

Nr. de înreg. 389/ 25.11.2020

Către,
Bursa de Valori București S.A.
Autoritatea de Supraveghere Financiară

RAPORT CURENT
Conform Anexei 12 a Regulamentului ASF 5/2018
privind emitenții de instrumente financiare si operatiuni de piata

Data raportului	25.11.2020
Denumirea emitentului	TRANSILVANIA BROKER DE ASIGURARE S.A.
Sediul social	Bistrita, Calea Moldovei nr. 13, județul Bistrița-Nasaud
Numarul de Telefon/Fax	0263-235900/ 0263-235910
Codul unic de înregistrare la ORC	19044296
Nr. de ordine în registrul comerțului	J06/674/2006
Capital subscris și vărsat	500.000 lei
Piața reglementata	Piața reglementată la vedere, Segment Principal, Categorie Standard

I. Evenimente importante de raportat

- Schimbări în controlul asupra emitentului – nu este cazul;*
- Achiziții sau înstrăinări substanțiale de active - nu este cazul;*
- Procedura de insolvența, respectiv de reorganizare judiciara sau faliment - nu este cazul;*
- Tranzacții de tipul celor enumerate la art. 82 din Legea nr. 24/2007- nu este cazul;*
- Alte evenimente : Completarea Raportului aferent trimestrului III al anului 2020, cu Notele explicative, in conformitate cu prevederile art. 96 din Codul BVB.*

Soc. TRANSILVANIA BROKER DE ASIGURARE S.A. în calitate de emitent de instrumente financiare pe piața reglementată , în conformitate cu prevederile art.96 din Codul BVB , completeaza Raportul trimestrului III al anului 2020, cu Notele explicative la Raportarile contabile intocmite la 30 septembrie 2020.

Anexa : NOTE EXPLICATIVE LA RAPORTARILE CONTABILE INTOCMITE LA 30 SEPTEMBRIE 2020

Soc. TRANSILVANIA BROKER DE ASIGURARE S.A.

Niculae Dan

Presedinte al Consiliului de Administratie

**NOTE EXPLICATIVE LA RAPORTARILE CONTABILE
INTOCMITE LA 30 SEPTEMBRIE 2020**

1. Imobilizări necorporale

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

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

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

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

2. Imobilizări corporale

Costul / Evaluarea

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

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

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

Amortizarea

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

- Amenajări de terenuri 10 ani;
- Construcții 40 ani;
- Instalații tehnice 3 - 6 ani;

- Mijloace de transport 5 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 sau achiziționate în rate

La 30.09.2010, Societatea are înregistrate imobilizări corporale deținute în baza unui contracte de leasing financiar reprezentand mijloace de transport in valoare de 157.082 lei.

Derecunoaștere

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

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

3. Imobilizari financiare

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

Reluarea ajustărilor pentru depreciere

Pierderea din depreciere aferentă unei investiții făcute de către Societate în instrumente financiare sau unei creanțe este reluată atunci când creșterea ulterioară a valorii recuperabile poate fi legată de un eveniment care a avut loc după ce pierderea din depreciere a fost recunoscută.

In cazul altor active, o ajustare pentru depreciere este reluată în cazul în care s-a produs o schimbare a estimărilor utilizate pentru a determina valoarea recuperabilă.

4. Creanțe comerciale

Creanțele comerciale sunt recunoscute și înregistrate la suma inițială de încasat minus ajustările pentru depreciere pentru sumele necolectabile. Ajustările pentru depreciere sunt constituite când există dovezi conform cărora Societatea nu va putea încasa creanțele la scadența inițială 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 banci. 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. *Provizioane*

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

8. *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.

9. *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 30.09.2020, Societatea are constituită o rezervă legală la nivelul solicitat prin acte normative, respectiv 20% din capitalul social.

10. *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 specifice prezentate mai sus în cadrul Notei 2.

11. *Recunoașterea veniturilor*

Venituri din exploatare

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

Cifra de afaceri aferentă Societății se compune din venituri din oferirea de consultanță și propunerea de contracte de asigurare și/sau reasigurare și venituri din alte activități în legătură cu activitatea de distribuție. Veniturile Societății se înregistrează pe măsura prestării serviciilor pe baza facturii sau în alte condiții prevăzute în contractele semnate de Societate.

Venituri din vânzarea de bunuri

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

Venituri din redevențe, chirii și dobânzi

Acestea se recunosc astfel:

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

12. 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.

13. 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.

14. Conversii valutare

Tranzacțiile realizate în valută sunt transformate în LEI la rata de schimb valabilă la data tranzacției. Ratele de schimb LEU/EUR la 1 decembrie 2019 și 30 septembrie 2020 au fost după cum urmează:

Moneda	31 decembrie 2019	30 septembrie 2020
LEU/EUR	4,7793	4,8698

15. IMOBILIZĂRI NECORPORALE

VALOARE BRUTA / Elemente de imobilizari	Sold initial 01 ianuarie 2020	Cresteri	Reduceri		Sold final 30 septembrie 2020
			Total	Din care: casari	
Licente si alte imobilizari necorporale	75.612	7.107			82.719
TOTAL	75.612	7.107	0	0	82.719

AMORTIZARE / Elemente de imobilizari	Sold initial 01 ianuarie 2020	Amortizare in cursul anului	Amortizare aferinta imobilizarilor scoase din evidenta	Sold final 30septembrie 2020
Licente si alte imobilizari necorporale	66.976	6.972		73.948
TOTAL	66.976	6.972	0	73.948

Valoare contabila	8.636			8.771
--------------------------	--------------	--	--	--------------

Valoarea totală a achizițiilor de imobilizari necorporale realizate în primele 9 luni ale anului 2020 a fost de 6.972 lei. Amortizarea aferentă imobilizărilor necorporale recunoscută de Societate în primele 9 luni ale anului 2020 este de 6.972 lei.

16. IMOBILIZĂRI CORPORALE

VALOARE BRUTA / Elemente de imobilizari	Sold initial 01 ianuarie 2020	Cresteri	Reduceri		Sold final septembrie 2020
			Total	Din care: Dezmembrari si casari	
Terenuri si constructii	1.910.011	1.899.313	0	0	3.809.324
Instalatii tehnice si masini	782.680	187.342	0	0	970.022
Alte instalatii, utilaje si mobilier	90.430	0	0	0	90.430
Avansuri si imobilizari corporale in curs	0	0	0	0	0
TOTAL	2.783.121	2.086.655	0	0	4.869.776

AMORTIZARE / Elemente de imobilizari	Sold initial 01 ianuarie 2020	Amortizare in cursul anului	Amortizare aferinta imobilizarilor scoase din evidenta	Sold final 30 septembrie 2020
Amenajări de terenuri	1.287	1.449	0	2.736
Constructii	37.765	31.974	0	69.739
Instalatii tehnice si masini	650.158	45.285	0	695.443
Alte instalatii, utilaje si mobilier	74.201	8.703	0	82.904

TOTAL	763.411	87.411	0	850.822
Valoare contabila	2.019.710			4.018.954

Pe parcursul primelor 9 luni ale anului 2020, investițiile în amenajări de terenuri și construcții sunt în sumă de 1.899.313 lei; investițiile în echipamente, instalații tehnice și mijloace de transport realizate pe parcursul primelor 9 luni ale anului 2020 au fost în sumă de 187.342 lei.

Valoarea amortizării recunoscute de Societate în primelor 9 luni ale anului 2020 pentru imobilizările corporale este de 87.411 lei.

17. 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 2020	Cresteri	Reduceri	Sold final 30 septembrie 2020
Garantii si creante imobilizate	12.170	0	0	12.170
TOTAL	12.170	0	0	12.170

AJUSTARI DEPRECIERE	Sold initial 01 ianuarie 2019	Cresteri	Reduceri	Sold final 30 septembrie 2020
Garantii si creante imobilizate	0	0	0	0
TOTAL	0	0	0	0

Valoare contabila	12.170			12.170
--------------------------	---------------	--	--	---------------

18. CREANȚE COMERCIALE ȘI ALTE CREANȚE

Elemente de creante	Nr. rd.	Sold la 1 ianuarie 2020	Sold la 30 septembri e 2020	Termen de lichiditate		
				Sub 1 an	1 - 5 ani	Peste 5 ani
0	1	2	3 = 4 + 5 + 6	4	5	6
TOTAL CREANTE (rd.1 la 8 - rd.9+rd.10+rd.11), din care:		4.567.03 9	4.923.319	4.923.31 9	0	0
Creante legate de activitatea de distribuție	1	920.990	806.319	806.319	0	0
Sume de incasat de la entitati afiliate	2	0	0	0	0	0
Avansuri pentru prestari servicii	3	1.083.20 0	487.342	487.342	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	97.286	74.798	74798	0	0
Creante privind capitalul subscris si nevarsat	7	0	0	0	0	0
Creante fata de debitori diversi	8	2.514.373	3.615.840	3.615.840	0	0
Ajustari pentru deprecierea creantelor debitori diversi	9	-60.980	-60.980	-60.980	0	0
Decontari din operatiuni in curs de clarificare	10	0	0	0	0	0

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

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

19. NUMERAR ȘI ECHIVALENTE DE NUMERAR

Indicator	31 decembrie 2019	30 septembrie 2020
Conturi curente si colectoare la banci (lei)	2.501.336	4.536.996
Conturi de depozit (lei)	2.830.493	2.000.000
Numerar in casierie (lei)	711	553
Alte valori (lei)	0	0
Avansuri de trezorerie (lei)	0	0
TOTAL	5.332.539	6.537.549

20. DATORII COMERCIALE ȘI ALTE DATORII

Elemente de datorii	Nr. rd.	Sold la 1 ianuarie 2020	Sold la 30 septembrie 2020	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:		5.904.327	9.246.825	8.309.745	937.080	0
Imprumuturi din emisiunea de obligatiuni	1	0	0	0	0	0
Sume datorate institutiilor de credit	2	1.199.600	1.049.300	200.400	848.900	0
Datorii legate de activitatea de distribuție	3	4.116.732	5.896.783	5.896.783	0	0
Sume datorate entitatilor afiliate	4		0	0	0	0

Datorii provenite din contracte de leasing	5	0	110.680	22.500	88.180	0
Datorii fata de furnizori si creditorii diversi	6	25.148	1.622.581	1.622.581	0	0
Datorii fata de personal	7	176.815	196.400	196.400	0	0
Sume datorate asistentilor și asistenților auxiliari	8	31.989	47.298	47.298	0	0
Datorii fata de bugetul asigurarilor sociale	9	75.555	88.303	88.303	0	0
Datorii fata de bugetul statului	10	213.887	173.772	173.772	0	0
Datorii fata de fonduri speciale în activitatea de distribuție	11	17.880	19.409	19.409	0	0
Datorii privind alte impozite, taxe si varsaminte asimilate	12	0	0	0	0	0
Datorii privind sumele de restituit actionarilor	13	0	0	0	0	0
Datorii privind dividendele cuvenite actionarilor	14	1.610	1.610	1.610	0	0
Decontari din operatiuni în curs de clarificare	15	45.111	40.689	40.689	0	0

Datoriile Societății la 30 septembrie 2020 se referă în cea mai mare parte la datoriile față de societățile de asigurare, sume decontate în luna octombrie 2020.

Datoriile față de instituțiile financiar-bancare sunt reprezentate de împrumutul pe termen lung în sumă de 1.400.000 lei contractat de Societate în anul 2018, din care suma rămasă de rambursat la 30 septembrie 2020 este de 1.049.300 lei. Împrumutul se rambursează în rate egale pe o durată de 84 de luni, scadența finală fiind pe 01.12.2025. Rata dobânzii este stabilită în funcție de indicele ROBOR la 6 luni și marja practică de bancă. Acest împrumut a fost contractat cu scopul de a finanța achiziția unei construcții (sediul actual al Societății) și a 2 terenuri, în valoare totală de 1.698.272 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.

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

Obligațiile față de personal și față de bugetele asigurărilor sociale sunt prezentate corespunzător destinației lor.

21. PROVIZIOANE

Societatea nu a considerat necesară constituirea unor provizioane la 30 septembrie 2020.

22. CAPITAL SOCIAL

Indicator	31 decembrie 2020	30 septembrie 2020
Valoare capital social subscris vărsat (lei)	500.000	500.000
Număr acțiuni ordinare	2.500.000	2.500.000
Valoare nominală (lei/acțiune)	0,20	0,20

23. REZERVE

Rezerve	31 decembrie 2019	30 septembrie 2020
Rezerve legale	100.000	100.000

24. CIFRA DE AFACERI NETĂ

Natura veniturilor realizate	30 septembrie 2019	30 septembrie 2020
Venituri din activitatea de distribuție, din care:	52.664.461	57.226.201
Venituri din oferirea de consultanță și propunerea de contracte de asigurare și/sau reasigurare	52643853	57.212.154
Alte activități în legătură cu activitatea de distribuție	20.608	14047
Venituri din crearea de produse de asigurare în asociere cu asigurătorii	0	0
Venituri din organizarea de cursuri de pregătire profesională în asigurări și reasigurări	0	0
Reduceri comerciale acordate	0	0
Venituri din redevențe, locații de gestiune și chirii	0	0

25. CHELTUIELI CU PERSONALUL

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

Indicator	Valoare la 30 septembrie 2019	Valoare la 30 septembrie 2020
Cheltuieli privind remuneratia personalului	1.739.183	2.018.734
Cheltuieli privind tichetele de masa acordate angajatilor	44.558	48.281
Cheltuieli cu asigurarile si protectia sociala	14.892	11.675
Contributia asiguratorie de munca	39.264	45.472

Cheltuieli cu pregătirea personalului	789	2083
TOTAL:	1.838.686	2.126.245

26. ANALIZA ALTOR CHELTUIELI SI A REZULTATULUI DIN EXPLOATARE

a) REZULTATUL DIN EXPLOATARE

Indicator	Raportari contabile la 30 septembrie 2019	Raportari contabile la 30 septembrie 2020
1. Cifra de afaceri neta	52664461	57226201
2. Costul bunurilor vandute si al serviciilor prestate (3+4)	46918918	50491583
3. Cheltuielile activitatii de baza	44755454	48594188
4. Cheltuielile activitatilor auxiliare	2163464	1897395
5. Rezultatul brut aferent cifrei de afaceri nete (1-2)	5745543	6734618
6. Cheltuieli generale de administratie	1837897	2124162
7. Alte venituri din exploatare	0	612
8. Rezultatul din exploatare (5-6+7)	3907646	4611068

b) ALTE CHELTUIELI DE EXPLOATARE

Indicatori	Valoare la 30 septembrie 2019	Valoare la 30 septembrie 2020
Cheltuieli privind energia si apa	33469	33693
Cheltuieli de intretinere si reparatiile	178437	23557
Cheltuieli cu redeventele, locatiile de gestiune si chiriile	126998	95985
Cheltuieli cu primele de asigurare	59093	73384
Cheltuieli cu pregătirea personalului	789	2083
Cheltuieli cu colaboratorii	0	0
Cheltuieli privind comisioanele si onorariile	0	0
Cheltuieli de protocol, reclama si publicitate	458897	326902
Cheltuieli cu transportul de bunuri si personal	2100	0
Cheltuieli cu deplasari, detasari si transferari	10003	2141
Cheltuieli postale si taxe de telecomunicatii	134611	134727
Cheltuieli cu serviciile bancare si asimilate	87186	88788
Alte cheltuieli cu servicii prestate de terti	524379	572367
TOTAL	1615962	1353627

27. IMPOZITUL PE PROFIT

Indicator	Valoare la 30 septembrie 2019	Valoare la 30 septembrie 2020
1. Profitul sau pierderea contabil (a)	3352471	4038503
2. Elemente similare veniturilor	0	
3. Rezerva legala	0	
4. Venituri neimpozabile	0	0
5. Cheltuieli nedeductibile	809640	815570
6. Diferenta de amortizare nedeductibila fiscal	3039	4659
7. Profit impozabil / Pierdere fiscala pentru anul de raportare (rd. 1+2-3-4+5+6)	4165150	4858732
8. Pierdere fiscala din anii precedenti	0	0
9. Profit impozabil/Pierdere fiscala de recuperat in anii urmatori (rd. 7-8)	4165150	4858732
10. Impozit pe profit curent (rd. 9*16%)	666424	777397
11. Impozit aferent profit reinvestit	0	0
12. Impozit pe profit datorat (rd. 10-11)	666424	777397
13. Impozit pe profit datorat pentru trim I + II +III	533139	621918
14. Cheltuieli cu sponsorizarile	133285	155479
15. Bonificatie 10%	0	62192
15. Bonificatie 10%		
16. Impozit pe profit datorat la sfarsitul perioadei	533139	559726

28. 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 un contract de leasing financiar, soldul împrumutului la 30 septembrie 2020 fiind în valoare de 110.680 lei.

Cheltuielile cu chiriile sunt în sumă de 95.985 lei. Chiriile sunt aferente locațiilor utilizate de Societate ca puncte de lucru.

29. 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.



30. Angajamente - Garanții acordate terților

Pentru împrumutul pe termen lung contractat, 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 construcția edificată pe acesta, având nr. cadastral 56884-C1, imobil înscris în Cartea Funciară nr. 56884 a Municipiului Bistrița.

Președinte Consiliu de Administrație,
Dl. Dan Niculae
Semnătura _____

Intocmit,
Dna. Pârțiu Vasilichi Oana
Șef serviciu contabilitate
Semnătura _____