



RAPORT
privind Rezultatele Financiare Anuale Preliminare
aferente perioadei de raportare încheiate la
31.12.2020

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,

Emitentul **TRANSILVANIA BROKER DE ASIGURARE S.A.** informează părțile interesate cu privire la rezultatele financiare preliminare ale societății la 31 decembrie 2020

Data raportului: 25.02.2021

Denumirea societății: TRANSILVANIA BROKER DE ASIGURARE S.A.

Sediul social: Mun. Bistrița, Calea Moldovei nr. 13, jud. Bistrița-Năsăud

Număr telefon : +0263-235900, Fax: +0263-235910

Cod unic de înregistrare: 19044296

Număr de ordine în Registrul Comerțului: J06/674/2006

Capital social subscris și vărsat: 500.000 lei

Piața pe care se tranzacționează valorile mobiliare emise: Piața reglementată, Segment Principal, Categoria Standard

1. RETROSPECTIVĂ ȘI PERSPECTIVE

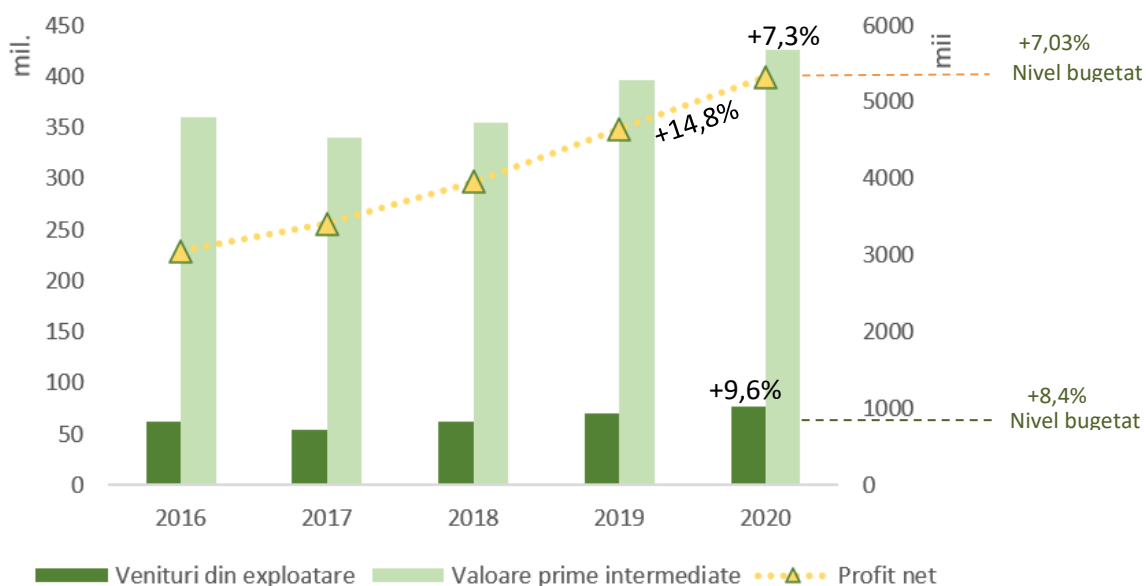
Anul 2020, un an cu provocări multiple endogene și exogene pentru Transilvania Broker de Asigurare S.A. („Transilvania Broker”, „Societatea”, „Compania”), a validat forța, viziunea și sustenabilitatea strategiei de dezvoltare ale Societății, confirmând tendințele de creștere pentru indicatorii de rezultat și de performanță ai companiei. Pentru al patrulea an consecutiv după listarea Companiei la Bursa de Valori București (BVB), profitul net și marja profitului se majorează, ajungând cu 74,6% și, respectiv, 41% mai mari față de nivelul de referință 2016.

În creștere cu 14,8% față de exercițiul anterior, rezultatul net pozitiv în valoare de 5.327 mii lei a fost susținut de o marjă a profitului de 6,88%, un comision mediu pentru prima dată peste 18%, în creștere cu 0,42 p.p. față de 2019, precum și de **creșterea volumului de prime intermediare cu 29.021 mii lei (+7,3%)**. Valoarea primelor intermediare depășește, de asemenea în premieră, pragul de 400 mil. lei, ajungând la 425.621,5 mii lei.

Veniturile din activitatea de brokeraj sunt cu 9,7% (+6.827,7 mii lei) deasupra nivelului raportat la 31.12.2019, în timp ce rezultatul brut din exploatare depășește același nivel de referință cu 13,1%.

Transilvania Broker raportează o cifră de afaceri cu 8,4% mai mare decât nivelurile bugetate pentru anul 2020, iar rezultatul din exploatare și profitul net înregistrează valori cu 15,2% și, respectiv, cu 7,03% deasupra celor previzionate.

Fig. 1 Evoluția principalilor indicatori ai performanței financiare, 2016-2020



De asemenea, valorile indicatorilor care evaluează poziția financiară, respectiv lichiditatea curentă, solvabilitatea financiară și rata de îndatorare, se poziționează în afara intervalelor de risc și pe o tendință favorabilă confirmată.

Transilvania Broker înregistrează creșteri ale volumului de prime intermediare pe majoritatea claselor de asigurări, campionii creșterilor în valoare absolută fiind clasa A10 (RCA) cu un plus de 19.251,4 mii lei și clasa A3 (+5.172,7 mii lei), în timp ce creșterile procentuale cele mai mari au fost înregistrate pentru asigurările de credit (+324%), asigurările de sănătate (+31%), material feroviar rulant (+29%) și accidente (+21%) din clasa asigurărilor generale. De asemenea, volumul primelor intermediare în asigurări de viață au continuat să crească (+21,3%).

Într-un mediu economico-social marcat de incertitudine, riscuri multiple și interdependente și provocări noi, Transilvania Broker demonstrează reziliență și agilitate, transformând amenințările în oportunități, în timp ce continuă, cu determinare și tenacitate, urmărirea obiectivelor sale de creștere pe termen lung.

Pe planul strategiei de marketing și al optimizării infrastructurii activității de intermediere, conducerea Transilvania Broker a finalizat, cu succes, proiecte precum:

- ✓ **Noul site și platforma de locații**, prin care clienții Transilvania Broker pot găsi cel mai apropiat reprezentant, pot solicita oferte de asigurare, pot lua legătura cu compania pe *livechat* etc. De asemenea, *orice colaborator își poate activa propria pagină de contact*, unde clienții săi potențiali și actuali să găsească date de contact, o descriere, fotografiile cu locația și formulare de contact;
- ✓ **Dashboard-ul colaboratorului** – un „panou de control” la dispoziția fiecărui colaborator înscris pe site, unde își poate adăuga locația, pentru a apărea pe harta reprezentanților Transilvania Broker, își poate seta detaliile de cont și unde vor fi adăugate toate celelalte funcționalități viitoare ale platformei de marketing;
- ✓ **Standardizarea de marketing**, cu scopul asigurării unei experiențe unitare a clientului în toate locațiile Transilvania Broker;
- ✓ **Plata on-line cu cardul**, o facilitate binevenită mai ales în contextul pandemiei, plata online a polițelor emise de colaboratori a fost implementată în colaborare cu procesatorul de plăți Netopia World Payments.

Pe lângă aceste proiecte finalizate, managementul societății a inițiat multiple noi proiecte a căror implementare se va realiza în prima parte a anului 2021, dintre care vom menționa, aici:

- **Platforma de emitere online** – platforma de vânzare online activă pentru RCA momentan și care va include, treptat, tot mai multe tipuri de polițe, un instrument prin care rețeaua de colaboratori își va putea extinde portofoliul de clienți și în zona online, cu orizont de implementare martie 2021;

- **Proiectul de Brandkit (în dashboard)** care, pe de o parte, va permite colaboratorilor să poată solicita și utiliza materiale de promovare gratuite și, pe de altă parte, va oferi accesul acestora la materiale promoționale complexe (agende, bannere etc.) pe care le vor putea personaliza și utiliza contra cost. De asemenea, acesta urmează să fie lansat în martie 2011;
- **Platforma de training** care va pune la dispoziția colaboratorilor materiale de informare și formare, de la cursuri de bază, până la training pe produse complexe de asigurare, cursuri live și conferințe cu specialiștii în asigurări complexe;
- **Optimizarea relației cu investitorii**, pentru care transparența, consistența și continuitatea comunicării sunt elemente cheie, asupra cărora conducerea societății se va concentra cu precădere în anul 2021. În acest sens, se urmărește diversificarea canalelor de comunicare prin introducerea de *newsletter* și comunicări periodice în format video care vor avea ca subiect noutățile și proiectele din cadrul companiei. În același timp, se vor organiza evenimente prin care acționarii și investitorii potențiali vor putea cunoaște activitatea, viziunea, cultura, oportunitățile și provocările Transilvania Broker, dincolo de rezultate și raportări financiare.

Alături de acestea, Transilvania Broker anunță pătrunderea hotărâtă pe piața capitalei, un efort financiar investițional și curent în favoarea expansiunii viitoare. În scopul dezvoltării unui nou punct de lucru în București, în baza hotărârii Adunării Generale Extraordinare a Acționarilor Transilvania Broker (AGEA) nr. 11/29.07.2020, se achiziționează un imobil în zona Aviației, sectorul 1 din București, în valoare de 1,8 mil. lei. Achiziția este finanțată prin contractarea unei linii de finanțare pentru investiții sub forma unui credit ipotecar în sumă de 1,61 mil. lei, aprobat în aceeași AGEA, și din surse proprii. Având în nivelurile favorabile în ceea ce privește gradul de îndatorare și lichiditate ale Societății, această achiziție nu afectează semnificativ poziția financiară a companiei.

Anul 2020 a marcat, în mod firesc, trecerea într-o nouă etapă de dezvoltare, pe fondul tendinței susținute de creștere intensivă și extensivă a ultimilor 4 ani, prin decizia de inaugurare a unor noi structuri de guvernare corporativă. AGEA reunită la 29.07.2020 votează favorabil modificarea actului constitutiv în sensul creșterii numărului de membri ai consiliului de administrație, de la 3, la 5. Hotărârea este în curs de implementare.

Preocupările de responsabilitate socială ale Transilvania Broker au continuat, focalizându-se pe provocările specifice anului 2020. Suma direcționată către sponsorizări de proiecte din zona socială, sanitară sau educațională a fost de 210 mii lei, cu 17,8% mai mult decât în exercițiul precedent.

Pentru acționarii săi, Transilvania Broker a acordat dividende în valoare brută de 1,52 lei/acțiune deținută, în conformitate cu hotărârea AGOA nr. 10/28.04.2020, care reprezintă 81,9% din profitul net aferent exercițiului financiar încheiat la 31.12.2019 și cu 0,24 lei / acțiune mai mult decât dividendul brut aferent exercițiului financiar 2018.

2. SITUAȚIA ECONOMICO-FINANCIARĂ

2.1. EVOLUȚIA PERFORMANȚEI FINANCIARE

Indicatori ai performanței financiare

(valorile sunt exprimate în lei)	2019 31 decembrie	2020 31 decembrie	Variație (%) 2020/2019	Pondere în categ. de venit / cheltuială afărentă (%), 2020
Venituri din exploatare, din care:	70.625.675	77.411.931	+9,6%	100%
Venituri din activitatea de brokeraj	70.544.204	77.411.931	+9,6%	100%
Alte venituri din exploatare	81.471	0	0	0%
Cheltuieli de exploatare, din care:	65.218.384	71.296.051	+9,3%	100%
Cheltuieli cu comisioanele datorate asistenților în brokeraj	60.045.230	65.510.256	+9,1%	91,9%
Cheltuieli privind serviciile prestate de terți, <i>din care</i>	2.006.669	2.059.280	+2,6%	2,98%
<i>ch. de protocol, reclamă și publicitate</i>	526.465	472.679	-10,2%	
<i>alte cheltuieli cu servicii prestate de terți</i>	1.480.204	1.586.601	+7,2%	
Cheltuieli cu materialele consumabile și materiale de natura obiectelor de inventar	228.543	252.600	+10,5%	0,35%
Cheltuieli cu alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate	104.302	101.278	-2,9%	0,14%
Cheltuieli cu personalul	2.542.601	2.975.915	+17%	4,17%
Cheltuieli cu amortizarea	108.593	132.964	+22,4%	0,19%
Cheltuieli cu deprecierea activelor circulante	0	43.895	-	0,06%
Alte cheltuieli de exploatare	182.446	219.863	+20,5%	0,31%
REZULTAT DIN EXPLOATARE	5.407.291	6.115.880	+13,1 %	-
Venituri financiare	28.034	34.140	+21,8%	-
Cheltuieli financiare	61.780	65.267	+5,6%	-
REZULTAT FINANCIAR	(33.746)	(31.127)	-	-
REZULTAT BRUT	5.373.545	6.084.753	+13,2%	-
Impozit pe profit	733.771	757.762	+3,3%	-
REZULTAT NET	4.639.774	5.326.991	+14,8%	-

Veniturile din activitatea de brokeraj, element care se identifică cu *Cifra de afaceri netă* și reprezintă totalitatea veniturilor din exploatare, au crescut cu 9,61% față de anul anterior, pe fondul creșterii volumului de prime intermediare de la 396.600,7 mii lei, la 425.621,5 mii lei (+7,3%). Comisionul mediu calculat ca raport între valoarea primelor intermediare și valoarea veniturilor din activitatea de brokeraj, s-a majorat de la 17,8%, în anul 2019, la 18,2% pentru anul 2020.

Cheltuielile de exploatare au crescut într-un ritm mai lent decât cel al veniturilor (+9,3%), evoluție care a condus la un rezultat brut din exploatare de 6.115,9 mii lei, cu 13,1% mai mare față de perioada de referință și la o marjă brută de 7,9%, superioară celei calculate pentru rezultatul aferent anului 2019 (7,67%).

Cheltuielile cu comisioanele acordate asistenților în brokeraj, care concentrează 91,9% din totalitatea cheltuielilor de exploatare, au crescut, față de anul 2019, într-un ritm ușor inferior celui de creștere a veniturilor din activitatea de intermediere (+9,1% p.p.).

Personalul Societății a atras 4,2% din totalul cheltuielilor de exploatare, respectiv, 2.975,9 mii lei, cu 17% mai mult decât în anul 2019, o evoluție care reflectă creșterea intensivă și extensivă a activității Transilvania Broker.

În categoria „cheltuielilor cu servicii prestate de terți”, ponderea cea mai importantă revine cheltuielilor pentru protocol, reclamă și publicitate (23%) în valoare de 472,7 mii lei reflectând atenția acordată promovării serviciilor Transilvania Broker, urmate de cheltuieli de dezvoltare IT (21%) în valoare de 431,1 mii lei și în creștere cu 11,6% față de exercițiul anterior.

Valoarea sponsorizărilor orientate spre nevoile din sistemul sanitar dar și pentru proiectele social-educative susținute de către Emitent a crescut, de asemenea, cu 17,8% în anul 2020 față de anul de referință 2019, ajungând până la 210 mii lei. Alături de fondurile alocate Spitalului Colentina ca gest de solidaritate în lupta împotriva COVID-19, Transilvania Broker a fost aproape de Fundația Inocenti pentru copiii cu dizabilități, fiind și sponsorul principal al Galei de Mos Nicolae și a continuat să susțină clubul de fotbal pentru copii și tineret ACS Transilvania.

Veniturile și cheltuielile financiare, care reprezintă, în proporție de 97,8% și, respectiv, 94,9%, venituri și cheltuieli privind dobânzile, au generat un rezultat financiar negativ de (-31,127 mii) lei.

Profitul brut în valoare de 6.084,8 mii lei, ajustat cu impozitul pe profit de 757,8 mii lei a determinat un rezultat net pozitiv în valoare de 5.327 mii lei, cu 14,8% mai mare decât cel raportat la 31.12.2019.

2.2. ANALIZA POZIȚIEI FINANCIARE

ACTIVE

Indicatori ai poziției financiare (valorile sunt exprimate în lei)	2019 31 decembrie	2020 31 decembrie	Variație (%) 2020/2019	Pondere în Total Activ la 31.12. 2020
Active imobilizate	2.040.516	4.060.086	+98,97%	27,4%
Imobilizări necorporale	8.636	11.886	+37,6%	0,08%
Imobilizări corporale	2.019.710	4.027.501	+99,4%	27,2%
Imobilizări financiare	12.170	20.699	+70,1%	0,14%

Active curente	9.887.408	10.733.049	+8,6%	72,4%
Stocuri	0	3.116	-	0,02%
Creanțe, din care:	4.554.869	4.153.504	-8,81%	28,03%
creanțe din activ. de brokeraj	920.990	843.018	-8,5%	5,69%
alte creanțe	3.633.879	3.310.486	-8,9%	22,34%
Investiții pe termen scurt	0	2.000.000	-	
Disponibilități bănești	5.332.539	4.576.429	-14,2%	30,9%
Cheltuieli înregistrate în avans	9.103	26.895	+195,5%	0,18%
TOTAL ACTIVE	11.937.027	14.820.030	+24,2%	100%

CAPITALURI PROPRII și DATORII

Indicatori ai poziției financiare (valorile sunt exprimate în lei)	2019 31 decembrie	2020 31 decembrie	Variație (%) 2020/2019	Pondere în Total Pasiv la 31.12.2020
Datorii curente	4.905.127	5.039.881	+2,8	34%
Împrumuturi bancare	200.400	433.419	+116,3%	2,92%
Datorii legate de activitatea de intermediere	4.116.732	3.939.878	-4,3%	26,6%
Alte datorii pe termen scurt	587.995	666.584	+13,2%	4,5%
Datorii non-curente	999.200	2.220.458	+122,2%	15%
Împrumuturi pe termen lung	999.200	2.138.658	+114%	14,4%
Alte datorii	0	81.800	-	
Datorii totale	5.904.327	7.260.339	+23%	49%
Capital social	500.000	500.000		3,37%
Rezerve, din care:	100.000	100.000		0,67%
Rezerve legale	100.000	100.000		0,67%
Rezultat reportat	792.926	1.632.700	+2205,1%	11,02%
Rezultatul perioadei	4.639.774	5.326.991	+17,2%	35,9%
Capitaluri proprii totale	6.032.700	7.559.691	+31,3%	51%
TOTAL CAPITALURI PROPRII ȘI DATORII	11.937.027	14.820.030	+20,9%%	100%

La 31.12.2020, activele curente, categoria de active cu ponderea cea mai mare în total activ (72,4%), sunt formate din elemente de trezorerie (care reprezintă 42,6% din active curente și 30,9% din total activ) urmate de creanțe (care reprezintă 38,7% din active curente și 28% din total activ).

Variația valorică a disponibilităților bănești la finalul exercițiului 2020 față de finalul exercițiului anterior, (-14,2%), se datorează, cu precădere, constituirii unui depozit bancar pe termen scurt în valoare de 2.000 mii lei, un element de activ lichid, dar cu componentă investițională. Din totalul sumelor disponibile în conturile bancare ale Societății și în casă, disponibilitățile proprii companiei reprezintă 53,4%, în timp ce sumele aflate în tranzit care urmează a fi decontate cu asiguratorii în orizont de timp foarte scurt, reprezintă 46,6%. Din totalul disponibilităților proprii, 1.649,7 mii lei reprezintă creditul ipotecar pentru investiții accesat în scopul achiziției imobilului punct de lucru în București.

În totalul creanțelor, creanțele totale derivate direct din activitatea de distribuție, care însumează creanțele în raport atât cu asiguratorii cât și cu asistenții în brokeraj, reprezintă 98%. Diminuarea cu (-8,47%) a valorii acestora, la finalul anului 2020 față de finalul anului 2019, reflectă variația intensității activității de intermediere în ultimul ciclu de decontare.

Valoarea imobilizărilor corporale, care compun în proporție de 99,2% activele imobilizate și reprezintă 27,2% din total active, s-a dublat pe fondul achiziției imobilului din București, care a antrenat majorarea valorii terenurilor cu 918,1 mii lei și a construcțiilor, cu 983,7 mii lei. Societatea a investit, de asemenea, 163,9 mii lei în mijloace de transport și 59,2 mii lei în alte dotări. Ajustată cu amortizarea, valoarea imobilizărilor crește cu 2.019,6 mii lei, respectiv 99%.

În pasivul bilanțier al Emitentului, datoriile, în creștere cu 23% față de exercițiul anterior, contribuie în proporție de 48,99% la finanțarea activului. Pe fondul creșterii capitalurilor proprii, ponderea datoriilor în valoarea totală a pasivului rămâne relativ constantă, în raport cu anul 2019 (49,5%).

Datoriile curente, care reprezintă 69,4% din total datorii și 34% din totalul pasivului, sunt constituite în proporție de 78,2% din datorii legate de activitatea de intermediere, a căror scadență și plată este reglementată legal potrivit specificului activității de intermediere în asigurări. Ca și în dreptul creanțelor derivate din activitatea de brokeraj, dinamica datoriilor curente asociate activității de brokeraj (-4,3%) reflectă variația activității de intermediere aferentă ultimului ciclu de decontare.

Valoarea datoriilor față de instituțiile de credit au crescut de 2,1 ori pe fondul majorării ratelor scadente aferente împrumuturilor bancare pe termen lung, față de exercițiul anterior, la care s-au adăugat, în anul 2020, obligațiile cu exigibilitate sub 1 an aferente unor contracte de leasing, în valoare de 104,9 mii lei la 31.12.2020. Datoriile față de creditorii diverși sunt în valoare de 113,9 mii lei, reprezentând 2,26% din total datorii curente, în timp ce alte datorii fiscale față de personal și bugetul public însumează 552,7 mii lei, respectiv 11% din total datorii curente.

Datoriile cu termen de exigibilitate mai mare de un an reprezintă exclusiv creditele bancare contractate în ultimele două exerciții financiare pentru cofinanțarea achiziției de active corporale pentru schimbarea sediului social și dezvoltarea punctului de lucru din București. Contractarea creditului ipotecar pentru investiții în vederea achiziției imobilului din București a antrenat majorarea valorii datoriilor pe termen lung cu 114% față de 31.12.2019.

Capitalurile proprii, care reprezintă 51% din pasivul bilanțier la 31.12.2020, sunt cu 25,3% mai mari față de anul 2019, reflectând în primul rând rezultatul reportat de 1,632,7 mii lei, cu 839,8 mii lei deasupra nivelului reportat la 31.12.2019, dar și rezultatul perioadei de raportare (5.327 mii lei), cu 14,8% mai mare decât cel aferent perioadei de referință.

3. ANALIZA INDICATORILOR ECONOMICO-FINANCIARI

3.1. Indicatori de lichiditate și solvabilitate

Indicatori de lichiditate și solvabilitate	Formula de calcul	31.12.2019	31.12.2020	Intervale de referință
Lichiditatea generală / curentă	Active curente / Datorii curente	2,016	2,130	>2
Lichiditatea rapidă (cash ratio)	Disponibilități / Datorii curente	1,087	0,91	>0.8
Solvabilitatea generală	Active totale / Datorii totale	2,022	2,041	>1
Solvabilitatea patrimonială	Capitaluri proprii / Capital permanent*100	85,8	77,3	>30%

Tabloul indicatorilor de lichiditate evidențiază poziționarea valorilor acestora în intervalul de confort și evoluția pozitivă față de exercițiul precedent, mai ales având în vedere constituirea depozitului bancar pe termen scurt care, deși exprimă o bună gestionare a disponibilităților bănești, diminuează ușor indicatorul lichidității rapide. Subliniem, de asemenea, faptul că acești indicatori reflectă particularitățile activității de brokeraj în asigurări, în care termenele de decontare a creanțelor și datoriilor în relație cu asiguratorii și, respectiv, asistenții de brokeraj sunt reglementate legal și procedural. Acest control și monitorizare atentă a fluxurilor de numerar care intervin în activitatea de brokeraj între asigurători, Transilvania Broker și asistenții în brokeraj, alături de gestiunea judicioasă a disponibilităților bănești asigură Emitentului un nivel înalt de lichiditate, activele curente acoperind de peste două ori valoarea datoriilor cu termen de exigibilitate sub 1 an.

Pentru finalul exercițiului financiar 2020, pe fondul creșterii comparabile, în valoare absolută, a activului total în raport cu datoriile totale ale societății, indicatorul solvabilității generale rămâne la un nivel relativ constant și semnificativ peste pragul de confort. De asemenea, deși ponderea capitalurilor proprii în totalul capitalurilor permanente se diminuează de la 85,8% la 77,3%, poziționarea mult deasupra nivelului minim pentru o afacere sănătoasă întărește capacitatea ridicată de autofinanțare a Emitentului și de a face față obligațiilor sale de plată.

3.2. Indicatori privind gradul de îndatorare

Indicatori de risc	Formula de calcul	31.12.2019	31.12.2020	Intervale de referință
Indicatorul gradului de îndatorare	Capital împrumutat / Capital permanent*100	14,21%	22,7%	<50%
Rata de îndatorare	Datorii totale / Active totale*100	49,5%	48,99%	<80%

Deși capitalul împrumutat se majorează în perioada de raportare, față de exercițiul anterior, cu 1.221,3 mii lei (+122,2%), creșterea capitalurilor proprii cu 1.527 mii lei menține ponderea datoriilor pe termen lung în total capital permanent semnificativ sub pragul maxim de confort, de 50%. În același timp, rata de îndatorare

se menține la același nivel ca în perioada de referință, considerabil sub nivelul de alert. Aceasta reflectă un nivel de risc financiar redus, o capacitate ridicată de onorare a angajamentelor asumate și un management corespunzător al riscului de credit. De asemenea, valoarea ratei de îndatorare globală și structura capitalului permanent indică accesul facil, în continuare, la finanțare pe piețele monetare.

3.3. Indicatori de profitabilitate și de marjă

Indicatori de profitabilitate	Formula de calcul	2019	2020
		31 decembrie	31 decembrie
Marja rezultatului din exploatare	Rezultat operațional / Cifra de Afaceri *100	7,67%	7,90%
Marja profitului net	Profit net / Cifra de Afaceri *100	6,58%	6,88%
Marja rentabilității financiare	Profit net / Capitaluri Proprii *100	76,91%	88,30%
Rentabilitatea capitalului permanent	Profit net / Capital Permanent *100	65,98%	75,75%

Creșterea într-un ritm mai rapid a veniturilor față de cea a cheltuielilor, în perioada de raportare față de cea de referință, a permis creșterea sensibilă a marjelor de profit. De asemenea, rentabilitatea financiară și a capitalului permanent descriu o evoluție crescătoare, favorabilă în raport cu nivelurile înregistrate la 31.12.0219, reflectând eficientizarea activității și optimizarea valorificării capitalurilor Societății, chiar într-un exercițiu financiar provocator prin condițiile din mediul extern dublate de continuarea implementării strategiei de dezvoltare.

SITUAȚIILE FINANCIARE ÎN BAZA CĂRORA S-A ÎNTOCMIT ACEST RAPORT SUNT ÎN CURS DE AUDITARE.

Președintele Consiliului de Administrație

Transilvania Broker de Asigurare S.A.

NICULAE DAN

Poziția financiară, Transilvania Broker de Asigurare S.A.

la 31 decembrie 2020

	01 ianuarie 2020	31 decembrie 2020
Active imobilizate, total din care	2.040.516	4.060.086
Imobilizări necorporale	8.636	11.886
Imobilizări corporale	2.019.710	4.027.501
Imobilizări financiare	12.170	20.699
Active curente, total din care	9.887.408	10.733.049
Stocuri	0	3.116
Creanțe legate de activitatea de intermediere și alte creanțe	4.554.869	4.153.504
Alte investiții pe termen scurt	0	2.000.000
Casa și conturi la Bănci	5.332.539	4.576.429
Cheltuieli în avans	9.103	26.895
TOTAL ACTIVE	11.937.027	14.820.030
Datorii curente, total din care	4.905.127	5.039.881
Datorii legate de activitatea de intermediere	4.116.732	3.939.878
Sume datorate instituțiilor de credit	200.400	433.419
Datorii comerciale și alte datorii	587.995	666.584
Active circulante nete/Datorii curente nete	4.991.384	5.720.063
Total active minus Datorii curente	7.031.900	9.780.149
Datorii non - curente	999.200	2.220.458
TOTAL DATORII	5.904.327	7.260.339
Capital social subscris și vărsat	500.000	500.000
Capital social subscris și nevărsat	-	-
Rezerve	100.000	100.000
Rezultat reportat	792.926	1.632.700
Rezultatul perioadei	4.639.774	5.326.991
TOTAL CAPITALURI PROPRII	6.032.700	7.559.691
TOTAL DATORII ȘI CAPITALURI PROPRII	11.937.027	14.820.030

Contul de profit și pierdere Transilvania Broker de Asigurare S.A.
la 31 decembrie 2020 (lei)

	31 decembrie 2019	31 decembrie 2020
Venituri din exploatare	70.625.675	77.411.931
Venituri din activitatea de brokeraj	70.515.427	77.395.091
Venituri din alte activități în legătură cu obiectul de activitate	28.777	16.840
Alte venituri din exploatare	81.471	0
Cheltuieli de exploatare	65.218.384	71.296.051
Cheltuieli cu comisioanele datorate asistentilor în brokeraj	60.045.230	65.510.256
Cheltuieli privind serviciile prestate de terți	2.006.669	2.059.280
Cheltuieli cu materialele consumabile și materialele de natura obiectelor de inventar	228.543	252.600
Cheltuieli cu alte impozite, taxe și vărsaminte asimilate	104.302	101.278
Cheltuieli cu personalul	2.542.601	2.975.915
Alte cheltuieli de exploatare	291.039	396.722
<i>Profitul sau pierderea din exploatare</i>	5.407.291	6.115.880
Venituri financiare	28.034	34.140
Cheltuieli financiare	61.780	65.267
<i>Profitul sau pierderea financiar(ă)</i>	(33.746)	(31.127)
<i>Profitul sau pierderea brut(ă)</i>	5.373.545	6.084.753
Cheltuiala cu impozitul pe profit	733.771	757.762
<i>Profitul sau pierderea net(ă) a exercițiului financiar</i>	4.639.774	5.326.991

 Director general,
 Dl. Niculae Dan

 Sef serviciu contabilitate,
 Dna. Pârțiu-Vasilichi Oana