala pentru perioada de raportare (rd. 1+2-3-4+5+6)	6.460.024	2.867.974
8. Pierdere fiscala din anii precedenti	0	0
9. Profit impozabil/Pierdere fiscala de recuperat in anii urmatoari (rd. 7-8)	6.460.024	2.867.974
10. Impozit pe profit curent (rd. 9*16%)	1.033.604	458.876
11. Impozit aferent profit reinvestit	0	0
12. Impozit pe profit datorat (rd. 10-11)	1.033.604	458.876
13. Impozit pe profit datorat pentru trim I	754.625	158.514
14. Cheltuieli cu sponsorizarile din perioada anterioara 31.12.2021	165.447	18.726
15. Impozit pe profit datorat la sfarsitul perioadei	113.532	281.636

29. ALTE INFORMATII

Informatii privind relatiile cu entitățile afiliate și alte părți legate

Societatea nu deține participații în alte entități.

Cheltuieli cu chirii și leasing

Societatea are în derulare trei contracte de leasing financiar, soldul împrumutului la 30 iunie 2024 fiind în valoare de 195.737 lei.

Cheltuielile cu chiriile sunt în sumă de 48.180 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 _____