

Transilvania Broker
de Asigurare S.A.

RAPORT FINANCIAR

TRIMESTRUL III

2024

Data raportului	12.11.2024
Denumirea societății	TRANSILVANIA BROKER DE ASIGURARE S.A.
Sediul social	Bistrița, Calea Moldovei nr. 13, jud. Bistrița-Năsăud
Număr telefon	0263-235900, Fax: 0263-235910
Cod unic de înregistrare	19044296
Număr de ordine în Registrul Comerțului	J06/674/2006
Capital social subscris și vărsat	500.000 lei
Piața pe care se tranzacționează acțiunile Societății	Piața reglementată la vedere, Segment Principal
Simbol de tranzacționare	TBK

CUPRINS

1. EVENIMENTE IMPORTANTE DE RAPORTAT	3
EVOLUȚII ÎN PERIOADA DE RAPORTARE.....	3
7 ANI DE PARCURS BURSIER.....	4
2. POZIȚIA FINANCIARĂ ȘI PERFORMANȚELE EMITENTULUI ÎN PERIOADA DE RAPORTARE.....	5
ANALIZA PERFORMANȚEI FINANCIARE	5
ANALIZA POZIȚIEI FINANCIARE	7
3. PRINCIPALII INDICATORI ECONOMICO-FINANCIARI.....	10
ANEXE	11-24

1. Evenimente importante de raportat

Evoluții în perioada de raportare

Transilvania Broker de Asigurare S.A. (denumită, în continuare, „Societatea”, „Emitentul”, „Transilvania Broker”) încheie primele trei trimestre ale anului 2024 („perioada de raportare”) cu **un nivel al primelor de asigurare intermediare de 714,3 mil. lei, cu 9,2% mai mare decât la 30.09.2023** („perioada de referință”).

În această perioadă încă marcată de distorsiunile și ineficiența imprimată pieței de asigurări și de distribuție în asigurări de măsurile intervenționiste prelungite de plafonare a primelor de asigurare și comisioanelor de distribuție, **veniturile generate de activitatea de distribuție** de asigurări continuă să fie la niveluri sub cele din 2023. Cu o valoare de 78,5 mil. lei la 30.09.2024, acestea sunt cu 5% mai mici decât la 30.09.2023, comisionul mediu brut ajungând la 11%, ușor peste nivelul calculat pentru primele șase luni ale anului curent (10,87%), dar încă inferior nivelului aferent anului 2023 (12,62%).

O analiză trimestrială arată faptul că, în trimestrul al III-lea (T3) al anului 2024, deși volumul de prime intermediare s-a diminuat ușor (-2,7%) în raport cu trimestrul al III-lea al anului 2023, **veniturile obținute din activitatea de intermediere s-au majorat, în aceeași perioadă cu aproape 15%**, indicând o revenire a comisionului brut de intermediere, a cărui valoare a crescut de la 9,5% în T3 2023, la 11,2% în T3 2024.

Macazul recent tras în zona operațională de managementul companiei care a dat startul implementării planurilor strategice de dezvoltare și diversificare a liniilor de business a reordonat prioritățile în alocările bugetare pentru diferitele categorii de cheltuieli. La finalul primelor nouă luni ale anului 2024, **singura categorie semnificativă de cheltuieli de exploatare care înregistrează creșteri de valoare atât absolută, cât și relativă la structura cheltuielilor, este cea cu resursa umană**, reprezentată deopotrivă de echipa proprie Transilvania Broker, cât și de rețeaua extinsă a asistenților în brokeraj, iar funcția de activ cheie a personalului și echipei de vânzări pentru măsura succesului modelului de business al Transilvania Broker devine mai evident subliniată ca oricând. Astfel, cheltuielile cu personalul s-au majorat cu 16,2%, în timp ce cheltuielile cu comisioanele plătite brokerilor s-au majorat marginal cu 0,7%, în aceeași direcție cu evoluția pozitivă a volumului de prime intermediare, deși veniturile din distribuție au înregistrat o evoluție în descreștere cu 5%.

La nivelul indicatorilor de rezultat și randament, această politică de recrutare, remunerare, motivare și fidelizare a resursei umane extinse - asumată de conducerea Transilvania Broker în perspectiva securizării atât a rețelei optime de distribuție a paletelor întregi de servicii din viitorul portofoliu al Transilvania Broker, dar și a competențelor cheie în echipa proprie - se reflectă într-o evoluție nefavorabilă în perioada de raportare. Investiția în capitalul uman erodează **rezultatul perioadei** care, în valoare pozitivă de 2,19 mil. lei, înregistrează o diminuare de 65,2% față de perioada de referință și de 4% față de nivelul ultimei perioade de raportare, 30.06.2024.

Considerăm de remarcat faptul că, la finalul perioadei de raportare, indicatorii de lichiditate, solvabilitate și risc se mențin în zona de confort, indicând **securitate și echilibru financiar pe termen scurt, mediu și lung**.

Din punctul de vedere al contribuției diferitelor clase de asigurări la creșterea volumului de prime intermediare în perioada de raportare la peste 714 mil. lei, este remarcabil faptul că **toate clasele semnificative** (pentru analiza curentă, cele cu volum de prime intermediare de peste 10 mil. Lei) **au înregistrat creșteri, cu excepția A13** care reflectă o scădere marginală de 100 mii lei (~1%).

Volumul de prime de asigurare obligatorii (RCA, A10) s-a majorat cu aproape 40 m. lei în perioada de raportare (+8%) față de perioada de referință. La rândul lor, valoarea primelor intermediare pentru toate celelalte clase de asigurări (facultative) cu evoluție mixtă, s-a majorat cu 20,2 m. lei (+12,5%) în aceeași perioadă.

Dinamica raportată pentru clasele de asigurări de viață este, de asemenea, mixtă, volumul primelor de asigurări de viață, anuități și asigurări de viață suplimentare (C1) continuând evoluția pozitivă a ultimelor perioade de raportare, în timp ce volumul de prime de asigurări de viață și anuități legate de fondurile de investiții (C3) înregistrează o valoare cu 192 mii lei mai mică decât în perioada de referință (-7,4%).

7 ani de parcurs bursier

La data de 2 noiembrie 2024, Transilvania Broker **a sărbătorit 7 ani de tranzacționare la BVB**, Piața Reglementată, acțiunea fiind tranzacționabilă sub simbolul TBK.

Performanța managementului operațional și strategic, viziunea conducerii și reflectarea acestora în rezultatele financiare livrate cel mai adesea peste așteptările investitorilor și în poziția concurențială pe piața de profil au adus recompensarea acționarilor printr-o traiectorie marcată ascendentă a cotației și lichidității acțiunii TBK până la momentul la care indicatorii economico-financiarți au captat impactul pe care măsurile de plafonare a comisionului de distribuție l-au imprimat asupra companiei. Deși piața de capital a reacționat corelat cu incertitudinea din sectorul de asigurări și cu perspectiva unor rezultate plafonate, remarcăm faptul că, **la 02 noiembrie 2024, investitorii care au fost alături de Transilvania Broker încă de la listare au obținut un randament al acțiunii de 136%, calculul fiind doar pe baza diferențelor de cotație, fără a include beneficiul dividendelor generoase din fiecare an. Pentru comparație, în aceeași perioadă, indicele BET a înregistrat o creștere de 123,43%.**

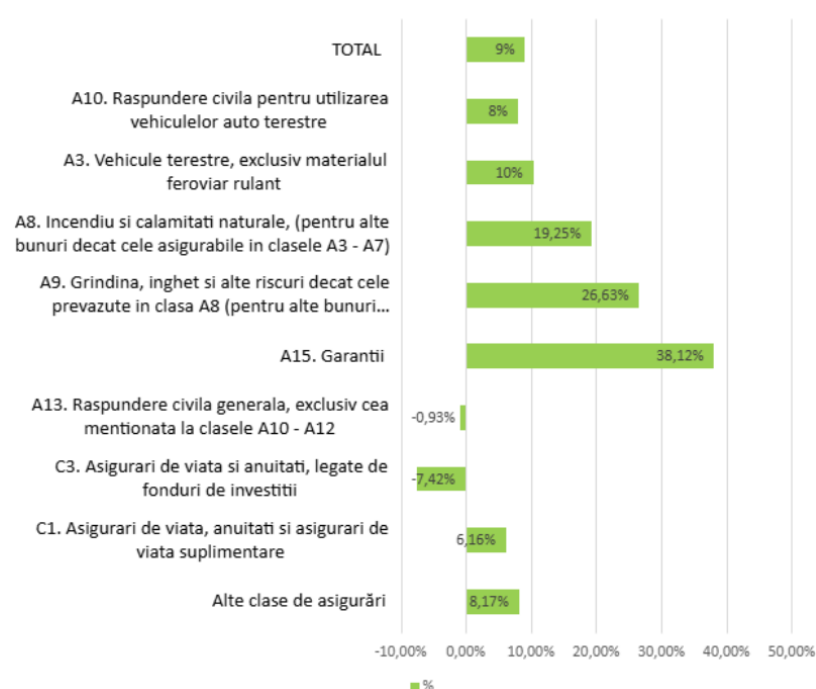
Perioada de raportare a salutat primul pas în plan juridic în implementarea noului model de business de servicii integrate. Consiliul de administrație a convocat Adunarea Generală Extraordinară a Acționarilor Transilvania Broker de Asigurare S.A., care s-a întrunit statutar și legal la data de 23 octombrie 2024.

Aceasta a aprobat **înființarea unei societăți** în care Transilvania Broker este asociat unic, cu sediul în București, capital social de 1.000.000 lei, pe durată nedeterminată, condusă de un administrator unic desemnat de Societate și cu **obiect principal de activitate cod CAEN 6619, „Activități auxiliare intermediarilor financiare, exclusiv activități de asigurări și fonduri de pensii”**. Aceasta [include, generic](#), „activități de prelucrare și reglementare a tranzacțiilor financiare, inclusiv pentru tranzacții cu cărți de credit, servicii de consiliere pentru investiții, activități ale consilierilor și brokerilor privind ipotecile, servicii de administrare, depozitare și custodie pe bază de comision sau contract”.

2. Poziția financiară și performanțele emitentului în perioada de raportare

Analiza performanței financiare

Tabloul financiar al Transilvania Broker de Asigurare S.A. la finalul primelor nouă luni ale anului 2024 reflectă **rezultate pozitive în condiții încă nefavorabile pe piața de asigurări și distribuție în asigurări**, generate de decizia guvernamentală de plafonare a comisionului de intermediere prelungită până la finalul anului 2024 cel puțin.



Structural, creșterea volumului de prime intermediare a fost alimentată de toate clasele de asigurări semnificative din perspectiva contribuției lor la volumul de prime intermediare (cu valori totale peste 10 mil. Lei), cu excepția A13 („Răspundere civilă generală exclusiv cea menționată la clasele A10 (RCA) -A12) care și-a diminuat marginal (-0,9%) volumul de prime față de perioada de referință. Aportul cel mai substanțial la creșterea în valoare absolută cu 59.985,1 mii lei a volumului total de prime intermediare revine clasei asigurărilor obligatorii RCA (A10), urmată de asigurările pentru incendiu și calamități naturale (A8), vehiculele terestre exclusiv

material feroviar rulant (A3), grindină, îngheț și alte riscuri decât A8 (A9) și pentru garanții (A15).

Volumul primelor intermediare de asistenții de distribuție ai Transilvania Broker **s-a majorat cu 9% față de aceeași perioadă a exercițiului anterior** (perioada de referință). Plafonarea comisionului de intermediere pe întreaga piață de distribuție în asigurări a adus **comisionul mediu brut al Transilvania Broker la 11% la finalul celui de al treilea trimestru al anului 2024**, încă sub nivelul perioadei de referință de 12,6%.

Dinamica pieței de intermediere în asigurări a transpus evoluția pozitivă a volumului de prime intermediare într-un nivel al veniturilor de 78.472,1 mii lei, în diminuare cu 5% față de nivelul raportat la 30.09.2023.

CONTUL DE PROFIT ȘI PIERDERE

Indicatori ai performanței financiare (valorile sunt exprimate în lei)	2023 30 septembrie	2024 30 septembrie	Variație (%) Perioada de raportare / referință	Pondere în categ. de venit/chelt. aferentă (%) 30.09.2024
Venituri din exploatare , din care:	82.590.783	78.477.778	-5,0%	100%
Venituri din activitatea de distribuție	82.574.005	78.472.093	-4,97%	99,9%
Alte venituri din exploatare	16.778	5.685	-66,1%	0,01%
Cheltuieli de exploatare , din care:	75.498.828	76.078.839	+0,8%	100%
Cheltuieli privind sumele datorate asistenților	68.034.070	68.509.482	+0,7%	90,1%
Cheltuieli cu personalul	3.799.299	4.416.274	+16,2%	5,8%
Cheltuieli privind serviciile prestate de terți	3.193.781	2.774.924	-13,1%	3,7%
Cheltuieli cu materialele consumabile și materiale de natura obiectelor de inventar	101.361	112.929	+11,4%	0,15%
Cheltuieli cu alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate	96.934	135.967	+40,3%	0,18%
Alte cheltuieli de exploatare	145.896	79.138	-45,8%	0,10%
Ajustări de valoare privind activele imobilizate	136.720	250.907	+83,5%	0,33%
Ajustări privind provizioanele	-	-200.000	-	-
Ajustări de valoare privind activele circulante	-9.233	-782	-	-
REZULTAT DIN EXPLOATARE	7.091.955	2.398.939	-66,2%	-
Venituri financiare	365.259	203.337	-44,3%	-
Cheltuieli financiare	136.873	81.898	-40,2%	-
REZULTAT FINANCIAR	228.386	121.439	-46,8%	-
REZULTAT BRUT	7.320.341	2.520.378	-65,6%	-
Impozit pe profit	1.033.814	334.378	-67,7%	-
REZULTAT NET	6.286.527	2.186.000	-65,2%	-

Prin orientarea strategică a politicilor de alocare a disponibilităților companiei și cu susținerea performanței financiare a anilor anteriori, conducerea Transilvania Broker de Asigurare S.A. lansează strategia de dezvoltare prin diversificare alocând resurse financiare investiției în capitalul uman, în timp ce alte cheltuieli operaționale sunt diminuate pentru optimizarea structurii costurilor și a rentabilității.

Astfel, activul cheie pentru succesul strategiei - resursa umană mobilizată în forța de vânzare (asistenți în brokeraj) cât și cea care compune portofoliul de competențe și expertiză imperativ în echipa de suport și conducere a Transilvania Broker - absoarbe costuri de o valoare superioară celei din perioada de referință. În consecință, singura categorie semnificativă de cheltuieli operaționale care raportează creștere atât în termeni absoluți cât și relativ la structura de cheltuieli de exploatare este cea cu resursa umană. Cheltuielile cu personalul se majorează cu 617 mii lei (+16,2%) în perioada de raportare față de perioada de referință, iar cheltuielile cu comisioanele datorate asistenților în brokeraj cresc marginal (+0,7%, respectiv 475,4 mii lei) în aceeași direcție cu volumul de prime intermediare.

Structural, cheltuielile cu personalul își majorează ponderea în totalul cheltuielilor de exploatare de la 5% la 5,8%, iar cheltuielile cu comisioanele datorate brokerilor își mențin aportul procentual la cheltuielile totale de exploatare.

Creșterea cheltuielilor cu ajustării privind imobilizările de la 136,7 mii lei, la 251 mii lei reflectă înregistrarea amortizării activelor imobilizate. Veniturile din ajustări privind provizioanele în valoare de 200 mii lei au fost generate de anularea provizionului pentru participarea angajaților la profit.

În acest context, la 30.09.2024, în raport cu 30.09.2023, cheltuielile operaționale s-au majorat cu 580 mii lei, respectiv cu 0,8%, în timp ce veniturile din exploatare s-au diminuat cu 5%, generând un **rezultat din exploatare pozitiv** de 2.399 mii lei, cu 66,2% mai mic față de cel din perioada de referință și, respectiv, o marjă a rezultatului din exploatare de 3,1%.

Veniturile și cheltuielile financiare, care reprezintă în proporție de 99,8% și, respectiv, 96,4% venituri și cheltuieli cu dobânzile, au generat un rezultat financiar pozitiv la finalul primelor trei trimestre ale anului 2024, în valoare de 121,4 mii lei, în scădere față de cel raportat la 30.09.2023.

Rezultatul brut la 30.09.2024 este pozitiv, în valoare de 2.520,4 mii lei, în timp ce **profitul net**, în valoare de 2.186 mii lei, se asociază unei marje de 2,8%.

Analiza poziției financiare

ACTIVE				
Indicatori ai poziției financiare (valorile sunt exprimate în lei)	2023 30 septembrie	2024 1 ianuarie	2024 30 septembrie	Variație (%) 30.09.2024 / 01.01.2024
Active imobilizate	4.363.841	4.290.301	4.048.298	-5,64%
Imobilizări necorporale	11.591	8.803	3.376	-61,7%
Imobilizări corporale	4.340.514	4.269.762	4.034.032	-5,52%
Imobilizări financiare	11.736	11.736	10.890	-7,21%
Active curente	25.992.296	25.479.649	26.195.131	+2,81%
Stocuri	0	181	181	-
Creanțe, din care:	13.799.913	13.816.551	15.455.976	+11,9%
creanțe din activ. de distribuție	2.405.785	2.708.678	2.470.940	-8,78%
alte creanțe	11.394.128	11.107.873	12.985.036	+16,9%
Investiții pe termen scurt	3.000.000	4.880.000	0	-
Disponibilități bănești	9.192.383	6.782.917	10.738.974	+58,3%
Cheltuieli înregistrate în avans	39.065	56.622	45.070	-20,4%
TOTAL ACTIVE	30.395.202	29.826.572	30.288.499	+1,55%

La 30.09.2024, **activele circulante**, în proporție de 86,5% din total active, își majorează valoarea cu 2,8% față de începutul exercițiului. Această dinamică a fost mijlocită de creșterea valorii disponibilităților - proprii și spre decontare cu terții - cu 58,3% față de începutul perioadei și a valorii creanțelor cu 11,9% în aceeași perioadă, evoluție care compensează și depășește anularea investiției pe termen scurt în valoare de 4.880 mii lei alocată dividendelor și susținerii activității curente.

Creanțele, în pondere de 59% din total active curente, sunt constituite, în proporție de 91,3%, 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 30.09.2024 este de 169,6 mii lei.

Clasa **disponibilităților bănești**, care contribuie în proporție de 41% la totalul activelor curente, prezintă o creștere procentuală și absolută importantă (+58,3%, respectiv +3.956,1 mii lei) în perioada de raportare față de începutul exercițiului. Disponibilitățile proprii, în valoare de 4.157,1 mii lei și în proporție de 38,7% din totalul disponibilităților bănești, s-au majorat cu 73,8% față de începutul perioadei de raportare, dacă nu luăm în calcul investițiile pe termen scurt în valoare de 4.880.000 lei, de asemenea fonduri aflate la dispoziția Societății. Raportat la valoarea cumulată a acestor două categorii bilanțiere, valoarea fondurilor proprii s-a diminuat cu 43% preponderent ca urmare a acordării dividendelor aprobate prin hotărârea AGOA compensate parțial cu încorporarea profitului aferent primelor 9 luni ale anului 2024.

Sumele disponibile în conturile colectoare care mediază decontarea cu asigurătorii s-au majorat cu 50% față de începutul exercițiului, de la 4.391,2 mii lei, la 6.581,9 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.

Valoarea **activelor imobilizate** se diminuează marginal cu 5,64% în perioada de raportare, mai ales pe seama amortizărilor aferente imobilizărilor corporale. Valoarea achizițiilor de active corporale sub forma echipamentelor necesare în activitate, în perioada de raportare, se limitează la 9,8 mii lei. Ponderea activelor imobilizate în total active se diminuează ușor până la 13,4%, în condițiile în care ponderea activelor circulante se majorează în relativ același ritm, de la 85,4% la 01.01.2024, la 86,5% la 30.09.2024. La finalul perioadei de raportare, rata de amortizare a activelor fixe corporale ale Societății era de 43,8%.

CAPITALURI PROPRII și DATORII	2023 30 septembrie	2024 1 ianuarie	2024 30 sept.	Variație (%) 30.09.2024 / 01.01.2024
Datorii curente	18.150.650	16.400.351	20.336.875	+24%
Împrumuturi bancare	433.419	433.419	433.419	0%
Datorii legate de activitatea de distribuție	15.874.140	13.679.369	18.842.146	+37,7%
Alte datorii pe termen scurt	1.843.091	2.287.563	1.061.310	-53,6%
Datorii non-curente	1.381.027	1.082.899	622.302	-42,5%
Împrumuturi bancare pe termen lung	946.756	838.402	513.337	-38,8%
Alte datorii pe termen lung	434.271	244.497	108.965	-55,4%
Datorii totale	19.531.677	17.483.250	20.959.177	+19,9%
Provizioane	390.823	590.823	390.823	-33,9%
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	3.586.175	3.586.175	6.152.499	+71,6%
Rezultatul perioadei	6.286.527	7.566.324	2.186.000	-71,1%
Capitaluri proprii totale	10.472.702	11.752.499	8.938.499	-23,9%
TOTAL CAPITALURI PROPRII și DATORII	30.395.202	29.826.572	30.288.499	+1,55%

Specificul activității de distribuție în asigurări, în care decontările între Societate și asigurători, pe de o parte, și cele între Societate și asistenții în distribuție, de cealaltă parte, se urmăresc contabil

sub forma creanțelor și a datoriilor pe termen scurt, alocă **datoriilor pe termen scurt** cea mai mare pondere în totalul surselor de finanțare a activului (67,1%).

Datoriile cu termen de exigibilitate de până la un an s-au majorat cu 24% în perioada de raportare față de începutul exercițiului, pe seama evoluției datoriilor legate de activitatea de distribuție care au crescut cu 5.162,8 mii lei (+37,7%) la 30.09.2024 față de începutul anului și cu 86,7% față de aceeași perioadă a exercițiului anterior. 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 sunt constituite în proporție de 59,1% din datorii față de bugetul statului și față de personal, restul reprezentând datorii față de clienți, furnizori creditori și alți creditori diverși.

Datoriile cu termen de exigibilitate mai mare de un an se diminuează cu 42,5%, respectiv cu 460,6 mii lei la 30.09.2024 față de 01.01.2024, datorită reducerii valorii împrumuturilor bancare pe termen lung și a obligațiilor aferente contractelor de leasing pe fondul rambursărilor de tranșe scadente (401,2 mii lei) precum și datorită achitării obligației de plată născută din litigii anterioare. Astfel, la încheierea trimestrului al III-lea din anul 2024, împrumuturile bancare contribuie în proporție de 82,5% la valoarea datoriilor pe termen lung, în timp ce fracțiunile cu exigibilitate mai mare de un an din soldul contractelor de leasing completează până la 100%.

La finalul perioadei de raportare, **datoriile totale** ale Societății, reprezentând 69,2% din pasivul total al Transilvania Broker de Asigurare S.A., sunt în valoare de 20.959 mii lei și în creștere cu 20% față de începutul exercițiului, pe fondul creșterii datoriilor pe termen scurt în relație cu asistenții în distribuție cu 5.163 mii lei în aceeași perioadă.

Valoarea provizioanelor, reprezentând 1,3% din valoarea totală a pasivelor Societății, revine provizionului pentru litigii constituit în cursul anului 2022 în valoare de 390,8 mii lei.

Deși finanțarea activului - constituit în mare măsură din creanțe și disponibilități bănești angajate în raporturile de decontare în ecosistemul de asigurări - se face preponderent din datorii pe termen scurt, finanțarea activității Transilvania Broker este generos asigurată de **sursele proprii de finanțare, valoarea capitalurilor proprii depășind 8.9 mil. lei.**

Efectul acordării de dividende aferente exercițiului 2023, prin hotărârea AGOA din 23 aprilie 2024, în valoare de 1 leu/acțiune și în valoare totală de 5 mil. Lei, cumulat cu cel al diminuării semnificative a rezultatului exercițiului față de începutul perioadei de raportare au determinat reducerea valorii capitalurilor proprii cu 23,9%, respectiv 2.814 mii lei în aceeași perioadă. Astfel, la 30.09.2024, capitalurile proprii contribuie în proporție de 29,5% la finanțarea Societății.

3. Principalii indicatori economico-financiari

Indicatori de lichiditate și solvabilitate	Formula de calcul	30.09.2023	31.12.2023	30.09.2024	Intervale de referință
Lichiditatea generală / curentă	Active curente / Datorii curente	1,432	1,554	1,288	>2
Lichiditatea rapidă (cash ratio)	Disponibilități / Datorii curente	0,506	0,414	0,528	>0.5
Solvabilitatea generală	Active totale / Datorii totale	1,556	1,706	1,445	>1
Solvabilitatea patrimonială	Capitaluri proprii / Capital permanent*100	0,883	0,916	0,935	>30%
Indicatorul gradului de îndatorare	Capital împrumutat / Capital permanent*100	11,65%	8,44%	6,51%	<50%
Rata globală de îndatorare	Datorii totale / Active totale*100	64,26%	58,62%	69,20%	<80%

Toți indicatorii de echilibru financiar pe termen scurt, mediu și lung - respectiv, indicatorii de lichiditate, solvabilitate și de îndatorare - au înregistrat evoluții mixte față de aceeași perioadă a exercițiului anterior și față de începutul anului, rămânând în intervalele de confort și echilibru financiar pe termen scurt, mediu și lung.

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.

Pentru finalul trimestrului al III-lea al exercițiului financiar 2024, **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. Indicatorul gradului de îndatorare - care elimină distorsiunea generată de datoriile pe termen scurt asociate derulării activității de distribuire - se află la un nivel foarte scăzut și în scădere pe fondul reducerii datoriilor pe termen lung, exprimând, pe lângă riscul foarte redus al afacerii, accesul extrem de facil la finanțare externă, în cazul în care aceasta ar fi necesară pentru dezvoltare.

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, 12.11.2024

Anexe

Bilanț Transilvania Broker de Asigurare S.A.

la 30 septembrie 2024

(lei)	01 ianuarie 2024	30 septembrie 2024
Active imobilizate, total din care	4.290.301	4.048.298
Imobilizări necorporale	8.803	3.376
Imobilizări corporale	4.269.762	4.034.032
Imobilizări financiare	11.736	10.890
Active curente, total din care	25.479.649	26.195.131
Stocuri	181	181
Creanțe	13.816.551	15.455.976
Investiții pe termen scurt	4.880.000	0
Casa și conturi la Bănci	6.782.917	10.738.974
Cheltuieli în avans	56.622	45.070
TOTAL ACTIVE	29.826.572	30.288.499
Datorii curente, total din care:	16.400.351	20.336.875
Datorii legate de activitatea de intermediere	433.419	433.419
Sume datorate instituțiilor de credit	13.679.369	18.842.146
Alte datorii pe termen scurt	2.287.563	1.061.310
<i>Active circulante nete/Datorii curente nete</i>	<i>9.135.920</i>	<i>5.903.326</i>
<i>Total active minus Datorii curente</i>	<i>13.426.221</i>	<i>9.951.624</i>
Datorii non - curente, total din care:	1.082.899	622.302
Sume datorate instituțiilor de credit	838.402	513.337
Alte datorii non-curente	244.497	108.965
TOTAL DATORII	17.483.250	20.959.177
Provizioane	590.823	390.823
Capital social subscris și vărsat	500.000	500.000
Rezerve	100.000	100.000
Rezultat reportat	3.586.175	6.152.499
Rezultatul perioadei	7.566.324	2.186.000
TOTAL CAPITALURI PROPRII	11.752.499	8.938.499
TOTAL DATORII ȘI CAPITALURI PROPRII	29.826.572	30.288.499

Director general,
Dl. Sorin Ștefan Baltasiu

Director economic,
Dna. Oana Pârțiu-Vasilichi

Contul de profit și pierdere Transilvania Broker de Asigurare S.A.
la 30 septembrie 2024

(lei)	30.09.2023	30.09.2024
Venituri din exploatare	82.590.783	78.477.778
Venituri din activitatea de distribuție	82.574.005	78.472.093
Alte venituri din exploatare	16.778	5.685
Cheltuieli de exploatare	75.498.828	76.078.839
Cheltuieli privind serviciile prestate de terți	3.193.781	2.774.924
Cheltuieli cu materialele consumabile și materialele de natura obiectelor de inventar	101.361	112.929
Cheltuieli cu alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate	96.934	135.967
Cheltuieli cu personalul	3.799.299	4.416.274
Cheltuieli privind sumele datorate asistenților	68.034.070	68.509.482
Alte cheltuieli de exploatare	145.896	79.138
Ajustări de valoare privind imobilizările	136.720	250.907
Ajustări de valoare privind activele circulante	-9.233	-782
Ajustări privind provizioanele	0	-200.000
Profitul sau pierderea din exploatare	7.091.955	2.398.939
Venituri financiare	365.259	203.337
Cheltuieli financiare	136.873	81.898
Profitul sau pierderea financiar(ă)	228.386	121.439
Profitul sau pierderea brut(ă)	7.320.341	2.520.378
Cheltuiala cu impozitul pe profit	1.033.814	334.378
Profitul sau pierderea net(ă) a exercițiului financiar	6.286.527	2.186.000

Director general,
Dl. Sorin Ștefan Baltasiu

Director economic,
Dna. Oana Pârțiu-Vasilichi

Situația Fluxurilor de numerar Transilvania Broker de Asigurare S.A.
la 30 septembrie 2024 (lei)

Indicatori	01.01.2024	30.09.2024
FLUXUL DE NUMERAR DIN ACTIVITATEA DE EXPLOATARE		
1. Incasari în numerar din activitatea de distributie	920.689.598	698.778.454
2. Plati în numerar din activitatea de distributie	902.032.129	685.102.330
3. Alte incasari de la debitori diversi	11.433	8.665
4. Plati în numerar catre furnizori si alti creditori diversi	4.019.086	3.818.144
5. Plati în numerar catre si în numele angajatilor	4.918.013	4.213.988
6. Plati aferente fondurilor speciale din activitatea de distributie	95.294	65.758
7. Alte plati în numerar aferente activitatii de exploatare	1.851.148	1.018.841
8. Plati în numerar reprezentand dividendele transferate actionarilor	9.190.372	4.601.016
9. Plati în numerar reprezentand dobanzi aferente împrumutului	157.876	66.973
10. Impozitul pe profit platit	1.475.950	621.219
NUMERAR NET GENERAT DIN (UTILIZAT ÎN) ACTIVITATI DE EXPLOATARE	-3.038.837	-721.150
FLUXUL DE NUMERAR DIN ACTIVITATEA DE INVESTITII		
1. Plăți în numerar pentru dobândirea de imobilizări corporale și necorporale	70.026	0
2. Plăți sub forma împrumuturilor acordate terților	846	24.642
3. Incasari din rambursarea împrumuturilor acordate terților	5.683	25.488
4. Încasări din cedarea altor investiții pe termen scurt	9.000.000	4.880.000
5. Încasări din dobânzi bancare	484.855	202.878
6. Plăți în numerar pentru alte investiții pe termen scurt	7.880.000	0
NUMERAR NET GENERAT DIN (UTILIZAT ÎN) ACTIVITATI DE INVESTITII	1.539.666	5.083.724
FLUXUL DE NUMERAR DIN ACTIVITATEA DE FINANTARE		
1. Plati în numerar efectuate pentru a rambursa fonduri împrumutate	433.419	325.064
2. Plati în numerar aferente contractelor de leasing financiar	104.020	81.453
NUMERAR NET GENERAT DIN (UTILIZAT ÎN) ACTIVITATI DE FINANTARE	-537.439	-406.517
NUMERAR SI ECHIVALENT DE NUMERAR LA 1 ianuarie	8.819.527	6.782.917
CRESTEREA SAU DESCRESTEREA NETA A NUMERARULUI SI ECHIVALENTELOR DE NUMERAR	-2.036.610	3.956.057
NUMERAR SI ECHIVALENT DE NUMERAR LA 30.09.2024	6.782.917	10.738.974

Director general,
Dl. Sorin Ștefan Baltasiu

Director economic,
Dna. Oana Pârțiu-Vasilichi

SITUATIA MODIFICARILOR CAPITALULUI PROPRIU LA 30.09.2024

Denumirea elementului		Sold la 1 ianuarie 2024	Cresteri		Reduceri		Sold la 30 septembrie 2024
			Total, din care:	Prin transfer	Total, din care:	Prin transfer	
Capital subscris		500,000	0	0	0	0	500,000
Prime de capital		0	0	0	0	0	0
Rezerve din reevaluare		0	0	0	0	0	0
Rezerve legale		100,000	0	0	0	0	100,000
Rezerve reprezentand surplusul realizat din rezerve din reevaluare		0	0	0	0	0	0
Alte rezerve		0	0	0	0	0	0
Rezultatul reportat reprezentand profitul nerepartizat sau pierderea neacoperita	Sold C	3.586.175	7.566.324	7.566.324	5.000.000	5.000.000	6.152.499
	Sold D	0	0	0	0	0	0
Rezultatul reportat reprezentand profitul nerepartizat sau pierderea neacoperita	Sold C	0	0	0	0	0	0
	Sold D	0	0	0	0	0	0
Rezultatul exercitiului financiar	Sold C	7.566.324	2.186.000	2.186.000	7.566.324	7.566.324	2.186.000
	Sold D	0	0	0	0	0	0
Total capitaluiri proprii		11.752.499	9.752.324	9.752.324	12.566.324	12.566.324	8.938.499

**Director general,
DI. Sorin Ștefan Baltasiu**

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

NOTE EXPLICATIVE LA RAPORTARILE CONTABILE INTOCMITE LA 30 SEPTEMBRIE 2024

1. IMOBILIZĂRI NECORPORALE

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

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

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

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

2. IMOBILIZĂRI CORPORALE

Costul / Evaluarea

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

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

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

Amortizarea

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

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

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

Imobilizări corporale deținute în leasing financiar

La 30 septembrie 2024 societatea are în derulare trei contracte de leasing financiar având ca obiect trei mijloace de transport.

- contract încheiat în anul 2020 pe o durată de 5 ani, cu o valoare de intrare de 163.912 lei și la 30 septembrie 2024 valoarea contabilă a acestei imobilizări corporale deținute în regim de leasing financiar este de 40.978 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 2024 valoarea contabilă a acestei imobilizări corporale deținute în regim de leasing financiar este de 65.043 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 2024 valoarea contabilă a acestei imobilizări corporale deținute în regim de leasing financiar este de 172.176 lei

În 2021, Societatea a achiziționat un mijloc de transport cu valoare de intrare de 487.094 lei, pentru care datoria rămasă în sold la 30 septembrie 2024 este 121.600 lei, datorie care se va achita în rate lunare, până în decembrie 2025.

Derecunoaștere

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

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

3. IMOBILIZĂRI FINANCIARE

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

4. CREANȚE COMERCIALE

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

5. NUMERAR ȘI ECHIVALENTE DE NUMERAR

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

6. DATORII FINANCIARE

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

7. 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. PROVIZOANE

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

9. CAPITAL SOCIAL

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

10. REZERVE LEGALE

Se constituie în proporție de 5% din profitul brut evidențiat la sfârșitul exercițiului financiar până când rezervele legale totale ajung la 20% din capitalul social vărsat în conformitate cu prevederile legale. La 30.09.2024, Societatea are constituită o rezervă legală la nivelul solicitat prin acte normative, respectiv 20% din capitalul social.

11. INSTRUMENTE FINANCIARE

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

12. RECUNOAȘTEREA VENITURILOR

Venituri din exploatare

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

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

Venituri din vânzarea de bunuri

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

Venituri din dobânzi

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

13. IMPOZITE ȘI TAXE

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

14. ERORI CONTABILE

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

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

15. CONVERSII VALUTARE

Tranzacțiile realizate în valută sunt transformate în LEI la rata de schimb valabilă la data tranzacției. Ratele de schimb LEU/EUR la 30 septembrie 2023 și 30 septembrie 2024 au fost după cum urmează:

Moneda	30 septembrie 2023	30 septembrie 2024
LEU/EUR	4,9746	4,9756

16. IMOBILIZĂRI NECORPORAL

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

AMORTIZARE / Elemente de imobilizari	Sold initial 01 ianuarie 2024	Amortizare in cursul anului	Amortizare afidenta imobilizarilor scoase din evidenta	Sold final 30 septembrie 2024
Licente si alte imobilizari necorporale	113.885	5.427	0	119.312
TOTAL	113.885	5.427	0	119.312

Valoare contabila	8.803			3.376
--------------------------	--------------	--	--	--------------

Nu au fost achiziții de imobilizari necorporale realizate în primele 9 luni ale anului 2024. Amortizarea aferentă imobilizărilor necorporale recunoscută de Societate în primele 9 luni ale anului 2024 este de 5.427 lei.

17. IMOBILIZĂRI CORPORALE

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

AMORTIZARE / Elemente de imobilizari	Sold initial 01 ianuarie 2024	Amortizare in cursul anului	Amortizare aferenta imobilizarilor scoase din evidenta	Sold final 30 septembrie 2024
Amenajări de terenuri	9.012	1.448	0	10.460
Constructii	279.396	48.397	0	327.793
Instalatii tehnice si masini	1.432.248	191.238	0	1.623.486
Alte instalatii, utilaje si mobilier	116.624	4.396	0	121.020
TOTAL	1.837.280	276.395	0	2.082.760
Valoare contabila	4.269.762			4.034.032

Pe parcursul primelor 9 luni ale anului 2024 au fost investițiile în echipamente în sumă de 9.750 lei și nu au fost investiții în amenajări de terenuri și construcții, instalații tehnice și mijloace de transport. Valoarea amortizării recunoscute de Societate în primele 9 luni ale anului 2024 pentru imobilizările corporale este de 276.395 lei.

18. IMOBILIZĂRI FINANCIARE

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

VALOARE BRUTA	Sold initial 01 ianuarie 2024	Cresteri	Reduceri	Sold final 30 septembrie 2024
Garantii si creante imobilizate	11.736	24.642	25.488	10.890
TOTAL	11.736	24.642	25.488	10.890
AJUSTARI DEPRECIERE	Sold initial 01 ianuarie 2024	Cresteri	Reduceri	Sold final 30 septembrie 2024
Garantii si creante imobilizate	0	0	0	0
TOTAL	0	0	0	0
Valoare contabila	11.736	24.642	25.488	10.890

19. CREANȚE COMERCIALE ȘI ALTE CREANȚE

Elemente de creante	Nr. rd.	Sold la 1 ianuarie 2024	Sold la 30 septembrie 2024	Termen de lichiditate		
				Sub 1 an	1 - 5 ani	Peste 5 ani
0	1	2	3 = 4 + 5 + 6	4	5	6
TOTAL CREANTE (rd.1 la 8 - rd.9+rd.10+rd.11), din care:		13.816.551	15.455.976	15.455.976	0	0
Creante legate de activitatea de distribuție	1	2.847.671	2.609.933	2.609.933	0	0
Ajustari pentru deprecierea creantelor privind activitatea de distributie	2	-138.993	-138.993	-138.993	0	0
Avansuri pentru prestari servicii	3	1.113.800	1.212.100	1.212.100	0	0

Avansuri acordate personalului si creante asimilate	4	0	0	0	0	0
Creante fata de bugetul de stat	5	0	0	0	0	0
Creante fata de bugetul asigurarilor sociale	6	58.018	61.059	61.059	0	0
Creante privind capitalul subscris si nevarsat	7	0	0	0	0	0
Creante fata de debitori diversi	8	9.966.700	11.742.703	11.742.522	0	0
Ajustari pentru deprecierea creantelor debitori diversi	9	-30.645	-30.645	-30.645	0	0
Decontari privind facturi de intocmit	10	0	0	0	0	0

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

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

20. INVESTIȚII PE TERMEN SCURT

La 30.09.2024 nu sunt constituite investiții pe termen scurt.

21. NUMERAR ȘI ECHIVALENTE DE NUMERAR

Indicator	31 decembrie 2023	30 septembrie 2024
Conturi curente si colectoare la banci (lei)	6.782.917	10.738.974
Conturi de depozit (lei)	4.880.000	0
Numerar in casierie (lei)	0	0
Alte valori (lei)	0	0
Avansuri de trezorerie (lei)	0	0
TOTAL	11.662.917	10.738.974

22. DATORII COMERCIALE ȘI ALTE DATORII

Elemente de datorii	Nr. rd.	Sold la 1 ianuarie 2024	Sold la 30 septembrie 2024	Termen de exigibilitate		
				Sub 1 an	1 - 5 ani	Peste 5 ani
0	1	2	3 = 4 + 5 + 6	4	5	6
TOTAL DATORII (rd.1 la 15), din care:		17.483.250	21.029.772	20.336.875	622.302	0
Imprumuturi din emisiunea de obligatiuni	1	0	0	0	0	0
Sume datorate institutiilor de credit	2	1.271.821	946.756	433.419	513.337	0
Datorii legate de activitatea de distribuție	3	13.687.144	18.842.146	18.842.146	0	0
Sume datorate entitatilor afiliate	4	194.500	121.600	97.200	24.400	0

Datorii provenite din contracte de leasing	5	249.395	168.437	87.206	81.231	0
Datorii fata de furnizori si creditorii diversi	6	1.075.715	70.596	70.596	0	0
Datorii fata de personal	7	364.945	412.928	412.928	0	0
Sume datorate asistentilor și asistenților auxiliari	8	94.450	16.561	16.561	0	0
Datorii fata de bugetul asigurarilor sociale	9	184.387	157.919	157.919	0	0
Datorii fata de bugetul statului	10	215.140	29.079	29.079	0	0
Datorii fata de fonduri speciale in activitatea de distribuție	11	12.493	25.206	25.206	0	0
Datorii privind alte impozite, taxe si varsaminte asimilate	12	0	0	0	0	0
Alte datorii	13	10.333	7.334	4.000	3.334	0
Datorii privind dividendele cuvenite actionarilor	14	0		0	0	0
Decontari din operatiuni in curs de clarificare	15	122.927	160.614	160.614	0	0

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

Datoriile față de instituțiile financiar-bancare sunt reprezentate de două împrumuturi pentru investiții. Împrumutul pe termen lung în sumă de 1.400.000 lei a fost contractat de Societate în anul 2018, cu scopul de a finanța achiziția unei construcții în Bistrița (sediul actual al Societății) și a 2 terenuri aferente construcției, în valoare totală de 1.698.272 lei. Împrumutul se rambursează în rate egale pe o durată de 84 de luni, scadența finală fiind pe 01.12.2025. Suma rămasă de rambursat la 30.09.2024 este de 247.700 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 30.09.2024, soldul acestui împrumut este de 699.056 lei. Clădirea și terenul finanțate prin acest împrumut sunt ipotecate în favoarea băncii. Pentru ambele împrumuturi, rata dobânzii este stabilită în funcție de indicele ROBOR la 6 luni și marja practică de bancă.

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

23 .CAPITAL SOCIAL

Indicator	31 decembrie 2023	30 septembrie 2024
Valoare capital social subscris vărsat (lei)	500.000	500.000
Număr acțiuni ordinare	2.500.000	5.000.000
Valoare nominală (lei/acțiune)	0,20	0,10

24. REZERVE

Rezerve	31 decembrie 2023	30 septembrie 2024
Rezerve legale	100.000	100.000

25. CIFRA DE AFACERI NETĂ

Natura veniturilor realizate	30 septembrie 2023	30 septembrie 2024
Venituri din activitatea de distribuție, din care:	82.574.005	78.472.093
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	327.423	756.245
Alte activități în legătură cu activitatea de distribuție	82.246.582	77.708.484
 Venituri din crearea de produse de asigurare în asociere cu asigurătorii	0	0
Venituri din activitatea de distribuție a produselor de pensii	0	7.364
Reduceri comerciale acordate	0	0
Alte venituri din exploatare	16.778	5.685
VENITURI DIN EXPLOATARE – TOTAL-	82.590.783	78.477.778

26. CHELTUIELI CU PERSONALUL

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

Indicator	30 septembrie 2023	30 septembrie 2024
Cheltuieli privind remuneratia personalului	3.362.496	4.071.058
Cheltuieli privind tichetele de masa acordate angajatilor	201.030	197.550
Cheltuieli cu asigurarile si protectia sociala	35.101	55.883
Contributia asiguratorie de munca	75.762	91.783
Cheltuieli cu pregatirea personalului	1.730	36.500
TOTAL:	3.801.029	4.452.774

27. ANALIZA ALTOR CHELTUIELI SI A REZULTATULUI DIN EXPLOATARE

a) REZULTATUL DIN EXPLOATARE

Indicator	Raportari contabile la 30 septembrie 2023	Raportari contabile la 30 septembrie 2024
1. Cifra de afaceri neta	82.574.005	78.472.093
2. Costul bunurilor vandute si al serviciilor prestate (3+4)	71.697.799	71.626.065
3. Cheltuielile activitatii de baza	71.424.416	71.496.802
4. Cheltuielile activitatilor auxiliare	273.383	129.263
5. Rezultatul brut aferent cifrei de afaceri nete (1-2)	10.876.206	6.846.028
6. Cheltuieli generale de administratie	3.801.029	4.452.774
7. Alte venituri din exploatare	16.778	5.685
8. Rezultatul din exploatare (5-6+7)	7.091.955	2.398.939

b) ALTE CHELTUIELI DE EXPLOATARE

Indicatori	Valoare la 30 septembrie 2023	Valoare la 30 septembrie 2024
Cheltuieli privind energia si apa	45.593	43.080
Cheltuieli de intretinere si reparatiile	28.670	44.935
Cheltuieli cu redeventele, locatiile de gestiune si chiriile	91.350	72.277
Cheltuieli cu primele de asigurare	107.755	148.682
Cheltuieli de protocol, reclama si publicitate	386.107	121.317
Cheltuieli cu deplasari, detasari si transferari	11.676	32.102
Cheltuieli postale si taxe de telecomunicatii	116.389	124.007
Cheltuieli cu serviciile bancare si asimilate	495.334	612.282
Alte cheltuieli cu servicii prestate de terti	1.905.177	1.539.741
TOTAL	3.188.051	2.738.423

28. IMPOZITUL PE PROFIT

Indicator	Valoare la 30 septembrie 2023	Valoare la 30 septembrie 2024
1. Profitul contabil	6.286.527	2.186.000
2. Elemente similare veniturilor	0	0
3. Rezerva legala	0	0
4. Venituri neimpozabile	134.233	200.000
5. Cheltuieli nedeductibile	1.514.116	535.642
6. Diferenta de amortizare nedeductibila fiscal	90.691	90.691
7. Profit impozabil / Pierdere fiscala pentru perioada de raportare (rd. 1+2-3-4+5+6)	7.495.380	2.612.333
8. Pierdere fiscala din anii precedenti	0	0
9. Profit impozabil/Pierdere fiscala de recuperat in anii urmatoari (rd. 7-8)	7.495.380	2.612.333

10. Impozit pe profit curent (rd. 9*16%)	1.199.261	417.973
11. Impozit aferent profit reinvestit	0	0
12. Impozit pe profit datorat (rd. 10-11)	1.199.261	417.973
13. Impozit pe profit datorat pentru trim I+II	868.157	440.150
14. Cheltuieli cu sponsorizarile	165.447	83.595
15. Impozit pe profit datorat la sfarsitul perioadei	165.657	0

29. ALTE INFORMATII

Informatii privind relațiile cu entitățile afiliate și alte părți legate

Sociedadea nu deține participații în alte entități.

Cheltuieli cu chirii și leasing

Societatea are în derulare trei contracte de leasing financiar, soldul imprumutului la 30 septembrie 2024 fiind în valoare de 168.437 lei.

Cheltuielile cu chiriile sunt în sumă de 72.277 lei. Chiriile sunt aferente locațiilor utilizate de Societate ca puncte de lucru.

30. ALTE ASPECTE LEGATE DE MEDIU

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

31. ANGAJAMENTE - Garanții acordate terților

Pentru împrumuturile pe termen lung contractate, Societatea a constituit următoarele garanții în favoarea băncii:

- Garanție mobilă asupra conturilor bancare deschise la bancă;
- Garanție imobiliară asupra terenului în suprafață de 100 m.p., având nr. cadastral 8452, înscris în Cartea Funciară nr. 61938 a Municipiului Bistrița;
- Garanție imobiliară asupra terenului intravilan în suprafață de 500 m.p., având nr. Cadastral 56884 și construcției edificate pe acesta, având nr. cadastral 56884-C1, imobil înscris în Cartea Funciară nr. 56884 a Municipiului Bistrița;
- Garanție imobiliară asupra imobilului constând în apartament situat în București, având nr. cadastral 253777-C1-U1, înscris în Cartea Funciară nr. 253777-C1-U1 a Municipiului București Sector 1, împreună cu cota părți aferente de 3126/10000 din părțile și dependențele comune, precum și asupra cotei părți de 9000/100 din terenul intravilan în suprafață de 270 m.p., având nr. cadastral 253777, înscris în Cartea Funciară nr. 253777-C1-U1 a Municipiului București Sector 1.

Director general,
Dl. Baltasiu Sorin-Ștefan

Intocmit,
Dna. Pârțiu Vasilichi Oana
Director economic