

RAPORTUL TRIMESTRULUI al III-lea 2022

TRANSILVANIA BROKER DE ASIGURARE S.A.

Emitent admis pe Piața reglementată la vedere - administrată de Bursa de Valori București S.A.

Data Raportului	9 noiembrie 2022
Emitentul	Transilvania Broker de Asigurare S.A.
Sediul Social	Calea Moldovei nr. 13, Bistrița
Număr de telefon	0263-235900
Cod unic de înregistrare	19044296
Nr. înregistrare la Registrul Comerțului	J06/674/2006
Capital social subscris și vărsat	500.000 lei
Piața pe care se tranzacționează acțiunile	Piața Reglementată, segment Principal, categoria Standard



Cuprins

Evenimente importante de raportat	3
Poziția financiară și performanțele emitentului în perioada de raportare	5
Analiza performanței financiare	5
Analiza poziției financiare	6
Principalii indicatori economico-financiar	9
Indicatori de lichiditate, solvabilitate și risc	9
Indicatori de profitabilitate și rentabilitate	10
Anexe	



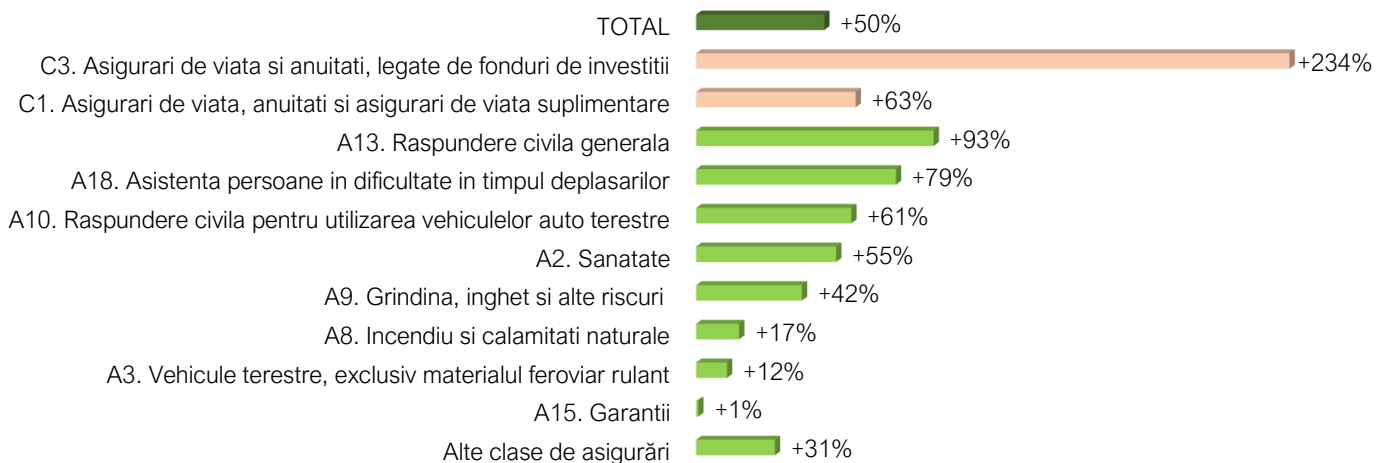
1. Evenimente importante de raportat

Transilvania Broker de Asigurare S.A. (Emitentul, Societatea, Transilvania Broker) încheie primele 9 luni ale anului 2022 cu un **rezultat net cu 51% mai mare față de aceeași perioadă a anului anterior** (perioada de referință). Această dinamică a fost susținută de **creșterea volumului de prime intermediare cu 50%**, care s-a tradus într-o **cifră de afaceri cu aproape 40% mai mare** în raport cu valorile raportate la 30.09.2021.

Dacă, la 30.09.2022, cifra de afaceri atingea **73,3% din nivelul bugetat** pentru anul în curs, **profitul net depășea cu 7%** rezultatul estimat cu prudență pentru finalul exercițiului și cu 1,1 mil. lei (+16%) profitul raportat pentru întregul an 2021.

Alături de indicatorii de marjă, indicatorii de lichiditate, solvabilitate și risc au evoluat favorabil în raport cu perioada de referință, reflectând creșterea performanței și a profitabilității în condiții de securitate și echilibru financiar pe termen scurt, mediu și lung.

La creșterea volumului de prime intermediare de 50% au contribuit toate clasele de asigurări relevante, ca valoare și pondere, în activitatea de distribuție a Transilvania Broker



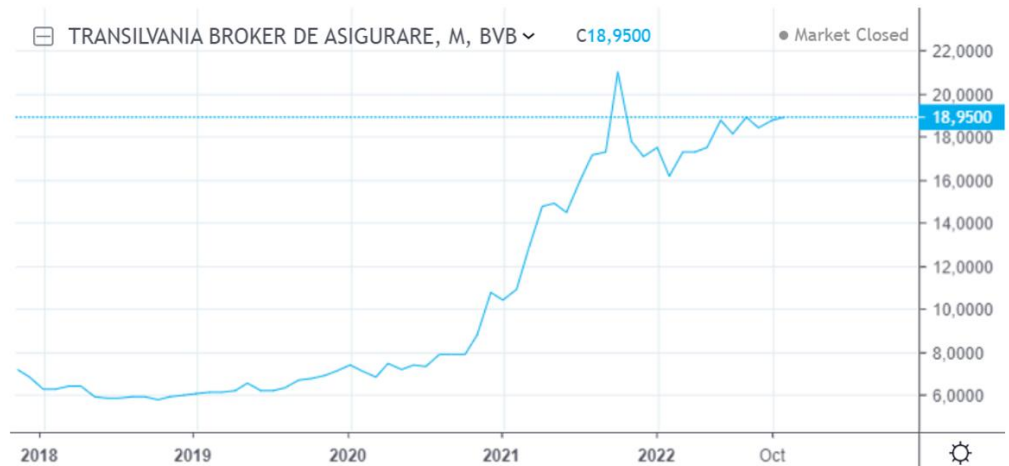
5 ani de parcurs bursier

La data de 2 noiembrie 2022, Transilvania Broker **a sărbătorit 5 ani de tranzacționare la BVB**, Piața Reglementată, acțiunea fiind tranzacționabilă sub simbolul TBK.

Evoluția cotației acțiunii TBK în cei 5 ani la BVB descrie răspunsul investitorilor la un traseu susținut ascendent al performanței financiare, poziției companiei pe piața de profil, la managementul vizionar, inovativ, proactiv, orientat spre oportunități de creștere, dar și la atitudinea de deschidere și transparență a companiei în raport cu acționarii și piața de capital, în ansamblul său.



La data elaborării prezentului raport, capitalizarea bursieră, în valoare de 94,5 mil. lei, era de **2,62 ori nivelul primei zile de tranzacționare și cu 9,9% mai mare față de începutul anului 2022** - o evoluție mai puțin frecventă în 2022 între cotațiile emitenților la BVB.



Potrivit [ultimului raport al ASF](#) privind evoluția pieței românești de asigurări, în primele șase luni ale anului 2022, Transilvania Broker **și-a păstrat cea de a patra poziție, după cota de piață (6,42%)**, după InterBroker de Asigurare (6,58%) și înaintea de Marsh-Broker de Asigurare Reasigurare (5,99%).

Managementul vizionar a demonstrat, cu consecvență, de-a lungul celor 16 ani de existență, o dimensiune orientată spre societate și comunitate: în perioada de raportare, implicarea societății în susținerea proiectelor comunitare și sociale s-a consolidat, valoarea sponsorizărilor acordate proiectelor UNICEF pentru copiii ucraineni afectați de război, dar și academiei de fotbal pentru copii ACS Transilvania depășind 360.000 lei, cu 75% mai mult decât la 30.09.2021.

Asigurare Travel on-line

Transilvania Broker continuă să investească în proiectele de digitalizare și optimizare a infrastructurii IT, bugetul alocat acestor direcții fiind cu 37% mai mare decât în perioada de referință, confirmând astfel caracterul lor prioritar pentru conducerea Societății.

În consecință, în trimestrul al III lea al anului 2022, compania lansează **platforma de emisie de asigurări de călătorie online**, a doua de acest fel în portofoliul Transilvania Broker, după platforma online pentru asigurări RCA. Într-un minut, clientul poate încheia, complet online, în condiții de siguranță și cu asistență de tip chat, o asigurare de călătorie la oricare din asigurătorii parteneri, cu acces inclusiv la opțiuni precum *călători multipli, sau acoperire premium*. Managementul preconizează că procesul continuu de digitalizare va aduce clienților și partenerilor săi noi platforme online în perioada următoare.



2. Poziția financiară și performanțele emitentului în perioada de raportare

2.1. Analiza performanței financiare

Rezultatele financiare ale Transilvania Broker de Asigurare S.A. după primele nouă luni ale anului 2022 continuă tendința de creștere accelerată descrisă în perioadele anterioare: Societatea raportează o cifră de afaceri cu 38,7% mai mare decât în primele trei trimestre ale exercițiului anterior (perioada de referință) și o majorare cu 51% a profitului în aceeași perioadă.

Creșterea veniturilor din activitatea de distribuție în asigurări a fost susținută de majorarea volumului primelor intermediare cu 50% în perioada de raportare față de perioada de referință, acesta depășind 572 mil. lei, în timp ce valoarea medie brută a comisionului a fost de 16,7%.

CONTUL DE PROFIT ȘI PIERDERE

Indicatori ai performanței financiare (valorile sunt exprimate în lei)	2021 30 septembrie	2022 30 septembrie	Variație (%) Perioada de raportare / referință	Pondere în categ. de venit/chelt. aferentă (%) 30.09.2022
Venituri din exploatare , din care:	68.717.522	95.306.056	+38,7%	100%
Venituri din distribuția de contracte	68.716.855	95.289.926	+38,5%	99,98%
Alte venituri din exploatare	667	16.130	+2321,4%	0,02%
Cheltuieli de exploatare , din care:	62.560.176	86.094.282	+37,6%	100%
Cheltuieli privind sumele datorate asistenților	56.711.990	79.145.727	+39,6%	91,9%
Cheltuieli cu personalul	2.720.397	3.321.004	+22,1%	3,86%
Cheltuieli privind serviciile prestate de terți	2.470.817	2.655.362	+7,5%	3,08%
Cheltuieli cu materialele consumabile și materiale de natura obiectelor de inventar	147.653	151.181	+2,4%	0,18%
Cheltuieli cu alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate	121.113	132.384	+9,3%	0,15%
Alte cheltuieli de exploatare	207.125	423.060	+104,3%	0,49%
Ajustări de valoare privind activele circulante	(17.459)	0	-	-
Ajustări de valoare privind activele imobilizate	198.540	265.564	+33,8%	0,31%
REZULTAT DIN EXPLOATARE	6.157.346	9.211.774	+49,6%	-
Venituri financiare	34.419	95.453	+177,3%	-
Cheltuieli financiare	79.676	96.046	+20,5%	-
REZULTAT FINANCIAR	(45.257)	(593)	-	-
REZULTAT BRUT	6.112.089	9.211.181	+50,7%	-
Impozit pe profit	824.604	1.247.593	+51,3%	-
REZULTAT NET	5.287.485	7.963.588	+50,6%	-



În timp ce valoarea cifrei de afaceri la 30.09.2022 depășește 73% din nivelul bugetat, aceasta reprezintă 96% din veniturile din activitatea de distribuție raportate pentru întregul an 2021. De asemenea, profitul realizat în perioada ianuarie - septembrie 2022 a ajuns la 107% din valoarea bugetată pentru anul în curs și depășește cu 15,7% profitul raportat pentru întregul exercițiu anterior.

La rândul lor, cheltuielile de exploatare au crescut, în aceeași perioadă, cu 37,6%, respectiv cu 23.534,1 mii lei. Această dinamică a fost depășită de creșterea veniturilor, ecartul acesta antrenând o *majorare a profitului brut din exploatare cu 49,6%, precum și a marjei brute din exploatare de la 8,96% în perioada de referință, la 9,67%, la 30.09.2022*. Marja netă a crescut de la 7,69%, la 8,36%, în aceeași perioadă.

Principala contribuție la creșterea cheltuielilor de exploatare aparține celei mai importante categorii de cheltuieli, respectiv *cheltuielilor privind sumele datorate asistenților*, care s-au majorat cu 22.433,7 mii lei, respectiv cu 39,6%, ponderea lor în total cheltuieli crescând de la 90,7% în perioada de referință, la 91,9% în perioada de raportare.

Cheltuielile cu personalul, reprezentând 3,86% din cheltuielile operaționale, s-au majorat cu 600,6 mii lei, respectiv cu 22% la 30.09.2022 față de 30.09.2021, în același sens cu intensificarea activității.

Cheltuielile privind serviciile prestate de terți, a treia cea mai importantă categorie de cheltuieli ca pondere în total cheltuieli de exploatare (3,1%), au înregistrat o creștere de 7,5% față de perioada de referință, preponderent pe seama *cheltuielilor cu servicii de digitalizare și dezvoltare a platformei 24Broker*, care s-au majorat cu 37% și au depășit 1 milion lei la 30.09.2022. La rândul lor, *cheltuielile pentru promovare* - în mediul online, cu precădere, în pondere de 15% din cheltuielile cu serviciile prestate de terți, reflectă menținerea poziției prioritare ocupată de planurile de publicitate și promovare în tabloul de bord al conducerii, valoarea acestora rămânând peste 400 mii lei.

Remarcăm majorarea bugetului alocat - în perioada de raportare, față de perioada de referință - sponsorizării proiectelor social-comunitare alături de care Transilvania Broker de Asigurare S.A. a fost cu consecvență implicată: UNICEF și ACS Transilvania au fost sprijinite cu sume în valoare totală de 362 mii lei, o valoare cu 75% mai mare decât cea alocată acestor proiecte în perioada de referință.

Veniturile și cheltuielile financiare, care reprezintă în proporție de 92,1% și, respectiv, 91,5% venituri și cheltuieli cu dobânzile, au atras o pierdere financiară 0,5 mii lei, cu 98,7% mai mică față de pierderea din activitatea financiară raportată la 30.09.2021.

Rezultatul brut, în valoare de 9.211,2 mii lei a depășit cu 50,7% nivelul aferent primelor 9 luni din anul anterior, iar **rezultatul net** a fost în creștere cu 2.676,1 mii lei (+50,6%) față de aceeași perioadă de referință.

2.2. Analiza poziției financiare

ACTIVE				
Indicatori ai poziției financiare (valorile sunt exprimate în lei)	2021 30 septembrie	2022 1 ianuarie	2022 30 septembrie	Variație (%) 30.09.2022 / 01.01.2022
Active imobilizate	4.947.734	4.879.670	4.689.736	-3,9%
Imobilizări necorporale	17.975	16.246	18.143	+11,7%
Imobilizări corporale	4.911.675	4.845.340	4.652.025	-4,0%
Imobilizări financiare	18.084	18.084	19.568	+8,2%
Active curente	21.636.858	19.219.957	20.900.714	+8,7%
Stocuri	0	0	0	0%
Creanțe, din care:	9.192.892	8.641.665	9.741.620	+12,7%
creanțe din activ. de distribuție	1.025.958	2.476.445	1.287.095	-48,0%
alte creanțe	8.166.934	6.165.220	8.454.525	+37,1%
Disponibilități bănești	12.443.966	10.578.292	11.159.094	+5,5%
Cheltuieli înregistrate în avans	31.439	49.546	45.679	-7,8 %
TOTAL ACTIVE	26.616.031	24.149.173	25.636.129	+6,2%



La 30.09.2022, **activele circulante**, în proporție de 81,5% din total active, își majorează valoarea cu 8,7% față de începutul exercițiului, preponderent pe seama creanțelor (+12,7%), dar și a disponibilităților bănești (+5,5%).

Creanțele, în pondere de 46,6% din total active curente, sunt constituite, în proporție de 86,3%, din creanțe derivate din activitatea de distribuție, al căror termen de încasare este reglementat și monitorizat continuu prin proceduri interne și prevederi legale. Dinamica acestora reflectă, în cea mai mare parte, variația intensității activității în ultimele cicluri de decontare ale perioadei de raportare, variație care se regăsește și în dinamica soldului conturilor bancare colectoare și a datoriilor pe termen scurt derivate din activitatea de distribuție.

Valoarea ajustărilor pentru deprecierea creanțelor la 30.09.2022 este de 87,4 mii lei, din care 43,7 mii lei pentru deprecierea creanțelor clienți, iar 43,5 mii lei, pentru deprecierea creanțelor în raport cu furnizorii.

Categoria de active curente a **disponibilităților bănești** prezintă o creștere marginală de 5,5% în perioada de raportare față de începutul exercițiului. Disponibilitățile proprii, în valoare de 7.825,5 mii lei și în proporție de 70,1% din totalul disponibilităților bănești, s-au majorat cu 50,5% față de 30.09.2021 și cu 23,4% față de începutul perioadei de raportare, preponderent ca urmare a încorporării profitului aferent primelor 9 luni ale anului 2022, în compensare cu acordarea dividendelor aprobate prin hotărârea AGOA.

Sumele disponibile în conturile colectoare care mediază decontarea cu asiguratarii s-au diminuat cu 21,3% față de începutul exercițiului, de la 4.238,2 mii lei, la 3.333,6 mii lei. Această evoluție este de asemenea direct corelată cu variația de intensitate a activității în cursul ultimelor cicluri de decontare ale diferitelor perioade de raportare.

Ponderea **activelor imobilizate** în total activ se diminuează de la 20,2% la 01.01.2022, la 18,3% la sfârșitul perioadei de raportare. Majorarea cu 74,1 mii lei a valorii activelor non-curente prin capitalizări la nivelul imobilizărilor necorporale dar și prin investiții în echipamente, a fost compensată de valoarea amortizărilor aferente activelor imobilizate. La 30.09.2022, rata de amortizare a activelor fixe corporale ale Societății era de 24,4%.

CAPITALURI PROPRII și DATORII	2021 30 septembrie	2022 1 ianuarie	2022 30 sept.	Variație (%) 30.09.2022 / 01.01.2022
Datorii curente	15.561.320	10.405.840	11.883.751	+208,8%
Împrumuturi bancare	433.419	433.419	433.419	-
Datorii legate de activitatea de distribuție	14.040.529	8.565.862	10.093.738	+17,8%
Alte datorii pe termen scurt	1.087.372	1.406.559	1.356.594	-3,6%
Datorii non-curente	2.507.535	2.363.268	1.908.725	-19,2%
Împrumuturi bancare pe termen lung	1.813.596	1.705.239	1.380.175	-19,1%
Alte datorii pe termen lung	693.939	658.029	528.550	-19,7%
Datorii totale	18.068.855	12.769.108	13.792.476	+8,0%
Provizioane	-	1.236.391	1.236.391	-
Capital social	500.000	500.000	500.000	-
Rezerve, din care:	100.000	100.000	100.000	-
Rezerve legale	100.000	100.000	100.000	-
Rezultat reportat	2.659.691	2.659.691	2.043.674	-23,2%
Rezultatul perioadei	5.287.485	6.883.983	7.963.588	+15,7%
Capitaluri proprii totale	8.547.176	10.143.674	10.607.262	+4,6%
TOTAL CAPITALURI PROPRII ȘI DATORII	26.616.031	24.149.173	25.636.129	+6,2%



Datoriile cu termen de exigibilitate de până la un an s-au majorat cu 14,2% în perioada de raportare față de începutul exercițiului, preponderent pe seama evoluției datoriilor legate de activitatea de distribuție care au crescut cu 1.527,9 mii lei (+17,8%) la 30.09.2022 față de începutul anului, dar au înregistrat o diferență negativă față de aceeași perioadă a exercițiului anterior (-28,1%). Asemenea evoluției creanțelor derivate din activitatea de brokeraj și, respectiv, a soldului conturilor colectoare destinate sumelor care tranzitează conturile bancare ale Societății în vederea decontării lor cu asiguratorii, dinamica acestei categorii de pasiv reflectă diferențe în intensitatea activității în ultimele cicluri de decontare ale perioadei de raportare.

Alte datorii curente, în afara celor derivate din activitatea de distribuție, constituite în proporție de 38% din datorii față de bugetul statului și față de personal, se diminuează cu 3,6% în primele trei trimestre ale anului 2022.

Datoriile cu termen de exigibilitate mai mare de un an se diminuează cu 19,2%, respectiv cu 454,5 mii lei la 30.09.2022 față de 01.01.2022, ca urmare a reducerii valorii împrumuturilor bancare pe termen lung pe fondul rambursărilor de tranșe scadente, precum și a valorii „altor datorii” 658 mii lei la 01.01.2022, la 528,5 mii lei la 30.09.2022, pe măsura derulării, după calendarul de plăți convenit, a contractelor de leasing financiar.

La finalul perioadei de raportare, **datoriile totale** ale Societății, în valoare de 13.792,5 mii lei și în creștere cu 8% față de începutul exercițiului, contribuie în proporție de 53,8% la finanțarea activului, cu 1 p.p. mai mult față de începutul exercițiului.

Ca urmare a acordării de dividende în valoare excedentară față de profitul exercițiului 2021, rezultatul reportat s-a diminuat cu 616 mii lei față de începutul exercițiului. Această evoluție a fost, însă, compensată de variația pozitivă a valorii profitului perioadei de raportare, întrucât *profitul aferent primelor 9 luni ale anului 2022 a depășit, deja, cu 15,7% profitul întregului exercițiu 2021*. În consecință, valoarea **capitalurilor proprii** se majorează cu 463,6 mii lei (+4,6%), la 30.09.2022 față de 01.01.2022 și cu 2.060,1 mii lei (+24,1%) față de aceeași perioadă a exercițiului anterior. La 30.09.2022, capitalurile proprii reprezintă 41,4% în structura de finanțare a Societății, diferența de 4,8% din valoarea totală a pasivelor Societății revenind provizionului pentru litigii constituit la finalul anului 2021 în valoare de 1.236,4 mii lei.



3. Principali indicatori economico-financiari

3.1. Indicatori de lichiditate, solvabilitate și risc

Indicatori de lichiditate și solvabilitate	Formula de calcul	30.09.2021	31.12.2021	30.09.2022	Intervale de referință
Lichiditatea generală / curentă	Active curente / Datorii curente	1,390	1,847	1,759	>2
Lichiditatea rapidă (cash ratio)	Disponibilități / Datorii curente	0,800	1,017	0,939	>0.5
Solvabilitatea generală	Active totale / Datorii totale	1,473	1,891	1,859	>1
Solvabilitatea patrimonială	Capital propriu / Capital permanent*100	77,3%	0,811	0,847	>30%
Indicatorul gradului de îndatorare	Capital împrumutat / Capital permanent*100	22,68%	18,9%	15,3%	<50%
Rata globală de îndatorare	Datorii totale / Active totale*100	67,89%	52,9%	53,8%	<80%

Toți indicatorii de echilibru financiar pe termen scurt, mediu și lung – respectiv, indicatorii de lichiditate, solvabilitate și de îndatorare – au înregistrat evoluții favorabile față de aceeași perioadă a exercițiului anterior. Întrucât dinamica și nivelul **indicatorului lichidității** curente sunt determinate, în cea mai mare măsură, de tabloul, la un moment dat, al datoriilor pe termen scurt și activelor curente derivate din activitatea de distribuție, relevanța acestuia rămâne redusă pentru specificul activității Transilvania Broker de Asigurare S.A.. Aceasta surprinde un moment punctual din dinamica fluxurilor de numerar aferente ultimelor cicluri de decontare între Transilvania Broker și asigurători, pe de o parte, și asistenți pe de cealaltă parte, valoarea indicatorului putând varia semnificativ de la un ciclu de decontare la altul.

Indicatorul lichidității rapide evidențiază, în schimb, capacitatea ridicată a Societății de a acoperi datoriile curente pe seama disponibilităților bănești, soldul acestora acoperind datoriile cu exigibilitate sub 1 an în proporție de 94%, semnificativ deasupra pragului minim de referință (de 50%).

Pentru trimestrul al III-lea al exercițiului financiar 2022, **indicatorii de solvabilitate** prezintă niveluri de confort atât în ceea ce privește măsura în care activele societății pot finanța datoriile totale cât și capacitatea de autofinanțare a societății și de a face față obligațiilor sale de plată.

Indicatorii calculați pentru **nivelul de îndatorare** al societății prezintă, de asemenea, valori semnificativ inferioare pragului maxim de confort, indicând poziționarea societății într-o zonă de risc scăzut.

La 30.09.2022, gradul de îndatorare se diminuează în raport cu începutul exercițiului, ca o consecință a reducerii valorii împrumutului bancar în condițiile creșterii marginale a valorii capitalurilor proprii în aceeași perioadă. În același timp, majorarea datoriilor pe termen scurt ca urmare a variației activității de intermediere în ultimul ciclu de decontare, într-o măsură foarte apropiată cu cea a valorii activului total, a condus la menținerea ratei globale de îndatorare la relativ același nivel cu cel înregistrat la finalul exercițiului anterior. Aceasta, însă, rămâne semnificativ sub pragul maxim de referință, de 80%.



3.2. Indicatori de profitabilitate și rentabilitate

Indicatori de performanță	Formula de calcul	30.09.2021	30.09.2022
Marja rezultatului din exploatare	Rez. Operațional / Cifra de Afaceri *100	8,96%	9,67%
Marja profitului net	Profit net / Cifra de Afaceri *100	7,69%	8,36%
Marja rentabilității financiare	Profit net / Capitaluri Proprii *100	84,3%	93,2%
Rentabilitatea capitalului permanent	Profit net / Capital Permanent *100	74,3%	72%

La 30.09.2022, Societatea înregistrează o evoluție favorabilă în dreptul tuturor indicatorilor de performanță față de primele 9 luni ale exercițiului anterior, aceștia demonstrând optimizarea valorificării capitalurilor utilizate, precum și a profitabilității activității.

SITUAȚIILE FINANCIARE ÎN BAZA CĂRORA S-A ÎNTOCMIT ACEST RAPORT NU SUNT AUDITATE.

Președintele Consiliului de Administrație
Transilvania Broker de Asigurare S.A.,
DI. NICULAE DAN

Bistrița,
09.11.2022



Bilanț Transilvania Broker de Asigurare S.A.
la 30 septembrie 2022

(lei)	01 ianuarie 2022	30 septembrie 2022
Active imobilizate, total din care	4.879.670	4.689.736
Imobilizări necorporale	16.246	18.143
Imobilizări corporale	4.845.340	4.652.025
Imobilizări financiare	18.084	19.568
Active curente, total din care	19.219.957	20.900.714
Stocuri	0	0
Creanțe legate de activitatea de distribuție și alte creanțe	8.641.665	9.741.620
Casa și conturi la Bănci	10.578.292	11.159.094
Cheltuieli în avans	49.546	45.679
TOTAL ACTIVE	24.149.173	25.636.129
Datorii curente, total din care:	10.405.840	11.883.751
Datorii legate de activitatea de intermediere	8.565.862	10.093.738
Sume datorate instituțiilor de credit	433.419	433.419
Alte datorii pe termen scurt	1.406.559	1.356.594
<i>Active circulante nete/Datorii curente nete</i>	8.863.663	9.062.642
<i>Total active minus Datorii curente</i>	13.743.333	13.752.378
Datorii non - curente, total din care:	2.363.268	1.908.725
Sume datorate instituțiilor de credit	1.705.239	1.380.175
Alte datorii non-curente	658.029	528.550
TOTAL DATORII	7.260.339	18.068.855
Provizioane	1.236.391	1.236.391
Capital social subscris și vărsat	500.000	500.000
Capital social subscris și nevărsat	-	-
Rezerve	100.000	100.000
Rezultat reportat	2.659.691	2.043.674
Rezultatul perioadei	6.883.983	7.963.588
TOTAL CAPITALURI PROPRII	10.143.674	10.607.262
TOTAL DATORII ȘI CAPITALURI PROPRII	24.149.173	25.636.129

Director general,
DI. Gabriel Login

Director financiar,
Dna. Oana Pârțiu-Vasilichi



**Contul de profit și pierdere Transilvania Broker de Asigurare S.A.
la 30 septembrie 2022**

(lei)	30.09.2021	30.09.2022
Venituri din exploatare	68.717.522	95.306.056
Venituri din activitatea de distributie	68.716.855	95.289.926
Alte venituri din exploatare	667	16.130
Cheltuieli de exploatare	62.560.176	86.094.282
Cheltuieli privind serviciile prestate de terți	2.470.817	2.655.362
Cheltuieli cu materialele consumabile și materialele de natura obiectelor de inventar	147.653	151.181
Cheltuieli cu alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate	121.113	132.384
Cheltuieli cu personalul	2.720.397	3.321.004
Cheltuieli privind sumele datorate asistenților	56.711.990	79.145.727
Alte cheltuieli de exploatare	207.125	423.060
Ajustări de valoare privind imobilizările	198.540	265.564
Ajustări de valoare privind activele circulante	(17.459)	0
Profitul sau pierderea din exploatare	6.157.346	9.211.774
Venituri financiare	34.419	95.453
Cheltuieli financiare	79.676	96.046
Profitul sau pierderea financiar(ă)	(45.257)	(593)
Profitul sau pierderea brut(ă)	6.112.089	9.211.181
Cheltuiala cu impozitul pe profit	824.604	1.247.593
Profitul sau pierderea net(ă) a exercițiului financiar	5.287.485	7.963.588

**Director general,
DI. Gabriel Login**

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



**Situația Fluxurilor de numerar Transilvania Broker de Asigurare S.A.
la 30 septembrie 2022 (lei)**

Indicatori	01.01.2022	30.09.2022
FLUXUL DE NUMERAR DIN ACTIVITATEA DE EXPLOATARE		
1. Incasari in numerar din activitatea de distributie	563.042.147	611.127.415
2. Plati in numerar din activitatea de distributie	545.365.974	594.070.851
3. Alte incasari de la debitori diversi	0	6.267
4. Plati in numerar catre furnizori si alti creditori diversi	2.629.214	2.379.953
5. Plati in numerar catre si in numele angajatilor	3.665.144	3.402.241
6. Plati aferente fondurilor speciale din activitatea de distributie	88.903	101.226
7. Alte plati in numerar aferente activitatii de exploatare	1.320.643	1.424.918
8. Plati in numerar reprezentand dividendele transferate actionarilor	4.085.662	7.126.481
9. Plati in numerar reprezentand dobanzi aferente imprumutului	92.202	87.867
10. Impozitul pe profit platit	1.022.640	1.640.323
NUMERAR NET GENERAT DIN (UTILIZAT IN) ACTIVITATI DE EXPLOATARE	4.771.765	899.822
FLUXUL DE NUMERAR DIN ACTIVITATEA DE INVESTITII		
1.Plati in numerar pentru dobandirea de imobilizari corporale si necorporale	231.816	0
2. Incasari din rambursarea imprumuturilor acordate tertilor	2.615	0
3. Incasari din dobanzi bancare	38.573	87.871
4. Incasari din cedarea altor investitii pe termen scurt	2.000.000	0
NUMERAR NET GENERAT DIN (UTILIZAT IN) ACTIVITATI DE INVESTITII	1.809.372	87.871
FLUXUL DE NUMERAR DIN ACTIVITATEA DE FINANTARE		
1.Plati in numerar efectuate pentru a rambursa fonduri imprumutate	433.419	325.064
2.Incasari in numerar provenite din fonduri imprumutate de actionari	17.050	11.600
3.Plati reprezentand rambursari ale fondurilor imprumutate de actionari	20.450	11.600
4.Plati in numerar aferente contractelor de leasing financiar	162.456	81.827
5.Finantari aferente programelor guvernamentale	20.000	0
NUMERAR NET GENERAT DIN (UTILIZAT IN) ACTIVITATI DE FINANTARE	-579.275	-406.891
NUMERAR SI ECHIVALENT DE NUMERAR LA 1 ianuarie	4.576.429	10.578.292
CRESTEREA SAU DESCRESTEREA NETA A NUMERARULUI SI ECHIVALENTELOR DE NUMERAR	6.001.862	580.802
NUMERAR SI ECHIVALENT DE NUMERAR LA 30.09.2022	10.578.291	11.159.094

**Director general,
DI. Gabriel Login**

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



SITUATIA MODIFICARILOR CAPITALULUI PROPRIU LA 30.09.2022

Denumirea elementului		Sold la 1 ianuarie 2022	Cresteri		Reduceri		Sold la 30 septembrie 2022
			Total, din care:	Prin transfer	Total, din care:	Prin transfer	
Capital subscris		500.000	0	0	0	0	500.000
Prime de capital		0	0	0	0	0	0
Rezerve din reevaluare		0	0	0	0	0	0
Rezerve legale		100.000	0	0	0	0	100.000
Rezerve reprezentand surplusul realizat din rezerve din reevaluare		0	0	0	0	0	0
Alte rezerve		0	0	0	0	0	0
Rezultatul reportat reprezentand profitul nerepartizat sau pierderea neacoperita	Sold C	2.659.691	6.883.983	6.883.983	7.500.000	7.500.000	2.043.674
	Sold D	0	0	0	0	0	0
Rezultatul exercitiului financiar	Sold C	6.883.983	7.963.588	0	6.883.983	6.883.983	7.963.588
	Sold D	0	0	0	0	0	0
Total capitalului proprii		10.143.674	14.847.571	6.883.983	14.383.983	14.383.983	10.607.262

Director general,
Login Gabriel

Dir.Financiar,
Oana Partiu-Vasilichi



NOTE EXPLICATIVE LA RAPORTARILE CONTABILE INTOCMITE LA 30 SEPTEMBRIE 2022

1. Imobilizări necorporale

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

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

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

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

2. Imobilizări corporale

Costul / Evaluarea

Imobilizările corporale recunoscute ca active sunt evaluate inițial la cost de către Societate, iar ulterior la cost minus amortizarea cumulată și pierderile din depreciere cumulate. Costul unui element de imobilizări corporale este format din prețul de cumpărare, inclusiv taxele nerecuperabile și orice costuri care pot fi atribuite direct aducerii activului la locația și în condiția necesare pentru ca acesta să poată fi utilizat în scopul dorit de conducere, cum ar fi: costurile inițiale de livrare și manipulare, costurile de instalare și ambalare, onorariile profesionale, după deducerea oricărui 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 majorează 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 septembrie 2022 societatea are în derulare trei contracte de leasing financiar având ca obiect trei mijloace de transport.

- contract încheiat în anul 2020 pe o durată de 5 ani, cu o valoare de intrare de 163.912 lei și la 30 septembrie 2022 valoarea contabilă a acestei imobilizări corporale deținute în regim de leasing financiar este de 93.339 lei;
- contract încheiat în anul 2021 pe o durată de 5 ani, cu o valoare de intrare de 141.913 lei și la 30 septembrie 2022 valoarea contabilă a acestei imobilizări corporale deținute în regim de leasing financiar este de 110.377 lei;



- contract încheiat în anul 2021 pe o durată de 5 ani, cu o valoare de intrare de 364.607 lei și la 30 septembrie 2022 valoarea contabilă a acestei imobilizări corporale deținute în regim de leasing financiar este de 288.647 lei

Derecunoaștere

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

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

3. Imobilizari financiare

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

4. Creanțe comerciale

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

5. Numerar și echivalente de numerar

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

6. Datorii financiare

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

7. Contracte de leasing

Contractele de leasing financiar, care transferă Societății toate riscurile și beneficiile aferente imobilizărilor corporale deținute în leasing, sunt capitalizate la data începerii leasingului în valoarea de achiziție a activelor finanțate prin leasing. Plățile de leasing sunt separate între 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 bază consecventă cu politica normală de amortizare pentru bunuri similare.

8. Provizioane

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



9. Capital social

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

10. Rezerve legale

Se constituie în proporție de 5% din profitul brut evidențiat la sfârșitul exercițiului financiar până când rezervele legale totale ajung la 20% din capitalul social vărsat în conformitate cu prevederile legale. La 30.09.2022, Societatea are constituită o rezervă legală la nivelul solicitat prin acte normative, respectiv 20% din capitalul social.

11. Instrumente financiare

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

12. Recunoașterea veniturilor

Venituri din exploatare

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

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

Venituri din vânzarea de bunuri

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

Venituri din redevențe, chirii și dobânzi

Acestea se recunosc astfel:

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

13. Impozite și taxe

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

14. Erori contabile

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

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



15. Conversii valutare

Tranzacțiile realizate în valută sunt transformate în LEI la rata de schimb valabilă la data tranzacției. Ratele de schimb LEU/EUR la 30 septembrie 2021 și 30 septembrie 2022 au fost după cum urmează:

Moneda	30 septembrie 2021	30 septembrie 2022
LEU/EUR	4,9471	4,9490

16. IMOBILIZĂRI NECORPORALE

VALOARE BRUTA / Elemente de imobilizari	Sold initial 01 ianuarie 2022	Cresteri	Reduceri		Sold final 30 septembrie 2022
			Total	Din care: casari	
Licente si alte imobilizari necorporale	101.298	12.797	0	0	114.095
TOTAL	101.298	12.797	0	0	114.095

AMORTIZARE / Elemente de imobilizari	Sold initial 01 ianuarie 2022	Amortizare in cursul anului	Amortizare afidenta imobilizarilor scoase din evidenta	Sold final 30 septembrie 2022
Licente si alte imobilizari necorporale	85.052	10.900		95.952
TOTAL	85.052	10.900	0	95.952

Valoare contabila	16.246			18.143
--------------------------	---------------	--	--	---------------

Au fost achiziții de imobilizari necorporale realizate în primele 9 luni ale anului 2022 în suma de 12.797 lei. Amortizarea aferentă imobilizărilor necorporale recunoscută de Societate în primele 9 luni ale anului 2022 este de 10.900 lei.

17. IMOBILIZĂRI CORPORALE

VALOARE BRUTA / Elemente de imobilizari	Sold initial 01 ianuarie 2022	Cresteri	Reduceri		Sold final 30 septembrie 2022
			Total	Din care: Dezmembrari si casari	
Terenuri si constructii	3.819.033	0	0	0	3.819.033
Instalatii tehnice si masini	2.063.259	61.350	0	0	2.124.609
Alte instalatii, utilaje si mobilier	126.384	0	0	0	126.384
Avansuri si imobilizari corporale in curs	0	0	0	0	0
TOTAL	6.008.675	61.350	0	0	6.070.026



AMORTIZARE / Elemente de immobilizari	Sold initial 01 ianuarie 2022	Amortizare in cursul anului	Amortizare aferinta imobilizarilor scoase din evidenta	Sold final 30 septembrie 2022
Amenajări de terenuri	5.150	1.448	0	6.598
Constructii	150.336	48.397	0	198.733
Instalatii tehnice si masini	906.563	197.203	0	1.103.766
Alte instalatii, utilaje si mobilier	101.287	7.616	0	108.903
TOTAL	1.163.336	254.664	0	1.418.000
Valoare contabila	4.845.340			4.652.026

Pe parcursul primelor 9 luni ale anului 2022, nu au fost investiții în amenajări de terenuri și construcții ; investițiile în echipamente, instalații tehnice și mijloace de transport realizate pe parcursul primelor 9 luni ale anului 2022 au fost în sumă de 61.350 lei.

Valoarea amortizării recunoscute de Societate în primelor 9 luni ale anului 2022 pentru imobilizările corporale este de 254.664 lei.

18. IMOBILIZĂRI FINANCIARE

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

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

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

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



19. CREANȚE COMERCIALE ȘI ALTE CREANȚE

Elemente de creante	Nr. rd.	Sold la 1 ianuarie 2022	Sold la 30 septembrie 2022	Termen de lichiditate		
				Sub 1 an	1 - 5 ani	Peste 5 ani
0	1	2	3 = 4 + 5 + 6	4	5	6
TOTAL CREANȚE (rd.1 la 8 - rd.9+rd.10+rd.11), din care:		8.641.664	9.741.619	9.741.619	0	0
Creante legate de activitatea de distribuție	1	2.520.339	1.330.990	1.330.990	0	0
Ajustari pentru deprecierea creantelor privind activitatea de distribuție	2	-43.895	-43.895	-43.895	0	0
Avansuri pentru prestari servicii	3	989.435	537.546	537.546	0	0
Avansuri acordate personalului si creante asimilate	4	0	0	0	0	0
Creante fata de bugetul de stat	5	0	0	0	0	0
Creante fata de bugetul asigurarilor sociale	6	119.043	126.031	126.031	0	0
Creante privind capitalul subscris si nevarsat	7	0	0	0	0	0
Creante fata de debitori diversi	8	5.100.263	7.834.468	7.834.468	0	0
Ajustari pentru deprecierea creantelor debitori diversi	9	-43.521	-43.521	-43.521	0	0
Decontari din operatiuni in curs de clarificare	10	0	0	0	0	0

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

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

20. NUMERAR ȘI ECHIVALENTE DE NUMERAR

Indicator	31 decembrie 2021	30 septembrie 2022
Conturi curente si colectoare la banci (lei)	4.547.991	3.725.694
Conturi de depozit (lei)	6.030.249	7.430.931
Numerar in casierie (lei)	52	2.469
Alte valori (lei)	0	0
Avansuri de trezorerie (lei)	0	0
TOTAL	10.578.292	11.159.094



21. DATORII COMERCIALE ȘI ALTE DATORII

Elemente de datorii	Nr. rd.	Sold la 1 ianuarie 2022	Sold la 30 septembrie 2022	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:		12.769.108	13.647.096	11.738.371	1.908.725	0
Imprumuturi din emisiunea de obligatiuni	1	0	0	0	0	0
Sume datorate institutiilor de credit	2	2.138.658	1.813.594	433.419	1.380.175	0
Datorii legate de activitatea de distribuție	3	8.565.862	10.093.738	10.093.738	0	0
Sume datorate entitatilor afiliate	4	388.900	348.400	97.200	251.200	0
Datorii provenite din contracte de leasing	5	452.156	377.510	100.160	277.350	0
Datorii fata de furnizori si creditorii diversi	6	260.404	514.737	514.737	0	0
Datorii fata de personal	7	289.878	153.180	153.180	0	0
Sume datorate asistentilor și asistentilor auxiliari	8	18.393	18.033	18.033	0	0
Datorii fata de bugetul asigurarilor sociale	9	112.779	121.197	121.197	0	0
Datorii fata de bugetul statului	10	465.445	74.295	74.295	0	0
Datorii fata de fonduri speciale in activitatea de distribuție	11	30.189	23.537	23.537	0	0
Datorii privind alte impozite, taxe si varsaminte asimilate	12	0	0	0	0	0
Datorii privind sumele de restituit actionarilor	13	0	0	0	0	0
Datorii privind dividendele cuvenite actionarilor	14	1.610	1.610	1.610	0	0
Decontari din operatiuni in curs de clarificare	15	44.883	107.265	107.265	0	0

Datoriile Societății la 30 septembrie 2022 se referă în cea mai mare parte la datorii față de societățile de asigurare, sume decontate în prima jumătate la lunii octombrie 2022.

Datoriile față de instituțiile financiar-bancare sunt reprezentate de două împrumuturi pentru investiții. Împrumutul pe termen lung în sumă de 1.400.000 lei a fost contractat de Societate în anul 2018, cu scopul de a finanța achiziția unei construcții în Bistrița (sediul actual al Societății) și a 2 terenuri aferente construcției, în valoare totală de 1.698.272 lei. Împrumutul se rambursează în rate egale pe o durată de 84 de luni, scadența finală fiind pe 01.12.2025. Suma rămasă de rambursat la 30.09.2022 este de 648.500 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 30.09.2022, soldul acestui împrumut este de 1.165.094 lei. Clădirea și terenul finanțate prin acest împrumut



sunt ipotecate în favoarea băncii. Pentru ambele împrumuturi, rata dobânzii este stabilită în funcție de indicele ROBOR la 6 luni și marja practică de bancă.

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

22. PROVIZIOANE

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

23. CAPITAL SOCIAL

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

24. REZERVE

Rezerve	31 decembrie 2021	30 septembrie 2022
Rezerve legale	100.000	100.000

25. CIFRA DE AFACERI NETĂ

Natura veniturilor realizate	30 septembrie 2021	30 septembrie 2022
Venituri din activitatea de distribuție, din care:	68.716.855	95.289.926
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	6.140	148.673
Alte activități în legătură cu activitatea de distribuție	68.710.715	95.141.253
Alte venituri din expoatare	667	16.130
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-	68.717.522	95.306.056



26. CHELTUIELI CU PERSONALUL

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

Indicator	30 septembrie 2021	30 septembrie 2022
Cheltuieli privind remuneratia personalului	2.591.392	3.154.317
Cheltuieli privind tichetele de masa acordate angajatilor	58.635	64.081
Cheltuieli cu asigurarile si protectia sociala	11.936	31.470
Contributia asiguratorie de munca	58.434	71.136
Cheltuieli cu pregatirea personalului	120	2.093
TOTAL:	2.720.517	3.323.097

27. ANALIZA ALTOR CHELTUIELI SI A REZULTATULUI DIN EXPLOATARE

a) REZULTATUL DIN EXPLOATARE

Indicator	Raportari contabile la 30 septembrie 2021	Raportari contabile la 30 septembrie 2022
1. Cifra de afaceri neta	68.716.855	95.289.926
2. Costul bunurilor vandute si al serviciilor prestate (3+4)	59.648.757	82.712.486
3. Cheltuielile activitatii de baza	59.501.104	82.561.305
4. Cheltuielile activitatilor auxiliare	147.653	151.181
5. Rezultatul brut aferent cifrei de afaceri nete (1-2)	9.068.098	12.577.440
6. Cheltuieli generale de administratie	2.928.878	3.381.796
7. Alte venituri din exploatare	18.126	16.130
8. Rezultatul din exploatare (5-6+7)	6.157.346	9.211.774

b) ALTE CHELTUIELI DE EXPLOATARE

Indicatori	Valoare la 30 septembrie 2021	Valoare la 30 septembrie 2022
Cheltuieli privind energia si apa	36.825	58.249
Cheltuieli de intretinere si reparatiile	82.610	36.750
Cheltuieli cu redeventele, locatiile de gestiune si chiriile	139.253	149.245
Cheltuieli cu primele de asigurare	76.894	90.411
Cheltuieli cu pregatirea personalului	120	2.093
Cheltuieli de protocol, reclama si publicitate	483.500	425.493
Cheltuieli cu deplasari, detasari si transferari	8.973	7.687
Cheltuieli postale si taxe de telecomunicatii	157.805	133.834
Cheltuieli cu serviciile bancare si asimilate	137.707	245.676
Alte cheltuieli cu servicii prestate de terti	1.347.130	1.505.923
TOTAL	2.470.817	2.655.361



28. IMPOZITUL PE PROFIT

Indicator	Valoare la 30 septembrie 2021	Valoare la 30 septembrie 2022
1. Profitul sau pierderea contabil (a)	5.287.485	7.963.588
2. Elemente similare veniturilor	0	0
3. Rezerva legala	0	0
4. Venituri neimpozabile	17.459	0
5. Cheltuieli nedeductibile	1.114.538	1.692.542
6. Diferenta de amortizare nedeductibila fiscal	57.651	90.691
7. Profit impozabil / Pierdere fiscala pentru perioada de raportare (rd. 1+2-3-4+5+6)	6.442.215	9.746.821
8. Pierderea fiscala din anii precedenti	0	0
9. Profit impozabil/Pierdere fiscala de recuperat in anii urmatori (rd. 7-8)	6.442.215	9.746.821
10. Impozit pe profit curent (rd. 9*16%)	1.030.754	1.559.491
11. Impozit aferent profit reinvestit	0	0
12. Impozit pe profit datorat (rd. 10-11)	1.030.754	1.559.491
13. Impozit pe profit datorat pentru trim I+II+III	535.046	1.195.088
14. Cheltuieli cu sponsorizarile	206.151	311.898
15. Impozit pe profit datorat la sfarsitul perioadei	289.558	52.505

29. ALTE INFORMATII

Informatii privind relatiile cu entitatile afiliate si alte parti legate

Societatea nu detine participatii in alte entitati.

Cheltuieli cu chirii si leasing

Societatea are in derulare trei contracte de leasing financiar, soldul imprumutului la 30 septembrie 2022 fiind in valoare de 377.510 lei.

Cheltuielile cu chiriile sunt in suma de 149.245 lei. Chiriile sunt aferente locatiilor utilizate de Societate ca puncte de lucru.

30. Aspecte legate de mediu

Societatea nu are cunostinta de potentiale efecte negative asupra mediului inconjurator ca urmare a operatiunilor sale, care ar trebui cuantificate. Rezultatul unor astfel de potentiale efecte este incert si conducerea Societatii nu considera necesara provizionarea unor astfel de datorii pentru mediul inconjurator.

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 financiar
Semnătura _____