

Transilvania Broker de Asigurare S.A.

RAPORT FINANCIAR TRIMESTRUL III 2025

Data raportului	12.11.2025
Denumirea societății	TRANSILVANIA BROKER DE ASIGURARE S.A.
Sediul social	Bistrița, Calea Moldovei nr. 13, jud. Bistrița-Năsăud
Număr telefon	0263-235900, Fax: 0263-235910
Cod unic de înregistrare	19044296
Număr de ordine în Registrul Comerțului	J06/674/2006
Capital social subscris și vărsat	500.000 lei
Piața pe care se tranzacționează acțiunile Societății	Piața reglementată la vedere, Segment Principal
Simbol de tranzacționare	TBK

CUPRINS

1. EVENIMENTE IMPORTANTE DE RAPORTAT	3
EVOLUȚII ÎN PERIOADA DE RAPORTARE	3
8 ANI DE PARCURS BURSIER	4
2. POZIȚIA FINANCIARĂ ȘI PERFORMANȚELE EMITENTULUI ÎN PERIOADA DE RAPORTARE	5
ANALIZA PERFORMANȚEI FINANCIARE.....	5
ANALIZA POZIȚIEI FINANCIARE.....	7
3. PRINCIPALII INDICATORI ECONOMICO-FINANCIARI	9
ANEXE.....	11-26

1. Evenimente importante de raportat

Evoluții în perioada de raportare

Transilvania Broker de Asigurare S.A. (denumită, în continuare, „Societatea”, „Emitentul”, „Transilvania Broker”) încheie primele trei trimestre ale anului 2025 („perioada de raportare”) cu **un nivel al primelor de asigurare intermediare de peste 777 mil. lei, cu 8,8% mai mare decât la 30.09.2024** („perioada de referință”). De asemenea, în trimestrul al treilea (T3 2025) volumul de prime intermediare a crescut față de aceeași perioadă a exercițiului anterior (T3 2024) în același ritm cu dinamica pentru întreaga perioadă de raportare, respectiv cu 9%.

Ridicarea plafonării primelor de asigurare și comisioanelor de distribuție începând cu 1 iulie 2025 s-a reflectat la nivelul **veniturilor generate de activitate de distribuție**, care, **în trimestrul al III-lea** (iulie-septembrie) al anului 2025, au înregistrat valoarea de 31.842,7 mii lei, **cu 26,3% mai mare decât în aceeași perioadă a anului 2024**. Această dinamică a antrenat **creșterea cu 10,8% a venitului agregat pentru primele nouă luni ale anului 2025 (86.933,4 mii lei), în raport cu nivelul raportat la 30.09.2024**.

Relansarea creșterii veniturilor din activitatea de distribuție a fost susținută de **majorarea comisionului brut de intermediere până la 12,73% în T3** (iulie- septembrie 2025), cu 1,74 p.p. deasupra valorii aferente T3 2024 și cu 2,97 p.p. peste nivelul calculat pentru trimestrul anterior, respectiv trimestrul al II-lea al anului 2025 (9,76%).

În același timp, în trimestrul al III-lea al anului 2025, conducerea Companiei a continuat să aloce cu prioritate resurse pentru **accelerarea implementării noilor direcții strategice, proiectate să redefinească modelul de business Transilvania Broker de Asigurare, în care dinamica și performanța afacerii să fie tot mai decuplată de evoluția sectorului RCA din România**. Această orientare este motivată nu doar de profilul extrem de expus și vulnerabil al acestui segment la inferențele factorului politic, ci în primul rând de angajamentul conducerii pentru o traiectorie tot mai apropiată de coordonatele caracteristice unei industrii de asigurări dezvoltate, specifice economiilor europene, în care ponderea asigurărilor obligatorii în volumul total de prime de asigurare este de până la 5 ori mai mică decât în România.

Din acest motiv, în perioada de raportare, cheltuielile cu resursa umană critică pentru ritmul de implementare a noii strategii, respectiv cheltuielile cu sumele datorate asistenților, s-au majorat într-o măsură ușor mai accentuată decât veniturile asociate activității de distribuție. Creșterea concomitentă cu 1.154,9 mii lei (+41,6%) a cheltuielilor privind serviciile prestate de terți, generată preponderent de accelerarea investiției în platforma 24Broker și infrastructura digitală necesară integrării de noi linii de business, a contribuit deopotrivă la augmentarea cheltuielilor de exploatare cu 12,6% și la erodarea rezultatului din exploatare. Acesta, în valoare de 1.376,4 mii lei, a cunoscut o reducere de 42,6% față de nivelul raportat la 30.09.2024 și, alături de rezultatul financiar pozitiv în valoare de 27 mii lei, a generat un **profit net pozitiv în valoare de 1.148,2 mii lei, dar cu 47,5% mai mic decât în perioada de referință**.

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

La creșterea volumului de prime intermediare în perioada de raportare la peste 777 mil. lei au contribuit principalele clase semnificative, respectiv A10 (+12%), A15 (+25%), A3 (+2%), A8 (+4%) și A18 (+9%).

8 ani de parcurs bursier

La data de 2 noiembrie 2025, Transilvania Broker **a sărbătorit 8 ani de tranzacționare la BVB**, Piața Reglementată, acțiunea fiind tranzacționabilă sub simbolul TBK.

Performanța managementului operațional și strategic, viziunea conducerii și reflectarea acestora în rezultatele financiare livrate cel mai adesea peste așteptările investitorilor și în poziția concurențială pe piața de profil au adus recompensarea acționarilor printr-o traiectorie marcată ascendentă a cotației și lichidității acțiunii TBK până la momentul la care indicatorii economico-financiarți au captat impactul pe care măsurile de plafonare a comisionului de distribuție l-au imprimat asupra companiei. Deși piața de capital a reacționat corelat cu incertitudinea din sectorul de asigurări și cu perspectiva unor rezultate plafonate, remarcăm faptul că, **la 02 noiembrie 2025, investitorii care au fost alături de Transilvania Broker încă de la listare au obținut un randament al acțiunii de 103%, calculul fiind doar pe baza diferențelor de cotație, fără a include beneficiul dividendelor generoase din fiecare an.**

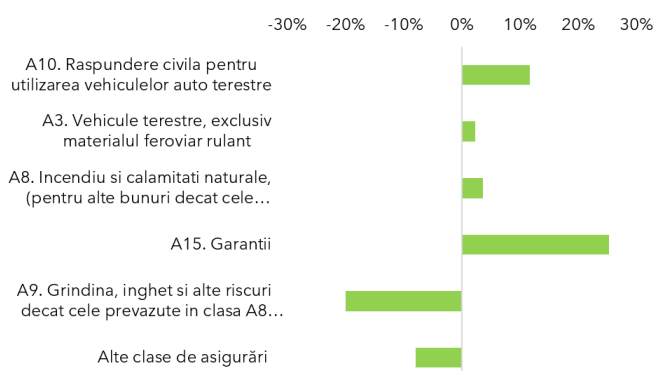


2. Poziția financiară și performanțele emitentului în perioada de raportare

Analiza performanței financiare

Tabloul financiar al Transilvania Broker de Asigurare S.A. la finalul primelor nouă luni ale anului 2025 reflectă **rezultate pozitive în condiții preponderent nefavorabile pe piața de asigurări și distribuție în asigurări**, generate de decizia guvernamentală de plafonare a comisionului de intermediere prelungită până la 1 iulie 2025.

Volumul primelor intermediare de asistenții de distribuție ai Transilvania Broker **s-a majorat cu 8,8% față de aceeași perioadă a exercițiului anterior** (perioada de referință), până la valoarea record de 777 mil. lei. Ridicarea plafonului comisionului de intermediere pe întreaga piață de distribuție în asigurări începând cu data de 1 iulie 2025 a antrenat creșterea **comisionului mediu brut al Transilvania Broker la 12,73% în trimestrul al III-lea** și, respectiv, la 11,19% pentru primele trei trimestre ale exercițiului în curs.



Structural, creșterea volumului de prime intermediare a fost alimentată de toate clasele de asigurări semnificative din perspectiva contribuției lor la volumul de prime intermediare (cu valori totale peste 10 mil. Lei), cu excepția A9 („Grindină, îngheț și alte riscuri decât cele prevăzute în clasa A8) care a înregistrat o diminuare cu 20% pentru volumul de prime intermediare în perioada de raportare, față de perioada de referință. Aportul cel mai important revine clasei asigurărilor obligatorii RCA (A10),

urmată de asigurările pentru Garanții (A15), incendiu și calamități naturale (A8) și vehiculele terestre exclusiv material feroviar rulant (A3).

Dinamica pieței de intermediere în asigurări a transpus evoluția pozitivă a volumului de prime intermediare într-un nivel al veniturilor **de 86.933,4 mii lei, la 30.09.2025, cu 10,8% mai mare decât în perioada de referință**, în timp ce **veniturile din activitatea de distribuție desfășurată în trimestrul al III-lea al anului 2025 au înregistrat o creștere cu 26,3% față de trimestrul al III-lea al anului anterior** și cu 11,4% deasupra veniturilor generate în trimestrul al II-lea al anului curent.

CONTUL DE PROFIT ȘI PIERDERE

Indicatori ai performanței financiare (valorile sunt exprimate în lei)	2024 30 septembrie	2025 30 septembrie	Variație (%) Perioada de raportare / referință	Pondere în categ. de aferență (%) 30.09.2025
Venituri din exploatare , din care:	78.477.778	87.056.009	10,9%	100%
Venituri din activitatea de distribuție	78.472.093	86.933.421	10,78%	99,99%
Alte venituri din exploatare	5.685	122.588	2056,3%	0,01%
Cheltuieli de exploatare , din care:	76.078.839	85.679.572	+12,6%	100%
Cheltuieli privind sumele datorate asistenților	68.509.482	77.271.598	+12,8%	90,2%

Cheltuieli cu personalul	4.416.274	3.992.208	-9,6%	4,7%
Cheltuieli privind serviciile prestate de terți	2.774.924	3.929.841	+41,6%	4,6%
Cheltuieli cu materialele consumabile și materiale de natura obiectelor de inventar	112.929	124.724	+10,4%	0,15%
Cheltuieli cu alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate	135.967	107.314	-21,1%	0,13%
Alte cheltuieli de exploatare	79.138	20.114	-74,6%	0,02%
Ajustări de valoare privind activele imobilizate	250.907	233.773	-6,8%	0,27%
Ajustări de valoare privind activele circulante	-782	0	-	0%
Ajustări privind provizioanele	-200.000	0	-	0%
REZULTAT DIN EXPLOATARE	2.398.939	1.376.437	-42,6%	-
Venituri financiare	203.337	80.324	-60,5%	-
Cheltuieli financiare	81.898	53.261	-35%	-
REZULTAT FINANCIAR	121.439	27.063	-77,7%	-
REZULTAT BRUT	2.520.378	1.403.500	-44,3%	-
Impozit pe profit	334.378	255.290	-23,7%	-
REZULTAT NET	2.186.000	1.148.210	-47,5%	-

Prin orientarea strategică a politicilor de alocare a disponibilităților companiei și cu susținerea performanței financiare a anilor anteriori, conducerea Transilvania Broker de Asigurare S.A. implementează strategia de **dezvoltare prin diversificare** alocând resurse financiare investiției în capitalul uman angrenat în vânzări și în creșterea prezenței echipei TBK în noile segmente vizate, în timp ce alte cheltuieli operaționale sunt diminuate pentru optimizarea structurii costurilor și a rentabilității.

Astfel, la 30.09.2025, **cheltuielile cu comisioanele** datorate asistenților în brokeraj cresc cu 12,8% față de perioada de referință (respectiv cu 8.762,1 mii lei) în aceeași direcție cu volumul de prime intermediare dar într-un ritm relativ mai accentuat.

Cea de a doua categorie de cheltuieli care a înregistrat majorare în perioada de raportare față de aceeași perioadă a exercițiului anterior este cea a cheltuielilor cu servicii prestate de terți (+41,6%), în care **aportul semnificativ (43%) revine cheltuielilor cu accelerarea dezvoltării platformei 24Broker și a infrastructurii digitale necesare integrării de noi linii de business**. Valoarea acestora a crescut de la 1107,7 mii lei la 30.09.2024, la 1680,9 mii lei în perioada de raportare, respectiv cu 51,7%, în timp ce alte cheltuieli cu servicii prestate de terți s-au majorat cu 260,7 mii lei.

Cheltuielile cu personalul se diminuează atât în mărime absolută cât și relativă la totalul cheltuielilor de exploatare, ponderea lor în totalul cheltuielilor de exploatare.

În acest context, la 30.09.2025, în raport cu 30.09.2024, cheltuielile operaționale s-au majorat cu 9.600,7 mii lei, respectiv cu 12,6%, în timp ce veniturile din exploatare au crescut cu 8.578,2 mii lei (+10,9%), generând un **rezultat din exploatare pozitiv** în valoare de 1.376,4 mii lei, cu 42,6% mai mic față de cel din perioada de referință.

Veniturile și cheltuielile financiare, care reprezintă în proporție de 99,97% și, respectiv, 79,1% venituri și cheltuieli cu dobânzile, au generat un rezultat financiar pozitiv la finalul primelor trei trimestre ale anului 2025, în valoare de 27,1 mii lei, în scădere față de cel raportat la 30.09.2024.

Rezultatul brut la 30.09.2025 este pozitiv, în valoare de 1.403,5 mii lei, în timp ce **profitul net**, în valoare de 1.148,2 mii lei, se asociază unei marje de 1,32%.

Analiza poziției financiare

ACTIVE				
Indicatori ai poziției financiare (valorile sunt exprimate în lei)	2024 30 septembrie	2025 1 ianuarie	2025 30 septembrie	Variație (%) 30.09.2025 / 01.01.2025
Active imobilizate	4.048.298	3.967.892	4.525.819	+14,1%
Imobilizări necorporale	3.376	2.302	27.559	+1097,2%
Imobilizări corporale	4.034.032	3.954.700	3.787.370	-4,23%
Imobilizări financiare	10.890	10.890	10.890	-
Active curente	26.195.131	20.995.978	24.544.852	+16,9%
Stocuri	181	182	435	+139%
Creanțe, din care:	15.455.976	12.613.816	13.797.964	+9,39%
creanțe din activ. de distribuție	2.470.940	648.124	407.689	-37,1%
alte creanțe	12.985.036	11.965.692	13.390.275	+11,91%
Disponibilități bănești	10.738.974	8.381.980	10.746.453	+28,2%
Cheltuieli înregistrate în avans	45.070	42.529	45.515	+7,02%
TOTAL ACTIVE	30.288.499	25.006.399	29.116.186	+16,43%

La 30.09.2025, **activele circulante**, în proporție de 84,3% din total active, își majorează valoarea cu 17% față de începutul exercițiului. Această dinamică a fost mijlocită de creșterea valorii disponibilităților - proprii și spre decontare cu terții - cu 28,2% față de începutul perioadei și a valorii creanțelor cu 9,4% în aceeași perioadă.

Creanțele, în pondere de 56,2% din total active curente, sunt constituite, în proporție de 93,5%, din creanțe derivate din activitatea de distribuție, al căror termen de încasare este reglementat și monitorizat continuu prin proceduri interne și prevederi legale. Dinamica acestora reflectă, în cea mai mare parte, variația intensității activității în ultimele cicluri de decontare ale perioadei de raportare, variație care se regăsește și în dinamica soldului conturilor bancare colectoare și a datoriilor pe termen scurt derivate din activitatea de distribuție. Valoarea ajustărilor pentru deprecierea creanțelor la 30.09.2025 este de 169,6 mii lei.

Clasa **disponibilităților bănești**, care contribuie în proporție de 43,8% la totalul activelor curente, prezintă o creștere procentuală și absolută importantă (+28,2%, respectiv +2.364,5 mii lei) în perioada de raportare față de începutul exercițiului. Disponibilitățile proprii, în valoare de 3.045,5 mii lei și în proporție de 28,3% din totalul disponibilităților bănești, si-au diminuat valoarea cu 31% față de începutul perioadei de raportare. Remarcăm faptul că evoluția trezoreriei a fost influențată de acordarea dividendului brut de 0,6 lei/acțiune, respectiv a unui dividend total de 3.000.000 lei aprobată prin hotărârea AGOA din data de 28.04.2025, compensată parțial prin încorporarea profitului aferent primelor 9 luni ale anului 2025.

Sumele disponibile în conturile colectoare care mediază decontarea cu asiguratorii s-au majorat cu 94% față de începutul exercițiului, de la 3.978,4 mii lei, la 7.701 mii lei. Această evoluție este de asemenea direct corelată cu variația de intensitate a activității în cursul ultimelor cicluri de decontare ale diferitelor perioade de raportare.

Valoarea **activelor imobilizate** se majorează cu 14,1% în perioada de raportare pe seama înregistrării deținerilor în proporție de 100% din capitalul social al **Transilvania Financial Services** SRL, o companie înființată și autorizată pentru derularea activității de **brokeraj de credite**. Imobilizările financiare la 30.09.2025 și-au crescut valoarea de la 10,9 mii lei, la 710,9 mii lei, în timp ce valoarea bilanțieră a imobilizărilor corporale s-a diminuat cu 4,2% pe seama amortizărilor. Valoarea achizițiilor de active corporale sub forma echipamentelor necesare în activitate, în perioada de raportare, se ridică la 58,9 mii lei, în timp ce valoarea imobilizărilor scoase din evidență a fost de 89,3 mii lei. Ponderea activelor imobilizate în total active se diminuează ușor până la 15,5%, în condițiile în care ponderea activelor circulante se majorează în relativ același ritm, de la 83,9% la 01.01.2025, la 84,3% la 30.09.2025. La finalul perioadei de raportare, rata de amortizare a activelor fixe corporale ale Societății era de 42,3%.

CAPITALURI PROPRII ȘI DATORII	2024 30 septembrie	2025 1 ianuarie	2025 30 septembrie	Variație (%) 30.09.2025 / 01.01.2025
Datorii curente	20.336.875	15.278.402	21.464.168	+40,5%
Împrumuturi bancare	433.419	430.619	277.601	-35,5%
Datorii legate de activitatea de distribuție	18.842.146	13.671.238	19.836.150	+45,1%
Alte datorii pe termen scurt	1.061.310	1.176.545	1.350.417	+14,8%
Datorii non-curente	622.302	459.926	235.737	-48,74%
Împrumuturi bancare pe termen lung	513.337	407.783	235.737	-42,2%
Alte datorii pe termen lung	108.965	52.143	0	-
Datorii totale	20.959.177	15.738.328	21.699.905	+37,9%
Provizioane	390.823	0	0	-
Capital social	500.000	500.000	500.000	-
Rezerve, din care:	100.000	100.000	100.000	-
Rezerve legale	100.000	100.000	100.000	-
Rezultat reportat	6.152.499	6.152.499	5.668.071	-7,9%
Rezultatul perioadei	2.186.000	2.515.572	1.148.210	-54,4%
Capitaluri proprii totale	8.938.499	9.268.071	7.416.281	-20%
TOTAL CAPITALURI PROPRII ȘI DATORII	30.288.499	25.006.399	29.116.186	+16,4%

Specificul activității de distribuție în asigurări, în care decontările între Societate și asiguratorii, pe de o parte, și cele între Societate și asistenții în distribuție, de cealaltă parte, se urmăresc contabil sub forma creanțelor și a datoriilor pe termen scurt, alocă **datoriilor pe termen scurt** cea mai mare pondere în totalul surselor de finanțare a activului (73,7%).

Datoriile cu termen de exigibilitate de până la un an s-au majorat cu 40,5% în perioada de raportare față de începutul exercițiului, pe seama evoluției datoriilor legate de activitatea de distribuție care au crescut cu 6.164,9 mii lei (+45,1%) la 30.09.2025 față de începutul anului și cu 5,3% față de aceeași perioadă a exercițiului anterior. Asemenea evoluției creanțelor derivate din activitatea de brokeraj și, respectiv, a soldului conturilor colectoare destinate sumelor care

tranzitează conturile bancare ale Societății în vederea decontării lor cu asiguratorii, dinamica acestei categorii de pasiv reflectă diferențe în intensitatea activității în ultimele cicluri de decontare ale perioadei de raportare.

Alte datorii curente, în afara celor derivate din activitatea de distribuție sunt constituite în proporție de 66,7% din datorii față de bugetul statului și față de personal, restul reprezentând datorii față de clienți, furnizori creditori și alți creditori diverși.

Datoriile cu termen de exigibilitate mai mare de un an se diminuează cu 48,7%, respectiv cu 224,2 mii lei la 30.09.2025 față de 01.01.2025, datorită reducerii valorii împrumuturilor bancare pe termen lung și a obligațiilor aferente contractelor de leasing pe fondul rambursărilor de tranșe scadente. Astfel, la încheierea trimestrului al III-lea din anul 2025, împrumuturile bancare contribuie în proporție de 100% la datoriile pe termen lung în valoare totală de 235,7 mii lei.

La finalul perioadei de raportare, **datoriile totale** ale Societății, reprezentând 74,5% din pasivul total al Transilvania Broker de Asigurare S.A., sunt în valoare de 21.699,9 mii lei și în creștere cu 37,9% față de începutul exercițiului, pe fondul creșterii datoriilor pe termen scurt - și în curs de decontare - în relație cu asistenții în distribuție cu 6.164,9 mii lei în aceeași perioadă.

Deși finanțarea activului - constituit în mare măsură din creanțe și disponibilități bănești angajate în raporturile de decontare în ecosistemul de asigurări - se face preponderent din datorii pe termen scurt, finanțarea activității Transilvania Broker este generos asigurată de **sursele proprii de finanțare, valoarea capitalurilor proprii depășind 7.4 mil. lei.**

Efectul acordării de dividende aferente exercițiului 2024, prin hotărârea AGOA din 28 aprilie 2025, în valoare de 0,6 lei/acțiune și în valoare totală de 3 mil. Lei, cumulat cu cel al diminuării rezultatului exercițiului față de începutul perioadei de raportare au determinat reducerea valorii capitalurilor proprii cu 20%, respectiv cu 1.851,8 mii lei în aceeași perioadă. Astfel, la 30.09.2025, capitalurile proprii contribuie în proporție de 25,5% la finanțarea Societății.

3. Principali indicatori economico-financiar

Indicatori de lichiditate și solvabilitate	Formula de calcul	30.09.2024	31.12.2024	30.09.2025	Intervale de referință
Lichiditatea generală / curentă	Active curente / Datorii curente	1,288	1,3742	1,1435	>2
Lichiditatea rapidă (cash ratio)	Disponibilități / Datorii curente	0,528	0,549	0,501	>0.5
Solvabilitatea generală	Active totale / Datorii totale	1,445	1,589	1,342	>1
Solvabilitatea patrimonială	Capitaluri proprii / Capital permanent*100	0,935	0,953	0,969	>30%
Indicatorul gradului de îndatorare	Capital împrumutat / Capital permanent*100	6,51%	4,73%	3,08%	<50%
Rata globală de îndatorare	Datorii totale / Active totale*100	69,20%	62,94%	74,53%	<80%

Toți indicatorii de echilibru financiar pe termen scurt, mediu și lung - respectiv, indicatorii de lichiditate, solvabilitate și de îndatorare - au înregistrat evoluții mixte față de aceeași perioadă a exercițiului

anterior și față de începutul anului, rămânând în **intervalele de confort și echilibru financiar pe termen scurt, mediu și lung.**

Întrucât dinamica și nivelul **indicatorului lichidității** curente sunt determinate, în cea mai mare măsură, de tabloul, la un moment dat, al datoriilor pe termen scurt și activelor curente derivate din activitatea de distribuție, relevanța acestuia rămâne redusă pentru specificul activității Transilvania Broker de Asigurare S.A.. Aceasta surprinde un moment punctual din dinamica fluxurilor de numerar aferente ultimelor cicluri de decontare între Transilvania Broker și asigurători, pe de o parte, și asistenți pe de cealaltă parte, valoarea indicatorului putând varia semnificativ de la un ciclu de decontare la altul.

Pentru finalul trimestrului al III-lea al exercițiului financiar 2025, **indicatorii de solvabilitate** prezintă niveluri de confort, atât în ceea ce privește măsura în care activele societății pot finanța datoriile totale cât și capacitatea de autofinanțare a societății și de a face față obligațiilor sale de plată.

Indicatorii calculați pentru **nivelul de îndatorare** al societății prezintă, de asemenea, valori semnificativ inferioare pragului maxim de confort, indicând poziționarea societății într-o zonă de risc scăzut. Indicatorul gradului de îndatorare - care elimină distorsiunea generată de datoriile pe termen scurt asociate derulării activității de distribuire - se află la un nivel foarte scăzut și în scădere pe fondul reducerii datoriilor pe termen lung, exprimând, pe lângă riscul foarte redus al afacerii, accesul extrem de facil la finanțare externă, în cazul în care aceasta ar fi necesară pentru dezvoltare.

SITUAȚIILE FINANCIARE ÎN BAZA CĂRORA S-A ÎNTOCMIT ACEST RAPORT NU SUNT AUDITATE.

Președintele Consiliului de Administrație
Transilvania Broker de Asigurare S.A.,

DI. NICULAE DAN

Bistrița, 12.11.2025

Anexe

Bilanț Transilvania Broker de Asigurare S.A.

la 30 septembrie 2025

(lei)	01 ianuarie 2025	30 septembrie 2025
Active imobilizate, total din care	3.967.892	4.525.819
Imobilizări necorporale	2.302	27.559
Imobilizări corporale	3.954.700	3.787.370
Imobilizări financiare	10.890	710.890
Active curente, total din care	20.995.978	24.544.852
Stocuri	182	435
Creanțe	12.613.816	13.797.964
Casa și conturi la Bănci	8.381.980	10.746.453
Cheltuieli în avans	42.529	45.515
TOTAL ACTIVE	25.006.399	29.116.186
Datorii curente, total din care:	15.278.402	21.464.168
Datorii legate de activitatea de intermediere	13.671.238	19.836.150
Sume datorate instituțiilor de credit	430.619	277.601
Alte datorii pe termen scurt	1.176.545	1.350.417
<i>Active circulante nete/Datorii curente nete</i>	<i>5.760.105</i>	<i>3.126.199</i>
<i>Total active minus Datorii curente</i>	<i>9.727.997</i>	<i>7.652.018</i>
Datorii non - curente, total din care:	459.926	235.737
Sume datorate instituțiilor de credit	407.783	235.737
Alte datorii non-curente	52.143	
TOTAL DATORII	15.738.328	21.699.905
Provizioane	0	0
Capital social subscris și vărsat	500.000	500.000
Rezerve	100.000	100.000
Rezultat reportat	6.152.499	5.668.071
Rezultatul perioadei	2.515.572	1.148.210
TOTAL CAPITALURI PROPRII	9.268.071	7.416.281
TOTAL DATORII ȘI CAPITALURI PROPRII	25.006.399	29.116.186

Director general,
DI. Sorin Ștefan Baltasiu

Director financiar,
Dna. Oana Pârțiu-Vasilichi

Contul de profit și pierdere Transilvania Broker de Asigurare S.A.
la 30 septembrie 2025

(lei)	30.09.2024	30.09.2025
Venituri din exploatare	78.477.778	87.056.009
Venituri din activitatea de distribuție	78.472.093	86.933.421
Alte venituri din exploatare	5.685	122.588
Cheltuieli de exploatare	76.078.839	85.679.572
Cheltuieli privind serviciile prestate de terți	2.774.924	3.929.841
Cheltuieli cu materialele consumabile și materialele de natura obiectelor de inventar	112.929	124.724
Cheltuieli cu alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate	135.967	107.314
Cheltuieli cu personalul	4.416.274	3.992.208
Cheltuieli privind sumele datorate asistenților	68.509.482	77.271.598
Alte cheltuieli de exploatare	79.138	20.114
Ajustări de valoare privind imobilizările	250.907	233.773
Ajustări de valoare privind activele circulante	-782	0
Ajustări privind provizioanele	-200.000	0
Profitul sau pierderea din exploatare	2.398.939	1.376.437
Venituri financiare	203.337	80.324
Cheltuieli financiare	81.898	53.261
Profitul sau pierderea financiar(ă)	121.439	27.063
Profitul sau pierderea brut(ă)	2.520.378	1.403.500
Cheltuiala cu impozitul pe profit	334.378	255.290
Profitul sau pierderea net(ă) a exercițiului financiar	2.186.000	1.148.210

Director general,
DI. Sorin Ștefan Baltasiu

Director financiar,
Dna. Oana Pârțiu-Vasilichi

**Situația Fluxurilor de numerar Transilvania Broker de Asigurare S.A.
la 30 septembrie 2025 (lei)**

Indicatori	01.01.2025	30.09.2025
FLUXUL DE NUMERAR DIN ACTIVITATEA DE EXPLOATARE		
1. Incasari in numerar din activitatea de distributie	1.007.615.978	773.093.065
2. Plati in numerar din activitatea de distributie	992.893.633	758.346.696
3. Alte incasari de la debitori diversi	0	20.333
4. Plati in numerar catre furnizori si alti creditori diversi	5.192.839	3.781.690
5. Plati in numerar catre si in numele angajatilor	5.820.332	3.889.198
6. Plati aferente fondurilor speciale din activitatea de distributie	90.964	56.925
7. Alte plati in numerar aferente activitatii de exploatare	1.247.361	812.151
8. Plati in numerar reprezentand dividendele transferate actionarilor	4.601.016	2.798.646
9. Plati in numerar reprezentand dobanzi aferente imprumutului	98.381	38.901
10. Impozitul pe profit platit	621.219	0
NUMERAR NET GENERAT DIN (UTILIZAT IN) ACTIVITATI DE EXPLOATARE	-2.949.766	3.389.191
FLUXUL DE NUMERAR DIN ACTIVITATEA DE INVESTITII		
1. Plăți în numerar pentru dobândirea de imobilizări corporale și necorporale	9.750	0
2. Plati in numerar pentru dobândirea de interese in asocieri in participatie	0	700.000
3. Plăți sub forma împrumuturilor acordate terților	24.642	0
4. Incasari din rambursarea împrumuturilor acordate terților	25.488	0
5. Încasări din cedarea altor investiții pe termen scurt	4.880.000	0
6. Încasări din dobânzi bancare	220.498	80.443
NUMERAR NET GENERAT DIN (UTILIZAT IN) ACTIVITATI DE INVESTITII	5.091.595	-619.557
FLUXUL DE NUMERAR DIN ACTIVITATEA DE FINANTARE		
1. Plati in numerar efectuate pentru a rambursa fonduri imprumutate	433.419	325.064
2. Plati in numerar aferente contractelor de leasing financiar	108.600	80.002
NUMERAR NET GENERAT DIN (UTILIZAT IN) ACTIVITATI DE FINANTARE	-542.019	-405.066
NUMERAR SI ECHIVALENT DE NUMERAR LA 1 ianuarie	6.782.917	8.381.980
CRESTERA SAU DESCRESTERA NETA A NUMERARULUI SI ECHIVALENTELOR DE NUMERAR	1.599.810	2.364.569
EFACTUL VARIATIEI CURSULUI VALUTAR ASUPRA ELEMENTELOR	-747	-96
NUMERAR SI ECHIVALENT DE NUMERAR LA 30.09.2025	8.381.980	10.746.453

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

**Director financiar,
Dna. Oana Pârțiu-Vasilichi**

SITUATIA MODIFICARILOR CAPITALULUI PROPRIU LA 30.09.2025

Denumirea elementului		Sold la 1 ianuarie 2025	Cresteri		Reduceri		Sold la 30 septembrie 2025
			Total, din care:	Prin transfer	Total, din care:	Prin transfer	
Capital subscris		500.000	0	0	0	0	500.000
Prime de capital		0	0	0	0	0	0
Rezerve din reevaluare		0	0	0	0	0	0
Rezerve legale		100.000	0	0	0	0	100.000
Rezerve reprezentand surplusul realizat din rezerve din reevaluare		0	0	0	0	0	0
Alte rezerve		0	0	0	0	0	0
Rezultatul reportat reprezentand profitul nerepartizat sau pierderea neacoperita	Sold C	6.152.499	2.515.572	2.515.572	3.000.000	3.000.000	5.668.071
	Sold D	0	0	0	0	0	0
Rezultatul reportat reprezentand profitul nerepartizat sau pierderea neacoperita	Sold C	0	0	0	0	0	0
	Sold D	0	0	0	0	0	0
Rezultatul exercitiului financiar	Sold C	2.515.572	1.148.210	1.148.210	2.515.572	2.515.572	1.148.210
	Sold D	0	0	0	0	0	0
Total capitaluri proprii		9.268.071	3.663.782	3.663.782	5.515.572	5.515.572	7.416.281

Director general,

Sorin-Stefan Baltasiu

Intocmit,

Director financiar

Oana Partiu-Vasilichi

DECLARATIE

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

S-au intocmit situatiile financiare la 30.09.2025 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 : J2006000674065

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

Cod de identificare fiscala : 19044296

Baltasiu Sorin-Stefan – Director General si Partiu-Vasilichi Oana-Ancuta - Director Financiar-Contabil declaram ca dupa cunostiinta noastra, situatiile financiare la trimestrul III au fost intocmite in conformitate cu standardele contabile aplicabile, ofera o imagine corecta si conforma cu realitatea activelor, obligatiilor, pozitiei financiare, contului de profit si pierdere si confirma ca Raportul Consiliului de Administratie cuprinde o analiza corecta a dezvoltarii si performantelor societatii, precum si o descriere a principalelor riscuri si incertitudini specifice activitatii desfasurate;

Director General,

Baltasiu Sorin-Stefan

Director financiar-contabil,

Partiu-Vasilichi Oana-Ancuta

**NOTE EXPLICATIVE LA RAPORTARILE CONTABILE
INTOCMITE LA 30 SEPTEMBRIE 2025**

1. IMOBILIZĂRI NECORPORALE

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

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

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

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

2. IMOBILIZĂRI CORPORALE

Costul / Evaluarea

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

Cheltuielile cu întreținerea și reparațiile imobilizărilor corporale se înregistrează de către Societate în Contul de profit și pierdere atunci când apar, iar îmbunătățirile semnificative aduse imobilizărilor corporale, care 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 - 6 ani;
- Mobilier și aparatură birotică 3 - 5 ani.

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

Imobilizări corporale deținute în leasing financiar

La 30 septembrie 2025 societatea are în derulare doua contracte de leasing financiar având ca obiect doua mijloace de transport.

- contract încheiat în anul 2021 pe o durată de 5 ani, cu o valoare de intrare de 141.913 lei și la 30 septembrie 2025 valoarea contabilă a acestei imobilizări corporale deținute în regim de leasing financiar este de 41.391 lei;
- contract încheiat în anul 2021 pe o durată de 5 ani, cu o valoare de intrare de 364.607 lei și la 30 septembrie 2025 valoarea contabilă a acestei imobilizări corporale deținute în regim de leasing financiar este de 111.408 lei

În 2021, Societatea a achiziționat un mijloc de transport cu valoare de intrare de 487.094 lei, pentru care datoria rămasă în sold la 30 septembrie 2025 este 24.400 lei, datorie care se va achita în rate lunare, până în decembrie 2025.

Derecunoaștere

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

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

3. IMOBILIZĂRI FINANCIARE

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

4. CREANȚE COMERCIALE

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

5. NUMERAR ȘI ECHIVALENTE DE NUMERAR

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

6. DATORII FINANCIARE

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

7. CONTRACTE DE LEASING

Contractele de leasing financiar, care transferă Societății toate riscurile și beneficiile aferente imobilizărilor corporale deținute în leasing, sunt capitalizate la data începerii leasingului în valoarea de achiziție a activelor finanțate prin leasing. Plățile de leasing sunt separate între cheltuiala cu dobânda și reducerea datoriei de leasing. Cheltuiala cu dobânda este înregistrată direct în contul de profit și pierdere.

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

8. PROVIZOANE

Provizioanele sunt recunoscute atunci când Societatea are o obligație curentă (legală sau implicită) generată de un eveniment anterior, este probabil ca o ieșire de resurse să fie necesară pentru a onora obligația, iar

datoria poate fi estimată în mod credibil. Valoarea unui provizion reprezintă cea mai bună estimare a cheltuielilor probabile, sau, în cazul unei obligații, a sumei necesare pentru stingerea obligației.

9. CAPITAL SOCIAL

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

10. REZERVE LEGALE

Se constituie în proporție de 5% din profitul brut evidențiat la sfârșitul exercițiului financiar până când rezervele legale totale ajung la 20% din capitalul social vărsat în conformitate cu prevederile legale. La 30.09.2025, Societatea are constituită o rezervă legală la nivelul solicitat prin acte normative, respectiv 20% din capitalul social.

11. INSTRUMENTE FINANCIARE

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

12. RECUNOAȘTEREA VENITURILOR

Venituri din exploatare

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

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

Venituri din vânzarea de bunuri

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

Venituri din dobânzi

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

13. IMPOZITE ȘI TAXE

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

14. ERORI CONTABILE

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

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

15. CONVERSII VALUTARE

Tranzacțiile realizate în valută sunt transformate în LEI la rata de schimb valabilă la data tranzacției. Ratele de schimb LEU/EUR la 30 septembrie 2024 și 30 septembrie 2025 au fost după cum urmează:

Moneda	30 septembrie 2024	30 septembrie 2025
LEU/EUR	4.9756	5.0811

16. IMOBILIZĂRI NECORPORALE

VALOARE BRUTA / Elemente de imobilizari	Sold initial 01 ianuarie 2025	Cresteri	Reduceri		Sold final 30 septembrie 2025
			Total	Din care: casari	
Licente si alte imobilizari necorporale	122.688	32.755	0	0	155.443
TOTAL	122.688	32.755	0	0	155.443

AMORTIZARE / Elemente de imobilizari	Sold initial 01 ianuarie 2025	Amortizare in cursul anului	Amortizare aferenta imobilizarilor scoase din evidenta	Sold final 30 septembrie 2025
Licente si alte imobilizari necorporale	120.386	7.498	0	127.884
TOTAL	120.386	7.498	0	127.884

Valoare contabila	2.302			27.559
--------------------------	--------------	--	--	---------------

Achiziții de imobilizari necorporale realizate în primele 9 luni ale anului 2025 au fost în suma de 32.755 lei. Amortizarea aferentă imobilizărilor necorporale recunoscută de Societate în primele 9 luni ale anului 2025 este de 7.498 lei.

17. IMOBILIZĂRI CORPORALE

VALOARE BRUTA / Elemente de imobilizari	Sold initial 01 ianuarie 2025	Cresteri	Reduceri		Sold final 30 septembrie 2025
			Total	Din care: Dezmembrari si casari	
Terenuri si constructii	3.819.033	0	0	0	3.819.033
Instalatii tehnice si masini	2.171.375	58.946	89.300	0	2.141.021
Alte instalatii, utilaje si mobilier	126.384	0	0	0	126.384

Avansuri si imobilizari corporale in curs	0	0	0	0	0
TOTAL	6.116.793	58.946	89.300	0	6.086.438

AMORTIZARE / Elemente de imobilizari	Sold initial 01 ianuarie 2025	Amortizare in cursul anului	Amortizare aferenta imobilizarilor scoase din evidenta	Sold final 30 septembrie 2025
Amenajări de terenuri	10.943	1.448	0	12.391
Constructii	343.925	48.397	0	392.322
Instalatii tehnice si masini	1.684.378	174.185	89.300	1.769.623
Alte instalatii, utilaje si mobilier	122.486	2.245	0	124.731
TOTAL	2.162.093	226.275	0	2.299.067
Valoare contabila	3.954.700			3.787.371

Pe parcursul primelor 9 luni ale anului 2025 au fost investițiile în echipamente în sumă de 58.946 lei și nu au fost investiții în amenajări de terenuri și construcții, instalații tehnice și mijloace de transport. Valoarea amortizării recunoscute de Societate în primele 9 luni ale anului 2025 pentru imobilizările corporale este de 226.275 lei.

18. IMOBILIZĂRI FINANCIARE

Imobilizările financiare prezentate în bilanț se referă la garanții achitate pentru contracte de închiriere spații pentru desfășurarea activităților curente, inclusiv garanții pentru contractele de utilități și detineri de participatii inn alte entitati.

VALOARE BRUTA	Sold initial 01 ianuarie 2025	Cresteri	Reduceri	Sold final 30 septembrie 2025
Garantii si creante imobilizate	10.890	0	0	10.890
Titluri de participare	0	700.000	0	700.000
TOTAL	10.890	0	0	710.890
AJUSTARI DEPRECIERE	Sold initial 01 ianuarie 2025	Cresteri	Reduceri	Sold final 30 septembrie 2025
Garantii si creante imobilizate	0	0	0	0
Titluri de participare	0	0	0	0
TOTAL	0	0	0	0
Valoare contabila	10.890	0	0	710.890

19.CREANȚE COMERCIALE ȘI ALTE CREANȚE

Elemente de creante	Nr. rd.	Sold la 1 ianuarie 2025	Sold la 30 septembrie 2025	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	13.797.859	17.584.359	0	0
Creante legate de activitatea de distribuție	1	787.117	546.682	545.187	0	0
Ajustari pentru deprecierea creantelor privind activitatea de distributie	2	-138.993	-138.993	-138.993	0	0
Avansuri pentru prestari servicii	3	666.000	463.395	463.395	0	0
Avansuri acordate personalului si creante asimilate	4	0	0	0	0	0
Creante fata de bugetul de stat	5	108.769	0	0	0	0
Creante fata de bugetul asigurarilor sociale	6	82.830	52.795	52.795	0	0
Creante privind capitalul subscris si nevarsat	7	0	0	0	0	0
Creante fata de debitori diversi	8	11.134.450	12.900.337	12.900.337	0	0
Ajustari pentru deprecierea creantelor debitori diversi	9	-26.357	-26.357	-26.357	0	0
Decontari privind facturi de intocmit	10	0	0	0	0	0

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

Creanțele incerte se înregistrează distinct în contabilitate. Atunci când se estimează că o creanță nu se va încasa integral, în contabilitate se înregistrează ajustări pentru pierderi de valoare, la nivelul sumei care nu se mai poate recupera. La 30 septembrie 2025, 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 463.395 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 12.900.337 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 octombrie 2025. Din această sumă, 27.635 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 30 septembrie 2025. Corespunzător acestor estimări, Societatea a evidențiat ajustări pentru depreciere de valoare aferente creanțelor față de debitori diverși în sumă de 26.357 lei.

20. INVESTIȚII PE TERMEN SCURT

La 30 septembrie 2025 nu sunt constituite depozite.

21. NUMERAR ȘI ECHIVALENTE DE NUMERAR

Indicator	31 decembrie 2021	30 septembrie 2025
Conturi curente si colectoare la banci (lei)	8.381.975	10.746.356
Conturi de depozit (lei)	0	0
Numerar in casierie (lei)	5	97
Alte valori (lei)	0	0
Avansuri de trezorerie (lei)	0	0
TOTAL	8.381.980	10.746.453

22. DATORII COMERCIALE ȘI ALTE DATORII

Elemente de datorii	Nr. rd.	Sold la 1 ianuarie 2025	Sold la 30 septembrie 2025	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:		15.738.328	21.699.905	21.464.168	235.737	0
Imprumuturi din emisiunea de obligatiuni	1	0	0	0	0	0
Sume datorate institutiilor de credit	2	838.402	513.338	277.601	235.737	0
Datorii legate de activitatea de distribuție	3	13.671.242	19.836.150	19.836.150	0	0
Sume datorate entitatilor afiliate	4	97.300	24.400	24.400	0	0
Datorii provenite din contracte de leasing	5	140.920	72.118	72.118	0	0
Datorii fata de furnizori si creditori diversi	6	164.233	102.950	102.950	0	0
Datorii fata de personal	7	380.460	419.229	419.229	0	0
Sume datorate asistentilor și asistenților auxiliari	8	14.536	33.369	33.369	0	0
Datorii fata de bugetul asigurarilor sociale	9	167.433	191.075	191.075	0	0
Datorii fata de bugetul statului	10	30.375	225.556	225.556	0	0
Datorii fata de fonduri speciale in activitatea de distribuție	11	28.557	31.405	31.405	0	0
Datorii privind alte impozite, taxe si varsaminte asimilate	12	0	0	0	0	0
Alte datorii	13	6.333	3.334	3.334	0	0

Datorii privind dividendele cuvenite actionarilor	14	0	0	0	0	0
Decontari din operatiuni in curs de clarificare	15	198.536	246.981	246.981	0	0

Datoriile Societății la 30 septembrie 2025 se referă în cea mai mare parte la datorii față de societățile de asigurare, sume decontate în prima jumătate la lunii octombrie 2025.

Datoriile față de instituțiile financiar-bancare sunt reprezentate de două împrumuturi pentru investiții. Împrumutul pe termen lung în sumă de 1.400.000 lei a fost contractat de Societate în anul 2018, cu scopul de a finanța achiziția unei construcții în Bistrița (sediul actual al Societății) și a 2 terenuri aferente construcției, în valoare totală de 1.698.272 lei. Împrumutul se rambursează în rate egale pe o durată de 84 de luni, scadența finală fiind pe 01.12.2025. Suma rămasă de rambursat la 30.09.2025 este de 44.582 lei. Societatea a constituit următoarele garanții pentru împrumutul primit: garanție mobilă asupra conturilor bancare deschise la bancă; ipotecă imobiliară asupra construcției și celor 2 terenuri. Al doilea împrumut, în valoare de 1.611.713 lei, a fost contractat în 2020 pentru a finanța achiziția unei construcții și a terenului aferent din București; rambursarea acestui împrumut se realizează în 83 de rate lunare egale, cu scadența finală pe 29.09.2027. La 30.09.2025, soldul acestui împrumut este de 513.338 lei. Clădirea și terenul finanțate prin acest împrumut sunt ipotecate în favoarea băncii. Pentru ambele împrumuturi, rata dobânzii este stabilită în funcție de indicele ROBOR la 6 luni și marja practică de bancă.

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

23 .CAPITAL SOCIAL

Indicator	31 decembrie 2024	30 septembrie 2025
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

24. REZERVE

Rezerve	31 decembrie 2024	30 septembrie 2025
Rezerve legale	100.000	100.000

25. CIFRA DE AFACERI NETĂ

Natura veniturilor realizate	30 septembrie 2024	30 septembrie 2025
Venituri din activitatea de distribuție, din care:	78.472.093	86.933.421
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	756.245	907.940
Alte activități în legătură cu activitatea de distribuție	77.708.484	86.016.842
Venituri din crearea de produse de asigurare în asociere cu asiguratorii	0	0
Venituri din activitatea de distribuție a produselor de pensii	7.364	8.639
Reduceri comerciale acordate	0	0
Alte venituri din exploatare	5.685	122.588
VENITURI DIN EXPLOATARE – TOTAL-	78.477.778	87.056.009

26. CHELTUIELI CU PERSONALUL

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

Indicator	30 septembrie 2024	30 septembrie 2025
Cheltuieli privind remuneratia personalului	4.071.058	3.700.623
Cheltuieli privind tichetele de masa acordate angajatilor	197.550	185.400
Cheltuieli cu asigurarile si protectia sociala	55.883	22.785
Contributia asiguratorie de munca	91.783	83.420
Cheltuieli cu pregatirea personalului	36.500	0
TOTAL:	4.452.774	3.992.228

27. ANALIZA ALTOR CHELTUIELI SI A REZULTATULUI DIN EXPLOATARE

a) REZULTATUL DIN EXPLOATARE

Indicator	Raportari contabile la 30 septembrie 2024	Raportari contabile la 30 septembrie 2025
1. Cifra de afaceri neta	78.472.093	86.933.421
2. Costul bunurilor vandute si al serviciilor prestate (3+4)	71.626.065	81.687.364
3. Cheltuielile activitatii de baza	71.496.802	81.562.640
4. Cheltuielile activitatilor auxiliare	129.263	124.724
5. Rezultatul brut aferent cifrei de afaceri nete (1-2)	6.846.028	5.246.057
6. Cheltuieli generale de administratie	4.452.774	3.992.207
7. Alte venituri din exploatare	5.685	122.588
8. Rezultatul din exploatare (5-6+7)	2.398.939	1.376.437

b) ALTE CHELTUIELI DE EXPLOATARE

Indicatori	Valoare la 30 septembrie 2024	Valoare la 30 septembrie 2025
Cheltuieli privind energia si apa	43.080	55.575
Cheltuieli de intretinere si reparatiile	44.935	28.269
Cheltuieli cu redeventele, locatiile de gestiune si chiriile	72.277	75.685
Cheltuieli cu primele de asigurare	148.682	167.864
Cheltuieli de protocol, reclama si publicitate	121.317	117.394
Cheltuieli cu deplasari, detasari si transferari	32.102	56.467
Cheltuieli postale si taxe de telecomunicatii	124.007	138.354
Cheltuieli cu serviciile bancare si asimilate	612.282	913.595
Alte cheltuieli cu servicii prestate de terti	1.539.741	2.373.639
TOTAL	2.738.423	3.926.843

28. IMPOZITUL PE PROFIT

Indicator	Valoare la 30 septembrie 2024	Valoare la 30 septembrie 2025
1. Profitul/Pierdere contabil	2.186.000	1.148.210
2. Elemente similare veniturilor	0	0
3. Rezerva legala	0	0
4. Venituri neimpozabile	200.000	0
5. Cheltuieli nedeductibile	535.642	612.977
6. Diferenta de amortizare nedeductibila fiscal	90.691	150.071
7. Profit impozabil / Pierdere fiscala pentru perioada de raportare (rd.1+2+3+4+5+6)	2.612.333	1.611.116
8. Pierdere fiscala din anii precedenti	0	0
9. Profit impozabil/Pierdere fiscala de recuperat in anii urmatoari (rd. 7-8)	2.612.333	1.611.116
10. Impozit pe profit curent (rd. 9*16%)	417.973	257.779
11. Impozit aferent profit reinvestit	0	0
12. Impozit pe profit datorat (rd. 10-11)	417.973	257.779
13. Impozit pe profit datorat pentru trim I+II+III	440.150	257.779
14. Cheltuieli cu sponsorizarile	83.595	2.488
15. Impozit pe profit datorat la sfarsitul perioadei	0	255.290

29. ALTE INFORMATII

Informatii privind relațiile cu entitățile afiliate și alte părți legate

Societatea are o deținere de 100% în capitalul social al entității Transilvania Financial Services SRL.

Cheltuieli cu chirii și leasing

Societatea are în derulare doua contracte de leasing financiar, soldul împrumutului la 30 septembrie 2025 fiind în valoare de 72.118 lei.

Cheltuielile cu chiriile sunt în sumă de 76.685 lei. Chiriile sunt aferente locațiilor utilizate de Societate ca puncte de lucru.

30. ALTE ASPECTE LEGATE DE MEDIU

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

31. ANGAJAMENTE - Garanții acordate terților

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

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

Director general,
Dl. Baltasiu Sorin-Ștefan
Semnătura _____

Intocmit,
Dna. Pârțiu Vasilichi Oana
Director economic
Semnătura _____