

**TRANSILVANIA BROKER DE
ASIGURARE S.A.**

SITUATII FINANCIARE ANUALE INDIVIDUALE

**la data și pentru exercițiul financiar încheiat
la 31 DECEMBRIE 2024**

**întocmite în conformitate cu Norma A.S.F.
36/2015, pentru aprobarea Reglementărilor
contabile privind situațiile financiare anuale
individuale și situațiile financiare anuale
consolidate aplicabile brokerilor de asigurare
și/sau reasigurare**

CUPRINS:

Pagina

Situații financiare anuale individuale

Bilanțul	3 - 5
Contul de profit și pierdere	6 - 8
Situația modificărilor capitalului propriu	9 - 10
Situația fluxurilor de trezorerie	11 - 12
Note explicative la situațiile financiare anuale individuale	13 - 35

BILANȚ**pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024***(toate sumele sunt exprimate în lei ("RON"), dacă nu este specificat altfel)***BILANȚ****la data de 31 decembrie 2024**

Denumirea elementului	Nr. rd.	Sold la:	
		Sold la 01.01.2024	Sold la 31.12.2024
A. ACTIVE IMOBILIZATE			
I. IMOBILIZARI NECORPORALE			
1. Cheltuieli de constituire	1	0	0
2. Cheltuieli de dezvoltare	2	0	0
3. Concesiuni, brevete, licențe, mărci comerciale, drepturi și active similare, dacă acestea au fost achiziționate cu titlu oneros	3	8.803	2.302
4. Fondul comercial	4	0	0
5. Avansuri pentru imobilizări necorporale	5	0	0
TOTAL (rd. 01 la 05)	6	8.803	2.302
II. IMOBILIZARI CORPORALE			
1. Terenuri și construcții	7	3.530.625	3.464.165
2. Instalații tehnice și mașini	8	729.377	486.637
3. Alte instalații, utilaje și mobilier	9	9.760	3.898
4. Avansuri și imobilizări corporale în curs	10	0	0
TOTAL (rd. 07 la 10)	11	4.269.762	3.954.700
III. IMOBILIZARI FINANCIARE			
1. Acțiuni deținute la entități afiliate	12	0	0
2. Împrumuturi acordate entităților afiliate	13	0	0
3. Acțiuni deținute la entitățile asociate și entități controlate în comun	14	0	0
4. Împrumuturi acordate entităților asociate și entităților controlate în comun	15	0	0
5. Investiții deținute ca imobilizări	16	0	0
6. Alte împrumuturi și obligațiuni	17	11.736	10.890
TOTAL (rd. 12 la 17)	18	11.736	10.890
ACTIVE IMOBILIZATE - TOTAL (rd.06 + 11 + 18)	19	4.290.301	3.967.892
B. ACTIVE CIRCULANTE			
I. STOCURI			
1. Materiale consumabile și alte active circulante de natura stocurilor	20	0	0
2. Avansuri pentru cumpărări de stocuri	21	181	182
TOTAL (rd. 20 + 21)	22	181	182
II. CREANTE			
1. Creanțe legate de activitatea de distribuție	23	2.708.678	648.124
2. Creanțe legate de activitatea de creare de produse de asigurare în asociere cu asigurații	23a	0	0
3. Sume de încasat de la entitățile afiliate	24	0	0
4. Sume de încasat de la entitățile asociate și controlate în comun	25	0	0
5. Alte creanțe	26	11.107.873	11.965.692
6. Creanțe privind capitalul subscris și neversat	27	0	0

TRANSILVANIA BROKER DE ASIGURARE S.A.**BILANȚ****pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024***(toate sumele sunt exprimate în lei ("RON"), dacă nu este specificat altfel)*

7. Creanțe reprezentând dividende repartizate în cursul exercițiului financiar	27a	0	0
TOTAL (rd. 23 la 27+23a+27a)	28	13.816.551	12.613.816
III. INVESTITII PE TERMEN SCURT			
1. Actiuni detinute la entitatile afiliate	29	0	0
2. Alte investitii pe termen scurt	30	4.880.000	0
TOTAL (rd. 29 la 30)	31	4.880.000	0
IV. CASA SI CONTURI LA BANCII	32	6.782.917	8.381.980
ACTIVE CIRCULANTE - TOTAL (rd.22 + 28 + 31 + 32)	33	25.479.649	20.995.978
C. CHELTUIELI IN AVANS	34	56.622	42.529
D. DATORII: SUMELE CARE TREBUIE PLATITE INTR-O PERIOADA DE PANA LA UN AN			
1. Imprumuturi din emisiunea de obligatiuni prezentandu-se separat imprumuturile din emisiunea de obligatiuni convertibile	35	0	0
2. Sume datorate institutiilor de credit	36	433.419	430.619
3. Datorii legate de activitatea de distribuție	37	13.679.369	13.671.238
4. Sume datorate entitatilor afiliate	38	0	0
5. Sume datorate entitatilor asociate si entitatilor controlate in comun	39	0	0
6. Alte datorii, inclusiv datoriile fiscale si datoriile privind asigurarile sociale	40	2.287.563	1.176.545
TOTAL (rd. 35 la 40)	41	16.400.351	15.278.402
E. ACTIVE CIRCULANTE NETE / DATORII CURENTE NETE (rd. 33 + 34-41-56)	42	9.135.921	5.760.105
F. TOTAL ACTIVE MINUS DATORII CURENTE (rd. 19 + 42-55)	43	13.426.222	9.727.997
G. DATORII: SUMELE CARE TREBUIE PLATITE INTR-O PERIOADA MAI MARE DE UN AN			
1. Imprumuturi din emisiunea de obligatiuni prezentandu-se separat imprumuturile din emisiunea de obligatiuni convertibile	44	0	0
2. Sume datorate institutiilor de credit	45	838.402	407.783
3. Datorii legate de activitatea de distribuție	46	0	0
4. Sume datorate entitatilor afiliate	47	0	0
5. Sume datorate entitatilor asociate si entitatilor controlate in comun	48	0	0
6. Alte datorii, inclusiv datoriile fiscale si datoriile privind asigurarile sociale	49	244.497	52.143
TOTAL (rd. 44 la 49)	50	1.082.899	459.926
H. PROVIZIOANE			
1. Provizioane pentru pensii si obligatii similare	51	0	0
2. Provizioane pentru impozite	52	0	0
3. Alte provizioane	53	590.823	0
TOTAL (rd. 51 la 53)	54	590.823	0
I. VENITURI IN AVANS			
1. Subventii	55	0	0
2. Venituri inregistrate in avans	56	0	0
3. Fondul comercial negativ	57	0	0
TOTAL (rd. 55 + 56 + 57)	58	0	0

BILANȚ**pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024***(toate sumele sunt exprimate în lei ("RON"), dacă nu este specificat altfel)*

J. CAPITAL SI REZERVE			
I. CAPITAL (rd. 60 + 61 + 62 + 63)	59	500.000	500.000
1. Capital subscris varsat	60	500.000	500.000
2. Capital subscris nevarsat	61	0	0
Elemente similare capitalului social	62	0	0
Alte elemente de capital propriu	63	0	0
II. PRIME DE CAPITAL	64	0	0
III. REZERVE DIN REEVALUARE	65	0	0
IV. REZERVE (rd. 67 + 68 + 69)	66	100.000	100.000
1. Rezerve legale	67	100.000	100.000
2. Rezerve statutare sau contractuale	68	0	0
3. Alte rezerve	69	0	0
Actiuni proprii	70	0	0
Castiguri legate de instrumentele de capitaluri proprii	71	0	0
Pierderi legate de instrumentele de capitaluri proprii	72	0	0
V. PROFITUL SAU PIERDEREA SOLD C	73	3.586.175	6.152.499
REPORTAT(A) SOLD D	74	0	0
VI. PROFITUL SAU PIERDEREA SOLD C	75	7.566.324	2.515.572
LA SFÂRȘITUL PERIOADEI DE RAPORTARE SOLD D	76	0	0
Repartizarea profitului	77	0	0
CAPITALURI PROPRII - TOTAL (rd. 59 + 64 + 65 + 66 - 70 + 71 - 72 + 73 - 74 + 75 - 76 - 77)	78	11.752.499	9.268.071

Situațiile financiare au fost autorizate la data de 25.03.2025 de Consiliul de Administrație, în vederea aprobării AGA.

Președinte Consiliu de Administrație,
Dl. Niculae Dan
Semnătura _____

Intocmit,
Dna. Pârțiu Vasilichi Oana
Director departament financiar-contabil
Semnătura _____

TRANSILVANIA BROKER DE ASIGURARE S.A.
CONT DE PROFIT ȘI PIERDERE
pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024
(toate sumele sunt exprimate în lei ("RON"), dacă nu este specificat altfel)

CONTUL DE PROFIT ȘI PIERDERE
la data de 31 decembrie 2024

Denumirea indicatorilor	Nr. rd.	Realizari aferente perioadei de raportare	
		precedente 31.12.2023	curente 31.12.2024
1. Cifra de afaceri netă (rd. 02+09+10-11+12)	01	111.013.199	106.530.434
1.1. Venituri din activitatea de distribuție (rd. 03+08)	02	111.013.199	106.530.434
a) venituri din distribuția contractelor de asigurare si reasigurare (rd. 04+05+06+07)	03	111.010.706	106.520.980
a.1) oferirea de consultanță și propunerea de contracte de asigurare și/sau reasigurare	04	0	0
a.2) desfășurarea de acțiuni premergătoare în vederea încheierii contractelor, negocierea cu societățile de asigurare și/sau reasigurare în vederea încheierii contractelor	05	0	0
a.3) acordarea de asistență pentru gestionarea și derularea contractelor inclusiv în cazul unei solicitări de despăgubiri	06	560.995	1.080.363
a.4) alte activități în legătură cu activitatea de distribuție	07	110.449.711	105.440.617
b) venituri din activitatea de distribuție a produselor de pensii, a produselor de investiții și a produselor create de instituțiile de credit, instituțiile financiare nebancare, instituțiile de plată și instituțiile emitente de monedă electronică	08	2.493	9.454
1.2. Venituri din crearea de produse de asigurare în asociere cu asigurătorii	09	0	0
1.3. Venituri din organizarea de cursuri de pregătire profesională în asigurări și reasigurări	10	0	0
1.4. Reduceri comerciale acordate	11	0	0
1.5. Venituri din redevențe, locații de gestiune și chirii	12	0	0
2. Venituri din producția de imobilizări	13	0	0
3. Venituri din subvenții de exploatare	14	0	0
4. Alte venituri din exploatare	15	21.148	26.732
din care: venituri din fondul comercial negativ	16	0	0
5. Venituri din reevaluarea imobilizarilor corporale	17	0	0
VENITURI DIN EXPLOATARE - TOTAL (rd. 01+13+14+15+17)	18	111.034.347	106.557.167
6. a) Cheltuieli privind serviciile prestate de terti	19	4.362.598	4.148.427
din care, cheltuieli cu colaboratorii	20	0	0
b) Cheltuieli cu materialele consumabile si materialele de natura obiectelor de inventar	21	136.205	156.825
7. Reduceri comerciale primite	22	0	0
8. Cheltuieli cu alte impozite, taxe si varsaminte asimilate	23	117.626	176.906
din care, taxa de functionare	24	73.259	0
9. Cheltuieli cu personalul (rd. 26+27)	25	5.175.982	5.789.745
a) Salarii si indemnizatii	26	5.037.671	5.594.457
b) Cheltuieli cu asigurarile sociale si protectia sociala	27	138.311	195.288
10. Cheltuieli privind sumele datorate asistenților și asistenților	28	92.005.145	93.337.505

TRANSILVANIA BROKER DE ASIGURARE S.A.
CONT DE PROFIT ȘI PIERDERE
pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024
(toate sumele sunt exprimate în lei ("RON"), dacă nu este specificat altfel)

auxiliari			
11. Alte cheltuieli de exploatare (rd. 30 la 34)	29	364.843	484.253
11.1. Cheltuieli cu protectia mediului inconjurator	30	0	0
11.2. Cheltuieli cu reevaluarea imobilizarilor corporale	31	0	0
11.3. Cheltuieli privind calamitatile si alte evenimente similare	32	0	0
11.4. Cheltuieli cu despăgubiri, donații și activele cedate	33	296.476	484.253
11.5. Alte cheltuieli de exploatare	34	68.367	0
12. Ajustari de valoare privind imobilizarile corporale si imobilizarile necorporale (rd. 36-37)	35	222.872	331.314
a) Cheltuieli	36	347.872	331.314
b) Venituri	37	125.000	0
13. Ajustari de valoare privind activele circulante (rd. 39-40)	38	-12.875	-5.852
a) Cheltuieli	39	0	0
b) Venituri	40	12.875	5.852
14. Ajustari privind provizioanele (rd. 42-43)	41	200.000	-590.823
a) Cheltuieli	42	200.000	0
b) Venituri	43	0	590.823
CHELTUIELI DE EXPLOATARE - TOTAL	44	102.572.396	103.828.299
(rd. 19+21-22+23+25+28+29+35+38+41)			
PROFITUL SAU PIERDEREA DIN EXPLOATARE			
Profit (rd. 18-44)	45	8.461.952	2.728.869
Pierdere (rd. 44-18)	46	0	0
15. Venituri din interese de participare	47	0	0
din care: veniturile obtinute de la entitatile afiliate	48	0	0
16. Venituri din dobanzi	49	484.854	220.498
din care: veniturile obtinute de la entitatile afiliate	50	0	0
17. Alte venituri financiare	51	5.811	588
din care: venituri din alte imobilizari financiare	52	0	0
VENITURI FINANCIARE - TOTAL (rd.47+49+51)	53	490.665	221.086
18. Ajustari de valoare privind imobilizarile financiare (rd. 55-56)	54	0	0
a) Cheltuieli	55	0	0
b) Venituri	56	0	0
19. Cheltuieli privind dobanzile	57	157.876	98.381
din care: cheltuielile in relatia cu entitatile afiliate	58	0	0
20. Alte cheltuieli financiare	59	13.534	4.619
CHELTUIELI FINANCIARE - TOTAL (rd.54+57+59)	60	171.410	103.000
PROFITUL SAU PIERDEREA FINANCIAR(A)			
Profit (rd. 53-60)	61	319.255	118.086
Pierdere (rd. 60-53)	62		
PROFITUL SAU PIERDEREA CURENT(A)			
Profit (rd. 18+53-44-60)	63	8.781.207	2.846.953
Pierdere (rd. 44+60-18-53)	64	0	0
VENITURI TOTALE (rd.18+53)	65	111.525.012	106.778.253
CHELTUIELI TOTALE (rd.44+60)	66	102.743.805	103.931.299
21. PROFITUL SAU PIERDEREA BRUT(A)			
Profit (rd. 65-66)	67	8.781.207	2.846.953
Pierdere (rd. 66-65)	68	0	0

TRANSILVANIA BROKER DE ASIGURARE S.A.
CONT DE PROFIT ȘI PIERDERE
pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024
(toate sumele sunt exprimate în lei ("RON"), dacă nu este specificat altfel)

22. Impozitul pe profit	69	1.214.883	331.381
23. Alte impozite neprezentate la elementele de mai sus	70	0	0
24. PROFITUL SAU PIERDEREA NET(A) A EXERCITIULUI FINANCIAR			
Profit (rd. 65-66-69-70)	71	7.566.324	2.515.572
Pierdere (rd. 66-65+69+70)	72	0	0

Situațiile financiare au fost autorizate la data de 25.03.2025 de Consiliul de Administrație, în vederea aprobării AGA.

Președinte Consiliu de Administrație,
Dl. Niculae Dan
Semnătura _____

Intocmit,
Dna. Pârțiu Vasilichi Oana
Director departament financiar-contabil
Semnătura _____

SITUATIA MODIFICĂRILOR CAPITALULUI PROPRIU
La 31 decembrie 2024

Denumirea elementului		Sold la 1 ianuarie 2024	Cresteri		Reduceri		Sold la 31 decembrie 2024
			Total, din care:	Prin transfer	Total, din care:	Prin transfer	
Capital subscris		500.000			0		500.000
Prime de capital		0	0		0		0
Rezerve din reevaluare		0	0		0		0
Rezerve legale		100.000	0	0	0		100.000
Rezerve reprezentand surplusul realizat din rezerve din reevaluare		0	0		0		0
Alte rezerve		0	0		0		0
Actiuni proprii		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		6.152.499
	Sold D	0					0
Rezultatul reportat provenit din corectarea erorilor contabile	Sold C	0					0
	Sold D	0					0
Rezultatul exercitiului financiar	Sold C	7.566.324	2.515.572		7.566.324	7.566.324	2.515.572
	Sold D	0					0
Repartizarea profitului		0					0
Total capitaluri proprii		11.752.499	10.081.895		12.566.324		9.268.071

Situatiile financiare au fost autorizate la data de 25.03.2025 de Consiliul de Administratie, in vederea aprobarii AGA.

Președinte Consiliu de Administrație,
Dl. Niculae Dan
Semnătura _____

Intocmit,
Dna. Pârțiu Vasilichi Oana
Director departament financiar-contabil
Semnătura _____

TRANSILVANIA BROKER DE ASIGURARE S.A.
SITUATIA MODIFICĂRILOR CAPITALULUI PROPRIU
pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024
(toate sumele sunt exprimate în lei ("RON"), dacă nu este specificat altfel)

SITUATIA MODIFICĂRILOR CAPITALULUI PROPRIU
La 31 Decembrie 2023

Denumirea elementului		Sold la 1 ianuarie 2023	Cresteri		Reduceri		Sold la 31 decembrie 2024
			Total, din care:	Prin transfer	Total, din care:	Prin transfer	
Capital subscris		500.000	0		0		500.000
Prime de capital		0	0		0		0
Rezerve din reevaluare		0	0		0		0
Rezerve legale		100.000	0		0		100.000
Rezerve reprezentand surplusul realizat din rezerve din reevaluare		0	0		0		0
Alte rezerve		0	0		0		0
Actiuni proprii		125.000	0		125.000		0
Rezultatul reportat reprezentand profitul nerepartizat sau pierderea neacoperita	Sold C	2.043.674	11.529.337	11.529.337	9.986.836		3.586.175
	Sold D	0	0		0		0
Rezultatul reportat provenit din corectarea erorilor contabile	Sold C	0	0		0		0
	Sold D	0	0		0		0
Rezultatul exercitiului financiar	Sold C	11.529.337	7.566.324		11.529.337	11.529.337	7.566.324
	Sold D	0	0		0		0
Repartizarea profitului		0	0		0		0
Total capitaluri proprii		14.048.011	19.095.661	11.529.337	21.391.173	11.529.337	11.752.499

Situatiile financiare au fost autorizate la data de 25.03.2025 de Consiliul de Administratie, in vederea aprobarii AGA.

Preşedinte Consiliu de Administraţie,
 Dl. Niculae Dan
 Semnătura _____

Intocmit,
 Dna. Pârțiu Vasilichi Oana
 Director departament financiar-contabil
 Semnătura _____

SITUATIA FLUXURILOR DE TREZORERIE

Denumirea indicatorilor	Nr. rd.	Realizari aferente perioadei de raportare	
		precedenta 31.12.2023	curenta 31.12.2024
FLUXURI DE NUMERAR DIN ACTIVITATEA DE EXPLOATARE			
1. Incasari in numerar din activitatea de distributie	1	920.689.598	1.007.615.978
2. Plati in numerar din activitatea de distributie	2	902.032.129	992.893.633
3. Alte incasari de la debitori diversi	3	11.433	0
4. Plati in numerar catre furnizori si alti creditori diversi	4	4.019.086	5.192.839
5. Plati in numerar catre si in numele angajatilor	5	4.918.013	5.820.332
6. Plati aferente fondurilor speciale din activitatea de distributie	6	95.294	90.964
7. Alte plati in numerar aferente activitatii de exploatare	7	1.851.148	1.247.361
8. Plati in numerar reprezentand dividende transferate actionarilor	8	9.190.372	4.601.016
9. Plati in numerar reprezentand dobânzi aferente împrumuturilor si contractelor de leasing	9	157.876	98.381
10. Impozitul pe profit platit	10	1.475.950	621.219
NUMERAR NET GENERAT DIN (UTILIZAT IN) ACTIVITATI DE EXPLOATARE (rd.01-02+03-04-05-06-07-08-09-10)	11	-3.038.837	-2.949.766
FLUXURI DE NUMERAR DIN ACTIVITATEA DE INVESTITII			
1. Plati in numerar pentru dobandirea de imobilizari corporale si necorporale	12	70.026	9.750
2. Incasari din vanzarea de imobilizari corporale si necorporale	13	0	0
3. Plati in numerar pentru dobandirea de instrumente de capitaluri proprii sau de datorie ale altor entitati	14	0	0
4. Incasari din vanzarea de instrumente de capitaluri proprii sau de datorie ale altor entitati	15	0	0
5. Plati in numerar pentru dobandirea de interese in asocieri in participatie	16	0	0
6. Incasari din vanzarea de interese in asocieri in participatie	17	0	0
7. Plati sub forma împrumuturilor acordate tertilor	18	846	24.642
8. Incasari din rambursarea împrumuturilor acordate tertilor	19	5.683	25.488
9. Plăți în numerar pentru alte investiții pe termen scurt	20	7.880.000	0
10. Încasări din cedarea altor investiții pe termen scurt	21	9.000.000	4.880.000
11. Încasări din dividende generate de instrumente de capitaluri proprii	22	0	0
12. Încasări din dobânzi generate de instrumente de datorie	23	0	0

TRANSILVANIA BROKER DE ASIGURARE S.A.
SITUATIA FLUXURILOR DE TREZORERIE
pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024
(toate sumele sunt exprimate în lei ("RON"), dacă nu este specificat altfel)

13. Încasări din dobânzi bancare	24	484.855	220.498
NUMERAR NET GENERAT DIN (UTILIZAT IN) ACTIVITATI	25	1.539.666	5.091.595
DE INVESTITII (rd.13-12+15-14+17-16+19-18+21-20+22+23+24)			
FLUXURI DE NUMERAR DIN ACTIVITATEA DE FINANTARE			
1. Incasari in numerar provenite din emisiunea de actiuni sau alte instrumente de capitaluri proprii	26	0	0
2. Plati in numerar efectuate catre proprietari pentru a rascumpara actiunile entitatii	27	0	0
3. Incasari in numerar provenite din emisiunea de titluri de creanta, obligatiuni sau alte imprumuturi	28	0	0
4. Plati in numerar efectuate pentru a rambursa fonduri împrumutate	29	433.419	433.419
5. Incasari in numerar provenite din fonduri imprumutate de actionari	30	0	0
6. Plati reprezentand rambursari ale fondurilor imprumutate de actionari	31	0	0
7. Plati in numerar aferente contractelor de leasing financiar	32	104.020	108.600
8. Finanțări aferente programelor guvernamentale	33	0	0
NUMERAR NET GENERAT DIN (UTILIZAT IN) ACTIVITATI	34	-537.439	-542.019
DE FINANTARE (rd.26-27+28-29+30-31+33-32)			
NUMERAR SI ECHIVALENTE DE NUMERAR LA 1 IANUARIE	35	8.819.527	6.782.917
CRESTEREA SAU DESCRESTEREA NETA A NUMERARULUI SI	36	-2.036.610	1.599.810
ECHIVALENTELOR DE NUMERAR (rd.11+25+34)			
EFACTUL VARIATIEI CURSULUI VALUTAR ASUPRA ELEMENTELOR	37	0	-747
MONETARE			
NUMERAR SI ECHIVALENTE DE NUMERAR LA 31 DECEMBRIE	38	6.782.917	8.381.980
(rd. 35+36+37)			

Situatiile financiare au fost autorizate la data de 25.03.2025 de Consiliul de Administratie, in vederea aprobarii AGA.

Președinte Consiliu de Administrație,
Dl. Niculae Dan
Semnătura _____

Intocmit,
Dna. Pârțiu Vasilichi Oana
Director departament financiar-contabil
Semnătura _____

1. INFORMAȚII GENERALE

1.1 Prezentarea Societății

TRANSILVANIA BROKER de ASIGURARE S.A. este o societate de distribuție în domeniul asigurărilor, înființată și înmatriculată în anul 2006. Societatea funcționează în conformitate cu prevederile Legii Societăților nr. 31/1990 și ale Legii privind Distribuția de Asigurări nr. 236/2018. Societatea este autorizată de Autoritatea de Supraveghere Financiară să presteze servicii de brokeraj în domeniul asigurărilor comerciale, deține numărul de autorizație 114.420 din 21 noiembrie 2006 și este înscrisă în Registrul Brokerilor de Asigurare sub nr. RBK - 374. Societatea se supune reglementărilor emise de Autoritatea de Supraveghere Financiară cu privire la intermedierea în domeniul asigurărilor comerciale. Societatea este cotate la Bursa de Valori București începând cu data de 2 noiembrie 2017. Societatea are sediul social în Bistrița, str. Calea Moldovei, nr. 13, cod poștal 420096, județul Bistrița-Năsăud, este înregistrată la Oficiul Registrului Comerțului sub nr. J06/674/2006 și este identificată prin Codul Unic Fiscal 19044296.

La data de 31 decembrie 2024, Societatea are următoarele puncte de lucru:

- Municipiul Sibiu, jud. Sibiu, str. Justiției, nr. 10;
- București Sectorul 1, str. Elena Caragiani, nr. 21D, ap. 1;
- Municipiul Pitești, jud. Argeș, str. Intrarea ROZELOR, nr. 3.

Structura acționariatului la 31 decembrie 2024 este următoarea:

Denumire detinator	Nr detineri	Procent 100%
Partners Financial Services A.S. loc. CHODOV CZE	1.644.500	32,8900
LOGIN GABRIEL	707.588	14,1518
Persoane fizice	1.746.941	34,9388
Persoane juridice	900.971	18,0194
	5.000.000	100

1.2. Structurile de Guvernanță Corporativă

Membrii Consiliului de Administrație ai Transilvania Broker de Asigurare S.A. pentru perioada 01.01.2024 – 31.12.2024:

- NICULAE Dan – Președinte C.A.;
- DENEȘ Daniela Tasia – Membru independent;

- ȚUICĂ Gabriel Alexandru – Membru
- LOGIN Gabriel – Membru
- BOBU Carmen Loredana – Membru

La data de 31.12.2024, echipa de management a companiei era asigurată de următoarele persoane:

- BALTASIU Sorin Ștefan – Director general;
- COTIAN Ioan – Director executiv
- PÂRȚIU VASILICHI Oana – director departament financiar-contabil.

Membrii conducerii executive au competențe și răspunderi conform fișei postului. Prin Decizia Consiliului de Administrație din 30/21.12.2023, administratorii Societății au luat act de renunțarea la poziția de administrator executiv/director general a Dlui Login Gabriel începând cu data de 01.02.2024, și a decis revocarea din funcția de director executiv a Dlui Login Gabriel începând cu data de 01.02.2024.

Persoanele care fac parte din conducerea executivă sau din Consiliul de Administrație al companiei nu au fost implicate în litigii sau proceduri administrative în legătură cu activitatea acestora în cadrul emitentului.

2. POLITICI CONTABILE

Situațiile financiare anuale individuale au fost întocmite de către Societate în conformitate cu Legea contabilității nr. 82/1991, republicată, cu modificările și completările ulterioare și cu dispozițiile Normei A.S.F. nr. 36/2015 pentru aprobarea Reglementărilor contabile privind situațiile financiare anuale individuale și situațiile financiare anuale consolidate aplicabile brokerilor de asigurare și/sau reasigurare, cu modificările ulterioare ("Norma 36/2015"). Conducerea Societății declară, în mod explicit și fără rezerve, conformitatea situațiilor financiare anuale individuale cu toate dispozițiile aplicabile potrivit Normei 36/2015.

Situațiile financiare anuale individuale au fost avizate de către Consiliul de Administrație în sesiunea din data de 25.03.2025.

Principalele politici contabile aplicate la întocmirea situațiilor financiare sunt prezentate mai jos. Politicile au fost aplicate consecvent tuturor anilor prezentați, exceptând cazul în care se menționează altfel.

2.1. Bazele evaluării

Situațiile financiare anuale individuale sunt întocmite pe baza convenției costului istoric, cu excepția situațiilor în care se menționează altfel.

2.2. Moneda de prezentare

Contabilitatea se ține în limba română și în moneda națională („RON” sau „LEI”). Elementele incluse în aceste situații financiare sunt prezentate în LEI românești.

2.3. Evaluări și estimări contabile

Întocmirea situațiilor financiare în conformitate cu ”Norma 36/2015” presupune efectuarea de către conducere a unor estimări care influențează valorile raportate ale activelor și datoriilor și prezentarea activelor și datoriilor contingente la data situațiilor financiare, precum și valorile veniturilor și cheltuielilor din perioada de raportare. Rezultatele reale pot fi diferite de cele estimate. Estimările efectuate sunt revizuite periodic.

În continuare sunt prezentate metodele de evaluare, estimare, prezumții aplicate în cadrul Societății:

(a) Ajustări pentru deprecierea creanțelor

Evaluarea pentru depreciere a creanțelor este efectuată la nivel individual și se bazează pe cea mai bună estimare a conducerii privind valoarea prezentă a fluxurilor de numerar care se așteaptă a fi primite. Pentru estimarea acestor fluxuri, conducerea face anumite estimări cu privire la situația financiară a partenerilor.

(b) Proceduri judiciare

Societatea revizuieste cazurile legale nesoluționate, urmărind evoluțiile în cadrul procedurilor judiciare și situația existentă la fiecare dată a raportării, pentru a evalua provizioanele și prezentările din situațiile sale financiare. Printre factorii avuți în vedere la luarea deciziilor legate de provizioane sunt natura litigiului sau pretențiilor la nivelul potențial al daunelor, progresul cazului (inclusiv progresul după data situațiilor financiare, dar înainte ca respectivele situații să fie emise).

(c) Impozitarea

Sistemul de impozitare din România este într-o fază de consolidare și armonizare cu legislația europeană. Totuși, încă există interpretări diferite ale legislației fiscale. În anumite situații, autoritățile fiscale pot trata diferit anumite aspecte, procedând la calcularea unor impozite și taxe suplimentare, precum și a unor penalități de întârziere aferente. Conducerea Societății consideră că obligațiile fiscale incluse în situațiile financiare sunt adecvate.

2.4. Principii generale de raportare financiară semnificative

Situațiile financiare pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024 au fost întocmite în conformitate cu următoarele principii generale de raportare financiară:

Principiul continuității activității

Prezentele situații financiare au fost întocmite în baza principiului continuității activității, care presupune că Societatea își va continua în mod normal funcționarea într-un viitor previzibil fără a intra în imposibilitatea continuării activității sau fără reducerea semnificativă a acesteia. Pentru a evalua aplicabilitatea acestei prezumții, conducerea analizează previziunile referitoare la intrările viitoare de numerar. Pe baza acestor analize, conducerea consideră că Societatea va putea să își continue activitatea în viitorul previzibil și prin urmare aplicarea principiului continuității activității la întocmirea situațiilor financiare anuale individuale este justificată.

La 31 decembrie 2024, Societatea a înregistrat un **profit net** în sumă de **2.515.572 lei**, având **active circulante nete** în sumă de **5.760.105 lei**.

Principiul permanenței metodelor

Societatea aplică aceleași reguli, metode, norme privind evaluarea, înregistrarea și prezentarea în contabilitate a elementelor de activ, datorii și capitaluri, asigurând comparabilitatea în timp a informațiilor contabile.

Principiul prudenței

La întocmirea situațiilor financiare s-a ținut seama de:

- toate ajustările de valoare determinate de deprecieri în valorizarea activelor;
- în contul de profit și pierdere s-a inclus doar profitul realizat la data bilanțului;
- au fost recunoscute datoriile apărute în exercițiul financiar curent sau al unui exercițiu financiar precedent, chiar dacă acestea au devenit evidente numai între data bilanțului și data întocmirii acestuia.

Principiul contabilității de angajamente

Efectele tranzacțiilor și ale altor evenimente sunt recunoscute atunci când tranzacțiile și evenimentele se produc (și nu pe măsură ce numerarul sau echivalentul său este încasat sau plătit) și sunt înregistrate în contabilitate și raportate în situațiile financiare ale perioadelor aferente. Veniturile și cheltuielile care rezultă direct și concomitent din aceeași tranzacție sunt recunoscute simultan în contabilitate, prin asocierea directă între cheltuielile și veniturile aferente, cu evidențierea distinctă a acestor venituri și cheltuieli.

Principiul intangibilității

Bilanțul de deschidere al exercițiului financiar curent corespunde cu bilanțul de închidere al exercițiului financiar precedent.

Principiul evaluării separate a elementelor de activ și de datorii

În vederea stabilirii valorii totale corespunzătoare unei poziții din bilanț s-a determinat separat valoarea fiecarui element individual de activ sau de datorie.

Principiul necompensării

Valorile elementelor ce reprezintă active nu au fost compensate cu valorile elementelor ce reprezintă datorii/capitaluri proprii, respectiv nu s-au realizat compensări între elementele de venituri și cheltuieli.

Principiul evaluării la cost de achiziție sau cost de producție

Elementele prezentate în situațiile financiare sunt evaluate pe baza costului istoric.

Principiul pragului de semnificație

Elementele care au o valoare semnificativă sunt prezentate distinct în cadrul situațiilor financiare.

Contabilizarea și prezentarea elementelor din bilanț și din contul de profit și pierdere ținând seama de fondul economic al tranzacției sau al angajamentului în cauză

Evenimentele și operațiunile economico-financiare au fost evidențiate în contabilitate așa cum s-au produs, în baza documentelor justificative. Atunci când există diferențe între fondul sau natura economică a unei operațiuni sau tranzacții și forma juridică, entitatea înregistrează în contabilitate aceste operațiuni, cu respectarea fondului economic al acestora.

2.5 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 2023 și 31 decembrie 2024 au fost după cum urmează:

Moneda	31 decembrie 2023	31 decembrie 2024
LEU/EUR	4,9746	4,9741

2.6 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.

2.7 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 majorează valoarea sau extind durata de viață utilă a acestora, sau care măresc semnificativ capacitatea de generare a unor beneficii economice de către Societate, sunt capitalizate.

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

Amortizarea

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

Duratele de viață utilă pentru perioada de raportare sunt următoarele:

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

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

Imobilizări corporale deținute în leasing financiar sau achiziționate în rate

La 31 decembrie 2024, Societatea are în derulare trei contracte de leasing financiar pe o durată de 5 ani, încheiate în 2020, respectiv 2021, având ca obiect trei mijloace de transport cu o valoare de intrare totală de 670.432 lei. La 31 decembrie 2024, valoarea contabilă a imobilizărilor corporale deținute în regim de leasing financiar este de 140.920 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 31 decembrie 2024 este 97.300 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.

2.8 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.

2.9 Deprecierea activelor imobilizate

Valoarea contabilă a activelor Societății, altele decât stocurile, este analizată la data fiecărui bilanț pentru a determina dacă există scăderi de valoare. Dacă o asemenea scădere este probabilă, este estimată valoarea recuperabilă a activului în cauză. Corectarea valorii imobilizărilor necorporale și corporale și aducerea lor la nivelul valorii de inventar se efectuează, în funcție de tipul de depreciere existentă, fie prin înregistrarea unei amortizări suplimentare, în cazul în care se constată o depreciere ireversibilă, fie prin constituirea sau suplimentarea ajustărilor pentru depreciere, în cazul în care se constată o depreciere reversibilă a acestora.

Reluarea ajustărilor pentru depreciere

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

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

2.10 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.

2.11 Numerar și echivalente de numerar

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

2.12 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.

2.13 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 finantate prin leasing. Plățile de leasing sunt separate între cheltuiala cu dobânda și reducerea datoriei de leasing. Cheltuiala cu dobânda este înregistrată direct în contul de profit și pierdere.

Activele capitalizate în cadrul unui contract de leasing financiar sunt amortizate pe o baza consecventă cu politica normală de amortizare pentru bunuri similare.

2.14 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.

2.15 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.

2.16 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 31 decembrie 2024, Societatea are constituită o rezervă legală la nivelul solicitat prin acte normative, respectiv 20% din capitalul social.

2.17 Dividende

Dividendele sunt recunoscute ca datorie în perioada în care este aprobată repartizarea lor. Repartizarea dividendelor se face ulterior aprobării situațiilor financiare.

2.18 Rezultat reportat

Pierdere contabilă reportată se acoperă din profitul exercițiului financiar curent, după aprobarea situațiilor financiare anuale conform legii.

Evidențierea în contabilitate a destinațiilor profitului contabil se efectuează în anul următor după desfășurarea adunării generale a acționarilor care a aprobat repartizarea profitului, prin înregistrarea sumelor reprezentând dividende cuvenite acționarilor, rezerve și alte destinații, potrivit legii. Asupra înregistrărilor efectuate cu privire la repartizarea profitului nu se poate reveni.

2.19 Instrumente financiare

Instrumentele financiare folosite de Societate sunt formate în principal din numerar, creanțe, datorii. Instrumentele de acest tip sunt evaluate în conformitate cu politicile contabile specifice prezentate mai sus în cadrul Notei 2.

2.20 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 distribuția contractelor de asigurare și reasigurare, constând, în principal, în 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 dobânzi

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

2.21 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.

2.22 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.

3. GESTIONAREA RISCURILOR

Riscul ratei dobânzii

Riscul de rată a dobânzii în cazul Societății provine din împrumuturile pe termen lung contractate în anii 2018 și 2020 cu o dobândă variabilă. Expunerea Societății la riscul modificărilor ratei dobânzii asupra fluxurilor de trezorerie este parțial compensată de numerarul plasat în depozite, pentru care rata dobânzii este de asemenea variabilă.

Riscul valutar

Societatea nu este expusă acestui risc, întrucât activitățile societății sunt derulate pe piața internă, iar la data situațiilor financiare, înregistrează solduri nesemnificative aferente unor datorii denominate în valută (datoria privind contractele de leasing financiar aflate în derulare).

Riscul de credit

Societatea desfășoară relații comerciale numai cu terți recunoscuți, care justifică finanțarea pe credit. Soldurile de creanțe sunt monitorizate permanent, având ca rezultat o expunere nesemnificativă a Societății la riscul unor creanțe neîncasabile.

4. IMOBILIZĂRI NECORPORALE

VALOARE BRUTA / Elemente de imobilizari	Sold initial 01 ianuarie 2024	Cresteri	Reduceri		Sold final 31 decembrie 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 31 decembrie 2024
Licente si alte imobilizari necorporale	113.885	6.502		120.387
TOTAL	113.885	6.502	0	120.387

Valoare contabila	8.803			2.302
--------------------------	--------------	--	--	--------------

Pe parcursul anului 2024, valoarea contabilă a elementelor de natura imobilizărilor necorporale (licențe și programe informatice) a înregistrat o descreștere de 74%, determinată de înregistrarea cheltuielilor cu amortizarea acestora. Amortizarea aferentă imobilizărilor necorporale recunoscută de Societate în anul 2024 este de 6.502 lei.

5. IMOBILIZĂRI CORPORALE

VALOARE BRUTA / Elemente de imobilizari	Sold initial 01 ianuarie 2024	Cresteri	Reduceri		Sold final 31 decembrie 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 afidenta imobilizarilor scoase din evidenta	Sold final 31 decembrie 2024
Amenajări de terenuri	9.012	1.931	0	10.943
Constructii	279.396	64.530	0	343.926
Instalatii tehnice si masini	1.432.248	252.490	0	1.684.738
Alte instalatii, utilaje si mobilier	116.624	5.861	0	122.485
TOTAL	1.837.280	324.812	0	2.162.092

Valoare contabila	4.269.762			3.954.700
--------------------------	------------------	--	--	------------------

Pe parcursul anului 2024, valoarea contabilă a imobilizărilor corporale s-a diminuat cu 7%. Investițiile în aparate și instalații tehnice realizate pe parcursul anului 2024 au fost în sumă de 9.750 lei.

În 2024 nu au avut loc operațiuni de cesiune sau casare de imobilizări corporale.

Valoarea cheltuielilor cu amortizarea imobilizărilor corporale recunoscute de Societate în anul 2024 este de 324.812 lei.

La 31 decembrie 2024, Societatea nu are evidențiate alte ajustări pentru deprecierea de valoare a imobilizărilor corporale.

6. 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 31 decembrie 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 31 decembrie 2024
Garantii si creante imobilizate	0	0	0	0
TOTAL	0	0	0	0
Valoare neta contabila	11.736			10.890

7. CREANȚE COMERCIALE ȘI ALTE CREANȚE

Creanțele Societății, analizate în funcție de lichiditate, se prezintă astfel:

Elemente de creante	Nr. rd.	Sold la 1 ianuarie 2024	Sold la 31 decembrie 2024	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:		13.816.551	12.613.816	12.613.816	0	0
Creante legate de activitatea de distribuție	1	2.847.671	787.117	787.117		0
<i>Ajustări pentru deprecierea creanțelor privind activitatea de distribuție</i>	2	-138.993	-138.993	-138.993		
Sume de încasat de la entități afiliate	3	0	0	0		0

TRANSILVANIA BROKER DE ASIGURARE S.A.
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE ANUALE INDIVIDUALE
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2024
(toate sumele sunt exprimate în lei ("RON"), dacă nu este specificat altfel)

Avansuri pentru prestari servicii	4	1.113.800	666.000	666.000		0
Avansuri acordate personalului si creante asimilate	5	0	0	0		0
Creante fata de bugetul de stat	6	0	108.769	108.769		0
Creante fata de bugetul asigurarilor sociale	7	58.018	82.830	82.830		0
Creante privind capitalul subscris si nevarsat	8	0	0	0		0
Creante fata de debitori diversi	9	9.966.700	11.134.450	11.134.450		0
<i>Ajustari pentru deprecierea creantelor debitori diversi</i>	10	-30.645	-26.357	-26.357		0
Creante privind facturi de intocmit	11	0	0	0		
Decontari din operatiuni în curs de clarificare	12	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. La 31 decembrie 2024, ajustările constituite pentru deprecierea creanțelor privind activitatea de distribuție sunt de 138.993 lei și reprezintă 100% din valoarea creanțelor incerte.

Creanțele reprezentând avansuri pentru prestări servicii în sumă de 666.000 lei reprezintă sume achitate cu titlu de avans unor asistenți în activitatea de distribuție, sume care se regularizează cu comisioanele datorate acestora pentru polițele intermediare.

Creanțele față de debitorii diverși în valoare totală de 11.134.450 lei se referă în cea mai mare parte la sume ce urmează a fi decontate către Societate de către asistenții în activitatea de distribuție în luna ianuarie 2025. Din această sumă, 34.691 lei reprezintă creanțe debitori diverși, din care o parte se referă la creanțe cu acțiuni în instanță.

Societatea realizează estimări cu privire la riscul de neîncasare al creanțelor evidențiate la 31 decembrie 2024. Corespunzător acestor estimări, Societatea a evidențiat ajustări pentru deprecieri de valoare aferente creanțelor față de debitori diverși în sumă de 26.357 lei.

Ajustări pentru deprecierea creanțelor	31 decembrie 2023	31 decembrie 2024
La începutul perioadei	182.514	169.638
Constituite în timpul anului	0	0
Anulate în timpul anului	12.874	4.288
La sfârșitul perioadei	169.638	165.350

8. INVESTIȚII PE TERMEN SCURT

La 31 decembrie 2024, Societatea nu are evidențiate în bilanț investiții pe termen scurt. În cursul anului 2024, depozitul bancar în sumă de 4.880.000 lei, existent la sfârșitul anului 2023 a fost desființat. Plățile și încasările de numerar din operațiuni de înființare-desființare depozite sunt prezentate ca fluxuri de numerar din activitatea de investiții în situația fluxurilor de numerar la 31.12.2024.

9. NUMERAR ȘI ECHIVALENTE DE NUMERAR

Indicator	31 decembrie 2023	31 decembrie 2024
Conturi curente la banci (lei)	6.782.917	8.381.975
Numerar în casierie (lei)	0	5
Alte valori (lei)	0	0
Avansuri de trezorerie (lei)	0	0
TOTAL	6.782.917	8.381.980

10. DATORII COMERCIALE ȘI ALTE DATORII

Datoriile Societății, analizate în funcție de exigibilitate, presupun următoarea situație:

Elemente de datorii	Nr. rd.	Sold la 1 ianuarie 2024	Sold la 31 decembrie 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	15.738.328	15.278.402	459,926	0
Imprumuturi din emisiunea de obligatiuni	1	0	0	0	0	0
Sume datorate institutiilor de credit	2	1.271.821	838.402	430.619	407,783	0
Datorii legate de activitatea de distribuție	3	13.687.144	13.671.242	13.671.242	0	0
Sume datorate entitatilor legate	4	194.500	97.300	97.300		0
Datorii provenite din contracte de leasing	5	249.395	140.920	88.777	52,143	0
Datorii fata de furnizori si creditorii diversi	6	1.075.715	164.233	164.233		0
Datorii fata de personal	7	364.945	380.460	380.460	0	0
Sume datorate asistentilor și asistenților auxiliari	8	94.450	14.536	14.536	0	0
Datorii fata de bugetul asigurarilor sociale	9	184.387	167.433	167.433	0	0
Datorii fata de bugetul statului	10	215,140	30.375	30.375	0	0
Datorii fata de fonduri speciale in activitatea de distribuție	11	12.493	28.557	28.557	0	0
Alte datorii	12	10.333	6.333	6.333	0	0
Datorii privind dividendele cuvenite actionarilor	13	0	0		0	0
Decontari din operatiuni in curs de clarificare	14	122.927	198.536	198.536	0	0

Datoriile Societății la 31 decembrie 2024 se referă în cea mai mare parte la datorii față de societățile de asigurare, decontate în luna ianuarie 2025, respectiv suma de 13.671.242 lei (13.687.144 lei în 2023).

Datoriile față de instituțiile financiar-bancare sunt reprezentate de două împrumuturi pentru investiții și sunt prezentate în bilanț în funcție de exigibilitatea lor.

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 finele anului 2024 este de 197.600 lei. Societatea a constituit următoarele garanții pentru acest împrumut: garanție mobilă asupra conturilor bancare deschise la bancă; ipotecă imobiliară asupra construcției și a 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 în București; rambursarea acestui împrumut se realizează în 84 de rate lunare egale, cu scadența finală pe 29.09.2027. La 31 decembrie 2024, soldul acestui împrumut este de 640.802 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.

La finele anului 2024, există în derulare trei contracte de leasing financiar cu o datorie totală de 140.920 lei, a cărei scadență se prezintă astfel:

Obligații de leasing financiar	31 decembrie 2023	31 decembrie 2024
cu scadența până la un an	108.531	88.777
cu scadența peste un an	140.864	52.143
Total	249.395	140.920

Datoriile față de bugetul statului, reprezentând impozite și taxe datorate, se referă la sume achitate la termenele scadente pentru aceste obligații. Obligațiile față de personal și față de bugetele asigurărilor sociale sunt prezentate corespunzător destinației lor.

Decontările din operațiunile în curs de clarificare prezintă un sold creditor de 198.536 lei la 31 decembrie 2024 și sunt generate de sume încasate eronat de la asistenți și/sau

asigurați care până la 31.12.2024 nu au fost alocate pe polițe, urmând a se compensa cu plăți ulterioare, la reînnoirea polițelor, sau se restituie pe bază de solicitare.

11. PROVIZIOANE

În anul 2022, Societatea a constituit provizioane pentru litigii în legătură cu pretențiile solicitate de Omniasig Vienna Insurance Group S.A. sub formă de despăgubiri și cheltuieli de judecată suportate într-un dosar de daună. Provizionul a fost estimat la suma de 390.823 lei, reprezentând valoarea pretențiilor solicitate de reclamantă, provizion menținut și la data de 31 decembrie 2023. În cursul anului 2024 Societatea a pierdut procesul intentat de către Omniasig Vienna Insurance Group S.A. și a achitat suma de 405.253 lei cu titlu de despăgubiri, iar provizionul înregistrat a fost reluat la venituri.

Provizionul în sumă de 200.000 lei constituit de către Societate la 31 decembrie 2023 pentru beneficii acordate salariaților sub formă de participare la profit a fost reluat la venituri odată cu plata sumei de 200.000 lei efectuată către salariați, plată efectuată în cursul anului 2024.

12. CAPITAL SOCIAL

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

În data de 7 septembrie 2021, adunarea generală extraordinară a acționarilor a decis divizarea (splitarea) valorii nominale a acțiunilor Societății, în raport de divizare de 1:2, valoarea nominală a acțiunii modificându-se, în consecință, de la 0,2 lei la 0,1 lei, capitalul social al Societății în valoare de 500.000 lei fiind împărțit în 5.000.000 acțiuni având valoarea nominală de 0,1 lei fiecare. Prin Decizia nr. 1426/11 noiembrie 2021, Autoritatea de Supraveghere Financiară a aprobat solicitarea Societății privind divizarea valorii nominale a acțiunilor. Ultima dată de tranzacționare pentru acțiunile Transilvania Broker de Asigurare S.A. înainte de operațiunea de divizare a fost 11 februarie 2022.

13. REZERVE	31 decembrie 2023	31 decembrie 2024
Rezerve legale	100.000	100.000
Total rezerve	100.000	100.000

14. REPARTIZAREA PROFITULUI

Indicator	Exercitiul financiar incheiat 31 decembrie 2023	Exercitiul financiar incheiat 31 decembrie 2024
Profit net curent	7.566.324	2.515.572
Rezultat reportat (profit)	3.586.175	6.152.499
Total profit de repartizat	11.152.499	8.668.071
Rezerve legale	0	0
Alte rezerve	0	0
Dividende de plata	5,000,000	3.000.000
Profit nerepartizat	4.152.499	5.668.071

Consiliul de Administrație își asumă destinațiile propuse pentru repartizarea profitului distribuibil. Profitul nerepartizat în sumă de 5.668.071 lei se va repartiza ulterior, conform hotărârii AGA. Evidențierea în contabilitate a destinațiilor profitului contabil se va face după aprobarea de către AGA a repartizării profitului.

15. CIFRA DE AFACERI NETĂ

Natura veniturilor realizate	31 decembrie 2023	31 decembrie 2024
Venituri din activitatea de distribuție, din care:	111.013.199	106.530.434
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	560.995	1.080.363
Alte activități în legătură cu activitatea de distribuție	110.449.711	105.440.617
Venituri din activitatea de intermediere	2.493	9.454
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

16. CHELTUIELI CU PERSONALUL

a) Cheltuieli salariale și contribuții aferente, alte cheltuieli privind angajații

Indicator	Valoare la 31 decembrie 2023	Valoare la 31 decembrie 2024
Cheltuieli privind remuneratia personalului	4.642.131	5.331.057
Cheltuieli privind tichetele de masa acordate angajatilor	270.540	263.400
Ch. cu prime reprez. participarea pers. la profit	125.000	0
Cheltuieli cu asigurarile si protectia sociala	35.065	75.095
Contributia asiguratorie de munca	103.210	120.193
Cheltuieli cu pregatirea personalului	231.942	38.000
TOTAL, din care:	5.407.888	5.827.745
Cheltuieli pentru personalul din conducerea executiva	497.396	513.732

b) Consiliul de administrație:

Nume și prenume	Funcția	Valoare indemnizații brute plătite în 2024
NICULAE DAN	Presedinte C.A.	169.332
TUICA GABRIEL ALEXANDRU	Administrator neexecutiv	14.400
DENES DANIELA TASIA	Administrator independent – președinte comitet de audit	141.600
LOGIN GABRIEL	Administrator neexecutiv	174.000
BOBU LOREDANA	Administrator neexecutiv	14.400
TOTAL		513.732

17. ANALIZA REZULTATULUI DIN EXPLOATARE

a) VENITURI DIN EXPLOATARE

Indicator	Exercitiul financiar încheiat 31 decembrie 2023	Exercitiul financiar încheiat 31 decembrie 2024
1. Cifra de afaceri neta	111.013.199	106.530.434
2. Costul bunurilor vandute si al serviciilor prestate (3+4)	97.622.533	99.429.102
3. Cheltuielile activitatii de baza	97.486.328	99.272.277
4. Cheltuielile activitatilor auxiliare	136.205	156.825
5. Rezultatul brut aferent cifrei de afaceri nete (1-2)	13.390.666	7.101.332

TRANSILVANIA BROKER DE ASIGURARE S.A.
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE ANUALE INDIVIDUALE
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2024
(toate sumele sunt exprimate în lei ("RON"), dacă nu este specificat altfel)

6. Cheltuieli de desfacere	2.871.197	2.605.165
7. Cheltuieli generale de administratie	2.078.665	2.390.707
8. Alte venituri din exploatare	21.148	623.408
9. Rezultatul din exploatare (5-6-7+8)	8.461.952	2.728.868

b) CHELTUIELI PRIVIND PRESTATIILE EXTERNE

Indicatori	Exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023	Exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024
Cheltuieli privind energia si apa	62.616	57.326
Cheltuieli de intretinere si reparatiile	58.950	52.275
Cheltuieli cu redeventele, locatiile de gestiune si chiriile	116.037	96.792
Cheltuieli cu primele de asigurare	156.721	202.300
Cheltuieli cu pregatirea personalului	231.942	38.000
Cheltuieli cu colaboratorii	0	0
Cheltuieli privind comisioanele si onorariile	0	0
Cheltuieli de protocol, reclama si publicitate	416.306	202.944
Cheltuieli cu transportul de bunuri si personal	0	0
Cheltuieli cu deplasari, detasari si transferari	13.400	47.433
Cheltuieli postale si taxe de telecomunicatii	157.416	172.580
Cheltuieli cu serviciile bancare si asimilate	707.719	923.990
Alte cheltuieli cu servicii prestate de terti	2.441.491	2.354.788
TOTAL	4.362.598	4.148.428

18. IMPOZITUL PE PROFIT

Indicator	Valoare în anul 2023	Valoare în anul 2024
1. Profitul sau pierderea contabil (a)	7.566.324	2.515.572
2. Elemente similare veniturilor		0
3. Rezerva legala		0
4. Venituri neimpozabile	137.875	795.946
5. Cheltuieli nedeductibile	1.947.560	1.079.679
6. Diferenta de amortizare nedeductibila fiscal	115.269	210.392
7. Profit impozabil / Pierdere fiscala pentru anul de raportare (rd. 1+2-3-4+5+6)	9.491.278	2.588.913
8. Pierdere fiscala din anii precedenti	0	
9. Profit impozabil/Pierdere fiscala de recuperat in anii urmati (rd. 7-8)	9.491.278	2.588.913
10. Impozit pe profit curent (rd. 9*16%)	1.518.604	414.226
11. Impozit aferent profit reinvestit	0	0
12. Impozit pe profit datorat (rd. 10-11)	1.518.604	414.226
13. Bonificatie	0	0
14. Impozit pe profit datorat pentru trim I + II + III	1.033.814	440.150
15. Cheltuieli cu sponsorizarile	303.721	82.845
16. Impozit pe profit datorat/creanta impozit profit la sfarsitul perioadei (rd. 12-13-14-15)	181.069	-108.769

Societatea a evidențiat la sfârșitul anului 2024 o creanță față de bugetul statului privind impozitul pe profit în sumă de 108.769 lei.

19. ALTE INFORMATII

Informatii privind relațiile cu entitățile afiliate și alte părți legate

Societatea nu deține participații în alte entități evidențiate în bilanța de verificare a Societății la data de 31 decembrie 2024. Totuși, la data de 2 decembrie 2024 s-a constituit societatea Transilvania Financial Services S.R.L., al cărei asociat unic este Societatea Transilvania Broker de Asigurare S.A. Capitalul social în sumă de 1.000.000 lei a fost subscris dar nu a fost vărsat până la data de 31 decembrie 2024.

În 2021, Societatea a achiziționat un mijloc de transport în valoare de 487.094 lei de la dl. Niculae Dan, președinte al Consiliului de Administrație și acționar al Societății. La 31 decembrie 2024, soldul datoriei Societății în legătură cu această tranzacție este de 97.300 lei și se va achita lunar, până în decembrie 2025, cu o rată lunară de 8.100 lei.

Evenimente ulterioare

Evenimentele ulterioare datei bilanțului sunt acele evenimente, favorabile sau nefavorabile, care au loc între data bilanțului și data la care situațiile financiare anuale sunt autorizate pentru emitere. Nu au existat evenimente ulterioare care să necesite ajustări ale situațiilor financiare anuale.

Cheltuieli cu chirii și leasing

Cheltuielile cu chiriile înregistrate în 2024 în sumă de 96.792 lei sunt aferente locațiilor utilizate de Societate ca puncte de lucru.

Pentru anul 2024, cheltuielile cu dobânda aferentă contractelor de leasing sunt în sumă de 14.430 lei.

Contingente

Societatea nu consideră necesară prezentarea unor astfel de informații la 31 decembrie 2024.

Taxare

Toate sumele datorate Statului pentru taxe și impozite au fost plătite sau înregistrate la data bilanțului. Sistemul fiscal din România este în curs de consolidare, putând exista interpretări diferite ale autorităților în legătură cu legislația fiscală, care pot da naștere unor impozite, taxe și penalități suplimentare. În cazul în care autoritățile statului descoperă încălcări ale prevederilor legale din România, acestea pot determina după caz: confiscarea sumelor în cauză, impunerea obligațiilor fiscale suplimentare, aplicarea unor amenzi, aplicarea unor majorări de întârziere (calculate la sumele de plată efectiv rămase). Prin urmare, sancțiunile fiscale rezultate din încălcări ale prevederilor legale pot ajunge la sume importante de plătit către Stat.

Societatea consideră că și-a achitat la timp și în totalitate toate taxele, impozitele, penalitățile și dobânzile penalizatoare, în măsura în care este cazul.

În România, exercițiul fiscal rămâne deschis pentru verificări o perioadă de 5 ani.

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.

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 parte aferentă 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.

Angajamente - Sume de rambursat asigurătorilor

În luna noiembrie 2020, Societatea Transilvania Broker SA a încheiat un contract de intermediere cu asigurătorul City Insurance SA, în baza căruia a emis un număr de 1.748 contracte de asigurare. Prin Decizia ASF nr. 1148/17.09.2021, Autoritatea de Supraveghere Financiară a dispus retragerea autorizației de funcționare City Insurance SA și deschiderea procedurii de faliment a acestui asigurător. În consecință, asiguraților City Insurance SA care au depus cereri de denunțare a contractelor de asigurare li s-au rambursat de către Fondul de Garantare a Asiguraților primele de asigurare, proporțional cu perioada cuprinsă între momentul denunțării și cel al expirării duratei de valabilitate a contractelor.

Având în vedere dispozițiile contractului de intermediere încheiat cu asigurătorul City Insurance SA, Societatea Transilvania Broker SA s-a angajat să ramburseze comisioanele de intermediere aferente primelor de asigurare restituite asiguraților. Angajamentul asumat de Societate este evaluat la suma de 518.509 lei și urmează a fi plătit în opt rate de valoare egală, pe parcursul anului 2025.

Situațiile financiare au fost autorizate la data de 25.03.2025 de Consiliul de Administrație, în vederea aprobării AGA.

Președinte Consiliu de Administrație,
Dl. Dan Niculae

Semnătura _____

Intocmit,
Dna. Pârțiu Vasilichi Oana

Director departament financiar-contabil
Semnătura _____