



RAPORT SEMESTRIAL

2019

TRANSILVANIA BROKER DE ASIGURARE S.A.

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

În conformitate cu prevederile Legii 24/2017 și Regulamentului ASF nr. 5/2018 privind emitenții de instrumente financiare și operațiuni de piață,

Data raportului: 13.08.2019

Denumirea societății: TRANSILVANIA BROKER DE ASIGURARE S.A.

Sediul social: Bistrița, str. 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 valorile mobiliare emise: Piața reglementată la vedere,

Segment Principal, Categorie Standard

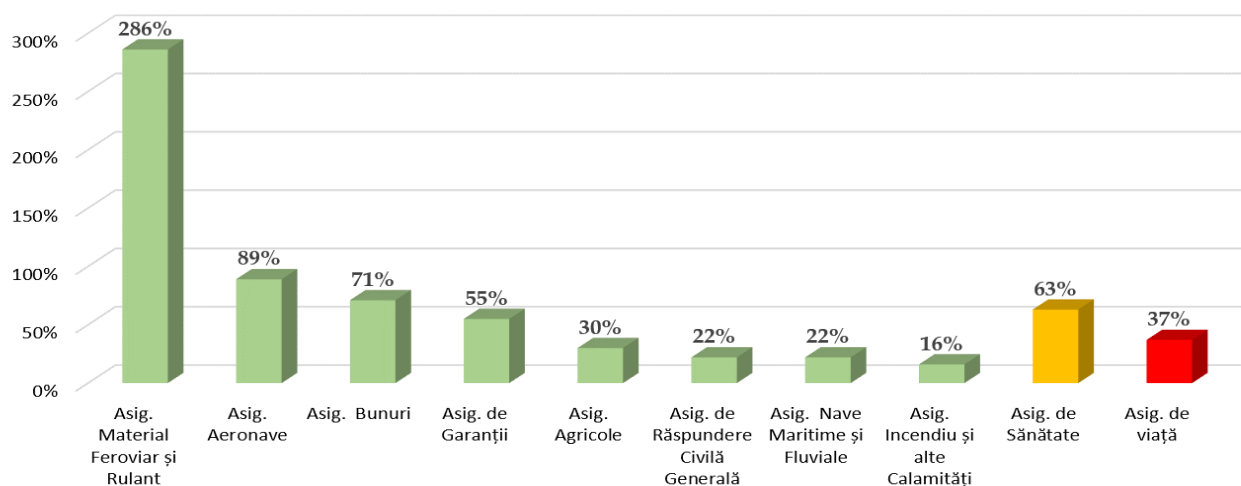
CUPRINS

I. EVENIMENTE IMPORTANTE	3
II. SITUAȚIA ECONOMICO-FINANCIARĂ SI ACTIVITATEA EMITENTULUI	4
2.1. Analiza situației economico-financiare	4
2.2. Analiza activității Transilvania Broker de Asigurare S.A.	9
III. SCHIMBĂRI CARE AFECTEAZĂ CAPITALUL ȘI ADMINISTRAREA COMPANIEI.....	10
III. TRANZACȚII SEMNIFICATIVE.....	10
IV. ALTE INFORMAȚII	10

I. EVENIMENTE IMPORTANTE

Pentru Transilvania Broker de Asigurare S.A. (Transilvania Broker), primul semestru al anului 2019 marchează depășirea creșterii procentuale previzionate pentru rezultatul financiar net în bugetul de venituri și cheltuieli aprobat pentru exercițiul financiar curent. Amplificarea cu 11,7% a volumului primelor intermediare asociată cu concentrarea pe clase de asigurări cu comisioane de intermediere mai mari au antrenat majorarea veniturilor din activitatea de brokeraj cu 18,3% și a profitului net, cu 22,2% față de aceeași perioadă a exercițiului financiar 2018. Această strategie se reflectă în ierarhia claselor de asigurări care au înregistrat cele mai mari creșteri în perioada de raportare încheiată la 30.06.2019.

Creșteri pe clase de asigurări în raport cu primul semestru al anului 2019



Creșterile raportate pentru primele intermediare de asigurări de sănătate asimilate claselor asigurărilor generale și, respectiv, pentru asigurări de viață au depășit de peste 3 ori, respectiv, 4 ori ratele de creștere de la nivelul pieței publicate pentru primul trimestru al anului 2019 în cel mai recent raport al ASF privind piața de asigurări, [„Evoluția pieței de asigurări în trimestrul I 2019”](#). De asemenea, pentru asigurările pentru incendiu și calamități, Transilvania Broker înregistrează, la 30.06.2019, o creștere de 16%, în timp ce pe piața de asigurări românească, valoarea primelor asigurate pentru aceeași clasă s-a majorat cu 6 % în primul trimestru.

Pentru acționarii Transilvania Broker, în conformitate cu hotărârea Adunării Generale Ordinare a Acționarilor nr. 9/23.04.2019, primele 6 luni ale anului curent au anunțat un dividend brut de 1,28 lei/acțiune deținută la data de înregistrare 04.06.2019, cu 0,24 lei/acțiune mai mare în comparație cu dividendul brut aferent exercițiului financiar 2017 și acordat în cursul anului 2018. Acesta corespunde unui randament de 10,24% și unui procent de 80,8% din profitul net aferent exercițiului financiar încheiat la 31.12.2018.

Proiectele Transilvania Broker de implicare socială la nivelul comunității locale au continuat prin sponsorizarea participării a peste 70 de copii talentați la clubul de fotbal A.C.S Transilvania înființată în 2014 în Bistrița-Năsăud, cu rezultate notabile la nivel județean, național dar și internațional.

Pentru coeziunea, motivarea echipei agenților de asigurări dar și pentru consolidarea relațiilor cu partenerii asigurători și conturarea de noi perspective și obiective, în luna mai 2019 a avut loc Gala Transilvania Broker. Pe plan intern, se evidențiază de asemenea optimizarea rețelei online a companiei prin integrarea platformei de notificări și inițierea implementării unui sistem de tip *livechat* pentru comunicarea intra-organizațională și cu colaboratorii / clienții societății.

Conducerea societății nu a identificat riscuri sau factori de incertitudine cu impact semnificativ asupra activității societății pentru perioada următoare, în afara evoluției economice potențial nefavorabile la nivel macroeconomic. De asemenea, societatea nu a efectuat tranzacții cu părți afiliate.

II. SITUAȚIA ECONOMICO-FINANCIARĂ SI ACTIVITATEA EMITENTULUI

Primul semestrul din exercițiul financiar 2019 confirmă și consolidează trendul favorabil al evoluției activității și competitivității emitentului Transilvania Broker de Asigurare S.A. prin variații pozitive la nivelul majorității indicatorilor economico-financiar, de la veniturile din activitatea de intermediere (+18,3%), profit (+22,2%), până la valoarea totală a primelor intermediare (+11,7%), comisionul mediu brut (+1p.p.), marja profitului (+3,3%) și alți indicatori de eficiență.

2.1. Analiza situației economico-financiare

2.1.1. Analiza poziției financiare

ACTIVE

Indicatori ai poziției financiare (valorile sunt exprimate în lei)	2018 30 iunie	2018 31 decembrie	2019 30 iunie	Variație 30.06.2019 / 31.12.2018	Pondere în Total Activ (%), la 30.06.2019
Active imobilizate	165.284	1.856.788	2.086.007	+12,3%	19,2%
Imobilizări necorporale	16.597	18.045	13.452	-25,5%	0,1%
Imobilizări corporale	124.525	1.816.081	2.060.589	+13,5%	18,9%
Imobilizări financiare	24.162	22.662	11.966	-47,2%	0,1%
Active curente	7.679.374	8.003.379	8.803.964	+10,0%	80,8%
Stocuri	965	0	0	-	0,0%
Creanțe, din care:	4.726.713	4.111.730	5.534.903	+34,6%	50,8%
creanțe din activ. de brokeraj	893.386	836.446	1.601.775	+91,5%	
creanțe – debitori diverși	3.104.835	2.619.277	3.220.367	+22,9%	
alte creanțe	728.492	656.007	712.761	+8,65%	
Disponibilități bănești	2.951.696	3.891.649	3.269.061	-16%	30,0%
Cheltuieli înregistrate în avans	8.928	11.117	5.367	-51,7%	0,0%
TOTAL ACTIVE	7.853.586	9.871.284	10.895.338	+10,4%	100%

Activele curente

Activele circulante, care reprezintă 80,8% din activul total al emitentului sunt formate din creanțe (62,8%) și disponibilități monetare (37,2%). În contextul specific activității de intermediere în asigurări, în care termenele de decontare dintre asigurători și intermediari sunt strict reglementate iar comisioanele din activitatea de brokeraj au scadența de 30 de zile, creșterea valorii creanțelor cu 34,6% față de sfârșitul exercițiului anterior și, respectiv cu 17,1% față de aceeași perioadă a anului trecut reflectă intensificarea activității în ultima lună a perioadei de raportare față de perioada de referință.

De asemenea, este important să evidențiem faptul că 94,6% din creanțele față de debitori diverși reprezentau, la 30.06.2019, sume de colectat de la asistenții din structura de vânzări a Transilvania Broker, și acestea cu termene contractuale riguroase de încasare. Alte creanțe însumează în principal comisioanele plătite în avans asistenților în brokeraj potrivit cu istoricul primelor intermediare și cu plafonul de avans stabilit prin contract, alături de creanțe în raport cu bugetul public și alți debitori. Societatea a aplicat ajustări pentru deprecierea creanțelor – debitori diverși în valoare de 131 mii lei.

Creșterea cu 34,6% a creanțelor, coroborată cu diminuarea cu 16% a disponibilităților bănești mai ales pe fondul plății dividendelor către acționari în valoare de 3,04 mil. lei a determinat creșterea activelor curente cu 9,9% față de începutul perioadei de raportare.

Activele imobilizate

În primele șase luni ale exercițiului curent, investiția în valoare de 192,4 mii lei în construcții și, respectiv, de 161,8 mii lei în echipamente, aparaturi, mijloace de transport și elemente de birotică necesare amenajării noului sediu a indus o creștere de 13,5% a valorii imobilizărilor corporale și de 12,3% pentru activele imobilizate în raport cu 01.01.2019.

Evoluția activelor curente și a celor imobilizate au condus la creșterea cu 10,4% a activului total la 30.06.2019 față de începutul anului.

CAPITALURI PROPRII ȘI DATORII

Indicatori ai poziției financiare (valorile sunt exprimate în lei)	2018		2019	Variație	Pondere în
	30 iunie	31decembrie	30 iunie	30.06.2019 / 31.12.2018	Total Pasiv (%), la 31.12.2019
Datorii curente	5.145.068	4.078.759	5.868.363	+43,9%	53,8%
Împrumuturi bancare	-	200.400	200.400	-	1,8%
Datorii legate de activitatea de intermediere	4.698.854	3.315.470	4.993.661	+50,6%	45,9%
Alte datorii pe termen scurt	446.214	562.889	674.302	+19,8%	6,1%
Datorii non-curente	-	1.199.600	1.099.400	-8,4%	10,1%
Împrumuturi pe termen lung	-	1.199.600	1.099.400	-8,4%	10,1%
Datorii totale	5.145.068	5.278.359	6.967.763	+32,0%	63,9%
Capital social	500.000	500.000	500.000	-	5,07%
Rezerve, din care:	100.000	100.000	100.000	-	1,01%
Rezerve legale	100.000	100.000	100.000	-	1,01%
Rezultat reportat	34.399	34.399	792.926	+2205,1%	0,35%
Rezultatul perioadei	2.074.119	3.958.526	2.534.649	-36%	40,1%
Capitaluri proprii totale	2.708.518	4.592.925	3.927.575	-14,5%	46,53%
TOTAL CAPITALURI PROPRII ȘI DATORII	7.853.586	9.871.284	10.895.338	+10,4%	100%

Datorii

În primele 6 luni ale exercițiului curent, valoarea datoriilor pe termen scurt față de instituțiile de credit s-a limitat, în continuare, la ratele scadente în termen de un an aferente împrumutului pe termen lung. De asemenea, societatea nu a contractat alte credite pe termen lung, datoriile cu termen de exigibilitate mai mare de un an deținând o pondere de 15,8% din datoriile totale.

Având în vedere particularitățile activității de brokeraj, datoriile legate de activitatea de intermediere, care compun 85,2% din datoriile pe termen scurt, sunt sume datorate asigurătorilor care nu au atins scadența de 30 de zile. Valoarea acestora, mai mare cu 50,6% față de începutul anului, reflectă aceeași intensitate sporită a activității în ultima parte a perioadei de raportare, cu impact asupra valorii datoriilor pe termen scurt (+43,9%) și a datoriilor totale (+32,0%). În acest context, creșterea datoriilor societății nu exprimă un nivel mai mare de îndatorare, ci este rezultatul conjunctural al unei evoluții cu caracter ciclic.

Alte datorii pe termen scurt, în valoare de 674,3 mii lei se compun din datorii privind personalul, datorii fiscale și datorii privind asigurările sociale (81,3%), sume datorate asistenților în brokeraj (10,8%) și creditorii diverși (7,9%).

Capitaluri proprii

Plata dividendelor în valoare de 3.200.000 lei acordate acționarilor în conformitate cu hotărârea AGOA nr. 9/23.04.2019, echivalent al unui dividend brut de 1,28 lei /acțiune, coroborată cu rezultatul net pozitiv al perioadei de raportare în valoare de 2,53 mil. lei au determinat diminuarea capitalurilor proprii ale emitentului cu 665,4 mii lei, respectiv cu 14,5% față de începutul exercițiului financiar 2019.

2.1.2. Analiza performanței financiare

Primul semestru al anului 2019, deși marcat de efortul logistic al mutării sediului Transilvania Broker de Asigurare S.A., a continuat curba de creștere a rezultatelor și performanței activității societății. Raportată la aceeași perioadă a anului trecut, valoarea primelor intermediare a crescut de la 171,6 mil. lei la 191,7 mil. lei (+11,7%), în timp ce comisionul mediu brut de intermediere în relația cu asiguratorii a crescut cu 1 p.p., de la 17,3% la 18,3%, un nivel superior comisionului mediu brut pe piața intermediarilor de asigurări calculat de către ASF pentru primul trimestru al anului 2019 (conform [Raport ASF](#)), de 18%. În consecință, atât veniturile cât și profitul raportate la 30.06.2019 sunt în creștere față de primul semestru al exercițiului financiar anterior.

CONTUL DE PROFIT ȘI PIERDERE

Indicatori ai performanței financiare (valorile sunt exprimate în lei)	2018 30 iunie	2019 30 iunie	Variație Sem. I 2019 / Sem. I 2018	Pondere în kateg de venit / cheltuială aferentă (%), 2019
Venituri din exploatare, din care:	29.723.062	35.174.154	+18,3%	100%
Venituri din activitatea de intermediere	29.720.843	35.174.154	+18,3%	100%
Venituri din subvenții și alte venituri din exploatare	2.219	-	-	
Cheltuieli de exploatare, din care:	27.315.624	32.230.837	+18%	100%
Cheltuieli cu comisioanele datorate asistenților în brokeraj	24.970.232	29.490.116	+18,1%	91,5%
Cheltuieli privind serviciile prestate de terți	863.853	1.186.458	+37,3%	3,68%
Cheltuieli cu materialele consumabile și materiale de natura obiectelor de inventar	79.750	170.214	+113,4%	0,53%
Cheltuieli cu alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate	37.910	68.503	+80,7%	0,21%
Cheltuieli cu personalul	1.126.494	1.163.588	+3,3%	3,61%
Cheltuieli cu amortizarea	42.158	55.451	+31,5%	0,17%
Alte cheltuieli de exploatare	195.227	96.507	+70,9%	0,01%
REZULTAT DIN EXPLOATARE	2.407.438	2.943.317	+22,3%	-
Venituri financiare	9.807	22.110	+125,5%	-
Cheltuieli financiare	-	30.520	-	-
REZULTAT FINANCIAR	9.807	(8.410)	-	-
REZULTAT BRUT	2.417.245	2.934.907	+21,4%	-
Impozit pe profit	343.126	400.258	+16,7%	-
REZULTAT NET	2.074.119	2.534.649	+22,2%	-

Aprecierea veniturilor din activitatea de brokeraj cu 18,3% față de primul semestru al anului 2018 a fost susținută cu precădere de creșterile accentuate, față de aceeași perioadă de referință, a volumului de prime intermediare pentru asigurări de răspundere civilă generală (+22%), asigurări pentru incendiu și alte calamități (+16%) cu ponderi semnificative în totalul primelor intermediare pentru clasele de asigurări generale, dar și de creșterea cu 63% a Asigurărilor de sănătate și, respectiv, cu 37% a Asigurărilor de viață.

Cheltuielile cu comisioanele datorate asistenților în brokeraj, o categorie de cheltuieli „în oglindă” cu cea a veniturilor din activitatea de intermediere, cu o pondere de 91,5% în totalul cheltuielilor de exploatare s-au majorat cu 18,1% în perioada de raportare față de cea de referință. De asemenea, cheltuielile cu serviciile prestate pe terți, care reprezintă 3,68% din cheltuielile de exploatare au crescut cu 322,6 mii lei față de semestrul I al exercițiului anterior, pe seama cheltuielilor de protocol, reclamă și publicitate (+142,2 mii lei, respectiv +79,1%), cheltuieli cu întreținere și reparații (+168,3 mii lei) și a altor cheltuieli cu servicii prestate de terți, precum cele corelate cu aplicația 24Broker (+48,9 mii lei).

În aceste condiții, la 30.06.2019, cheltuielile totale de exploatare sunt cu 4,9 mil. lei mai mari decât în perioada de referință, rezultatul brut din exploatare ajungând la 2,94 mil. lei, cu 22,3% mai mult comparativ cu valoarea indicatorului la 30.06.2018.

Pierderea financiară de 8,4 mii lei, rezultatul diferenței dintre veniturile din dobânzi (22,1 mii lei) și cheltuielile cu dobânzile (30,5 mii lei) este înglobată în rezultatul brut pozitiv al perioadei de raportare în valoare de 2,93 mil. lei. Profitul net, cu 22,2% mai mare decât cel al primului semestru al exercițiului anterior, este în valoare de 2,53 mil. lei.

Față de bugetul pentru exercițiul financiar 2019 aprobat în Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor din 23.04.2019, societatea a realizat 51% din veniturile și, respectiv, cheltuielile bugetate pentru 2019, și 55% din profitul previzionat, procente similare cu cele realizate la 30.06.2018 în raport cu nivelurile bugetate pentru exercițiul financiar 2018.

Provizioane pentru riscuri și cheltuieli; vânzări sau opriri de segmente de activitate

În perioada analizată Transilvania Broker de Asigurare S.A. nu are constituite provizioane pentru riscuri și cheltuieli și nu a înregistrat vânzări sau opriri de segmente de activitate în ultimele 6 luni sau care urmează a se efectua în următoarele 6 luni.

Dividende declarate și plătite

Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor întrunită la 23.04.2019 a hotărât repartizarea a 80,8% din profitul realizat în exercițiul financiar încheiat la 31.12.2018 pentru dividende, ceea ce corespunde unui dividend brut pe acțiune de 1,28 lei și un randament al acțiunii de 10,24%. Valoarea netă a acestora a fost de 3,04 mil. lei, iar plata dividendelor s-a efectuat începând cu 20.06.2019, conform hotărârii AGOA nr. 9/23.04.2019 și a raportului curent nr. 223/14.06.2019.

2.1.3. Analiza fluxurilor de numerar

Transilvania Broker de Asigurare S.A., în conformitate cu reglementările contabile aplicate, întocmește și prezintă situația fluxurilor de numerar aferentă unui exercițiu financiar încheiat. La 30.06.2019, la nivelul trezoreriei societății s-a constatat numerar și echivalente de numerar în valoare de 3,27 mil. lei, cu 10,8% mai mare decât la 30.06.2018 (+317,6 mii lei) dar cu 16% mai mică decât la 31.12.2018 (-622,6 mii lei). Schimbările importante la nivelul numerarului în cadrul activității de bază, în primele 6 luni ale exercițiului financiar 2019 se corelează în mod special cu plata dividendelor, dar și cu plata aferentă achiziționării activelor imobilizate, respectiv a proprietăților imobiliare conform raportului curent nr. 90/12.02.2019.

2.1.4. Analiza indicatorilor economico-financiari cheie

Indicatorii de lichiditate, solvabilitate, de risc dar și de profitabilitate au evoluat de asemenea pozitiv pentru Transilvania Broker de Asigurare S.A. în primele șase luni ale exercițiului financiar curent, în raport cu aceeași perioadă a anului trecut. Având în vedere structura activelor curente în care valoarea stocurilor este nulă iar predominante sunt creanțele aferente activității de intermediere (86,2% din total creanțe și 54,2% din total active circulante) și, de asemenea, structura datoriilor curente în care 85,2% sunt datorii legate de activitatea de brokeraj – categorii de activ și pasiv intercorelate și cu scadența certă la 30 de zile, pentru Transilvania Broker, conținutul economic al indicatorilor lichidității curente și imediate își pierde din relevanță.

Indicatori de lichiditate și solvabilitate	Formula de calcul	2008	2018	2019	Interval referință
		30 iunie	31 decembrie	30 iunie	
Lichiditatea curentă / imediată	Active curente (-Stocuri) / Datorii curente	1,493	1,962	1,501	>2 / >1
Lichiditatea rapidă (cash ratio)	Disponibilități bănești / Datorii curente	0,574	0,954	0,558	>0,3
Solvabilitatea generală	Active totale / Datorii totale	1,526	1,870	1,564	>1
Solvabilitatea patrimonială	Capitaluri proprii / (Capitaluri proprii + Datorii) *100	34,5%	46,53%	36,1%	>30%

Totuși, valorile calculate pentru acești indicatori denotă un nivel satisfăcător al capacității societății de a-și onora obligațiile curente pe seama activelor circulante. Remarcăm, de asemenea, poziția favorabilă pentru indicatorul *cash ratio* care indică disponibilități suficiente de numerar și echivalente de numerar pentru acoperirea datoriilor cu exigibilitate pe termen scurt.

Indicatorii de solvabilitate prezintă valori superioare nivelului calculat pentru primul semestru al anului 2018, dar și superioare pragurilor de confort. Datoriile totale pot fi acoperite de activele totale de 1,6 ori, iar capitalurile proprii reprezintă 36,1% din sursele totale de finanțare ale activității.

Indicatori de risc	Formula de calcul	2008	2018	2019	Interval referință
		30 iunie	31 decembrie	30 iunie	
Ind. gradului de îndatorare	Datorii pe termen lung/ Capital permanent*100	0%	20,71%	21,87%	< 50%
Rata de îndatorare globală	Datorii totale / Active totale*100	65,5%	53,47%	63,9%	< 80%

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

La 30.06.2019, gradul de îndatorare a crescut ușor față de finalul exercițiului anterior ca urmare a reducerii capitalului permanent prin acordarea de dividende compensată parțial cu profitul realizat în perioada de raportare. Majorarea datoriilor pe termen scurt într-o măsură mai mare decât cea a activelor totale induse de dinamica creanțelor a determinat o rată de îndatorare globală superioară valorii calculate la 31.12.2018, dar inferioară nivelului raportat la sfârșitul primului semestru al exercițiului anterior.

Indicatori de profitabilitate	Formula de calcul	2018	2019
		30 iunie	30 iunie
Marja rezultatului din exploatare	Rez. operațional / Cifra de Afaceri *100	8,1%	8,4%
Marja profitului net	Profit net / Cifra de Afaceri *100	7,0%	7,2%
Marja rentabilității financiare	Profit net / Capitaluri Proprii *100	45,16%	64,53%
Rentabilitatea capitalului permanent	Profit net / Capital Permanent *100	35,81%	50,42%

Creșterea ușoară a marjelor de profit este însoțită de aprecieri importante ale rentabilității financiare și rentabilității capitalului permanent, pe fondul unor ritmuri de creștere ale rezultatului net superioare majorării capitalului propriu și capitalului permanent.

Concluziv, tabloul indicatorilor economico-financiarilor prezintă un nivel relativ redus de expunere la risc, un nivel confortabil privind capacitatea companiei de a-și onora obligațiile financiare precum și un management eficient al resurselor Societății exprimat prin rezultate pozitive și niveluri de profitabilitate crescătoare.

2.2. Analiza activității Transilvania Broker de Asigurare S.A.

Transilvania Broker de Asigurare S.A. este o societate de intermediere în domeniul asigurărilor, care și-a început activitatea în anul 2006, în municipiul Bistrița. În aproape 13 ani de existență, activitatea operațională a societății s-a extins în București și 38 de județe ale țării prin rețeaua de peste 1.800 colaboratori asistenți în brokeraj, peste 300 francize și peste 100 unități reparatoare.

Societatea desfășoară activități și servicii specifice sectorului de intermediere în asigurări, fiind autorizată de Autoritatea de Supraveghere Financiară în calitate de broker de asigurare. Potrivit Actului Constitutiv, are ca obiect principal de activitate desfășurarea de „Activități auxiliare de asigurări și fonduri de pensii, cod CAEN 662”, subdomeniul principal de activitate fiind „Activități ale agenților și brokerilor de asigurări; negocieri pentru clienți persoane fizice sau juridice, asigurați ori potențiali asigurați, încheierea contractelor de asigurare și acordarea asistenței înainte și pe durata derulării contractelor ori în legătură cu regularizarea daunelor, după caz (cod 6622)”. Conexe la activitatea de bază, societatea realizează și „Activități de evaluare a riscului de asigurare și a pagubelor (cod 6621)”.

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

De asemenea, serviciile oferite nu se limitează la intermediere pe piața asigurărilor, ci includ servicii de identificare, evaluare și soluții de gestiune a riscurilor, soluții de minimizare sau transfer al riscurilor asigurabile, analize de eficiență și eficientizare a polițelor aflate în derulare.

Datorită strategiei de dezvoltare urmărită cu consecvență de conducerea societății, începând cu anul 2015 Transilvania Broker de Asigurare S.A. se află între primele trei societăți de brokeraj în asigurări dintre cele 300 de societăți active, conform [raportului](#) elaborat și publicat anual de către Autoritatea de Supraveghere Financiară (ASF), cota de piață, la 31.12.2018 fiind de 5,65%.

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

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

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

În perioada de raportare încheiată la 30.06.2019, precum și în următoarele 6 luni, societatea nu a înregistrat și nu preconizează că va înregistra cheltuieli de capital de natură să afecteze poziția și performanțele financiare.

Evenimente, tranzacții, schimbări economice care afectează semnificativ veniturile din activitatea de bază

Comparativ cu perioada de referință încheiată la 30.06.2018, primele șase luni ale exercițiului financiar curent 2019 se remarcă prin continuarea tendinței punctate și la 31.12.2018 de intensificare a activității de intermediere pe categoriile de asigurări de viață și, respectiv, de asigurări de sănătate integrate în clasele de asigurări generale. Creșterea accelerată a valorii primelor intermediare pe aceste categorii de asigurări în raport cu dinamica pozitivă înregistrată la nivelul pieței sugerează o strategie de pătrundere și cucerire agresivă a Transilvania Broker pe acest segment de piață încă emergent în România, comparativ cu piața europeană de asigurări în care predomină asigurările de viață. În timp ce, pentru primul trimestru al anului 2019, cel mai recent [raport disponibil al ASF](#) prezenta o rată de creștere a valorii primelor de asigurări

de viață cu 8,75% față de primul trimestru al anului 2018, la 30.06.2019, valoarea totală a primelor intermediare pe această clasă de asigurări de către Transilvania Broker era cu 37% mai mare față de aceeași perioadă a anului trecut. De asemenea, în trimestrul I 2019 față de trimestrul I al anului 2018 s-a raportat o creștere cu 20%, la nivelul pieței, a contractelor de asigurări de sănătate asimilate claselor de asigurări generale. În semestrul I 2019 față de aceeași perioadă a anului trecut, valoarea primelor intermediare de Transilvania Broker de Asigurare S.A. pe această categorie de asigurări a fost cu 63% mai mare.

Același raport privind piața asigurărilor în România în trimestrul I al anului 2019 remarcă tendința generală de creștere a apetitului pentru asigurări de viață cu componentă investițională prin care consumatorii devin investitori pasivi pe piața de capital, o oportunitate pe care conducerea Transilvania Broker este pregătită să o valorifice în continuare.

O încetinire a creșterii economice pentru următoarele 6 luni ar putea afecta veniturile societății prin scăderea interesului pentru asigurări de viață, mai ales în contextul în care evoluția pozitivă recentă din acest segment al pieței de asigurări ar putea fi legată de numărul în creștere de credite bancare, acestea impunând o componentă de asigurare de viață. Având în vedere, însă, ponderea încă redusă a asigurărilor pentru viață și sănătate în totalul primelor intermediare de către Transilvania Broker în care predomină încă asigurările pentru răspundere civilă, impactul probabil asupra veniturilor societății este preconizat a fi limitat.

III. SCHIMBĂRI CARE AFECTEAZĂ CAPITALUL ȘI ADMINISTRAREA COMPANIEI

Situații în care compania a fost în imposibilitatea de a-și respecta obligațiile financiare

Pe parcursul semestrului I al anului 2019, Transilvania Broker de Asigurare S.A. și-a onorat integral și în termenul contractual sau legal obligațiile financiare scandete.

Modificări privind drepturile deținătorilor de valori mobiliare emise de companie

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

III. TRANZACȚII SEMNIFICATIVE

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

IV. ALTE INFORMAȚII

Informațiile financiare din acest raport interimar au fost integral preluate din raportările contabile semestriale întocmite la 30 iunie 2019. Acestea nu au fost auditate.

Din punct de vedere statutar și administrativ, menționăm, în perioada de raportare, hotărârea Adunării Generale Ordinare a Acționarilor societății nr. 9/23.04.2019 de prelungire a contractului de audit cu societatea RAO AUDIT OFFICE SRL până la 25.07.2022, respectiv pe întreaga durată a mandatului actualului Consiliu de Administrație, precum și inițierea demersurilor în vederea obținerii aprobării prealabile a Autorității de Supraveghere Financiară privind numirea auditorului statutar, privind schimbarea efectivă a sediului social și modificarea actului constitutiv în consecință.

Președinte al Consiliului de Administrație,

NICULAE DAN



S1013_A1.0.0 /31.07.2019

Suma de control

Tip situație financiară : BK

Mari Contribuabili care depun bilanțul la București Anul Luna

Entitatea

Adresa

Judet Sector Localitate
Strada Nr. Bloc Scara Ap. Telefon

Număr din registrul comerțului Cod unic de inregistrare

Forma de proprietate

Activitatea preponderentă (cod si denumire clasa CAEN)

Raportari contabile semestriale incheiate la 30.06.2019 de catre companiile de brokeraj care desfasoara activitate de distributie in asigurari si/sau reasigurari.

F01 - BILANT
F02 - CONTUL DE PROFIT SI PIERDERE
F03 - DATE INFORMATIVE

ADMINISTRATOR,

Numele si prenumele

Semnătura _____

Semnătura electronica

PARTIU-VASILICHI OANA-ANCUTA Digitally signed by PARTIU-VASILICHI OANA-ANCUTA
Date: 2019.08.12 08:43:54 +03'00'

Formular VALIDAT

INTOCMIT,

Numele si prenumele

Calitatea

Semnătura _____

Nr.de inregistrare in organismul profesional

BILANT

F01 - pag. 1

la data de 30.06.2019

Formular 01

- lei -

Denumirea elementului	Nr. rd.	Sold la 01.01.2019	Sold la 30.06.2019
A	B	1	2
A. ACTIVE IMOBILIZATE			
I. IMOBILIZARI NECORPORALE			
1. Cheltuieli de constituire (ct.201-2801)	01		
2. Cheltuieli de dezvoltare (ct.203-2803-2903)	02		
3. Concesiuni, brevete, licente, marci comerciale, drepturi si active similare și alte imobilizări necorporale (ct. 205+208-2805-2808-2905-2908)	03	18.045	13.452
4. Fondul comercial (ct.2071-2807)	04		
5. Avansuri pentru imobilizari necorporale (ct.4094)	05		
TOTAL (rd.01 la 05)	06	18.045	13.452
II. IMOBILIZARI CORPORALE			
1.Terenuri si constructii (ct.211+212+215-2811-2812-2815-2911-2912-2915)	07	1.698.272	1.891.778
2. Instalatii tehnice si masini (ct.213-2813-2913)	08	94.435	146.368
3. Alte instalatii, utilaje si mobilier (ct.214-2814-2914)	09	23.373	22.443
4. Avansuri si imobilizari corporale in curs (ct.231+235+4093-2931-2935)	10	0	0
TOTAL (rd.07 la 10)	11	1.816.080	2.060.589
III. IMOBILIZARI FINANCIARE			
1. Actiuni detinute la entitati afiliate (ct.261-2961)	12		
2. Imprumuturi acordate entitatilor afiliate (ct.2671+2672-2964)	13		
3. Actiuni detinute la entitatile asociate si entitati controlate în comun (ct. 262+ 263-2962)	14		
4. Împrumuturi acordate entitatilor asociate si entitati controlate în comun (ct.2673+2674-2965)	15		
5. Investitii detinute ca imobilizari (ct.265-2963)	16		
6. Alte imprumuturi si obligatiuni (ct.2675+2676+2677+2678+2679-2966-2968)	17	22.662	11.966
TOTAL (rd.12 la 17)	18	22.662	11.966
ACTIVE IMOBILIZATE - TOTAL (rd.06+11+18)	19	1.856.787	2.086.007
B. ACTIVE CIRCULANTE			
I. STOCURI			
1. Materiale consumabile si alte active circulante de natura stocurilor (ct.302+303-392)	20		
2. Avansuri pentru cumparari de stocuri (din ct.4091)	21		
TOTAL (rd.20+21)	22	0	0
II. CREANTE			
1. Creante legate de activitatea de distribuție (ct. 411+412+413+414-4911-4912-4913-4914)	23	836.446	1.601.775
2.Creanțe legate activitatea de creare de produse de asigurare în asociere cu asigurătorii (ct. 415-4915)	23a		
3. Sume de încasat de la entitatile afiliate (ct.451*-495)	24		
4. Sume de încasat de la entitatile asociate si controlate în comun (ct.453*-495)	25		

F01 - pag. 2			
5. Alte creante (ct.4092+418+425+4282+431*+436*+437*+4382+441*+4424+4428*+443*+444*+445+446*+447*+4482+4581+461+464+473*-496+5182)	26	3.275.283	3.933.128
6. Creante privind capitalul subscris si nevarsat (ct.456-495)	27		
7. Creanțe reprezentând dividende repartizate în cursul exercițiului financiar (ct.465)	27a		
TOTAL (rd.23 la 27 + 23a + 27a)	28	4.111.729	5.534.903
III. INVESTITII PE TERMEN SCURT			
1. Actiuni detinute la entitatile afiliate (ct.501-591)	29		
2. Alte investitii pe termen scurt (ct.505+506+508-595-596-598+5112+5113)	30		
TOTAL (rd.29+30)	31	0	0
IV. CASA SI CONTURI LA BANCI (ct.5111+512+531+532+541+542)			
ACTIVE CIRCULANTE - TOTAL (rd.22+28+31+32)	33	8.003.378	8.803.964
C. CHELTUIELI IN AVANS (ct.471)	34	11.117	5.367
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 (ct.161+1681-169)	35		
2. Sume datorate institutiilor de credit (ct.1621+1622+1624+1625+1627+1682+5191+5192+5198)	36	200.400	200.400
3. Datorii legate de activitatea de distribuție (ct. 401)	37	3.315.470	4.993.661
4. Sume datorate entitatilor afiliate (ct.1661+1685+2691+451**)	38		
5. Sume datorate entitatilor asociate si entitatilor controlate în comun (ct.1663+1686+2692+2693+453**)	39		
6. Alte datorii, inclusiv datoriile fiscale si datoriile privind asigurarile sociale (ct.1623+1626+167+1687+2695+408+419+421+422+423+424+425+426+427+4281+431**+436**+437**+4381+441**+4423+4428**+443**+444**+446**+447**+4481+455+456**+457+4582+462+463+473**+475+509+5181+5194+5195+5196+5197)	40	562.887	674.302
TOTAL (rd.35 la 40)	41	4.078.757	5.868.363
E. ACTIVE CIRCULANTE NETE/ DATORII CURENTE NETE (rd.33+34-41-56)	42	3.935.738	2.940.968
F. TOTAL ACTIVE MINUS DATORII CURENTE (rd.19+42-55)	43	5.792.525	5.026.975
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 (ct.161+1681-169)	44		
2. Sume datorate institutiilor de credit (ct.1621+1622+1624+1625+1627+1682+5191+5192+5198)	45	1.199.600	1.099.400
3. Datorii legate de activitatea de distribuție (ct. 401)	46		
4. Sume datorate entitatilor afiliate (ct.1661+1685+2691+451**)	47		
5. Sume datorate entitatilor asociate si entitatilor controlate în comun (ct.1663+1686+2692+2693+453**)	48		
6. Alte datorii, inclusiv datoriile fiscale si datoriile privind asigurarile sociale (ct.1623+1626+167+1687+2695+408+419+421+422+423+424+425+426+427+4281+431**+436**+437**+4381+441+4423+4428**+443+444**+446**+447**+4481+455+456**+457+4582+462+473**+475+509+5181+5194+5195+5196+5197)	49		
TOTAL (rd.44 la 49)	50	1.199.600	1.099.400
H. PROVIZIOANE			



F01 - pag. 3			
1. Provizioane pentru pensii si obligatii similare (ct.1515)	51		
2. Provizioane pentru impozite (ct.1516)	52		
3. Alte provizioane (ct.1511+1512+1513+1514+1517+1518)	53		
TOTAL (rd.51 la 53)	54	0	0
I. VENITURI IN AVANS			
1. Subventii (ct.445)	55		
2. Venituri inregistrate in avans (ct.472)	56		
3. Fondul comercial negativ (ct.2075)	57		
TOTAL (rd.55+56+57)	58	0	0
J. CAPITAL SI REZERVE			
I. CAPITAL (rd. 60+61+62+63)			
1. Capital subscris varsat (ct.1012)	60	500.000	500.000
2. Capital subscris nevarsat (ct.1011)	61		
Elemente similare capitalului social (ct. 102)	62		
Alte elemente de capital propriu (ct.103)	63		
II. PRIME DE CAPITAL (ct.104)			
III. REZERVE DIN REEVALUARE (ct.105)			
IV. REZERVE (rd.67+68+69)			
1. Rezerve legale (ct.1061)	67	100.000	100.000
2. Rezerve statutare sau contractuale (ct.1063)	68		
3. Alte rezerve (ct.1068)	69		
Actiuni proprii (ct.109)	70		
Câstiguri legate de instrumentele de capitaluri proprii (ct. 141)	71		
Pierderi legate de instrumentele de capitaluri proprii (ct 149)	72		
V. PROFITUL SAU PIERDEREA REPORTAT(A) (ct.117)	SOLD C	34.399	792.926
	SOLD D	0	
VI. PROFITUL SAU PIERDEREA (ct.121)	SOLD C	3.958.526	2.534.649
LA SFARSITUL PERIOADEI DE RAPORTARE	SOLD D		0
Repartizarea profitului (ct.129)	77		
CAPITALURI PROPRII - TOTAL (rd.59+64+65+66-70+71-72+73-74+75-76-77) (rd.78=rd.43-50-54)	78	4.592.925	3.927.575

Suma de control F01 : 115535628 / 781503283

* Soldurile debitoare ale ct. respective

** Soldurile creditoare ale ct. respective

ADMINISTRATOR,

Numele si prenumele

NICULAE DAN

Semnatura _____

INTOCMIT,

Numele si prenumele

PARTIU VASILICHI OANA ANCUTA

Semnatura _____

Calitatea

12--CONTABIL SEF

Nr.de inregistrare in organismul profesional:

Formular
VALIDAT

CONT DE PROFIT SI PIERDERE

F02 - pag. 1

Formular 02

la data de 30.06.2019

- lei -

Denumirea elementului	Nr. rd.	Realizari aferente perioadei	Realizari aferente perioadei curente
A	B	1	2
1. Cifra de afaceri netă (rd.02+09+10-11+12)	01	29.720.843	35.174.154
1.1. Venituri din activitatea de distribuție (rd.03+08)	02	29.720.843	35.174.154
a) venituri din distribuția de contracte de asigurare și reasigurare (ct.7071), (rd.04+05+06+07)	03	29.720.843	35.174.154
a.1) oferirea de consultanță și propunerea de contracte de asigurare și/sau reasigurare (ct. 70711)	04	29.684.811	35.160.576
a.2) desfășurarea de acțiuni premergătoare în vederea încheierii contractelor, negocierea cu societățile de asigurare și/sau reasigurare în vederea încheierii contractelor (ct. 70712)	05		
a.3) acordarea de asistență pentru gestionarea și derularea contractelor inclusiv în cazul unei solicitări de despăgubiri (ct. 70713)	06		
a.4) alte activități în legătură cu activitatea de distribuție (ct. 70718)	07	36.032	13.578
b) venituri din activitatea de distribuție a produselor de pensii, a produselor de investiții și a produselor create de instituțiile de credit, instituțiile financiare nebancale, instituțiile de plată și instituțiile emitente de monedă electronică (ct. 7072+7073+7074)	08		
1.2. Venituri din crearea de produse de asigurare în asociere cu asiguratorii (ct. 705)	09		
1.3. Venituri din organizarea de cursuri de pregătire profesională în asigurări și reasigurări (ct.704)	10		
1.4. Reduceri comerciale acordate (ct.709)	11		
1.5. Venituri din redevențe, locații de gestiune și chirii (ct.706)	12		
2. Venituri din producția de imobilizări (ct.721+722+725)	13		
3. Venituri din subvenții de exploatare (ct. 741)	14		
4. Alte venituri din exploatare (ct.758+7815)	15	2.219	
- din care, venituri din fondul comercial negativ (ct.7815)	16		
5. Venituri din reevaluarea imobilizărilor corporale (ct.755)	17		
VENITURI DIN EXPLOATARE - TOTAL (rd. 01+13+14+15+17)	18	29.723.062	35.174.154
6. a) Cheltuieli privind serviciile prestate de terti (ct.605+611+612+613+614+615+621+622+623+624+625+626+627+628)	19	863.853	1.186.458
- din care, cheltuieli cu colaboratorii (ct.621)	20		
b) Cheltuieli cu materialele consumabile si materialele de natura obiectelor de inventar (ct.602+603)	21	79.750	170.214
7. Reduceri comerciale primite (ct. 609)	22		
8. Cheltuieli cu alte impozite, taxe si varsaminte asimilate (ct.633+635+6586)	23	37.910	68.503
- din care, taxa de functionare (ct.6331)	24	29.721	35.174
9. Cheltuieli cu personalul (rd.26+27)	25	1.126.494	1.163.588
a) Salarii si indemnizatii (ct.641+642+643+644)	26	1.097.468	1.125.120
b) Cheltuieli cu asigurarile sociale si protectia sociala (ct.645+646)	27	29.026	38.468
10. Cheltuieli privind sumele datorate asistenților și asistenților auxiliari (ct. 656)	28	24.970.232	29.490.116
11. Alte cheltuieli de exploatare (rd.30 la 34)	29	56.476	96.507

F02 - pag. 2

11.1 Cheltuieli cu protecția mediului înconjurător (ct. 652)	30		
11.2 Cheltuieli cu reevaluarea imobilizărilor corporale (ct. 655)	31		
11.3 Cheltuieli privind calamitățile și alte evenimente similare (ct.6587)	32		
11.4 Cheltuieli cu despăgubiri, donații și activele cedate (ct. 6581+6582+6583+6584)	33	56.455	93.811
11.5 Alte cheltuieli de exploatare (ct.6588)	34	21	2.696
12. Ajustări de valoare privind imobilizările corporale și imobilizările necorporale (rd. 36-37)	35	42.158	55.451
a) Cheltuieli (ct.6811+6813+6817)	36	42.158	55.451
b) Venituri (ct.7813+7815)	37		
13. Ajustări de valoare privind activele circulante (rd. 39-40)	38	138.751	0
a) Cheltuieli (ct.654+6814)	39	168.039	
b) Venituri (ct.754+7814)	40	29.288	
14. Ajustări privind provizioanele (rd. 42-43)	41	0	0
a) Cheltuieli (ct.6812)	42		
b) Venituri (ct.7812)	43		
CHELTUIELI DE EXPLOATARE – TOTAL (rd. 19+21-22+23+25+28+29+35+38+41)	44	27.315.624	32.230.837
PROFITUL SAU PIERDEREA DIN EXPLOATARE	Profit (rd. 18-44)	2.407.438	2.943.317
	Pierdere (rd. 44-18)	0	0
Venituri din interese de participare (ct.7611+7612+7613)	47		
- din care, veniturile obținute de la entități afiliate	48		
16. Venituri din dobânzi (ct.766)	49	9.807	22.110
- din care, veniturile obținute de la entitățile afiliate	50		
17. Alte venituri financiare (ct.7615+762+764+765+767+768)	51		
- din care, veniturile din alte imobilizări financiare (ct.7615)	52		
VENITURI FINANCIARE – TOTAL (rd. 47 + 49 + 51)	53	9.807	22.110
18. Ajustări de valoare privind imobilizările financiare (rd.55-56)	54	0	0
a) Cheltuieli (ct.686)	55		
b) Venituri (ct.786)	56		
19. Cheltuieli privind dobânzile (ct.666)	57		30.520
- din care, cheltuielile în relația cu entitățile afiliate	58		
20. Alte cheltuieli financiare (ct.663+664+665+667+668)	59		
CHELTUIELI FINANCIARE – TOTAL (rd.54+57+59)	60	0	30.520
PROFITUL SAU PIERDEREA FINANCIAR(A):	Profit (rd. 53-60)	9.807	0
	Pierdere (rd. 60-53)	0	8.410
PROFITUL SAU PIERDEREA CURENT(A):	Profit (rd. 18+53-44-60)	2.417.245	2.934.907
	Pierdere (rd. 44+60-18-53)	0	0
VENITURI TOTALE (rd.18+53)	65	29.732.869	35.196.264



F02 - pag. 3				
CHELTUIELI TOTALE (rd.44+60)	66	27.315.624	32.261.357	
21. PROFITUL SAU PIERDEREA BRUT(A)	Profit (rd.65-66)	67	2.417.245	2.934.907
	Pierdere (rd.66-65)	68	0	0
22. Impozitul pe profit (ct.691)	69	343.126	400.258	
23. Alte impozite ne reprezentate la elementele de mai sus (ct.698)	70			
24. PROFITUL SAU PIERDEREA NET(Ă) A PERIOADEI DE RAPORTARE (F02.71=F01.75)	Profit (rd.65-66-69-70)	71	2.074.119	2.534.649
(F02.72=F01.76)	Pierdere (rd.66-65+69+70)	72	0	0

Suma de control F02 : 592431657 / 781503283

ADMINISTRATOR,

Numele si prenumele

NICULAE DAN

Semnatura _____

INTOCMIT,

Numele si prenumele

PARTIU VASILICHI OANA ANCUȚA

Semnatura _____

Calitatea

12--CONTABIL SEF

Formular
VALIDAT

Nr.de inregistrare in organismul profesional:

F03 - pag. 1

DATE INFORMATIVE

la data de 30.06.2019

Formular 03

- lei -

I. Date privind rezultatul inregistrat	Nr. rd. nota	Nr. rd.	Nr.unitati		Sume
A	B		1		2
Unitati care au inregistrat profit (F03.01.2=F01.75.2)	01	01	1		2.534.649
Unitati care au inregistrat pierdere (F03.01.2=F01.76.2)	02	02	0		0
II Date privind platile restante	Nr. rd. nota	Nr. rd.	Total, din care:	Pentru activitate curenta	Pentru activitate de investitii
A		B	1=2+3	2	3
Plăți restante - total (rd. 04+08+12 +18 la 20+22) (F01.(41+50).2>=F03.03.1)	03	03			
Furnizori restanti – total (rd.05 la 07)	04	04			
- peste 30 de zile	05	05			
- peste 90 de zile	06	06			
- peste 1 an	07	07			
Obligații restante provenite din activitatea de distribuție (ct. 401) - total (rd 9+10+11)	08	08			
-pana in 30 zile	09	09			
-intre 31 si 90 zile	10	10			
-peste 90 zile	11	11			
Obligații restante față de bugetul asigurărilor sociale - total (rd. 13 la 17)	12	12			
- contributii pentru asigurari sociale de stat datorate de angajatori, salariați și alte persoane asimilate	13	13			
- contributii pentru fondul asigurărilor sociale de sanatate	14	14			
- contributia pentru pensia suplimentara	15	15			
- contributii pentru bugetul asigurărilor pentru somaj	16	16			
- alte datorii sociale	17	17			
Obligatii restante fata de bugetele fondurilor speciale și alte fonduri	18	18			
Obligatii restante fata de alti creditorii	19	19			
Impozite, taxe și contributii neplatite la termenul stabilit la bugetul de stat, din care:	20	20			
-contributia asiguratorie pentru munca	21	301			
Impozite și taxe neplatite la termenul stabilit la bugetele locale	22	21			
III. Numar mediu de salariați	Nr. rd. nota	Nr. rd.	30.06.2018		30.06.2019
A		B	1		2
Numar mediu de salariați	23	22	29		29
Numărul efectiv de salariați existenți la sfârșitul perioadei, respectiv la data de 30 iunie	24	23	32		29

F03 - pag. 2

IV. Redevențe platite în cursul perioadei de raportare, subvenții încasate și creanțe restante		Nr. rd. nota	Nr. rd.	Sume	
A			B	1	
Chirii platite în cursul perioadei de raportare pentru terenuri *)	25	24			
Venituri brute din servicii platite catre persoane nerezidente, din care:	26	25			
- impozitul datorat la bugetul de stat	27	26			
Venituri brute din servicii platite catre persoane nerezidente din statele membre ale Uniunii Europene, din care:	28	27			
- impozitul datorat la bugetul de stat	29	28			
Subvenții încasate în cursul perioadei de raportare, din care:	30	29			
- subvenții încasate în cursul perioadei de raportare aferente activelor	31	30			
- subvenții aferente veniturilor, din care:	32	31			
-subventii pentru stimularea ocuparii fortei de munca **)	33	32			
Creanțe restante, care nu au fost încasate la termenele prevăzute în contractele comerciale și/sau în actele normative în vigoare, din care:	34	33			
- creanțe restante de la entități din sectorul majoritar sau integral de stat	35	34			
- creanțe restante de la entități din sectorul privat	36	35			
V. Tichete acordate salariaților					
Contravaloarea tichetelor acordate salariaților (ct.642)	37	36			29.380
VI. Alte informații		Nr. rd. nota	Nr. rd.	30.06.2018	30.06.2019
A			B	1	2
Avansuri acordate pentru imobilizări necorporale (ct. 4094), din care:	38	37			
- avansuri acordate entităților neafiliate nerezidente pentru imobilizări necorporale (din ct. 4094)	39	302			
- avansuri acordate entităților afiliate nerezidente pentru imobilizări necorporale (din ct. 4094)	40	303			
Avansuri acordate pentru imobilizări corporale (ct. 4093), din care:	41	38			
- avansuri acordate entităților neafiliate nerezidente pentru imobilizări corporale (din ct. 4093)	42	304			
- avansuri acordate entităților afiliate nerezidente pentru imobilizări corporale (din ct. 4093)	43	305			
Imobilizări financiare, în sume brute (rd. 45+54)	44	39		24.162	11.966
Acțiuni deținute la entitățile afiliate, interese de participare, alte titluri imobilizate și obligațiuni, în sume brute (rd. 46 la 51 + 53)	45	40			
- acțiuni cotate emise de rezidenti	46	41			
- acțiuni necotate emise de rezidenti	47	42			
- părți sociale emise de rezidenti	48	43			
- obligațiuni emise de rezidenti	49	44			
- acțiuni emise de organismele de plasament colectiv emise de rezidenti	50	45			
- acțiuni și părți sociale emise de nerezidenți, din care:	51	46			
- dețineri de cel puțin 10%	52	306			
-obligațiuni emise de nerezidenți	53	47			
Creanțe imobilizate, în sume brute (rd.55+56)	54	48		24.162	11.966
- creanțe imobilizate în lei și exprimate în lei a caror decontare se face în funcție de cursul unei valute (din ct. 267)	55	49		24.162	11.966
- creanțe imobilizate în valută (din ct. 267)	56	50			

F03 - pag. 3

Creanțe comerciale, avansuri acordate furnizorilor și alte conturi asimilate, în sume brute (4091+4092+418), din care:	57	51	695.506	626.671
- creanțe comerciale în relația cu entitățile neafiliate nerezidente, avansuri acordate furnizorilor neafiliați nerezidenți și alte conturi asimilate, în sume brute în relația cu neafiliații nerezidenți (din ct. 4091+din ct. 4092 + din ct. 418)	58	52		
- creanțe comerciale în relația cu entitățile afiliate nerezidente, avansuri acordate furnizorilor externi afiliați nerezidenți și alte conturi asimilate, în sume brute în relația cu afiliații nerezidenți (din ct. 4091+din ct. 4092 + din ct. 418)	59	307		
Creanțe legate de activitatea de distribuție și de creare de produse de asigurare în asociere cu asigurătorii (ct. 411+412+413+414+415) (rd.61 la 64)	60	53	893.386	1.601.775
-pana in 30 zile	61	54	893.386	1.601.775
-intre 31 si 90 zile	62	55		
-peste 90 zile	63	56		
-creanțe neincasate la termenul stabilit (din ct. 411+412+413+414+415)	64	57		
Creanțe în legătură cu personalul și conturi asimilate (ct. 425 + 4282)	65	58		
Creanțe în legătură cu bugetul asigurărilor sociale și bugetul statului (din ct. 431 + 436 + 437 + 4382 + 441 + 4424 + 4428 + 444 + 445 + 446 + 447 + 4482) (rd.67 la 71)	66	59	33.951	86.090
- creanțe în legătură cu bugetul asigurărilor sociale (din ct. 431+437+4382)	67	60	33.951	86.090
- creanțe fiscale în legătură cu bugetul statului (din ct.436+441+4424+4428+444+446)	68	61		
- subvenții de încasat (din ct. 445)	69	62		
- fonduri speciale - taxe și vărsăminte asimilate (din ct. 447)	70	63		
- alte creanțe în legătură cu bugetul statului (din ct. 4482)	71	64		
Creanțele entității în relațiile cu entitățile afiliate (ct. 451), din care:	72	65		
-creanțe cu entități afiliate nerezidente (din ct. 451), din care:	73	66		
-creanțe comerciale cu entități afiliate nerezidente (din ct. 451)	74	67		
Creanțe în legătură cu bugetul asigurărilor sociale și bugetul statului neincasate la termenul stabilit(din ct. 431 + 436 + 437 + 4382 + 441 + 4424 + 4428 + 444 + 445 + 446 + 447 + 4482)	75	68		
Alte creanțe (din ct. 453+455+456 + 4582 + 461 + 471 + 473), (rd. 77 la 79)	76	69	3.119.959	3.356.740
- decontări privind interesele de participare, decontări cu acționarii/asociații privind capitalul, decontări din operațiuni în participație (din ct. 453+455+456+4582)	77	70		
- alte creanțe în legătură cu persoanele fizice și persoanele juridice, altele decât creanțele în legătură cu instituțiile publice (instituțiile statului), (din ct. 461 + 471 + 473)	78	71	3.119.959	3.356.740
- sumele preluate din ct. 542 'Avansuri de trezorerie' reprezentand avansurile de trezorerie, acordate potrivit legii și nedecontate pana la data de raportare (din ct. 461)	79	72		
Dobânzi de încasat (ct. 5187), din care:	80	73		
-de la nerezidenți	81	74		
Valoarea împrumuturilor acordate operatorilor economici ***)	82	75		
Investiții pe termen scurt, în sume brute (ct. 501 + 505 + 506 + 508) (rd. 84 la 90)	83	76		
- acțiuni cotate emise de rezidenți	84	77		
- acțiuni necotate emise de rezidenți	85	78		
- părți sociale emise de rezidenți	86	79		
- obligațiuni emise de rezidenți	87	80		
- acțiuni emise de organismele de plasament colectiv rezidente	88	81		
- acțiuni emise de nerezidenți	89	82		
- obligațiuni emise de nerezidenți	90	83		
Alte valori de încasat (ct. 511)	91	84		

F03 - pag. 4				
Casa în lei și în valută (rd. 93+94)	92	85	261	2.052
- în lei (ct. 5311)	93	86	261	2.052
- în valută (ct. 5314)	94	87		
Conturi curente la bănci în lei și în valută (rd. 96+98)	95	88	2.948.801	3.267.009
- în lei (ct. 5121) din care:	96	89	2.948.801	3.267.009
- conturi curente în lei deschise la bănci nerezidente	97	90		
- în valută (ct. 5124) din care:	98	91		
- conturi curente în valuta deschise la bănci nerezidente	99	92		
Alte conturi curente la bănci și acreditive (rd.101+102)	100	93	2.634	0
- sume în curs de decontare, acreditive și alte valori de încasat, în lei (din ct. 5125 + 532 + 5411)	101	94	2.634	0
- sume în curs de decontare și acreditive în valută (din ct. 5125 + 5414)	102	95		
Datorii (rd. 104+107+110+111+114+116+120+123+124+129+133+136+141)	103	96	5.070.290	5.584.061
Credite bancare externe pe termen scurt (credite primite de la instituții financiare pentru care durata contractului de credit este mai mică de 1 an) (ct 5194 + 5195) (rd. 105 + 106)	104	97		
- în lei	105	98		
- în valută	106	99		
Credite bancare externe pe termen lung (credite primite de la instituții financiare pentru care durata contractului de credit este mai mare sau egală cu 1 an) (din ct. 1623 + 1624 + 1625) (rd. 108 + 109)	107	100	0	
- în lei	108	101	0	
- în valută	109	102		
Credite de la trezoreria statului și dobanzile aferente (din ct. 1626 + 1682)	110	103		
Alte împrumuturi și dobânzile aferente (ct. 167 + 1685 + 1686 + 1687) (rd. 112+113)	111	104		
- în lei și exprimate în lei, a căror decontare se face în funcție de cursul unei valute	112	105		
- în valută	113	106		
Alte împrumuturi și datorii asimilate (ct.167), din care:	114	107		
- valoarea concesiunilor primite (din ct. 167)	115	308		
Datorii legate de activitatea de distribuție (din ct. 401) (rd.117 la 119)	116	108	4.698.854	4.993.661
-pana in 30 zile	117	109	4.698.854	4.993.661
-intre 31 si 90 zile	118	110		
-peste 90 zile	119	111		
Datorii comerciale, avansuri primite de la clienți și alte conturi asimilate, în sume brute (din ct. 462) din care ;	120	112		
- datorii comerciale în relația cu entitățile neafiliate nerezidente, avansuri primite de la clienți neafiliați nerezidenți și alte conturi asimilate, în sume brute în relație cu neafiliații nerezidenți	121	113		
- datorii comerciale în relația cu entitățile afiliate nerezidente, avansuri primite de la clienți afiliați nerezidenți și alte conturi asimilate, în sume brute în relație cu afiliații nerezidenți	122	309		
Datorii în legătură cu personalul și conturi asimilate (ct. 421 + 423 + 424 + 426 + 427 + 4281)	123	114	149.310	130.003
Datorii în legătură cu bugetul asigurărilor sociale și bugetul statului (ct. 431 + 436 + 437 + 4381 + 441 + 4423 + 4428 + 444 + 446 + 447 + 4481) (rd.125 la 128)	124	115	193.891	409.315
- datorii în legătură cu bugetul asigurărilor sociale (din ct. 431+437+4381)	125	116	60.083	61.785
- datorii fiscale în legătură cu bugetul statului (din ct. 436+441+4423+4428+444+446)	126	117	133.808	347.530
- fonduri speciale - taxe și vărsăminte asimilate (din ct.447)	127	118		

F03 - pag. 5						
- alte datorii în legătură cu bugetul statului (din ct.4481)	128	119				
Datoriile entității în relațiile cu entitățile afiliate (ct. 451) ****), din care:	129	120				
-datorii cu entități afiliate nerezidente (din ct. 451), din care:	130	121				
- cu scadența inițială mai mare de un an	131	310				
- datorii comerciale cu entități afiliate nerezidente (din ct. 451)	132	122				
Sume datorate acționarilor/asociaților (ct. 455) (rd.134+135)	133	123		5.092		3.350
-sume datorate acționarilor/asociaților persoane fizice	134	124		5.092		3.350
-sume datorate acționarilor/asociaților persoane juridice	135	125				
Alte datorii (ct.131 +451 + 452 + 455 + 456 + 457 + 4582+ 462 + 472 + 473 + 269 + 509) (rd.137 la 140)	136	126		23.143		47.732
- decontări privind interesele de participare, decontări cu acționarii/asociații privind capitalul, decontări din operații în participație (din ct. 451+452+455 +456+457+4582)	137	127				
- alte datorii în legătură cu persoanele fizice și persoanele juridice, altele decât datoriile în legătură cu instituțiile publice (instituțiile statului) (din ct. 462 + 472 + 473)	138	128		23.143		47.732
- subvenții nereluate la venituri (din ct. 445)	139	129				
- vârsăminte de efectuat pentru imobilizări financiare și investiții pe termen scurt (din ct.269+509)	140	130				
Dobânzi de plătit (ct. 5181)	141	131				
- către nerezidenți	142	311				
Valoarea împrumuturilor primite de la operatorii economici ***)	143	132				
Capital subscris varsat (ct.1012), din care: (F03.133.2=F01.60.2)	144	133		500.000		500.000
- actiuni cotate	145	134		500.000		500.000
- actiuni necotate	146	135				
- părți sociale	147	136				
- capital subscris vârsat de nerezidenți (din ct.1012)	148	137				
Brevete și licențe (din ct. 205)	149	138		11.821		20.411
VII. Informatii privind cheltuielile cu colaboratorii						
Cheltuieli cu colaboratorii (ct. 621)	150	146				
Cheltuieli privind comisioanele si onorariile (din ct. 622)	151	147				
VIII. Capital social vârsat ****)	Nr. rd. nota	Nr. rd.	30.06.2018		30.06.2019	
			Suma (lei)	%	Suma (lei)	%
A		B	Col.1	Col.2	Col.3	Col.4
Capital social vârsat (ct. 1012) , (rd. 153+ 156+160+161+162+163)	152	148	500.000	X	500.000	X
- deținut de instituții publice, (rd. 154+155)	153	149				
- deținut de instituții publice de subordonare centrală	154	150				
- deținut de instituții publice de subordonare locală	155	151				
- deținut de societățile cu capital de stat, din care:	156	152				
- cu capital integral de stat	157	153				
- cu capital majoritar de stat	158	154				
- cu capital minoritar de stat	159	155				

- deținut de regii autonome	160	156				
- deținut de societăți cu capital privat	161	157	30.601	6,12	32.752	6,55
- deținut de persoane fizice	162	158	469.399	93,88	467.248	93,45
- deținut de alte entități	163	159				
F03 - pag. 6						
IX.Dividende distribuite acționarilor din profitul reportat	Nr. rd. nota	Nr. rd	30.06.2018		30.06.2019	
A		B	1		2	
- dividende distribuite acționarilor în perioada de raportare din profitul reportat	164	312				3.200.000
X.Repartizări trimestriale de dividende potrivit Legii nr. 163/ 2018 1)	Nr. rd. nota	Nr. rd	2019			
A		B	1			
- dividendele trimestriale repartizate	165	313		0		
XI. Creanțe preluate prin cesionare de la persoane juridice *****)	Nr. rd. nota	Nr. rd	30.06.2018		30.06.2019	
A		B	1		2	
Creanțe preluate prin cesiune de la persoane juridice (la valoarea nominală), din care:	166	160				
- creanțe preluate prin cesiune de la persoane juridice afiliate	167	161				
Creanțe preluate prin cesiune de la persoane juridice (la cost de achiziție), din care:	168	162				
- creanțe preluate prin cesiune de la persoane juridice afiliate	169	163				

Suma de control F03 : [73535998 / 781503283](#)

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

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

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

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

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

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

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



ADMINISTRATOR,

Numele si prenumele

NICULAE DAN

Semnatura _____

INTOCMIT,

Numele si prenumele

PARTIU VASILICHI OANA ANCUTA

Semnatura _____

Calitatea

12--CONTABIL SEF

Nr.de inregistrare in organismul profesional:

Formular
VALIDAT



DECLARATIE,

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

S-au intocmit situatiile financiare semestriale la 30.06.2019 pentru :

Entitate : Soc Transilvania Broker de Asigurare S.A.

Judetul : Bistrita-Nasaud

Adresa : Loc. Bistrita, str. Calea Moldovei, nr.13

Forma de proprietate : 34- Societate pe actiuni

Numarul din registrul comertului : J06/674/2006

Activitatea preponderenta (cod si denumire clasa CAEN) : 6622- Activitati ale agentilor si brokeri-lor de asigurare

Cod de identificare fiscala : 19044296

Subsemnata Partiu-Vasilichi Oana Ancuta, avand functia de sef serviciu contabil, isi asuma raspunderea pentru intocmirea situatiilor financiare semestriale la 30.06.2019 si confirma ca :

- Politicile contabile utilizate la intocmirea situatiilor anuale sunt in conformitate cu reglementarile contabile aplicabile ;
- Situatiile financiare anuale ofera o imagine fidela a pozitiei financiare , performantei financiare si a celorlalte informatii referitoare la activitatea desfasurata ;
- Persoana juridica isi desfasoara activitatea in conditii de continuitate.

Semnatura,

Partiu-Vasilichi Oana Ancuta