

RAPORTUL

TRIMESTRULUI al III-lea

2021

TRANSILVANIA BROKER DE ASIGURARE S.A.

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

Data Raportului	11 noiembrie 2021
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-financiari	8
Indicatori de lichiditate și solvabilitate	8
Indicatori privind gradul de îndatorare	9
Indicatori de profitabilitate și rentabilitate	9
Anexe	11

1. Evenimente importante de raportat



În primele 9 luni ale exercițiului financiar, Transilvania Broker de Asigurare S.A. (Emitentul, Societatea, Transilvania Broker) raportează **rate record de creștere la nivelul tuturor indicatorilor de performanță și rezultat.**

Cifra de afaceri în primele 9 luni ale exercițiului curent a **depășit cu peste 20%** cifra de afaceri din exercițiul anterior, în timp ce **profitul net s-a majorat cu 30,9%** în perioada de raportare față de primele 9 luni ale anului 2020 (perioada de referință).

La **30.09.2021**, cifra de afaceri reprezenta **80% din nivelul aferent bugetului** de venituri și cheltuieli aprobat în Adunarea Generală Anuală Ordinară a Acționarilor din 27.04.2021, și **89% din cifra de afaceri realizată în anul 2020.**

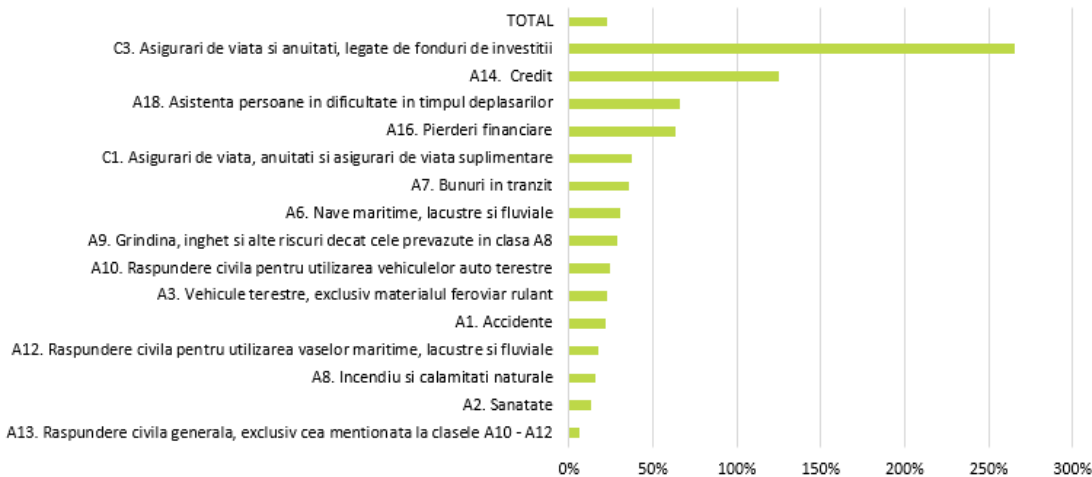
> 90% din Profitul bugetat

99% din Profit 2020

De asemenea, profitul net a depășit **90% din nivelul bugetat** pentru 2021 și **99% din profitul anului 2020.**

Indicatorii de marjă au evoluat favorabil, în timp ce indicatorii de risc, lichiditate și solvabilitate rămân în intervalele de confort, reflectând performanță în condiții de echilibru financiar pe termen scurt, mediu și lung.

Creștere procentuală pe clase de asigurări T3 2021 vs T3 2020



Evoluția ascendentă a afacerii a fost susținută de creșteri accentuate la nivelul diferitelor clase de asigurări, precum C1 și C3 (Asigurări de viață și anuități), clase care generează comisioane ridicate, cu rezonanță directă în creșterea cifrei de afaceri.

Se remarcă, de asemenea, clasa asigurărilor de credit (A14), a asigurărilor pentru asistența persoanelor în dificultate în timpul deplasărilor (A18) și asigurarea pentru pierderi financiare (A16) care au înregistrat creșteri procentuale de 125%, 66% și, respectiv 63% față de perioada de referință.

Proiecte în derulare

În trimestrul al III-lea, atenția Societății s-a concentrat asupra optimizării platformei de emitere de polițe online lansată în iunie 2021, prin implementarea de noi produse precum emiterea RCA pentru persoane juridice și asigurarea „travel”.

Un alt proiect prioritar pentru conducerea Transilvania Broker este platforma de *learning / training* „Academia Transilvania”, o platformă interactivă dedicată colaboratorilor Transilvania Broker care va pune la dispoziția



acestora materiale utile, de sprijin în activitatea lor: cursuri de asigurări, vânzări, legislație specifică, daune, contabilitate primară, de operare calculator / IT, cursuri de educație financiară, materiale de prezentare a companiei, metodologii de lucru etc.

La rândul său, „Asigurări pe limba ta”, un proiect care vine în întâmpinarea clienților vorbitori de limba maghiară este, de asemenea, într-o fază înaintată de implementare.

4 ani de parcurs bursier

La 2 noiembrie 2021, Transilvania Broker a sărbătorit **4 ani de tranzacționare la BVB**, Piața Reglementată.

Încrederea și atitudinea pieței de capital în raport cu direcția strategică și perspectivele afacerii Transilvania Broker este sugestiv descrisă de evoluția cotației acțiunii TBK.

La data elaborării prezentului raport, capitalizarea bursieră de 117 mil. lei era de **2,2 ori nivelul de la începutul exercițiului** și de **3,26 ori nivelul capitalizării din prima ședință de tranzacționare** pe simbolul TBK.



Evenimente corporative

În ceea ce privește evenimentele din viața administrativ – corporativă a Transilvania Broker, perioada de raportare marchează:

- Prelungirea parteneriatului strategic cu Life Is Hard S.A., furnizori de servicii și produse IT (software) orientate către client, care va consolida vectorul de creștere al Transilvania Broker, platforma online de emisie de polițe.
- Hotărârea Adunării Generale Extraordinare a Acționarilor întrunită statutar la data de 07 septembrie 2021 privind:
 - divizarea valorii nominale a acțiunilor Societății în raport de divizare de 1:2, cu data de înregistrare 15.02.2022;
 - completarea obiectului de activitate al Societății cu „activități auxiliare de asigurări și fonduri de pensii (distribuție a produselor de pensii)”;
 - aprobarea unui program de fidelizare și stimulare a persoanelor cheie de tip *Stock-Option-Plan* prin acordarea de acțiuni cu titlu gratuit în volum de cel mult 1% din capitalul social, care urmează a fi inițiat după finalizarea operațiunii de splitare;
 - aprobarea unui program de răscumpărare pentru un număr maxim de acțiuni reprezentând cel mult 0,25% din capitalul social în scopul implementării planului de stimulare (Stock Option Plan).



2. Poziția financiară și performanțele emitentului în perioada de raportare

2.1. Analiza performanței financiare

În primele nouă luni ale anului 2021, Societatea înregistrează un ritm de creștere record pentru cifra de afaceri și, respectiv, pentru profit. În raport cu aceeași perioadă a exercițiului anterior (perioada de referință), **cifra de afaceri și veniturile din exploatare** ale Emitentului s-au majorat cu 20,1%, iar rezultatul net pozitiv, cu 30,9%. În timp ce valoarea cifrei de afaceri la 30.09.2021 se apropie de 80% din nivelul bugetat, aceasta reprezintă 89% din nivelul raportat pe întregul an 2020. În același timp, profitul realizat în perioada ianuarie – septembrie 2021 depășește 90% din valoarea bugetată pentru anul în curs și 99% din profitul exercițiului anterior.

Volumul primelor intermediare s-a majorat cu 22,2%, în timp ce valoarea medie brută a comisionului a fost de 18,1%.

CONTUL DE PROFIT ȘI PIERDERE

Indicatori ai performanței financiare (valorile sunt exprimate în lei)	2020 30 septembrie	2021 30 septembrie	Variație (%) trim III 2021 / trim III 2020	Pondere în categ. de venit/chelt. afărentă (%) trim III 2021
Venituri din exploatare, din care:	57.226.813	68.717.522	+20,1%	100%
Venituri din distribuția de contracte	57.212.154	68.710.715	+20,1%	100%
Venituri din alte activități în legătură activitatea de distribuție	14.047	6.140	-56,3%	0%
Alte venituri din exploatare	612	667	+0,4%	-
Cheltuieli de exploatare, din care:	52.615.745	62.560.176	+18,9%	100%
Cheltuieli privind sumele datorate asistenților	48.594.188	56.711.990	+16,7%	90,7%
Cheltuieli cu personalul	2.124.162	2.720.397	+24,5%	4,35%
Cheltuieli privind serviciile prestate de terți	1.353.627	2.470.817	+82,5%	3,95%
Cheltuieli cu materialele consumabile și materiale de natura obiectelor de inventar	160.931	147.653	-8,3%	0,24%
Cheltuieli cu alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate	78.592	121.113	+54,1%	0,19%
Alte cheltuieli de exploatare	209.863	207.125	-1,3%	0,33%
Ajustări de valoare privind activele circulante	0	(17.459)	-	-
Ajustări de valoare privind activele imobilizate	94.382	198.540	+110,4%	0,18%
REZULTAT DIN EXPLOATARE	4.611.068	6.157.346	+33,5%	-
Venituri financiare	31.387	34.419	+9,7%	-
Cheltuieli financiare	44.226	79.676	+80,2%	-
REZULTAT FINANCIAR	(12.839)	(45.257)	-	-
REZULTAT BRUT	4.598.229	6.112.089	+32,9%	-
Impozit pe profit	559.726	824.604	+47,3%	-
REZULTAT NET	4.038.503	5.287.485	+30,9%	-



Rata de creștere a **cheltuielilor de exploatare** în perioada de raportare față de perioada de referință a fost cu 1,2 p.p. inferioară celei aferente veniturilor din exploatare, o diferență care a determinat majorarea rezultatului din exploatare cu 33,5% față de 30.09.2020.

Creșterile de cheltuieli au fost antrenate de clasa de cheltuieli cea mai importantă în totalul cheltuielilor de exploatare, respectiv cheltuielile cu comisioanele datorate asistenților în brokeraj, direct corelate cu evoluția veniturilor din activitatea de intermediere. Acestea s-au majorat cu 16,7% față de primele 9 luni ale anului 2020, dar sensibil mai lent decât veniturile din activitatea de distribuție. De asemenea, cheltuielile cu personalul au crescut în aceeași perioadă, ca rezultat firesc al dezvoltării activității și al implementării strategiei de dezvoltare.

Cheltuielile privind serviciile prestate de terți s-au amplificat cu 82,5% față de perioada de referință, cu precădere pe seama cheltuielilor cu optimizarea și dezvoltarea platformei Broker24 (+476,1 mii lei, respectiv +154,4%) și a cheltuielilor de promovare. Odată cu lansarea platformei de încheiere online de polițe de asigurare, acțiunile de promovare în mediul online au absorbit cu 44,2% mai multe resurse bănești decât în perioada de referință, apropiindu-se de 460 mii lei.

Bugetul pentru sponsorizări a depășit ușor nivelul din perioada de referință, cele 207 mii lei fiind orientate spre proiecte și cauzele socio-comunitare susținute de Transilvania Broker, precum clubul de fotbal pentru copii și tineret ACS Transilvania, Asociația Bistrița Business etc.

Veniturile și cheltuielile financiare, care reprezintă în proporție de 97,5% și, respectiv, 87,2% venituri și cheltuieli cu dobânzile, au atras o pierdere financiară de 45,3 mii lei, cu 32,4% mai mare decât pierderea din activitatea financiară raportată la 30.09.2020.

Rezultatul brut, în valoare de 6.112,1 mii lei a depășit cu 32,9% nivelul aferent primelor 9 luni din anul anterior, iar **rezultatul net** a fost în creștere cu 1.249 mii lei (+30,9%) față de aceeași perioadă de referință.

2.2. Analiza poziției financiare

ACTIVE				
Indicatori ai poziției financiare (valorile sunt exprimate în lei)	2020 30 septembrie	2021 1 ianuarie	2021 30 septembrie	Variație (%) Trim III 2021 / Trim III 2020
Active imobilizate	4.039.894	4.060.086	4.947.734	+21,9%
Imobilizări necorporale	8.771	11.886	17.975	+51,2%
Imobilizări corporale	4.018.953	4.027.501	4.911.675	+22%
Imobilizări financiare	12.170	20.699	18.084	-12,6%
Active curente	11.460.869	10.733.049	21.636.858	+101,6%
Stocuri	0	3.116	0	-100%
Creanțe, din care:	4.923.319	4.153.504	9.192.892	+121,3%
creanțe din activ. de distribuție	806.319	843.018	1.025.958	+21,7%
alte creanțe	4.117.000	3.310.486	8.166.934	+146,7%
Investiții pe termen scurt	0	2.000.000	0	-100%
Disponibilități bănești	6.537.550	4.576.429	12.443.966	+171,9%
Cheltuieli înregistrate în avans	17.264	26.895	31.439	+16,9%
TOTAL ACTIVE	15.518.027	14.820.030	26.616.031	+79,6%

La 30.09.2021, **activele circulante**, în proporție de 81,3% din total active, își dublează valoarea față de începutul exercițiului, pe seama majorării creanțelor (+121,3%) și a disponibilităților bănești (171,9%).



Creanțele reprezintă 42,5% din total active curente, o pondere în creștere cu 3,8 p.p. față de începutul perioadei de raportare. Valoarea totală a creanțelor derivate din activitatea de distribuție, al căror termen de încasare este reglementat și monitorizat continuu prin proceduri interne și prevederi legale, reprezintă 92,5% din valoarea totală a creanțelor, deoarece poziția bilanțieră „alte creanțe” este formată, în proporție de 99%, din creanțe față de intermediarii secundari (asistenții colaboratori ai Transilvania Broker). Majorarea acestora cu 178,4% față de 01.01.2021 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 provizioanelor constituite pentru deprecierea creanțelor la 30.09.2021 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.

La rândul său, categoria **disponibilități bănești** prezintă o creștere de 2,7 ori în perioada de raportare față de începutul exercițiului, și cu 120,3% față de aceeași perioadă a exercițiului anterior. Dinamica de creștere s-a înregistrat atât la nivelul disponibilităților proprii Emitentului, cât și în dreptul disponibilităților aflate în tranzit, care urmează a fi decontate cu asiguratorii într-un orizont de timp foarte scurt. Disponibilitățile proprii, în proporție de 41,8% din totalul disponibilităților bănești, s-au majorat cu 112,7%, de la 2.444,1 mii lei la începutul exercițiului, la 5.199,1 mii lei la 30.09.2021, preponderent ca urmare a încorporării profitului aferent primelor 9 luni ale anului 2021.

Sumele disponibile în conturile colectoare care mediază decontarea cu asiguratorii s-au majorat, față de începutul exercițiului, de 3,4 ori, de la 2.132,3 mii lei, la 7.244,8 mii lei. Această evoluție, în paralel cu cea a valorii creanțelor derivate din activitatea de distribuție și a datoriilor pe termen scurt legate de activitatea de brokeraj, reflectă o diferență importantă de intensitate a activității în cursul ultimelor cicluri de decontare ale diferitelor perioade de raportare.

Ponderea activelor curente în total activ (81,3%) este în creștere cu aproape 9 p.p. față de începutul perioadei. Ponderea **activelor imobilizate**, la rândul ei, se diminuează de la 27,4% la 01.01.2021, la 18,6% la sfârșitul perioadei de raportare, ca urmare a creșterii valorii imobilizărilor într-o măsură semnificativ mai mică decât cea a activelor circulante. Majorarea cu 21,9% a valorii activelor non-curente a fost antrenată de investiții în valoare de 1.076,6 mii lei mobilizate în mijloace de transport, echipamente, instalații, birotică. La 30.09.2021, rata de amortizare a activelor fixe corporale ale Societății era de 39,9%.

CAPITALURI PROPRII și DATORII	2020 30 septembrie	2021 1 ianuarie	2021 30 septembrie	Variație (%) Trim III 2021 / Trim III 2020
Datorii curente	8.397.925	5.039.881	15.561.320	+208,8%
Împrumuturi bancare	200.400	433.419	433.419	-
Datorii legate de activitatea de distribuție	5.896.783	3.939.878	14.040.529	+256,4%
Alte datorii pe termen scurt	2.300.742	666.584	1.087.372	+63,1%
Datorii non-curente	848.900	2.220.458	2.507.535	+12,9%
Împrumuturi pe termen lung	848.900	2.138.658	1.813.596	-15,2%
Alte datorii pe termen lung		81.800	693.939	+748,3%
Datorii totale	9.246.825	7.260.339	18.068.855	+148,9%
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	1.632.699	1.632.700	2.659.691	+62,9%
Rezultatul perioadei	4.038.503	5.326.991	5.287.485	-0,74%
Capitaluri proprii totale	6.271.202	7.559.691	8.547.176	+13,1%
TOTAL CAPITALURI PROPRII ȘI DATORII	15.518.027	14.820.030	26.616.031	+79,6%



Datoriile cu termen de exigibilitate de până la un an s-au majorat de 3,1 ori în perioada de raportare, ajungând de la 5.039,9 mii lei, la 15.561,3 mii lei, pe seama evoluției datoriilor legate de activitatea de distribuție care au crescut de 3,6 ori la 30.09.2021 față de începutul anului. 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 asigurătorii, dinamica acestei categorii de pasiv reflectă diferențe în intensitatea activității în ultimele cicluri de decontare ale perioadei de raportare.

Datoriile cu termen de exigibilitate mai mare de un an se majorează cu 13%, respectiv cu 287,1 mii lei, ca urmare a creșterii valorii „altor datorii” de la 81,8 mii lei la 01.01.2021, la 693,9 mii lei la 30.09.2021, acestea reprezentând două noi contracte de leasing financiar. În același timp, valoarea împrumuturilor bancare pe termen lung se diminuează cu 15,2% ca urmare a rambursării tranșelor scadente.

Creșterea valorii rezultatului reportat și a rezultatului perioadei de raportate antrenează majorarea capitalurilor proprii cu 2.276 mii lei față de aceeași perioadă a exercițiului anterior (+36,3%), și cu 987,5 mii lei față de începutul perioadei (+13,1%). **Capitalurile proprii** reprezintă 32,1% în structura de finanțare a Societății, în scădere cu 18,9 p.p. față de începutul exercițiului financiar, ca urmare a creșterii accentuate a valorii datoriilor pe termen scurt legate de activitatea de distribuție.

3. Principalii indicatori economico-financiar

3.1. Indicatori de lichiditate și solvabilitate

Indicatori de lichiditate și solvabilitate	Formula de calcul	30.09.2019	31.12.2020	30.09.2021	Intervale de referință
Lichiditatea generală / curentă	Active curente / Datorii curente	1,365	2,130	1,390	>2
Lichiditatea rapidă (cash ratio)	Disponibilități / Datorii curente	0,778	0,908	0,800	>0.5
Solvabilitatea generală	Active totale / Datorii totale	1,678	2,041	1,473	>1
Solvabilitatea patrimonială	Capitaluri proprii / Capital permanent*100	88,1%	77,3%	77,3%	>30%

Dinamica și nivelul **indicatorului lichidității** curente sunt determinante, în cea mai mare măsură, de tabloul, la un moment dat, al datoriilor pe termen scurt și activelor curente derivate din activitatea de distribuție. 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 80%, semnificativ deasupra pragului minim de referință (de 50%).

Pentru trimestrul al III-lea al exercițiului financiar 2021, **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.



3.2. Indicatori privind gradul de îndatorare

Indicatori de risc	Formula de calcul	30.09.2020	31.12.2020	30.09.2021	Intervale de referință
Indicatorul gradului de îndatorare	Capital împrumutat / Capital permanent*100	11,9%	22,70%	22,68%	<50%
Rata globală de îndatorare	Datorii totale / Active totale*100	59,6%	48,99%	67,89%	<80%

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

La 30.09.2021, gradul de îndatorare se menține la același nivel cu cel de la începutul exercițiului, majorarea capitalurilor proprii cu rezultatul reportat și rezultatul perioadei (+13,1%) fiind însoțită de o creștere procentuală similară a datoriilor pe termen lung (+12,93%). În același timp, majorarea datoriilor pe termen scurt ca urmare a intensificării activității de intermediere în ultimul ciclu de decontare în raport cu începutul perioadei de raportare, într-o măsură mai accentuată decât creșterea valorii activului total a condus la creșterea ratei globale de îndatorare atât în raport cu perioada de referință, cât și cu sfârșitul exercițiului anterior. Aceasta, însă, rămâne la un nivel semnificativ inferior pragului de confort, de 80%.

3.3. Indicatori de profitabilitate și rentabilitate

Indicatori de performanță	Formula de calcul	30.09.2020	30.09.2021
Marja rezultatului din exploatare	Rez. Operațional / Cifra de Afaceri *100	8,06%	8,96%
Marja profitului net	Profit net / Cifra de Afaceri *100	7,06%	7,69%
Marja rentabilității financiare	Profit net / Capitaluri Proprii *100	64,40%	84,31%
Rentabilitatea capitalului permanent	Profit net / Capital Permanent *100	56,72%	74,26%

La 30.09.2021, Societatea înregistrează o evoluție favorabilă în dreptul tuturor indicatorilor de performanță, pe fondul majorării profitului net cu 30,9% față de primele 9 luni ale exercițiului anterior, un ritm semnificativ superior celor de creștere înregistrate la nivelul cifrei de afaceri, capitalurilor proprii sau capitalurilor permanente.

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 la,
11.11.2021



Bilanț Transilvania Broker de Asigurare S.A.
la 30 septembrie 2021 (lei)

	01 ianuarie 2021	30 septembrie 2021
Active imobilizate, total din care	4.060.086	4.947.734
Imobilizări necorporale	11.886	17.975
Imobilizări corporale	4.027.501	4.911.675
Imobilizări financiare	20.699	18.084
Active curente, total din care	10.733.049	21.636.858
Stocuri	3.116	0
Creanțe legate de activitatea de distribuție și alte creanțe	4.153.504	9.192.892
Investiții pe termen scurt	2.000.000	0
Casa și conturi la Bănci	4.576.429	12.443.966
Cheltuieli în avans	26.895	31.439
TOTAL ACTIVE	14.820.030	26.616.031
Datorii curente, total din care:	5.039.881	15.561.320
Datorii legate de activitatea de intermediere	3.939.878	14.040.529
Sume datorate instituțiilor de credit	433.419	433.419
Alte datorii pe termen scurt	666.584	1.087.372
Active circulante nete/Datorii curente nete	5.720.063	6.106.977
Total active minus Datorii curente	9.780.149	11.054.711
Datorii non – curente, total din care:	2.220.458	2.507.535
Sume datorate instituțiilor de credit	2.138.658	1.813.596
Alte datorii non-curente	81.800	693.939
TOTAL DATORII	7.260.339	18.068.855
Capital social subscris și vărsat	500.000	500.000
Capital social subscris și nevărsat	-	-
Rezerve	100.000	100.000
Rezultat reportat	1.632.700	2.659.691
Rezultatul perioadei	5.326.991	5.287.485
TOTAL CAPITALURI PROPRII	7.559.691	8.547.176
TOTAL DATORII ȘI CAPITALURI PROPRII	14.820.030	26.616.031

Director general,
DI. Gabriel Login

Sef serviciu contabilitate,
Dna. Oana Pârțiu-Vasilichi



**Contul de profit și pierdere Transilvania Broker de Asigurare S.A.
la 30 septembrie 2021 (lei)**

	30 septembrie 2020	30 septembrie 2021
Venituri din exploatare	57.226.813	68.717.522
Venituri din activitatea de distributie	57.226.201	68.716.855
Venituri din alte activități în legătură cu obiectul de activitate	14.047	6.140
Alte venituri din exploatare	612	667
Cheltuieli de exploatare	52.615.745	62.560.176
Cheltuieli privind sumele datoriate asistenților	48.594.188	56.711.990
Cheltuieli privind serviciile prestate de terți	1.353.627	2.470.817
Cheltuieli cu personalul	2.124.162	2.720.397
Cheltuieli cu materialele consumabile și materialele de natura obiectelor de inventar	160.931	147.653
Cheltuieli cu alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate	78.592	121.113
Ajustări de valoare privind activele circulante	0	(17.459)
Ajustări de valoare privind activele imobilizate	94.382	198.540
Alte cheltuieli de exploatare	209.863	207.125
Profitul sau pierderea din exploatare	4.611.068	6.157.346
Venituri financiare	31.387	34.419
Cheltuieli financiare	44.226	79.676
Profitul sau pierderea financiar(ă)	(12.839)	(45.257)
Profitul sau pierderea brut(ă)	4.598.229	6.112.089
Cheltuiala cu impozitul pe profit	559.726	824.604
Profitul sau pierderea net(ă) a exercițiului financiar	4.038.503	5.287.485

**Director general,
DI. Gabriel Login**

**Sef serviciu contabilitate,
Dna. Oana Pârțiu-Vasilichi**



**Situația Fluxurilor de numerar Transilvania Broker de Asigurare S.A.
la 30 septembrie 2021 (lei)**

Indicatori	01.01.2021	30.09.2021
FLUXUL DE NUMERAR DIN ACTIVITATEA DE EXPLOATARE		
1. Incasari in numerar din activitatea de distributie	389.996.712	395.947.287
2. Plati in numerar din activitatea de distributie	377.837.236	378.855.753
3. Alte incasari de la debitori diversi	0	7.198
4. Plati in numerar catre furnizori si alti creditorii diversi	1.907.526	2.347.865
5. Plati in numerar catre si in numele angajatilor	2.973.609	2.599.866
6. Plati aferente fondurilor speciale din activitatea de distributie	73.079	64.530
7. Alte plati in numerar aferente activitatii de exploatare	861.342	690.562
8. Plati in numerar reprezentand dividendele transferate actionarilor	3.610.585	4.300.000
9. Plati in numerar reprezentand dobanzi aferente imprumutului	61.920	64.088
10. Impozitul pe profit platit	788.636	733.082
NUMERAR NET GENERAT DIN (UTILIZAT IN) ACTIVITATI DE EXPLOATARE	1.882.781	6.298.739
FLUXUL DE NUMERAR DIN ACTIVITATEA DE INVESTITII		
1. Plati in numerar pentru dobandirea de imobilizari corporale si necorporale	1.980.094	0
2. Incasari din rambursarea imprumuturilor acordate tertilor	8.529	0
3. Incasari din dobanzi bancare	33.386	33.542
4. Plati in numerar pentru alte investitii pe termen scurt	2.000.000	0
NUMERAR NET GENERAT DIN (UTILIZAT IN) ACTIVITATI DEINVESTITII	-3.955.235	33.542
FLUXUL DE NUMERAR DIN ACTIVITATEA DE FINANTARE		
1. Incasari in numerar provenite din emisiunea de titluri de creanta, obligatiuni sau alte imprumuturi	1.611.713	0
2. Plati in numerar efectuate pentru a rambursa fonduri imprumutate	239.236	325.872
3. Incasari in numerar provenite din fonduri imprumutate de actionari	22.220	15.450
4. Plati reprezentand rambursari ale fondurilor imprumutate de actionari	18.820	15.450
5. Plati in numerar aferente contractelor de leasing financiar	59.533	138.872
NUMERAR NET GENERAT DIN (UTILIZAT IN) ACTIVITATI DE FINANTARE	1.316.344	-464.744
NUMERAR SI ECHIVALENT DE NUMERAR LA 1 ianuarie	5.332.539	6.576.429
CRESTEREA SAU DESCRESTEREA NETA A NUMERARULUI SI ECHIVALENTELOR DE NUMERAR	-756.110	5.867.537
NUMERAR SI ECHIVALENT DE NUMERAR LA 30.09.2021	4.576.429	12.443.966

Director general,
Dl. Gabriel Login

Sef serviciu contabilitate,
Dna. Oana Pârțiu-Vasilichi



SITUATIA MODIFICARILOR CAPITALULUI PROPRIU LA 30.09.2021

Denumirea elementului		Sold la 1 ianuarie 2021	Cresteri		Reduceri		Sold la 30 septembrie 2021
			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	1,632,700	5,326,991	0	4,300,000	4,300,000	2,659,691
	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	5,326,991	5,287,485	0	5,326,991	0	5,287,485
	Sold D	0	0	0	0	0	0
Total capitalului proprii		7,559,691	10,614,476	0	9,626,991	4,300,000	8,547,176

Director general,
Login Gabriel

Intocmit,
Oana Partiu-Vasilichi



NOTE EXPLICATIVE LA RAPORTARILE CONTABILE INTOCMITE LA 30 SEPTEMBRIE 2021

1. Imobilizări necorporale

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

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

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

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

2. Imobilizări corporale

Costul / Evaluarea

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

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

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

Amortizarea

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

- Amenajări de terenuri 10 ani;
- Construcții 40 ani;
- Instalații tehnice 3 - 6 ani;
- Mijloace de transport 5 - 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 2021 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 2021 valoarea contabilă a acestei imobilizări corporale deținute în regim de leasing financiar este de 122.937 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 2021 valoarea contabilă a acestei imobilizări corporale deținute în regim de leasing financiar este de 136.000 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 2021 valoarea contabilă a acestei imobilizări corporale deținute în regim de leasing financiar este de 354.479 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 banci. Pentru Situația fluxurilor de trezorerie, numerarul și echivalentele acestuia cuprind numerar în casierie și conturi la bănci.

6. Datorii financiare

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

7. 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 30.09.2021, 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 veniturile 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 31 decembrie 2020 și 30 septembrie 2021 au fost după cum urmează:

Moneda	31 decembrie 2020	30 septembrie 2021
LEU/EUR	4,8694	4,9471

16. IMOBILIZĂRI NECORPORALE

VALOARE BRUTA / Elemente de immobilizari	Sold initial 01 ianuarie 2021	Cresteri	Reduceri		Sold final 30 septembrie 2021
			Total	Din care: casari	
Licente si alte immobilizari necorporale	87.686	12.245	0	0	99.931
TOTAL	87.686	12.245	0	0	99.931

AMORTIZARE / Elemente de immobilizari	Sold initial 01 ianuarie 2021	Amortizare in cursul anului	Amortizare afidenta imobilizarilor scoase din evidenta	Sold final 30 septembrie 2021
Licente si alte immobilizari necorporale	75.800	6.156		81.956
TOTAL	75.800	6.156	0	81.956

Valoare contabila	11.886			17.975
--------------------------	---------------	--	--	---------------

Au fost achiziții de immobilizari necorporale realizate în primele 9 luni ale anului 2021 în suma de 12.245 lei. Amortizarea aferentă immobilizărilor necorporale recunoscută de Societate în primele 9 luni ale anului 2021 este de 6.156 lei.



17. IMOBILIZĂRI CORPORALE

VALOARE BRUTA / Elemente de imobilizari	Sold initial 01 ianuarie 2021	Cresteri	Reduceri		Sold final 30 septembrie 2021
			Total	Din care: Dezmembrari si casari	
Terenuri si constructii	3.811.840	7.193	0	0	3.819.033
Instalatii tehnice si masini	999.445	1.046.747	0	0	2.046.192
Alte instalatii, utilaje si mobilier	103.767	22.617	0	0	126.384
Avansuri si imobilizari corporale in curs	0	0	0	0	0
TOTAL	4.915.052	1.076.558	0	0	5.991.610

AMORTIZARE / Elemente de imobilizari	Sold initial 01 ianuarie 2021	Amortizare in cursul anului	Amortizare afereanta imobilizarilor scoase din evidenta	Sold final 30 septembrie 2021
Amenajări de terenuri	3.219	1.448	0	4.667
Constructii	85.821	48.382	0	134.204
Instalatii tehnice si masini	712.705	130.831	0	843.536
Alte instalatii, utilaje si mobilier	85.806	11.722	0	97.529
TOTAL	887.551	192.384	0	1.079.935
Valoare contabila	4.027.501			4.911.674

Pe parcursul primelor 9 luni ale anului 2021, investițiile în amenajări de terenuri și construcții sunt în sumă de 7.193 lei; investițiile în echipamente, instalații tehnice și mijloace de transport realizate pe parcursul primelor 9 luni ale anului 2021 au fost în sumă de 1.046.747 lei.

Valoarea amortizării recunoscute de Societate în primelor 9 luni ale anului 2021 pentru imobilizările corporale este de 192.384 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 2021	Cresteri	Reduceri	Sold final 30 septembrie 2021
Garantii si creante imobilizate	20.699	0	2.615	18.084
TOTAL	20.699	0	0	18.084



AJUSTARI DEPRECIERE	Sold initial 01 ianuarie 2021	Cresteri	Reduceri	Sold final 30 iunie 2021
Garantii si creante imobilizate	0	0	0	0
TOTAL	0	0	0	0

Valoare contabila	20.699		2.615	18.084
--------------------------	---------------	--	--------------	---------------

19. CREANȚE COMERCIALE ȘI ALTE CREANȚE

Elemente de creante	Nr rd.	Sold la 1 ianuarie 2021	Sold la 30 septembri e 2021	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:		4.153.504	9.192.891	9.192.891	0	0
Creante legate de activitatea de distribuție	1	886.913	1.069.853	1.069.853	0	0
Ajustari pentru deprecierea creantelor privind activitatea de distributie	2	-43.895	-43.895	-43.895	0	0
Avansuri pentru prestari servicii	3	978.757	513.978	513.978	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	83.294	97.588	97.588	0	0
Creante privind capitalul subscris si nevarsat	7	0	0	0	0	0
Creante fata de debitori diversi	8	2.309.414	7.551.978	7.551.978	0	0
Ajustari pentru deprecierea creantelor debitori diversi	9	-60.980	-43.521	-43.521	0	0
Decontari din operatiuni in curs de clarificare	10	0	46.909	46.909	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 2020	30 septembrie 2021
Conturi curente si colectoare la banci (lei)	2.926.761	8.317.357
Conturi de depozit (lei)	1.649.662	4.123.770
Numerar in casierie (lei)	7	1.839
Alte valori (lei)	0	0
Avansuri de trezorerie (lei)	0	1.000
TOTAL	4.576.423	12.443.966



21. DATORII COMERCIALE ȘI ALTE DATORII

Elemente de datorii	Nr rd.	Sold la 1 ianuarie 2021	Sold la 30 septembr ie 2021	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:		7.260.339	18.068.853	15.561.	2.512.868	0
Imprumuturi din emisiunea de obligatiuni	1	0	0	0	0	0
Sume datorate institutiilor de credit	2	2.572.077	2.247.013	433.419	1.813.594	0
Datorii legate de activitatea de distribuție	3	3.939.878	14.040.529	14.040.529	0	0
Sume datorate entitatilor afiliate	4	0	0	0	0	0
Datorii provenite din contracte de leasing	5	104.937	476.519	98.580	377.939	0
Datorii fata de furnizori si creditorii diversi	6	113.909	575.364	259.364	316.000	0
Datorii fata de personal	7	115.516	259.045	259.045	0	0
Sume datorate asistentilor și asistenților auxiliari	8	34.425	23.011	23.011	0	0
Datorii fata de bugetul asigurarilor sociale	9	93.384	111.910	111.910	0	0
Datorii fata de bugetul statului	10	214.804	309.480	309.480	0	0
Datorii fata de fonduri speciale in activitatea de distribuție	11	20.186	24.373	24.373	0	0
Datorii privind alte impozite, taxe si varsaminte asimilate	12	0	0	0	0	0
Datorii privind sumele de restituit actionarilor	13	3.400	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	46.212	0	0	0	0

Datoriile Societății la 30 septembrie 2021 se referă în cea mai mare parte la datorii față de societățile de asigurare, sume decontate în luna octombrie 2021.

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 30.09.2021 este de 848.900 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. 2021, soldul acestui împrumut este de 1.398.113 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

Societatea nu a considerat necesară constituirea unor provizioane la 30 septembrie 2021.

23. CAPITAL SOCIAL

Indicator	31 decembrie 2020	30 septembrie 2021
Valoare capital social subscris vărsat (lei)	500.000	500.000
Număr acțiuni ordinare	2.500.000	2.500.000
Valoare nominală (lei/acțiune)	0,20	0,20

24. REZERVE

Rezerve	31 decembrie 2020	30 septembrie 2021
Rezerve legale	100.000	100.000

25. CIFRA DE AFACERI NETĂ

Natura veniturilor realizate	30 septembrie 2020	30 septembrie 2021
Venituri din activitatea de distribuție, din care:	57.226.201	68.716.855
Venituri din oferirea de consultanță și propunerea de contracte de asigurare și/sau reasigurare	57.212.571	68.710.715
Alte activități în legătură cu activitatea de distribuție	13.630	6.140
Venituri din crearea de produse de asigurare în asociere cu asigurătorii	0	0
Venituri din organizarea de cursuri de pregătire profesională în asigurări și reasigurări	0	0
Reduceri comerciale acordate	0	0
Venituri din redevențe, locații de gestiune și chirii	0	0

26. CHELTUIELI CU PERSONALUL

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

Indicator	30 septembrie 2020	30 septembrie 2021
Cheltuieli privind remuneratia personalului	2.018.734	2.591.392
Cheltuieli privind tichetele de masa acordate angajatilor	48.281	58.635



Cheltuieli cu asigurarile si protectia sociala	11.675	11.936
Contributia asiguratorie de munca	45.472	58.434
Cheltuieli cu pregatirea personalului	2.083	120
TOTAL:	2.126.245	2.720.517

27. ANALIZA ALTOR CHELTUIELI SI A REZULTATULUI DIN EXPLOATARE

a) REZULTATUL DIN EXPLOATARE

Indicator	Raportari contabile la 30 septembrie 2020	Raportari contabile la 30 septembrie 2021
1. Cifra de afaceri neta	57.226.201	68.716.855
2. Costul bunurilor vandute si al serviciilor prestate (3+4)	48.810.318	56.928.090
3. Cheltuielile activitatii de baza	48.810.318	56.928.090
4. Cheltuielile activitatilor auxiliare	0	0
5. Rezultatul brut aferent cifrei de afaceri nete (1-2)	8.415.883	11.788.765
6. Cheltuieli generale de administratie	3.849.653	5.729.221
7. Alte venituri din exploatare	31.998	52.545
8. Rezultatul din exploatare (5-6+7)	4.598.229	6.112.089

b) ALTE CHELTUIELI DE EXPLOATARE

Indicatori	Valoare la 30 septembrie 2020	Valoare la 30 septembrie 2021
Cheltuieli privind energia si apa	33.693	36.825
Cheltuieli de intretinere si reparatiile	23.557	82.610
Cheltuieli cu redeventele, locatiile de gestiune si chiriile	95.985	139.253
Cheltuieli cu primele de asigurare	73.384	76.894
Cheltuieli cu pregatirea personalului	2.083	120
Cheltuieli cu colaboratorii	0	0
Cheltuieli privind comisiunile si onorariile	0	0
Cheltuieli de protocol, reclama si publicitate	326.902	483.500
Cheltuieli cu transportul de bunuri si personal	0	0
Cheltuieli cu deplasari, detasari si transferari	2.141	8.973
Cheltuieli postale si taxe de telecomunicatii	134.727	157.805
Cheltuieli cu serviciile bancare si asimilate	88.788	137.707
Alte cheltuieli cu servicii prestate de terti	572.367	1.347.130
TOTAL	1.353.627	2.470.817



27. IMPOZITUL PE PROFIT

Indicator	Valoare la 30 septembrie 2020	Valoare la 30 septembrie 2021
1. Profitul sau pierderea contabil (a)	4.038.503	5.287.485
2. Elemente similare veniturilor	0	0
3. Rezerva legala	0	0
4. Venituri neimpozabile	0	17.459
5. Cheltuieli nedeductibile	815.570	1.114.538
6. Diferenta de amortizare nedeductibila fiscal	4.659	57.651
7. Profit impozabil / Pierdere fiscala pentru perioada de raportare (rd. 1+2-3-4+5+6)	4.858.732	6.442.215
8. Pierdere fiscala din anii precedenti	0	0
9. Profit impozabil/Pierdere fiscala de recuperat in anii urmtori (rd. 7-8)	4.858.732	6.442.215
10. Impozit pe profit curent (rd. 9*16%)	777.397	1.030.754
11. Impozit aferent profit reinvestit	0	0
12. Impozit pe profit datorat (rd. 10-11)	777.397	1.030.754
13. Impozit pe profit datorat pentru trim I+II	401.814	535.046
14. Cheltuieli cu sponsorizarile	155.479	206.151
15. Bonificatie 10%	62.192	0
15. Bonificatie 10%	157.912	289.558
16. Impozit pe profit datorat la sfarsitul perioadei		

28. ALTE INFORMATII

Informatii privind relatiile cu entitatile afiliate si alte parti legate

Societatea nu deține participatii în alte entități.

Cheltuieli cu chirii și leasing

Societatea are în derulare trei contracte de leasing financiar, soldul împrumutului la 30 iunie 2021 fiind în valoare de 476.519 lei.

Cheltuielile cu chiriile sunt în sumă de 139.253 lei. Chiriile sunt aferente locațiilor utilizate de Societate ca puncte de lucru.

29. Aspecte legate de mediu

Societatea nu are cunoștință de potențiale efecte negative asupra mediului înconjurător ca urmare a operațiunilor sale, care ar trebui cuantificate. Rezultatul unor astfel de potențiale efecte este incert și conducerea Societății nu consideră necesară provizionarea unor astfel de datorii pentru mediul înconjurător.

30. Angajamente - Garanții acordate terților

Pentru 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**

**Intocmit,
Dna. Pârțiu Vasilichi Oana
Șef serviciu contabilitate**