



Transilvania Broker[®]
BROKER DE ASIGURARE

RAPORT

semestrul I 2023

Data raportului	10.08.2023
Denumirea societății	TRANSILVANIA BROKER DE ASIGURARE S.A.
Sediul social	Bistrița, Calea Moldovei nr. 13, jud. Bistrița-Năsăud
Număr telefon	0263-235900, Fax: 0263-235910
Cod unic de înregistrare	19044296
Număr de ordine în Registrul Comerțului	J06/674/2006
Capital social subscris și vărsat	500.000 lei
Piața pe care se tranzacționează acțiunile Societății	Piața reglementată la vedere, Segment Principal
Simbol de tranzacționare	TBK



CUPRINS

Retrospectivă - semestrul I, 2023	3
Evoluția performanței și poziției financiare	5
Analiza performanței financiare.....	5
Analiza poziției financiare	7
Analiza fluxurilor de numerar	10
Analiza indicatorilor economico-financiari cheie	10
Activitatea emitentului Transilvania Broker de Asigurare	11
Schimbări care afectează capitalul și administrarea companiei	13
Tranzacții semnificative.....	13
Alte informații.....	13
Anexa 1 - Situații financiare la 30.06.2023, neauditate	14
SITUAȚIA POZIȚIEI FINANCIARE.....	14
SITUAȚIA REZULTATULUI GLOBAL	15
SITUAȚIA FLUXURILOR DE NUMERAR.....	16
SITUAȚIA MODIFICĂRILOR CAPITALULUI PROPRIU	17
Alte Anexe	18-43

Retrospectivă - semestrul I, 2023

Piața de asigurări și intermediari în asigurări a fost puternic marcată, în primul semestru al anului 2023, de retragerea autorizației de funcționare a Euroins România și deschiderea procedurii de faliment a societății, eveniment care a fost urmat de hotărârea guvernului de plafonare a prețurilor pentru primele de asigurare civilă auto obligatorie (RCA) la nivelul de la sfârșitul lunii februarie, precum și a comisioanelor de distribuție RCA la 8% pentru o perioadă de 6 luni, respectiv, până la data de 11 octombrie 2023.

În acest context, tendința de concentrare și reasezare a pieței de distribuție a produselor de asigurare s-a accentuat semnificativ, sub imperiul provocărilor și a schimbărilor în peisajul concurențial. Într-un sector de asigurări definit, în mod nefiresc prin comparație cu alte state europene, prin dependența ridicată de asigurările obligatorii și în special RCA, plafonarea comisioanelor la un nivel mult sub comisionul mediu brut din trimestrul I și renunțarea – într-o măsură semnificativă – la serviciile de distribuție a asigurătorilor nevoiți să mențină prețuri nesustenabil de mici reprezintă o amenințare serioasă pentru intermediarii care nu și-au construit, până acum, o strategie care să le asigure reziliența și soluțiile pentru depășirea cu bine a acestei perioade dificile.

Transilvania Broker de Asigurare S.A. (în continuare, „Societatea”, „Emitentul”, „Transilvania Broker”) **nu a fost afectată îngrijorător de această criză de sector, pe fondul unui grad de dependență de RCA relativ mai redus decât al multor alți distribuitori, dar și al strategiei de diversificare a ofertei, a canalelor de distribuție și a segmentelor de clienți urmărită sistematic în ultimii cinci ani.**

Astfel, în perioada de raportare, **volumul de prime intermediare a crescut cu 10% față de semestrul I al anului anterior (perioada de referință)**, de la 418.503,7 mii lei, la 458.766,5 mii lei. **Cifra de afaceri a depășit 60 mil. lei, iar profitul net s-a apropiat de 5,5 mil. lei**, chiar dacă, pe fondul limitării comisionului de intermediere și a scăderii intensității activității de intermediere pe piața asigurărilor, veniturile din activitatea de distribuție au scăzut cu 15%, în timp ce rezultatul net a fost cu 30% sub nivelul aceleiași perioade a anului anterior. În conjunctura nefavorabilă pieței de asigurări, comisionul mediu a scăzut de la 17% în prima jumătate a anului 2022, la 13,12%, nivel aferent primelor șase luni din anul 2023.

În opinia conducerii, **situația prezentă ar putea juca rolul unui catalizator binevenit** pentru piața românească care trebuie să dezvolte un nivel mai înalt și mai sofisticat de consultanță, de complexitate a serviciilor conexe asigurării și intermediării în asigurări, și care să maturizeze deopotrivă cererea pe această piață, prin stimularea interesului și apetitului pentru produsele de asigurare facultativă și complementare.

Tendința care va defini dinamica pieței de distribuție dar și de asigurări este aceea în care asigurările de tip RCA vor ajunge să fie – așa cum sunt pe piețele mai dezvoltate – doar un mijloc de conectare și interacțiune cu clientul căruia să i se prezinte o gamă mult mai mare și complexă de produse.

De aceea, echipa Transilvania Broker se raportează la situația actuală ca la o oportunitate de diferențiere și consolidare, mai ales pentru faptul că **strategia companiei a integrat, deja,**

modelul de business în această nouă tendință. Pentru Transilvania Broker, dezvoltarea afacerii, deși încă sprijinită volumetric pe RCA, are drept vectori:

- dezvoltarea **segmentului corporate** poziționat în București, pentru care s-a format o echipă de specialiști pe linii de business și care furnizează servicii integrate de consultanță pentru construcția de soluții customizate de asigurare și servicii financiare conexe;
- promovarea **produselor de asigurare facultativă în segmentul de retail;**
- dezvoltarea **ofertei de produse și servicii complementare** (asistență rutieră, home assistance), consiliere la daune, servicii financiare (leasing financiar și operaționali) și alte servicii personalizate care să completeze sfera strictă de produse de asigurare;
- creșterea **segmentului asigurărilor de viață** care oferă produse tot mai complete, complexe și cu valențe noi. Asigurătorii construiesc produse de economisire cu randamente peste cele oferite în sistemul bancar, așa încât asigurările de sănătate să fie tot mai accesibile financiar și atractive prin accesul la servicii medicale de calitate;
- construcția și dezvoltarea de **parteneriate strategice generatoare de sinergii** și externalități, precum cel încheiat cu ATM Ventures sau chiar sub forma de achiziții, binevenite pe o piață într-o tendință de concentrare.

Aceasta se reflectă și în rezultatul perioadei de raportare, în care **volumul intermediat de prime de asigurare facultativă s-a majorat cu aproape 20%,** în timp ce **volumele aferente categoriilor de asigurare obligatorie au crescut cu 7,4%.** În mod concret, toate clasele de asigurări cu excepția A9 și A13¹ au raportat creșteri importante în primele 6 luni ale anului 2023.

În același timp, **s-au înregistrat majorări procentuale de 37% pentru volumul de prime de asigurări de sănătate și, respectiv, 27% în ceea ce privește asigurările de viață, anuități și asigurări de viață suplimentare.**

Investițiile în digitalizare a platformei Transilvania Broker și a funcționalităților de backoffice au continuat în perioada de raportare, cheltuielile aferente majorându-se până la 926 mii lei, respectiv cu 21% față de aceeași perioadă a exercițiului anterior.

La data de 26.04.2023, Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor Transilvania Broker de Asigurare S.A., întrunită statutar și legal, a aprobat **distribuirea de dividende în valoare de 10.000.000 lei,** ceea ce reprezintă sume **cu 33,3% mai mari decât dividendul aferent exercițiului financiar anterior și un dividend brut /acțiune de 2,0 lei.**

Transilvania Broker salută, de asemenea, finalizarea demersurilor inițiate la autoritățile competente pentru avizarea doamnei Carmen Bobu în poziția de administrator în conformitate cu hotărârea Adunării Generale Ordinare din data de 18 ianuarie 2023. Investitor cu experiență pe piața națională și internațională și, mai ales, acționar și susținător consecvent al Transilvania Broker încă de la listarea acțiunilor sale la BVB, doamna Carmen Bobu va avea un aport important în modelarea strategiei de business, completând peisajul decizional cu perspectiva investitorilor. Mandatul dumneaei se va încheia odată cu actualul mandat al Consiliului, respectiv, la data de 27 aprilie 2026.

¹ A9 – Grindină, îngheț și alte riscuri decât cele prevăzute în clasa A8
A13 – răspundere civilă generală exclusiv A10-A12

Pentru următoarea perioadă, conducerea Transilvania Broker se așteaptă la o creștere importantă a volumelor primelor intermediare odată cu încheierea perioadei de valabilitate a polițelor Euroins România (8 septembrie 2023), preconizând un impact mai puternic decât în cazul falimentului City Insurance. De asemenea, finalizarea perioadei de 6 luni de plafonare a prețurilor RCA și a comisionului de distribuție la 11 octombrie s-ar putea traduce în creșteri semnificative a primelor de asigurare, cu impact negativ asupra consumatorului final, dar probabil pozitiv pentru asigurători și pentru distribuitori.

Având în vedere tracțiunea și viziunea dovedite chiar în contextul metamorfozelor inerente unei piețe în dezvoltare și maturizare, Transilvania Broker de Asigurare S.A. va rămâne, pe ringul pieței de capital, o companie solidă, de încredere, cu o politică de dividende stabilă și favorabilă acționarilor săi.

Evoluția performanței și poziției financiare

ANALIZA PERFORMANȚEI FINANCIARE

La o majorare cu 10% a volumului de prime intermediare și cu un comision brut de intermediere de 13% - cu aproape 4 puncte procentuale sub comisionul brut de intermediere pentru aceeași perioadă a exercițiului anterior, veniturile Transilvania Broker de Asigurare au ajuns la 60.398,7 mii lei în perioada de raportare, respectiv cu 15% mai mici față de aceeași perioadă a anului anterior (30.06.2022).

Cheltuielile din exploatare s-au diminuat într-o măsură mai mică în perioada de raportare față de perioada de referință (-12,6%), mai ales pe fondul menținerii interesului conducerii pentru investiția în resursa umană, digitalizare, promovare și marketing. Acestea din urmă se remarcă a fi singurele categorii semnificative de cheltuieli care au continuat să înregistreze creșteri semnificative. Față de 30.06.2022, cheltuielile cu dezvoltarea platformei 24Broker și digitalizarea s-au majorat cu 22% ajungând la 926 mii lei, cheltuielile cu personalul au crescut cu 14%, în timp ce bugetul pentru promovare și marketing mai ales în mediul online s-a majorat cu aproape 16%, până la 366,8 mii lei.

În consecință, **rezultatul din exploatare** a depășit 6 mil. lei, rămânând însă cu aproape 32% mai mic față de nivelul perioadei de referință.

CONTUL DE PROFIT ȘI PIERDERE

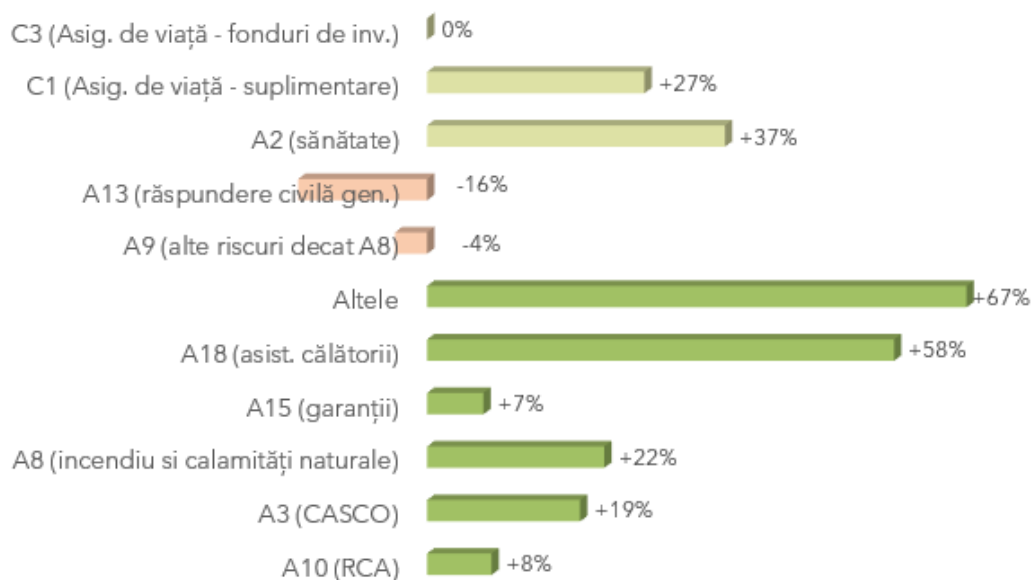
Indicatori ai performanței financiare (valorile sunt exprimate în lei)	2022 30 iunie	2023 30 iunie	Variație Sem. I 2023 / Sem. I 2022	Pondere în categ de venit / cheltuială aferentă (%) 30.06.2023
Venituri din exploatare , din care:	71.045.937	60.398.661	-15,00%	100%
Venituri din activitatea de distribuție	71.037.241	60.383.848	-15,00%	100%
Alte venituri din exploatare	8.696	14.813	+70,34%	
Cheltuieli de exploatare din care:	62.103.339	54.303.316	-12,56%	100%
Cheltuieli cu sumele datorate asistenților și asistenților auxiliari	57.224.084	49.070.018	-14,25%	90,36%

Cheltuieli cu personalul	2.284.313	2.606.767	+14,12%	4,80%
Cheltuieli privind serviciile prestate de terți	1.898.196	2.287.054	+20,50%	3,06%
Cheltuieli materiale	103.074	67.438	-34,57%	0,12%
Cheltuieli cu alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate	101.228	76.424	-24,50%	0,14%
Cheltuieli cu amortizarea	176.561	49.926	-71,72%	0,09%
Alte cheltuieli de exploatare	315.883	145.689	-53,88%	0,27%
REZULTAT DIN EXPLOATARE	8.942.598	6.095.345	-31,84%	-
Venituri financiare	68.075	332.863	+388,97%	-
Cheltuieli financiare	53.954	96.953	+79,70%	-
REZULTAT FINANCIAR	14.121	235.910	+1.571%	-
REZULTAT BRUT	8.956.719	6.331.255	-29,31%	-
Impozit pe profit	1.195.088	868.157	-27,36%	-
REZULTAT NET	7.761.631	5.463.098	-29,61%	-

Volumul de prime intermediare a crescut pentru toate clasele de asigurări, cu excepția A9 (Grindină, îngheț și alte riscuri decât cele prevăzute în clasa A8) și A13 (Răspundere civilă generală exclusiv A10-A12).

Dintre clasele de asigurări cu prezență semnificativă în valoarea totală a portofoliului de prime intermediare, creșterile procentuale cele mai importante s-au raportat la A3 (CASCO) (+19%), A8 (Incendiu și calamități naturale pentru alte bunuri decât cele asigurabile în clasele A3-A7) (+22%), A18 (Asistență călătorii) (+58%), dar și pentru A10 (RCA) (+8%).

Evoluție procentuală S1 2023 vs S1 2022, 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 suplimentare (C1) majorându-se, în perioada de raportare față de primul semestru al anului 2022, cu 27%, în timp ce volumul de prime de asigurări de sănătate a crescut cu 37% în aceeași perioadă.

În perioada de raportare, bugetul alocat inițiativelor de responsabilitate socială a fost limitat la implicarea absolut necesară menținerii proiectelor social-educative pe care Transilvania Broker le susține cu consecvență de mulți ani, cheltuielile cu sponsorizările fiind reduse la 144 mii lei (-54%).

Activitatea financiară a generat un rezultat net pozitiv în valoare de 235,9 mii lei, de 16 ori mai mare decât cel aferent perioadei de referință. Veniturile financiare, în proporție de 99% reprezentate de venituri din dobânzi, au ajuns la 332,9 mii lei, în timp ce cheltuielile financiare (97 mii lei) au fost formate, de asemenea, preponderent (90%) din cheltuieli privind dobânzile.

Rezultatul net al perioadei de raportare este pozitiv, în valoare de 5,463,1 mii lei, cu 29,61% mai mic decât rezultatul net al perioadei de referință, marja netă a profitului fiind de 9,05%, cu 1,9 p.p. sub nivelul raportat la 30.06.2022.

ANALIZA POZIȚIEI FINANCIARE

ACTIVE

Indicatori ai poziției financiare (valorile sunt exprimate în lei)	2022 30 iunie	2023 01 ianuarie	2023 30 iunie	Variație 30.06.2023 / 01.01.2023	Pondere în Total Activ (%), la 30.06.2023
Active imobilizate	4.755.467	4.607.511	4.439.406	-3,65%	17,6%
Imobilizări necorporale	20.267	15.595	13.933	-10,66%	0,06%
Imobilizări corporale	4.715.632	4.571.645	4.413.737	-3,45%	17,5%
Imobilizări financiare	19.568	20.271	11.736	-42,1%	0,05%
Active curente	19.507.597	27.418.774	20.801.226	-24,14%	82,3%
Stocuri	-	-	-	-	0%
Creanțe, din care:	8.848.226	12.599.247	10.581.438	-16,02%	41,9%
creanțe din activ. de distribuție	2.456.475	2.139.774	1.540.415	-28,1%	6,1%
alte creanțe	6.391.751	10.459.473	9.041.023	-13,56%	35,8%
Investiții pe termen scurt	-	6.000.000	3.000.000	-50%	11,9%
Disponibilități bănești	10.659.371	8.819.527	7.219.788	-18,14%	28,6%
Cheltuieli înregistrate în avans	48.670	40.339	24.955	-38,14%	0,1%
TOTAL ACTIVE	24.311.734	32.066.624	25.265.587	-21,2%	100%

Activele curente

Activele circulante, care reprezintă cea mai importantă categorie de active, respectiv 82,3% din activul total al emitentului, sunt constituite, în proporție de 51% din creanțe și, respectiv, disponibilități monetare (34,7%) și investiții pe termen scurt sub forma depozitului bancar (14,3%), valoarea stocurilor fiind nulă.

Poziția bilanțieră reprezentând creanțele prezintă o majorare de 19,6% față de aceeași perioadă a anului anterior. Întrucât 82% 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 85% din valoarea totală

a creanțelor. Acestea sunt caracterizate de termene contractuale riguroase de încasare, iar variația lor reflectă variația în intensitate a activității de brokeraj în ultimul ciclu de decontare al perioadei de raportare. În perioada de raportare, s-au constituit provizioane pentru deprecierea creanțelor în valoare de 139 mii lei.

Disponibilitățile monetare, în valoare de 7.219,8 mii lei și în scădere cu 32,3% cu față de 30.06.2022, sunt constituite, în proporție de 64%, din disponibilități proprii Societății (conturi curente și cont de investiții), , restul reprezentând sume în decontare cu asigurătorii (conturi colectoare).

Dinamica valorii creanțelor coroborată cu cea a disponibilităților bănești a determinat diminuarea valorii activelor curente cu 24,1% față de începutul exercițiului, rămânând însă aproape constantă (+6.6%) în raport cu nivelul înregistrat în perioada de referință.

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 9,2 mii lei.

DATORII ȘI CAPITALURI PROPRII

Indicatori ai poziției financiare (valorile sunt exprimate în lei)	2022 30 iunie	2023 01 ianuarie	2023 30 iunie	Variație 30.06.2023 / 01.01.2023	Pondere în Total Pasiv (%), la 30.06.2023
Datorii curente	10.628.118	15.144.141	13.132.268	-13,3%	52%
Împrumuturi bancare	433.419	433.419	433.419	-	1,7%
Datorii legate de activitatea de distribuție	7.871.050	10.778.926	10.747.388	-0,3%	42,5%
Alte datorii pe termen scurt	2.323.649	3.931.796	1.951.461	-50,4%	7,7%
Datorii non-curente	2.041.920	2.358.649	2.093.223	-11,3%	8,3%
Împrumuturi pe termen lung	1.488.530	1.271.820	1.055.111	-17%	4,2%
Alte datorii pe termen lung	553.390	1.086.829	1.038.112	-4,5%	4,1%
Datorii totale	12.670.038	17.502.790	15.225.491	-13,01%	60,3%
Provizioane	1.236.391	515.823	390.823	-24,2%	1,5%
Capital social	500.000	500.000	500.000	-	2,0%
Rezerve , din care:	100.000	100.000	100.000	-	0,4%
Rezerve legale	100.000	100.000	100.000	-	0,4%
Acțiuni proprii	-	125.000	-	-	-
Rezultat reportat	2.043.674	2.043.674	3.586.175	+75,5%	14,2%
Rezultatul perioadei	7.761.631	11.529.337	5.463.098	-52,6%	21,6%
Capitaluri proprii totale	10.405.305	14.048.011	9.649.273	-31,31%	38,2%
TOTAL CAPITALURI PROPRII ȘI DATORII	24.311.734	32.066.624	25.265.587	-21,21%	100%

Datorii

În perioada de raportare, datoriile Societății contribuie în proporție de 60% la finanțarea activului, cu 8 p.p. mai mult decât în aceeași perioadă a exercițiului anterior. Această dinamică se explică prin creșterea nivelului datoriei totale cu 20% (2.555,5 mii lei) concomitent cu diminuarea capitalurilor proprii cu 7% (-756 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 unor dividende în creștere valorică și procentuală.

La 30.06.2023, **Datoriile totale** erau constituite din datorii pe termen scurt în pondere de 86,5% și, respectiv, datorii cu termen de exigibilitate peste 1 an în pondere de 13,5%.

Datoriile derivate din activitatea de distribuție, a căror scadență și plată este reglementată legal potrivit specificului activității de intermediere în asigurări, reprezentau 70,6% din totalul datoriilor cu termen de exigibilitate de sub 1 an și 42,5% din valoarea datoriilor totale. Ca și în dreptul creanțelor derivate din activitatea de distribuție de asigurări, dinamica datoriilor curente asociate activității de distribuție - care reflectă o creștere de 37% față de perioada de referință, dar menținere la nivel relativ constant față de începutul perioadei de raportare - reflectă variația activității aferentă ultimului ciclu de decontare al perioadei de analiză.

Valoarea datoriilor față de instituțiile de credit nu s-a modificat în perioada de raportare, cuprinzând ratele scadente ale împrumuturilor bancare pe termen lung și contractelor de leasing.

Alte datorii pe termen scurt, în valoare de 1.951,5 mii lei - cu 50% mai mică decât la începutul exercițiului și cu 16% sub nivelul aferent perioadei de referință - se compun, în principal, din datorii față de creditori diverși (56%) și datorii față de bugetul statului sub forma impozitului pe dividende (41%).

Datoriile cu termen de exigibilitate mai mare de un an reprezintă, în proporție de 50%, 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 1.038,1 mii lei integrează, îndeosebi, contractele de leasing pentru autovehicule (29%) și datoria generată de litigiul cu asiguratorul Asiom Vienna Insurance Group S.A. care urmează a fi achitată conform înțelegerii dintre părți (56%).

Capitaluri proprii

În contextul acordării de dividende în valoare de 10.000 mii lei în conformitate cu hotărârea AGOA din 26.04.2023 și al înregistrării unui rezultat net în primele șase luni ale anului 2023 în valoare de 5.463,1 mii lei, la finalul perioadei de raportare, valoarea capitalurilor proprii a înregistrat o scădere de 756 mii lei, ajungând la 9.649,3 mii lei, cu 7,3% mai puțin 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 valoare de 182,5 mii lei, din care 139 mii lei pentru deprecierea creanțelor clienți, iar 43,5 mii lei, pentru deprecierea creanțelor în raport cu furnizorii.

De asemenea, s-a menținut provizionul pentru litigii constituit în 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. Provizionul constituit în legătură cu obligația societății de acordare a acțiunilor cu titlu gratuit în cadrul programului de tip Stock Option Plan care s-a finalizat în trimestrul al II-lea al anului 2023, a fost anulat.

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 26.04.2023 a hotărât repartizarea a 73,68% din profitul net de repartizat la 31.12.2022, în valoare de 10.000 mii lei, ceea ce corespunde unui dividend brut pe acțiune de 2 lei și unei creșteri de 33% față de dividendul plătit anul anterior. Plata dividendelor s-a efectuat conform hotărârii AGOA nr. 19/26.04.2023 și a raportului curent din data de 06.06.2023.

ANALIZA FLUXURILOR DE NUMERAR

La 30.06.2023, la nivelul trezoreriei societății s-a constatat numerar și echivalente de numerar în valoare de 7.219,8 mii lei, din care 64% reprezintă disponibilități proprii, iar restul, sume în decontare cu asiguratorii. Schimbările importante la nivelul numerarului în cadrul activității de bază, în primele 6 luni ale exercițiului financiar 2023 se corelează în mod special cu plata dividendelor.

ANALIZA INDICATORILOR ECONOMICO-FINANCIARI CHEIE

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

Indicatorii de lichiditate prezintă valori în descreștere față de perioadele de referință, rămânând în zona de confort, deasupra pragului minim de referință. Subliniem faptul că acești indicatori reflectă particularitățile activității de brokeraj în asigurări, în care termenele de decontare a creanțelor și datoriilor în relație cu asiguratorii și, respectiv, asistenții de brokeraj sunt reglementate legal și procedural. Acest control și monitorizare atentă a fluxurilor de numerar care intervin în activitatea de brokeraj între asiguratorii, Transilvania Broker și asistenții în brokeraj, alături de gestiunea judicioasă a disponibilităților bănești asigură Emitentului un nivel înalt de lichiditate, activele curente acoperind de 1,6 ori valoarea datoriilor cu termen de exigibilitate sub 1 an.

Indicatori de lichiditate și solvabilitate	Formula de calcul	2022 30 iunie	2023 01 ianuarie	2023 30 iunie	Interval referință
Lichiditatea curentă / imediată	Active curente (-Stocuri) / Datorii curente	1,835	1,811	1,584	>2 / >1
Lichiditatea rapidă (cash ratio)	Disponibilități bănești / Datorii curente	1,003	0,582	0,550	>0,3
Solvabilitatea generală	Active totale / Datorii totale	1,919	1,832	1,659	>1
Solvabilitatea patrimonială	Capitaluri proprii / (Capitaluri proprii + Datorii) *100	43%	44%	38%	>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 1,7 ori, iar capitalurile proprii reprezintă 38% din sursele totale de finanțare ale activității.

Indicatori de risc	Formula de calcul	2022 30 iunie	2023 01 ianuarie	2023 30 iunie	Interval referință
Ind. gradului de îndatorare	Datorii pe termen lung / Capital permanent*100	16%	14%	17,8%	< 50%
Rata de îndatorare globală	Datorii totale / Active totale*100	52,1%	54,6%	60,3%	< 80%

Cei doi indicatori calculați pentru nivelul de îndatorare al societății prezintă, la 30.06.2023, valori semnificativ inferioare pragului maxim de referință, indicând poziționarea societății într-o zonă de risc scăzut.

În perioada de raportare, gradul de îndatorare 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 într-o măsură mai mare față de cea a activului total.

Indicatori de profitabilitate	Formula de calcul	2022 30 iunie	2023 30 iunie
Marja rezultatului din exploatare	Rez. Operațional / Cifra de Afaceri *100	12,6%	10,1%
Marja profitului net	Profit net / Cifra de Afaceri *100	10,93%	9,05%
Marja rentabilității financiare	Profit net / Capitaluri Proprii *100	74,6%	56,6%
Rentabilitatea capitalului permanent	Profit net / Capital Permanent *100	56,7%	46,5%

În perioada de analiză, indicatorii de profitabilitate reflectă un nivel de rentabilitate relativ ridicat și satisfăcător pentru acționarii companiei. Dinamica negativă a valorii acestora în raport cu perioada de referință (30.06.2022) se datorează impactului negativ al deciziei guvernului de plafonare a comisionului de distribuție care a coborât nivelul comisionului mediu la un nivel semnificativ inferior celui din perioada de referință (13% față de 17%), coroborată cu un ritm mai redus de diminuare a cheltuielilor din exploatare.

Concluziv, tabloul indicatorilor economico-financiarilor 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.

Activitatea emitentului Transilvania Broker de Asigurare

Transilvania Broker de Asigurare S.A. este primul broker de asigurare listat la Bursa de Valori București și unul dintre primii brokeri de asigurare din România, cu o experiență de 16 ani în domeniu și cu acoperire națională asigurată de rețeaua de peste 1.000 colaboratori în București și alte 39 de județe ale țării.

Societatea desfășoară activități și servicii specifice sectorului de intermediere în asigurări, fiind autorizată de Autoritatea de Supraveghere Financiară în calitate de broker de asigurare. Potrivit Actului Constitutiv, are ca obiect principal de activitate desfășurarea de „Activități auxiliare de asigurări și fonduri de pensii, cod CAEN 662”, subdomeniul principal de activitate fiind „Activități ale agenților și brokerilor de asigurări; negocieri pentru clienți persoane fizice sau juridice, asigurați ori potențiali asigurați, încheierea

contractelor de asigurare și acordarea asistenței înainte și pe durata derulării contractelor ori în legătură cu regularizarea daunelor, după caz (cod 6622)”.

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

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

Datorită strategiei de dezvoltare urmărită cu consecvență de conducerea societății, începând cu anul 2015 Transilvania Broker de Asigurare S.A. s-a aflat în fiecare an între primele 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. era de 6,52% și de 6,68% pe segmentul asigurărilor generale la 31 martie 2023.

Conform aceluiași raport, pentru primul trimestru al anului 2023, Transilvania Broker de Asigurare se remarcă pe locul al doilea după cota de piață pentru distribuția de asigurări din clasa A13 (Asigurări de răspundere civilă generală exclusiv cea aferentă claselor A10-A12) și pe locul al patrulea pentru clasele de asigurări A10 (RCA) 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 primii 10 companii de brokeraj în asigurări.

Serviciile oferite de Transilvania Broker presupun, în principiu, negocierea condițiilor și termenilor de asigurare, analiza oportunităților pieței din punct de vedere al raportului calitate/preț, alegerea soluției optime conform intereselor clientului, precum și gestionarea contractelor de asigurare pe toată perioada de valabilitate a acestora și adaptarea lor la interesele / dinamica afacerii clienților.

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

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

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

În perioada de raportare încheiată la 30.06.2023, 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 30.06.2022, evoluția activității și rezultatelor Societății în primele șase luni ale exercițiului financiar curent 2023 au fost afectate de evoluțiile neașteptate de pe piețele asigurărilor și distribuției în asigurări asociate cu falimentul Euroins România și hotărârea guvernului de plafonare a tarifelor RCA și a comisionului de distribuție net de cheltuieli de distribuție pentru o perioadă de șase luni care se va încheia la 11 octombrie 2023. Acestea au diminuat veniturile

aferente activității de distribuție, cu toate că volumul primelor intermediare în perioada de raportare a fost mai mare cu 10% față de cel înregistrat în aceeași perioadă a exercițiului anterior.

Pentru următoarele 6 luni, conducerea se așteaptă la un impact pozitiv asupra volumului de prime intermediare aferent expirării termenului de valabilitate a polițelor emise de Euroins România la 8 septembrie 2023, dar și la un impact pozitiv asupra veniturilor aferent încheierii perioadei de plafonare, dacă nu vor interveni alte reglementări în sens contrar.

Vectorul de creștere pentru perioadele următoare va continua să fie intensificarea activității de distribuție de asigurări facultative, dezvoltarea activității în mediul online și a diviziei *Corporate*, 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.

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 2023, Transilvania Broker de Asigurare S.A. și-a onorat integral și în termenul contractual sau legal obligațiile financiare scadente.

Modificări privind drepturile deținătorilor de valori mobiliare emise de companie

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

Modificări privind administrarea companiei

Prin hotărârea Adunării Generale Ordinare a Acționarilor Societății nr. 18/18.01.2023, doamna Carmen Loredana Bobu a fost desemnată ca membru al Consiliului de administrație, în urma demisiei domnului Erik Barna. Numirea a devenit efectivă odată cu avizarea administratorului de către ASF, mandatul doamnei Bobu fiind valabil până la finalizarea mandatului actualului Consiliu de administrație, respectiv până la data de 27.04.2026.

Tranzacții semnificative

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

Alte informații

Informațiile financiare din acest raport interimar au fost integral preluate din raportările contabile semestriale întocmite la 30 iunie 2023. Acestea nu au fost auditate.

Director General,

Gabriel LOGIN

Anexa 1 - Situații financiare la 30.06.2023, neauditare

SITUAȚIA POZIȚIEI FINANCIARE

(valorile sunt exprimate în lei)	2022 30 iunie	2023 01 ianuarie	2023 30 iunie
Active imobilizate, total din care	4.755.467	4.607.511	4.439.406
Imobilizări necorporale	20.267	15.595	13.933
Imobilizări corporale	4.715.632	4.571.645	4.413.737
Imobilizări financiare	19.568	20.271	11.736
Active curente, total din care	19.507.597	27.418.774	20.801.226
Stocuri	-	-	-
Creanțe, din care :	8.848.226	12.599.247	10.581.438
Creanțe legate de activitatea de distribuție	2.456.475	2.139.774	1.540.415
Alte creanțe	6.391.751	10.459.473	9.041.023
Investiții pe termen scurt	-	6.000.000	3.000.000
Casa și conturi la Bănci	10.659.371	8.819.527	7.219.788
Cheltuieli în avans	48.670	40.339	24.955
TOTAL ACTIVE	24.311.734	32.066.624	25.265.587
Datorii curente, total din care	10.628.118	15.144.141	13.132.268
Datorii legate de activitatea de distribuție	7.871.050	10.778.926	10.747.388
Sume datorate instituțiilor de credit	433.419	433.419	433.419
Datorii comerciale și alte datorii	2.323.649	3.931.796	1.951.461
Active circulante nete/Datorii curente nete	8.928.149	12.314.972	7.693.913
Total active minus Datorii curente	13.683.616	16.922.483	12.133.319
Datorii non - curente, total din care:	2.041.920	2.358.649	2.093.223
Împrumuturi pe termen lung	1.488.530	1.271.820	1.055.111
Alte datorii pe termen lung	553.390	1.086.829	1.038.112
TOTAL DATORII	12.670.038	17.502.790	15.225.491
Provizioane	1.236.391	515.823	390.823
Capital social subscris și vărsat	500.000	500.000	500.000
Rezerve	100.000	100.000	100.000
Acțiuni proprii	125.000	-	-
Rezultat reportat	2.043.674	2.043.674	3.586.175
Rezultatul perioadei	7.761.631	11.529.337	5.463.098
TOTAL CAPITALURI PROPRII	10.405.305	14.048.011	9.649.273
TOTAL DATORII ȘI CAPITALURI PROPRII	24.311.734	32.066.624	25.265.587

Director general,
DI. Login Gabriel

Director economic,
Dna. Pârțiu-Vasilichi Oana

SITUAȚIA REZULTATULUI GLOBAL

(valorile sunt exprimate în lei)

	2022	2023
	30 iunie	30 iunie
Venituri din exploatare	71.045.937	60.398.661
Cifra de afaceri netă	71.037.241	60.383.848
Alte venituri din exploatare	8.696	14.813
Cheltuieli de exploatare	62.103.339	54.303.316
Cheltuieli cu sumele datorate asistenților și asistenților auxiliari	57.224.084	49.070.018
Cheltuieli cu personalul	2.284.313	2.606.767
Cheltuieli privind serviciile prestate de terți	1.898.196	2.287.054
Cheltuieli cu materialele consumabile și materialele de natura obiectelor de inventar	103.074	67.438
Cheltuieli cu alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate	101.228	76.424
Cheltuieli cu amortizarea	176.561	49.926
Alte cheltuieli de exploatare	315.883	145.689
Profitul sau pierderea din exploatare	8.942.598	6.095.345
Venituri financiare	68.075	332.863
Cheltuieli financiare	53.954	96.953
Profitul sau pierderea financiar(ă)	14.121	235.910
Profitul sau pierderea brut(ă)	8.956.719	6.331.255
Cheltuiala cu impozitul pe profit	1.195.088	868.157
Profitul sau pierderea net(ă) a exercițiului financiar	7.761.631	5.463.098

Director general,
DI. Login Gabriel

Director economic,
Dna. Pârțiu-Vasilichi Oana

SITUAȚIA FLUXURILOR DE NUMERAR

Denumirea indicatorilor	Inregistrări aferente perioadei		
	30.06.2022	01.01.2023	30.06.2023
FLUXURI DE NUMERAR DIN ACTIVITATEA DE EXPLOATARE			
1. Incasari in numerar din activitatea de distributie	448.933.360	773,110,159	444,977,938
2.Plati in numerar din activitatea de distributie	435.926.619	749,226,517	433,732,685
3.Alte incasari de la debitori diversi	6.267	5,508	48,786
4.Plati in numerar catre furnizori si alti creditorii diversi	1.807.479	3,665,778	2,560,713
5.Plati in numerar catre si in numele angajatilor	2.239.258	4,527,204	2,323,862
6.Plati aferente fondurilor speciale din activitatea de distributie	66.700	125,480	68,108
7.Alte plati in numerar aferente activitatii de exploatare	636.334	1,772,930	533,159
8.Plati in numerar reprezentand dividende transferate actionarilor	7.126.481	7,126,481	9,190,372
9.Plati in numerar reprezentand dobanzi aferente imprumutului	52.865	131,187	76,217
10.Impozitul pe profit platit	811.861	1,692,828	1,196,757
NUMERAR NET GENERAT DIN (UTILIZAT IN) ACTIVITATI DE EXPLOATARE	272.029	4.847.262	-4.655.149
FLUXUL DE NUMERAR DIN ACTIVITATEA DE INVESTITII			
1.Plati in numerar pentru dobandirea de imobilizari	0	80.559	0
2. Incasari din vanzarea de imobilizări corporale	0	0	5.683
3. Incasări în numerar pentru alte investiții pe termen scurt	0	0	6.000.000
4. Incasari din dobanzi bancare	67.436	132.814	329.425
5. Plati in numerar pentru alte investitii pe termen scurt	0	6.000.000	3.000.000
NUMERAR NET GENERAT DIN (UTILIZAT IN) ACTIVITATI DE INVESTITII	67.436	-5.947.745	3.335.108
FLUXUL DE NUMERAR DIN ACTIVITATEA DE FINANTARE			
1.Incasari in numerar provenite din emisiunea de tiluri de creanta, obligatiuni sau alte imprumuturi	0	0	0
2. Plăți către proprietari pentru a rascumpăra acțiunile entității	0	125.000	0
3. Plati in numerar efectuate pentru a rambursa fonduri imprumutate	216.709	433.419	216.709
4. Incasari in numerar provenite din fonduri imprumutate de actionari	11.600	11.600	0
5. Plati reprezentand rambursari ale fondurilor imprumutate de actionari	11.600	11.600	0
6. Plati in numerar aferente contractelor de leasing financiar	41.676	99.864	62.988
7. Finanțări aferente programelor guvernamentale	0	0	0
NUMERAR NET GENERAT DIN (UTILIZAT IN) ACTIVITATI DE FINANTARE	-258.385	-658.283	-279.697
NUMERAR SI ECHIVALENT DE NUMERAR LA 1 IANUARIE	10.578.292	10.578.292	8.819.526
CREȘTEREA SAU DESCREȘTEREA NETA A NUMERARULUI SI ECHIVALENTELOR DE NUMERAR	81.079	-1.758.766	-1.599.738
NUMERAR SI ECHIVALENT DE NUMERAR LA 30.06.2023	10.659.372	8.819.526	7.219.788

**Director general,
Login Gabriel**

**Director economic,
Pârțiu-Vasilichi Oana**

SITUATIA MODIFICARILOR CAPITALULUI PROPRIU LA 30.06.2023

Denumirea elementului		Sold la 1 ianuarie 2023	Cresteri		Reduceri		Sold la 30 iunie 2023
			Total, din care:	Prin transfer	Total, din care:	Prin transfer	
Capital subscris		500,000	0	0	0	0	500,000
Prime de capital		0	0	0	0	0	0
Rezerve din reevaluare		0	0	0	0	0	0
Rezerve legale		100,000	0	0	0	0	100,000
Rezerve reprezentand surplusul realizat din rezerve din reevaluare		0	0	0	0	0	0
Alte rezerve		0	0	0	0	0	0
Rezultatul reportat reprezentand profitul nerepartizat sau pierderea neacoperita	Sold C	2.043.674	11.529.337	11.529.337	9.986.836	9.986.836	3.586.175
	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	11.529.337	5.463.098	0	11.529.337	11.529.337	5.463.098
	Sold D	0	0	0	0	0	0
Total capitaluri proprii		14.173.011	16.992.435	11.529.337	21.516.173	21.516.173	9.649.273

Director general,
Login Gabriel

Intocmit,
Partiu-Vasilichi Oana
Dir. economic

BILANT

F01 - pag. 1

la data de 30.06.2023

Formular 01

- lei -

Denumirea elementului	Nr. rd.	Sold la 01.01.2023	Sold la 30.06.2023
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	15.595	13.933
4. Fondul comercial (ct.2071-2807)	04		
5. Avansuri pentru imobilizari necorporale (ct.4094)	05		
TOTAL (rd.01 la 05)	06	15.595	13.933
II. IMOBILIZARI CORPORALE			
1.Terenuri si constructii (ct.211+212+215-2811-2812-2815-2911-2912-2915)	07	3.597.086	3.563.856
2. Instalatii tehnice si masini (ct.213-2813-2913)	08	958.938	837.191
3. Alte instalatii, utilaje si mobilier (ct.214-2814-2914)	09	15.621	12.690
4. Avansuri si imobilizari corporale in curs (ct.231+235+4093-2931-2935)	10		
TOTAL (rd.07 la 10)	11	4.571.645	4.413.737
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	20.271	11.736
TOTAL (rd.12 la 17)	18	20.271	11.736
ACTIVE IMOBILIZATE - TOTAL (rd.06+11+18)	19	4.607.511	4.439.406
B. ACTIVE CIRCULANTE			
I. STOCURI			
1. Materiale consumabile si alte active circulante de natura stocurilor (ct.302+303-392)	20		
2. Avansuri pentru cumparari de stocuri (din ct.4091)	21		
TOTAL (rd.20+21)	22	0	0
II. CREANTE			
1. Creante legate de activitatea de distribuție (ct. 411+412+413+414-4911-4912-4913-4914)	23	2.139.774	1.540.415
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	10.459.473	9.041.023
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	12.599.247	10.581.438
III. INVESTITII PE TERMEN SCURT			
1. Actiuni deținute la entitățile afiliate (ct.501-591)	29		
2. Alte investiții pe termen scurt (ct.505+506+508-595-596-598+5112+5113)	30	6.000.000	3.000.000
TOTAL (rd.29+30)	31	6.000.000	3.000.000
IV. CASA SI CONTURI LA BANCII (ct.5111+512+531+532+541+542)	32	8.819.527	7.219.788
ACTIVE CIRCULANTE - TOTAL (rd.22+28+31+32)	33	27.418.774	20.801.226
C. CHELTUIELI IN AVANS (ct.471)	34	40.339	24.955
D. DATORII: SUMELE CARE TREBUIE PLATITE INTR-O PERIOADA DE PANA LA UN AN			
1. Imprumuturi din emisiunea de obligațiuni prezentându-se separat imprumuturile din emisiunea de obligațiuni convertibile (ct.161+1681-169)	35		
2. Sume datorate instituțiilor 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	10.778.926	10.747.388
4. Sume datorate entităților afiliate (ct.1661+1685+2691+451**)	38		
5. Sume datorate entităților asociate și entităților controlate în comun (ct.1663+1686+2692+2693+453**)	39		
6. Alte datorii, inclusiv datoriile fiscale și datoriile privind asigurările 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	3.931.796	1.951.461
TOTAL (rd.35 la 40)	41	15.144.141	13.132.268
E. ACTIVE CIRCULANTE NETE/ DATORII CURENTE NETE (rd.33+34-41-56)	42	12.314.972	7.693.913
F. TOTAL ACTIVE MINUS DATORII CURENTE (rd.19+42-55)	43	16.922.483	12.133.319
G. DATORII: SUMELE CARE TREBUIE PLATITE INTR-O PERIOADA MAI MARE DE UN AN			
1. Imprumuturi din emisiunea de obligațiuni, prezentându-se separat imprumuturile din emisiunea de obligațiuni convertibile (ct.161+1681-169)	44		
2. Sume datorate instituțiilor de credit (ct.1621+1622+1624+1625+1627+1682+5191+5192+5198)	45	1.271.820	1.055.111
3. Datorii legate de activitatea de distribuție (ct. 401)	46		
4. Sume datorate entităților afiliate (ct.1661+1685+2691+451**)	47		
5. Sume datorate entităților asociate și entităților controlate în comun (ct.1663+1686+2692+2693+453**)	48		
6. Alte datorii, inclusiv datoriile fiscale și datoriile privind asigurările 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	1.086.829	1.038.112
TOTAL (rd.44 la 49)	50	2.358.649	2.093.223
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	515.823	390.823
TOTAL (rd.51 la 53)	54	515.823	390.823
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		
IV. REZERVE (rd.67+68+69)	66	100.000	100.000
1. Rezerve legale (ct.1061)	67	100.000	100.000
2. Rezerve statutare sau contractuale (ct.1063)	68		
3. Alte rezerve (ct.1068)	69		
Actiuni proprii (ct.109)	70	125.000	0
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	2.043.674	3.586.175
	SOLD D 74	0	
VI. PROFITUL SAU PIERDEREA (ct.121)	SOLD C 75	11.529.337	5.463.098
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	14.048.011	9.649.273

Suma de control F01 : 321005839 / 1687222019

* Soldurile debitoare ale ct. respective

** Soldurile creditoare ale ct. respective

ADMINISTRATOR,

Numele si prenumele

LOGIN GABRIEL

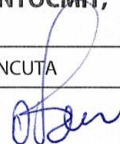
Semnatura


Formular
VALIDAT**INTOCMIT,**

Numele si prenumele

PARTIU VASILICHI OANA ANCUTA

Semnatura



Calitatea

11--DIRECTOR ECONOMIC

Nr.de inregistrare in organismul profesional:

CONT DE PROFIT SI PIERDERE

F02 - pag. 1

Formular 02

la data de 30.06.2023

- lei -

Denumirea elementului	Nr. rd.	Realizari aferente perioadei precedente 30.06.2022	Realizari aferente perioadei curente 30.06.2023
A	B	1	2
1. Cifra de afaceri netă (rd.02+09+10-11+12)	01	71.037.241	60.383.848
1.1. Venituri din activitatea de distribuție (rd.03+08)	02	71.037.241	60.383.848
a) venituri din distribuția de contracte de asigurare și reasigurare (ct.7071), (rd.04+05+06+07)	03	71.037.241	60.383.848
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	122.025	203.916
a.4) alte activități în legătură cu activitatea de distribuție (ct. 70718)	07	70.915.216	60.179.932
b) venituri din activitatea de distribuție a produselor de pensii, a produselor de investiții și a produselor create de instituțiile de credit, instituțiile financiare nebancare, instituțiile de plată și instituțiile emitente de monedă electronică (ct. 7072+7073+7074)	08		
1.2. Venituri din crearea de produse de asigurare în asociere cu 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	8.696	14.813
- din care, venituri din fondul comercial negativ (ct.7815)	16		
5. Venituri din reevaluarea imobilizărilor corporale (ct.755)	17		
VENITURI DIN EXPLOATARE - TOTAL (rd. 01+13+14+15+17)	18	71.045.937	60.398.661
6. a) Cheltuieli privind serviciile prestate de terti (ct.605+611+612+613+614+615+621+622+623+624+625+626+627+628)	19	1.898.196	2.287.054
- din care, cheltuieli cu colaboratorii (ct.621)	20		
b) Cheltuieli cu materialele consumabile si materialele de natura obiectelor de inventar (ct.602+603)	21	103.074	67.438
7. Reduceri comerciale primite (ct. 609)	22		
8. Cheltuieli cu alte impozite, taxe si varsaminte asimilate (ct.633+635+6586)	23	101.228	76.424
- din care, taxa de functionare (ct.6331)	24	71.037	47.159
9. Cheltuieli cu personalul (rd.26+27)	25	2.284.313	2.606.767
a) Salarii si indemnizatii (ct.641+642+643+644)	26	2.205.808	2.523.465
b) Cheltuieli cu asigurarile sociale si protectia sociala (ct.645+646)	27	78.505	83.302
10. Cheltuieli privind sumele datorate asistenților și asistenților auxiliari (ct. 656)	28	57.224.084	49.070.018

11. Alte cheltuieli de exploatare (rd.30 la 34)	29	315.883	145.689
11.1 Cheltuieli cu protecția mediului înconjurător (ct. 652)	30		
11.2 Cheltuieli cu reevaluarea imobilizărilor corporale (ct. 655)	31		
11.3 Cheltuieli privind calamitățile și alte evenimente similare (ct.6587)	32		
11.4 Cheltuieli cu despăgubiri, donații și activele cedate (ct. 6581+6582+6583+6584)	33	313.852	144.069
11.5 Alte cheltuieli de exploatare (ct.6588)	34	2.031	1.620
12. Ajustări de valoare privind imobilizările corporale și imobilizările necorporale (rd. 36-37)	35	176.561	49.926
a) Cheltuieli (ct.6811+6813+6817)	36	176.561	174.926
b) Venituri (ct.7813+7815)	37		125.000
13. Ajustări de valoare privind activele circulante (rd. 39-40)	38	0	0
a) Cheltuieli (ct.654+6814)	39		
b) Venituri (ct.754+7814)	40		
14. Ajustări privind provizioanele (rd. 42-43)	41	0	0
a) Cheltuieli (ct.6812)	42		
b) Venituri (ct.7812)	43		
CHELTUIELI DE EXPLOATARE – TOTAL (rd. 19+21-22+23+25+28+29+35+38+41)	44	62.103.339	54.303.316
PROFITUL SAU PIERDEREA DIN EXPLOATARE Profit (rd. 18-44)	45	8.942.598	6.095.345
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	67.436	329.425
- din care, veniturile obținute de la entitățile afiliate	50		
17. Alte venituri financiare (ct.7615+762+764+765+767+768)	51	639	3.438
- din care, veniturile din alte imobilizări financiare (ct.7615)	52		
VENITURI FINANCIARE – TOTAL (rd. 47 + 49 + 51)	53	68.075	332.863
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	52.865	87.175
- din care, cheltuielile în relația cu entitățile afiliate	58		
20. Alte cheltuieli financiare (ct.663+664+665+667+668)	59	1.089	9.778
CHELTUIELI FINANCIARE – TOTAL (rd.54+57+59)	60	53.954	96.953
PROFITUL SAU PIERDEREA FINANCIAR(A): Profit (rd. 53-60)	61	14.121	235.910
Pierdere (rd. 60-53)	62	0	0
PROFITUL SAU PIERDEREA CURENT(A): Profit (rd. 18+53-44-60)	63	8.956.719	6.331.255
Pierdere (rd. 44+60-18-53)	64	0	0

F02 - pag. 3			
VENITURI TOTALE (rd.18+53)	65	71.114.012	60.731.524
CHELTUIELI TOTALE (rd.44+60)	66	62.157.293	54.400.269
21. PROFITUL SAU PIERDEREA BRUT(A)	Profit (rd.65-66)	67	8.956.719
	Pierdere (rd.66-65)	68	0
22. Impozitul pe profit (ct.691)	69	1.195.088	868.157
23. Alte impozite ne reprezentate la elementele de mai sus (ct.698)	70		
24. PROFITUL SAU PIERDEREA NET(Å) A PERIOADEI DE RAPORTARE	Profit (rd.65-66-69-70)	71	7.761.631
(F02.71=F01.75)			5.463.098
(F02.72=F01.76)	Pierdere (rd.66-65+69+70)	72	0

Suma de control F02 : 1206571792 / 1687222019

ADMINISTRATOR,

Numele si prenumele

LOGIN GABRIEL

Semnatura




Formular
VALIDAT

INTOCMIT,

Numele si prenumele

PARTIU VASILICHI OANA ANCUTA

Semnatura



Calitatea

11--DIRECTOR ECONOMIC

Nr.de inregistrare in organismul profesional:

DATE INFORMATIVE

la data de 30.06.2023

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		5.463.098
Unitati care au înregistrat pierdere (F03.01.2=F01.76.2)	02	02	0		0
II Date privind platile restante	Nr. rd. nota	Nr. rd.	Total, din care:	Pentru activitate curenta	Pentru activitate de investitii
A		B	1=2+3	2	3
Plăți restante - total (rd. 04+08+12 +18 la 20+22) (F01.(41+50).2>=F03.03.1)	03	03			
Furnizori restanti - total (rd.05 la 07)	04	04			
- peste 30 de zile	05	05			
- peste 90 de zile	06	06			
- peste 1 an	07	07			
Obligații restante provenite din activitatea de distribuție (ct. 401) - total (rd. 9+10+11)	08	08			
-pana in 30 zile	09	09			
-intre 31 si 90 zile	10	10			
-peste 90 zile	11	11			
Obligații restante față de bugetul asigurărilor sociale - total (rd. 13 la 17)	12	12			
- contributii pentru asigurari sociale de stat datorate de angajatori, salariați și alte persoane asimilate	13	13			
- contributii pentru fondul asigurarilor sociale de sanatate	14	14			
- contributia pentru pensia suplimentara	15	15			
- contributii pentru bugetul asigurarilor pentru somaj	16	16			
- alte datorii sociale	17	17			
Obligatii restante fata de bugetele fondurilor speciale și alte fonduri	18	18			
Obligatii restante fata de alti creditorii	19	19			
Impozite, taxe și contributii neplatite la termenul stabilit la bugetul de stat, din care:	20	20			
-contributia asiguratorie pentru munca	21	301			
Impozite și taxe neplatite la termenul stabilit la bugetele locale	22	21			
III. Numar mediu de salariați	Nr. rd. nota	Nr. rd.	30.06.2022		30.06.2023
A		B	1		2
Numar mediu de salariați	23	22	43		43
Numărul efectiv de salariați existenți la sfârșitul perioadei, respectiv la data de 30 iunie	24	23	44		43

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 către persoane nerezidente, din care:	26	25		
- impozitul datorat la bugetul de stat	27	26		
Venituri brute din servicii platite către 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 ocupării forței de muncă **)	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 salariaților				
Contravaloarea tichetelor acordate salariaților (ct.642)	37	36		
VI. Alte informații	Nr. rd. nota	Nr. rd.	30.06.2022	30.06.2023
A		B	1	2
Avansuri acordate pentru imobilizări 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 imobilizări 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	19.568	11.736
Acțiuni deținute la entitățile afiliate, interese de participare, alte titluri imobilizate și obligațiuni, în sume brute (rd. 46 la 51 + 53)	45	40		
- acțiuni cotate emise de rezidenți	46	41		
- acțiuni necotate emise de rezidenți	47	42		
- părți sociale emise de rezidenți	48	43		
- obligațiuni emise de rezidenți	49	44		
- acțiuni emise de organisme de plasament colectiv emise de rezidenți	50	45		
- acțiuni și părți sociale emise de nerezidenți, din care:	51	46		
- dețineri de cel puțin 10%	52	306		
-obligațiuni emise de nerezidenți	53	47		
Creanțe imobilizate, în sume brute (rd.55+56)	54	48	19.568	11.736
- creanțe imobilizate în lei și exprimate în lei a caror decontare se face în funcție de cursul unei valute (din ct. 267)	55	49	19.568	11.736
- 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	710.308	1.548.759
- 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	710.308	1.548.759
- 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	2.500.370	1.818.401
-pana in 30 zile	61	54	2.331.537	1.679.408
-intre 31 si 90 zile	62	55		
-peste 90 zile	63	56	168.833	138.993
-creante neincasate la termenul stabilit (din ct. 411+412+413+414+415)	64	57		
Creanțe în legătură cu personalul și conturi asimilate (ct. 425 + 4282)	65	58		
Creanțe în legătură cu bugetul asigurărilor sociale și bugetul statului (din ct. 431 + 436 + 437 + 4382 + 441 + 4424 + 4428 + 444 + 445 + 446 + 447 + 4482) (rd.67 la 71)	66	59	117.366	91.017
- creanțe în legătură cu bugetul asigurărilor sociale (din ct. 431+437+4382)	67	60	117.366	91.017
- 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 entităților în relațiile cu entitățile afiliate (ct. 451), din care:	72	65		
-creanțe cu entități afiliate nerezidente (din ct. 451), din care:	73	66		
-creanțe comerciale cu entități afiliate nerezidente (din ct. 451)	74	67		
Creanțe în legătură cu bugetul asigurărilor sociale și bugetul statului neincasate la termenul stabilit(din ct. 431 + 436 + 437 + 4382 + 441 + 4424 + 4428 + 444 + 445 + 446 + 447 + 4482)	75	68	5.656.267	7.469.722
Alte creanțe (din ct. 453+455+456 + 4582 + 461 + 471 + 473), (rd. 77 la 79)	76	69		
- 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		
- 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	129	5.649
- în lei (ct. 5311)	93	86	129	5.649
- în valută (ct. 5314)	94	87		
Conturi curente la bănci în lei și în valută (rd. 96+98)	95	88	10.659.243	7.214.139
- în lei (ct. 5121) din care:	96	89	10.659.243	7.214.139
- 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	10.161.057	13.743.482
Credite bancare externe pe termen scurt (credite primite de la instituții financiare pentru care durata contractului de credit este mai mică de 1 an) (ct 5194 + 5195) (rd. 105 + 106)	104	97		
- în lei	105	98		
- în valută	106	99		
Credite bancare externe pe termen lung (credite primite de la instituții financiare pentru care durata contractului de credit este mai mare sau egală cu 1 an) (din ct. 1623 + 1624 + 1625) (rd. 108 + 109)	107	100		
- în lei	108	101		
- în valută	109	102		
Credite de la trezoreria statului și dobânzile aferente (din ct. 1626 + 1682)	110	103		
Alte împrumuturi și dobânzile aferente (ct. 167 + 1685 + 1686 + 1687) (rd. 112+113)	111	104	402.350	301.473
- în lei și exprimate în lei, a căror decontare se face în funcție de cursul unei valute	112	105	402.350	301.473
- 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	7.871.050	10.747.388
-pana în 30 zile	117	109	7.871.050	10.747.388
-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	234.416	327.343
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	1.407.239	1.109.271
- datorii în legătură cu bugetul asigurărilor sociale (din ct. 431+437+4381)	125	116	163.802	115.113
- datorii fiscale în legătură cu bugetul statului (din ct. 436+441+4423+4428 +444+446)	126	117	1.243.437	994.158
- 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 entității în relațiile cu entitățile afiliate (ct. 451) *****, din care:	129	120					
-datorii cu entități afiliate nerezidente (din ct. 451), din care:	130	121					
- cu scadența inițială mai mare de un an	131	310					
- datorii comerciale cu entități afiliate nerezidente indiferent de scadență (din ct. 451)	132	122					
Sume datorate acționarilor/asociaților (ct. 455) (rd.134+135)	133	123					
-sume datorate acționarilor/asociaților persoane fizice	134	124					
-sume datorate acționarilor/asociaților persoane juridice	135	125					
Alte datorii (ct.131 +451 + 452 + 455 + 456 + 457 + 4582+ 462 + 472 + 473 + 269 + 509) (rd.137 la 140)	136	126	246.002	1.258.007			
- decontări privind interesele de participare, decontări cu acționarii/asociații privind capitalul, decontări din operații în participație (din ct. 451+452+455 +456+457+4582)	137	127					
- alte datorii în legătură cu persoanele fizice și persoanele juridice, altele decât datoriile în legătură cu instituțiile publice (instituțiile statului) (din ct. 462 + 472 + 473)	138	128	246.002	1.258.007			
- subvenții nereluate la venituri (din ct. 445)	139	129					
- vârsăminte de efectuat pentru imobilizări financiare și investiții pe termen scurt (din ct.269+509)	140	130					
Dobânzi de plătit (ct. 5181)	141	131					
- către nerezidenți	142	311					
Valoarea împrumuturilor primite de la operatorii economici ***)	143	132					
Capital subscris varsat (ct.1012), din care: (F03.133.2=F01.60.2)	144	133	331.858	500.000			
- actiuni cotate	145	134	168.142	237.278			
- actiuni necotate	146	135	331.858	262.722			
- părți sociale	147	136					
- capital subscris vârsat de nerezidenți (din ct.1012)	148	137					
Brevete și licențe (din ct. 205)	149	138	57.834	102.067			
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 vârsat *****)		Nr. rd. nota	Nr. rd.	30.06.2022		30.06.2023	
				Suma (lei)	%	Suma (lei)	%
A			B	Col.1	Col.2	Col.3	Col.4
Capital social vârsat (ct. 1012) , (rd. 153+ 156+160+161+162+163)		152	148	500.000	X		X
- deținut de instituții publice, (rd. 154+155)		153	149				
- deținut de instituții publice de subordonare centrală		154	150				
- deținut de instituții publice de subordonare locală		155	151				
- deținut de societățile cu capital de stat, din care:		156	152				
- cu capital integral de stat		157	153				
- cu capital majoritar de stat		158	154				

- cu capital minoritar de stat	159	155				
- deținut de regii autonome	160	156				
- deținut de societăți cu capital privat	161	157	49.501	9,90		
- deținut de persoane fizice	162	158	450.499	90,10		
- deținut de alte entități	163	159				

F03 - pag. 6

IX.Dividende distribuite acționarilor/ asociatilor din profitul reportat	Nr. rd. nota	Nr. rd	2022	2023
A		B	1	2
- dividende distribuite acționarilor/ asociatilor în perioada de raportare din profitul reportat	164	312	7.500.000	9.986.836
X.Repartizări interimare de dividende potrivit Legii nr. 163/ 2018 ¹⁾	Nr. rd. nota	Nr. rd	2022	2023
A		B	1	2
- dividendele interimare repartizate	165	313		
XI. Creanțe preluate prin cesionare de la persoane juridice *****)	Nr. rd. nota	Nr. rd	30.06.2022	30.06.2023
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 : 159644388 / 1687222019

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

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

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

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

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

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

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

ADMINISTRATOR,

Numele si prenumele

LOGIN GABRIEL

Semnatura

Formular
VALIDAT**INTOCMIT,**

Numele si prenumele

PARTIU VASILICHI OANA ANCUTA

Semnatura

Calitatea

11--DIRECTOR ECONOMIC

Nr.de inregistrare in organismul profesional:

Tip situație financiară : BK

Mari Contribuabili care depun bilanțul la București

Anul

2023

Luna

06

Entitatea

TRANSILVANIA BROKER DE ASIGURARE SA

Adresa

Judet

Bistrita-Nasaud

Sector

Localitate

BISTRITA

Strada

CALEA MOLDOVEI

Nr.

13

Bloc

Scara

Ap.

Telefon

Număr din registrul comertului

J06 674 2006

Cod unic de inregistrare

1904296

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 30.06.2023 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

LOGIN GABRIEL

Semnătura

Semnătura electronica

PARTIU-VASILICHI OANA-ANCUTA

Digitally signed by PARTIU VASILICHI OANA-ANCUTA
Date: 2023.08.01 22:14:06 +03'00'

INTOCMIT,

Numele si prenumele

PARTIU VASILICHI OANA ANCUTA

Calitatea

11--DIRECTOR ECONOMIC

Semnătura

Nr.de inregistrare in organismul profesional

SOCIETATEA
CUI 1904296
TRANSILVANIA
BROKER DE
ASIGURARE
S.A.
BISTRITA - ROMANIA

Formular VALIDAT

DECLARATIE,

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

S-au intocmit situatiile financiare semestriale la 30.06.2023 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 30.06.2023 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 2023

1. IMOBILIZĂRI NECORPORALE

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

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

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

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

2. IMOBILIZĂRI CORPORALE

Costul / Evaluarea

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

Cheltuielile cu întreținerea și reparațiile imobilizărilor corporale se înregistrează de către Societate în Contul de profit și pierdere atunci când apar, iar îmbunătățirile semnificative aduse imobilizărilor corporale, care măjorează valoarea sau extind durata de viață utilă a acestora, sau care măresc semnificativ capacitatea de generare a unor beneficii economice de către Societate, sunt capitalizate. Imobilizările corporale în curs de execuție se trec în categoria imobilizărilor finalizate după recepția, darea în folosință sau punerea în funcțiune a acestora, după caz.

Amortizarea

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

Duratele de viață utilă pentru perioada de raportare sunt următoarele:

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

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

Imobilizări corporale deținute în leasing financiar

La 30 iunie 2023 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 2023 valoarea contabilă a acestei imobilizări corporale deținute în regim de leasing financiar este de 72.850 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 2023 valoarea contabilă a acestei imobilizări corporale deținute în regim de leasing financiar este de 92.638 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 2023 valoarea contabilă a acestei imobilizări corporale deținute în regim de leasing financiar este de 243.072 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. IMOBILIZĂRI FINANCIARE

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

4. CREAŢE COMERCIALE

Creaţele 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 creanţele la scadența inițială agreată. Creanţele 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 30.06.2023, Societatea are constituită o rezervă legală la nivelul solicitat prin acte normative, respectiv 20% din capitalul social.

11. INSTRUMENTE FINANCIARE

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

12. RECUNOAȘTEREA VENITURILOR

Venituri din exploatare

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

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

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

Venituri din vânzarea de bunuri

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

Venituri din redevențe, chirii și dobânzi

Acestea se recunosc astfel:

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

- redevențele și chiriile se recunosc pe baza contabilității de angajamente, conform contractului.

13. IMPOZITE ȘI TAXE

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

14. ERORI CONTABILE

Erorile constatate în contabilitate se pot referi fie la exercițiul financiar curent, fie la exercițiile financiare precedente. Corectarea erorilor se efectuează la data constatării lor.

Corectarea erorilor aferente exercițiului financiar curent se efectuează pe seama contului de profit și pierdere. Corectarea erorilor semnificative aferente exercițiilor financiare precedente se efectuează pe seama rezultatului reportat.

15. CONVERSII VALUTARE

Tranzacțiile realizate în valută sunt transformate în LEI la rata de schimb valabilă la data tranzacției. Ratele de schimb LEU/EUR la 30 iunie 2022 și 30 iunie 2023 au fost după cum urmează:

Moneda	30 iunie 2022	30 iunie 2023
LEU/EUR	4,9430	4,9634

16. IMOBILIZĂRI NECORPORALE

VALOARE BRUTA / Elemente de imobilizari	Sold initial 01 ianuarie 2023	Cresteri	Reduceri		Sold final 30 iunie 2023
			Total	Din care: casari	
Licente si alte imobilizari necorporale	115.319	6.120	0	0	121.439
TOTAL	115.319	6.120	0	0	121.439

AMORTIZARE / Elemente de imobilizari	Sold initial 01 ianuarie 2023	Amortizar e in cursul anului	Amortizare aferenta imobilizarilo r scoase din evidenta	Sold final 30 iunie 2023
Licente si alte imobilizari necorporale	99.724	7.782	0	107.506
TOTAL	99.724	7.782	0	107.506

Valoare contabila	15.595			13.933
--------------------------	---------------	--	--	---------------

Au fost achiziții de imobilizari necorporale realizate în primele 6 luni ale anului 2023 în suma de 6.120 lei. Amortizarea aferentă imobilizărilor necorporale recunoscută de Societate în primele 6 luni ale anului 2023 este de 7.782 lei.

17. IMOBILIZĂRI CORPORALE

VALOARE BRUTA / Elemente de imobilizari	Sold initial 01 ianuarie 2023	Cresteri	Reduceri		Sold final 30 iunie 2023
			Total	Din care: Dezmembrări și casări	
Terenuri și construcții	3.819.033	0	0	0	3.819.033
Instalații tehnice și mașini	2.129.797	9.236	0	0	2.139.032
Alte instalații, utilaje și mobilier	126.384	0	0	0	126.384
Avansuri și imobilizări corporale în curs	0	0	0	0	0
TOTAL	6.075.214	9.236	0	0	6.084.449

AMORTIZARE / Elemente de imobilizari	Sold initial 01 ianuarie 2022	Amortizare în cursul anului	Amortizare aferentă imobilizărilor scoase din evidență	Sold final 30 iunie 2023
Amenajări de terenuri	7.081	966	0	8.047
Construcții	214.866	32.265	0	247.131
Instalații tehnice și mașini	1.170.859	130.983	0	1.301.842
Alte instalații, utilaje și mobilier	110.763	2.930	0	113.693
TOTAL	1.503.569	167.144	0	1.670.713
Valoare contabilă	4.571.645			4.413.736

Pe parcursul primelor 6 luni ale anului 2023, nu au fost investiții în amenajări de terenuri și construcții; investițiile în echipamente, instalații tehnice și mijloace de transport realizate pe parcursul primelor 6 luni ale anului 2023 au fost în sumă de 9.236 lei.

Valoarea amortizării recunoscute de Societate în primele 6 luni ale anului 2023 pentru imobilizările corporale este de 167.144 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 2023	Cresteri	Reduceri	Sold final 30 iunie 2023
Garanții și creanțe imobilizate	20.271	846	9.381	11.736
TOTAL	20.271	846	9.381	11.736
AJUSTARI DEPRECIERE		Cresteri	Reduceri	Sold final

	Sold initial 01 ianuarie 2023			30 iunie 2023
Garantii si creante imobilizate	0	0	0	0
TOTAL	0	0	0	0
Valoare contabila	20.271	846	9.381	11.736

19. CREANȚE COMERCIALE ȘI ALTE CREANȚE

Elemente de creante	Nr. rd.	Sold la 1 ianuarie 2023	Sold la 30 iunie 2023	Termen de lichiditate		
				Sub 1 an	1 - 5 ani	Peste 5 ani
<i>0</i>	<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3 = 4 + 5 + 6</i>	<i>4</i>	<i>5</i>	<i>6</i>
TOTAL CREANTE (rd.1 la 8 - rd.9+rd.10+rd.11), din care:		12.599.247	10.581.438	10.581.438	0	0
Creante legate de activitatea de distribuție	1	2.278.767	1.679.408	1.679.408	0	0
Ajustari pentru deprecierea creantelor privind activitatea de distributie	2	-138.993	-138.993	-138.993	0	0
Avansuri pentru prestari servicii	3	1.612.816	1.548.759	1.548.759	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	127.297	91.017	91.017	0	0
Creante privind capitalul subscris si nevarsat	7	0	0	0	0	0
Creante fata de debitori diversi	8	6.837.925	7.444.767	7.444.768	0	0
Ajustari pentru deprecierea creantelor debitori diversi	9	-43.521	-43.521	-43.521	0	0
Decontari privind facturi de intocmit	10	1.924.955	0	0	0	0

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

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

20. INVESTIȚII PE TERMEN SCURT

La 30.06.2023, investițiile pe termen scurt sunt reprezentate de un depozit bancar, în sumă de 3.000.000 lei.

21. NUMERAR ȘI ECHIVALENTE DE NUMERAR

Indicator	31 decembrie 2022	30 iunie 2023
Conturi curente si colectoare la banci (lei)	8.816.234	7.214.139
Conturi de depozit (lei)	0	0
Numerar in casierie (lei)	3.293	5.649
Alte valori (lei)	0	0
Avansuri de trezorerie (lei)	0	0
TOTAL	8.819.527	7.219.788

22. DATORII COMERCIALE ȘI ALTE DATORII

Elemente de datorii	Nr. rd.	Sold la 1 ianuarie 2023	Sold la 30 iunie 2023	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:		17.502.790	15.225.491	13.132.268	2.093.223	0
Imprumuturi din emisiunea de obligatiuni	1	0	0	0	0	0
Sume datorate institutiilor de credit	2	1.705.239	1.488.530	433.419	1.055.111	0
Datorii legate de activitatea de distribuție	3	10.778.926	10.747.388	10.747.388	0	0
Sume datorate entitatilor afiliate	4	348.400	348.400	97.200	251.200	0
Datorii provenite din contracte de leasing	5	351.999	301.473	100.160	201.313	0
Datorii fata de furnizori si creditori diversi	6	3.229.034	767.154	181.555	585.599	0
Datorii fata de personal	7	305.870	327.343	327.343	0	0
Sume datorate asistentilor și asistenților auxiliari	8	80.333	15.213	15.213	0	0
Datorii fata de bugetul asigurarilor sociale	9	123.544	115.113	115.113	0	0
Datorii fata de bugetul statului	10	465.688	944.158	944.158	0	0
Datorii fata de fonduri speciale in activitatea de distribuție	11	34.528	13.579	13.579	0	0
Datorii privind alte impozite, taxe si varsaminte asimilate	12	0	0	0	0	0

Datorii privind sumele de restituit actionarilor	13	0	0	0		0
Datorii privind dividendele cuvenite actionarilor	14	1.610	1.610	1.610	0	0
Decontari din operatiuni in curs de clarificare	15	77.619	155.530	155.530	0	0

Datoriile Societății la 30 iunie 2023 se referă în cea mai mare parte la datorii față de societățile de asigurare, sume decontate în prima jumătate la lunii iulie 2023.

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 30.06.2023 este de 498.200 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 30.06.2023, soldul acestui împrumut este de 990.330 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 2022	30 iunie 2023
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 2022	30 iunie 2023
Rezerve legale	100.000	100.000

25. CIFRA DE AFACERI NETA

Natura veniturilor realizate	30 iunie 2022	30 iunie 2023
Venituri din activitatea de distribuție, din care:	71.037.241	60.383.848
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	122.025	203.916
Alte activități în legătură cu activitatea de distribuție	70.915.216	60.179.932
Alte venituri din expoatare	8.696	14.813
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 EXPLOATARE – TOTAL-	71.045.937	60.398.661

26. CHELTUIELI CU PERSONALUL

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

Indicator	30 iunie 2022	30 iunie 2023
Cheltuieli privind remuneratia personalului	2.162.342	2.263.135
Cheltuieli privind tichetele de masa acordate angajatilor	43.467	135.330
Cheltuieli cu asigurarile si protectia sociala	29.728	32.349
Contributia asiguratorie de munca	48.777	50.953
Cheltuieli cu pregatirea personalului	0	1.160
TOTAL:	2.284.314	2.482.927

27. ANALIZA ALTOR CHELTUIELI SI A REZULTATULUI DIN EXPLOATARE

a) REZULTATUL DIN EXPLOATARE

Indicator	Raportari contabile la 30 iunie 2022	Raportari contabile la 30 iunie 2023
1. Cifra de afaceri neta	71.037.241	60.383.848
2. Costul bunurilor vandute si al serviciilor prestate (3+4)	59.819.025	51.696.549
3. Cheltuielile activitatii de baza	59.819.025	51.552.687
4. Cheltuielile activitatilor auxiliare	0	143.862
5. Rezultatul brut aferent cifrei de afaceri nete (1-2)	11.215.216	8.687.299
6. Cheltuieli generale de administratie	2.284.314	2.606.767

7. Alte venituri din exploatare	8.696	14.813
8. Rezultatul din exploatare (5-6+7)	8.942.598	6.095.345
b) ALTE CHELTUIELI DE EXPLOATARE		

Indicatori	Valoare la 30 iunie 2022	Valoare la 30 iunie 2023
Cheltuieli privind energia si apa	50.884	44.030
Cheltuieli de intretinere si reparatiile	27.404	19.780
Cheltuieli cu redeventele, locatiile de gestiune si chiriile	99.401	66.721
Cheltuieli cu primele de asigurare	60.533	69.795
Cheltuieli de protocol, reclama si publicitate	327.856	366.820
Cheltuieli cu deplasari, detasari si transferari	6.789	2.981
Cheltuieli postale si taxe de telecomunicatii	88.155	75.947
Cheltuieli cu serviciile bancare si asimilate	181.155	312.737
Alte cheltuieli cu servicii prestate de terti	1.056.116	1.327.085
TOTAL	1.898.293	2.285.896

28. IMPOZITUL PE PROFIT

Indicator	Valoare la 31 iunie 2022	Valoare la 30 iunie 2023
1. Profitul sau pierderea contabil (a)	7.761.631	5.463.098
2. Elemente similare veniturilor	0	0
3. Rezerva legala	0	0
4. Venituri neimpozabile	0	125.000
5. Cheltuieli nedeductibile	1.691.096	1.061.465
6. Diferenta de amortizare nedeductibila fiscal	60.460	60.461
7. Profit impozabil / Pierdere fiscala pentru perioada de raportare (rd. 1+2-3-4+5+6)	9.336.625	6.460.024
8. Pierdere fiscala din anii precedenti	0	0
9. Profit impozabil/Pierdere fiscala de recuperat in anii urmatoari (rd. 7-8)	9.336.625	6.460.024
10. Impozit pe profit curent (rd. 9*16%)	1.493.860	1.033.604
11. Impozit aferent profit reinvestit	0	0
12. Impozit pe profit datorat (rd. 10-11)	1.493.860	1.033.604
13. Impozit pe profit datorat pentru trim I	811.861	754.625
14. Cheltuieli cu sponsorizarile	293.879	165.447
15. Impozit pe profit datorat la sfarsitul perioadei	383.227	113.532

29. ALTE INFORMATII

Informatii privind relațiile 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 2023 fiind în valoare de 301.473 lei.

Cheltuielile cu chiriile sunt în sumă de 66.721 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. Login Gabriel
Semnătura _____

Intocmit,
Dna. Pârțiu Vasilichi Oana
Director economic
Semnătura _____