

Transilvania Broker de Asigurare S.A.

RAPORT FINANCIAR

TRIMESTRUL I

2026

Data raportului	29.05.2026
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. EVOLUȚII SEMNIFICATIVE ÎN PERIOADA DE RAPORTARE	1
2. POZIȚIA ȘI REZULTATELE FINANCIARE ALE EMITENTULUI ÎN PERIOADA DE RAPORTARE	2
2.1. Analiza performanței economico-financiare	2
2.2. Analiza poziției financiare	3
3. ANALIZA INDICATORILOR ECONOMICO-FINANCIARI	5
Anexa 1 – Situații financiare la 31.03.2026, neauditare	7
SITUAȚIA POZIȚIEI FINANCIARE	7
SITUAȚIA REZULTATULUI GLOBAL	8
SITUAȚIA FLUXURILOR DE NUMERAR	9
SITUAȚIA MODIFICĂRII CAPITALULUI PROPRIU LA 31.03.2026	10
DECLARAȚIA PERSOANELOR RESPONSABILE.....	11
NOTE EXPLICATIVE LA RAPORTARILE CONTABILE.....	12-24



1. EVOLUȚII SEMNIFICATIVE ÎN PERIOADA DE RAPORTARE

Pentru Transilvania Broker de Asigurare S.A. („Emitentul”, „Societatea”, „Compania”, „Transilvania Broker”), Trimestrul I al anului 2026 se caracterizează prin tracțiune și concentrare pe strategia de dezvoltare, adoptată cu îndrăzneală într-un context care încurajează diversificarea liniilor de business și tranziția spre modelul de business mai puțin dependent de segmentul asigurărilor obligatorii.

În acest sens, parteneriatul cu KIWI Finance SRL, broker de credite de referință pe piața românească a serviciilor financiare, se consolidează, după depășirea cu succes a multiple provocări în plan instituțional, procedural, operațional și de logistică.

Activitatea de bază a evoluat **peste țintele aprobate de acționari în AGOA** din 29.04.2026 pentru exercițiul în curs, respectiv +10% pentru volumul de prime și +15% pentru venituri. La 31.03.2026, **volumul de prime intermediare a depășit 273 mil. lei, în creștere cu 11,22% față de perioada de referință a anului anterior, iar cifra de afaceri s-a apropiat de 34 mil. lei, cu 28% peste nivelul înregistrat la 31.03.2025.** Cu acest rezultat, trimestrul I 2026 devine al doilea cel mai bun trimestru al ultimilor trei ani după veniturile din intermediere, fiind depășit de trimestrul IV 2025. Având în vedere că sezonabilitatea afacerii dezavantajează în mod tradițional primul trimestru al unui exercițiu financiar, această evoluție este remarcabilă și reconfirmă așteptările conducerii pentru anul în curs.

De asemenea, **comisionul mediu brut de intermediere s-a majorat de la 10,8%, la 12,4%** în perioada de raportare, ci 0,4 p.p. deasupra nivelului-țintă de 12% pentru întregul an 2026.

Între **clasele de asigurări**, se remarcă prin cele mai accentuate creșteri clasele de *asigurări de viață* (C1+C3), a căror dinamică de +79% a depășit ținta de +50% a anului 2026. Alte clase cu pondere semnificativă pentru portofoliul de prime intermediare care *au raportat creșteri sunt A10 (RCA, +16%), A3 (Vehicule terestre, +5%) și A18 (Asistență în deplasare, +8%), în timp ce A8 (Incendiu și calamități naturale) s-a menținut la același nivel cu trimestrul I al anului 2025.*

În ceea ce privește **performanța financiară**, cheltuielile operaționale evoluează în același sens și ritm cu creșterea veniturilor, majorându-se cu 28% față de nivelul perioadei de referință. În valori absolute, această evoluție se traduce într-un rezultat negativ, **Societatea raportând o pierdere netă de 1.493,5 mii lei la 31.03.2026**, cu 269,6 mii lei mai mare decât în perioada de referință.

Având în vedere dinamica istorică a trimestrelor următoare și rezultatele anticipate din implementarea strategiei de dezvoltare, *conducerea Transilvania Broker își menține așteptările și își reconfirmă obiectivele pentru finalul exercițiului financiar, așa cum au fost prezentate și aprobate de către acționari în AGOA.*

Din perspectiva **guvernanței corporative**, în perioada de raportare, Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor întrunită la data de 17 martie 2026 a aprobat componența Consiliului de Administrație pentru următorul mandat de 4 ani prin prelungirea mandatelor administratorilor Niculae Dan, care rămâne, de asemenea, președintele Consiliului de Administrație, Tuica Gabriel Alexandru și Deneș Tasia Daniela și numirea a doi noi administratori în persoana domnului Chadzivasilis Tomas și a doamnei Biciu Mihaela Ioana - în curs de avizare de către ASF. Aceeași Adunare a votat în unanimitate prelungirea mandatului auditorului financiar RAO AUDIT OFFICE SRL cu un an, în conformitate cu prevederile legale și statutare ale Societății.



2. POZIȚIA ȘI REZULTATELE FINANCIARE ALE EMITENTULUI ÎN PERIOADA DE RAPORTARE

2.1. Analiza performanței economico-financiare

Primul trimestru al anului 2026 s-a încheiat, pentru Transilvania Broker de Asigurare S.A., **cu venituri totale în valoare de 33.964,5 mii lei, cu 28,13% mai mari decât în primul trimestru al anului 2025 (perioada de referință)**. Această creștere a fost susținută, pe de o parte, de *un volum de prime de asigurare intermediare* în valoare de 273.096,9 mii lei, cu 11,22% mai mare decât în aceeași perioadă a anului anterior și, pe de altă parte, de un *comision brut de intermediere* de 12,43%, cu 1,64 p.p. deasupra nivelului înregistrat în trimestrul I 2025. Această evoluție a fost favorizată de *ridicarea plafonărilor impuse anterior primelor de asigurare și comisioanelor de intermediere* din sectorul asigurărilor și reasigurărilor, factor care asigură premisele unei dinamici sustenabile și în perioadele următoare.

CONTUL DE PROFIT ȘI PIERDERE

Indicatori ai performanței financiare (valorile sunt exprimate în lei)	2025 31 martie	2026 31 martie	Variație (%) TI 2026 / TI 2025	Pondere în categ de venit/chelt. (%) T12026
Venituri din exploatare , din care:	26.509.886	33.966.611	+28,13%	100%
Cifra de afaceri netă, din care:	26.508.006	33.964.549	+28,13%	100%
Venituri din activitatea de distribuție	26.508.006	33.964.549	+28,13%	100%
Alte venituri din exploatare	1.880	2.062	+9,70%	0%
Cheltuieli de exploatare , din care:	27.733.260	35.468.554	27,89%	100%
Cheltuieli cu sumele datorate asistenților și asistenților auxiliari	24.740.803	32.181.293	30,07%	90,7%
Cheltuieli privind serviciile prestate de terți	1.542.846	1.418.175	-8,08%	4%
Cheltuieli cu personalul	1.286.231	1.666.206	29,54%	4,7%
Cheltuieli cu materialele consumabile și materiale de natura obiectelor de inventar	44.211	49.825	12,70%	0,14%
Cheltuieli cu alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate	37.863	60.725	60,38%	0,17%
Ajustări de valoare privind imobilizările	78.681	81.923	4,12%	0,23%
Ajustări de valoare privind activele circulante	0	0	-	0%
Alte cheltuieli de exploatare	2.626	10.407	296,33%	0,03%
REZULTAT DIN EXPLOATARE	1.223.374	1.501.943	22,77%	-
Venituri financiare	16.650	25.941	55,80%	-
Cheltuieli financiare	17.191	17.513	1,88%	-
REZULTAT FINANCIAR	(541)	8.427	-	-
VENITURI TOTALE	26.526.536	33.992.552	28,15%	-
CHELTUIELI TOTALE	27.750.451	35.486.067	27,88%	-
REZULTAT BRUT	(1.223.915)	(1.493.515)	-	-
Impozit pe profit	-	-	-	-
REZULTAT NET	(1.223.915)	(1.493.515)	-	-



Principala categorie de cheltuieli operaționale rămâne cea aferentă sumelor datorate asistenților, care a înregistrat o creștere de 30% în perioada de raportare față de perioada de referință, în linie cu evoluția veniturilor din activitatea de intermediere. Diferența de ritm reflectă decalaje inter-trimestriale în context de sezonalitate, urmând a se reechilibra în perioadele următoare.

Majorarea **cheltuielilor cu personalul** aferentă implementării strategiei de dezvoltare a fost parțial compensată de reducerea **cheltuielilor cu serviciile prestate de terți**, efect al monitorizării atente a structurii de costuri în vederea protejării rezultatului operațional. În cadrul acestei categorii, singura subclasă în creștere valorică a fost cea a cheltuielilor cu serviciile bancare și asimilate, evoluție strâns corelată cu dinamica activității.

În aceste condiții, **rezultatul brut din exploatare** la 31.03.2026 este o pierdere netă de 1.501,9 mii lei.

Veniturile financiare, formate din venituri din dobânzi în proporție de 47,2%, urmate de venituri din diferențe de curs valutar (33,3%) și, respectiv, venituri din sconturi obținute (19,4%) s-au majorat cu 55,8%. În același timp, **cheltuielile financiare**, reprezentate deopotrivă de cheltuieli din diferențe de curs valutar (49,5%) și cheltuieli cu dobânzile (49,4%) înregistrează o creștere marginală, astfel încât rezultatul financiar la 31.03.2026 este pozitiv, respectiv un profit de 8,4 mii lei.

În consecință, primul trimestru al anului 2026 raportează pierdere netă de 1.493,5 mii lei.

2.2. Analiza poziției financiare

ACTIVE				
Indicatori ai poziției financiare	2025	2026	2026	% în total Activ la
(valorile sunt exprimate în lei)	31 martie	01 ianuarie	31 martie	31.03.2025
Active imobilizate	4.212.058	4.772.135	4.703.385	14,22%
Imobilizări necorporale	16.087	24.716	21.781	0,07%
Imobilizări corporale	3.885.081	3.736.529	3.670.714	11,10%
Imobilizări financiare	310.890	1.010.890	1.010.890	3,06%
Active curente	25.239.766	21.032.524	28.275.729	85,49%
Stocuri	182	294	332	0,00%
Creanțe, din care:	13.316.361	12.468.419	15.917.599	48,12%
creanțe legate de activitatea de distribuție	445.370	651.940	1.826.797	5,52%
alte creanțe	12.870.991	11.816.479	14.090.802	42,60%
Disponibilități bănești	11.923.223	8.563.810	12.357.798	37,36%
Cheltuieli înregistrate în avans	59.390	80.788	96.430	0,29%
TOTAL ACTIVE	29.511.214	25.885.448	33.075.544	100%

Activele circulante își păstrează poziția dominantă în activul Emitentului, ponderea acestora în activul total majorându-se marginal la 85,5% la finalul perioadei de raportare. Valoarea acestora, de 28.275,7 mii lei, s-a majorat cu 34,5% față de începutul perioadei, și cu 12% față de aceeași perioadă a anului trecut.

Această dinamică este justificată în primul rând prin evoluția **creanțelor**, categorie cu ponderea cea mai însemnată în total active curente, de 48%, urmată de cea a disponibilităților bănești, de 37,4%.

La 31.03.2026, valoarea *creanțelor* a crescut cu 27,7% față de începutul exercițiului, și cu 12% față de 31.03.2025.



Conform specificului activității, 97% din totalul creanțelor înregistrate la finalul perioadei de raportare reprezintă creanțele derivate din activitatea de intermediere în asigurări, care însumează atât valoarea aferentă poziției bilanțiere „creanțe legate de activitatea de distribuție”, cât și 96% din valoarea poziției bilanțiere „Alte creanțe” reprezentând sume de colectat de la asistenții din structura de vânzări a Transilvania Broker. Aceste creanțe au termene de încasare stricte, reglementate legislativ, intern și contractual. În consecință, *dinamica creanțelor, în ansamblul lor, redă, în esență, variația în intensitate a activității de distribuție de asigurări în perioada de raportare față de cea de referință.*

Valoarea trezoreriei s-a majorat cu 44,3% față de 01.01.2026 pe fondul creșterii atât a soldurilor din conturile colectoare - care mediază transferul fondurilor între clienți și asigurători, dar și a disponibilităților proprii. În timp ce variația soldului conturilor colectoare redă o imagine punctuală a sumelor care, la data încheierii perioadei de raportare, sunt în curs de a fi transferate către asigurători, dinamica disponibilităților proprii încorporează rezultatul cumulat și încă nedistribuit al perioadelor de raportare anterioare.

Ca structură, *disponibilitățile bănești proprii*, în valoare totală de 5.284,3 mii lei reprezintă, la 31.03.2026, 43% din totalul trezoreriei. Dinamica lor este justificată prin încorporarea rezultatului exercițiului financiar, dividendul stabilit prin hotărârea AGOA din 28 aprilie 2026, în valoare brută totală de 6.000 mii lei, nefiind acordat în perioada de raportare.

Valoarea provizioanelor constituite pentru deprecierea creanțelor la 31.03.2026 este de 165,4 mii lei, din care 139 mii lei pentru deprecierea creanțelor clienți, iar 26,4 mii lei, pentru deprecierea creanțelor în raport cu furnizorii.

În perioada de raportare, valoarea bilanțieră a **activelor imobilizate** a înregistrat o reducere marginală de 1,4%, ca efect al amortizării imobilizărilor aferente perioadei, parțial compensată cu investiții în valoare de 11,8 mii lei în echipamente, mobilier și mijloace de transport. La 31.03.2026, activele fixe corporale ale Societății sunt amortizate în proporție de 65,3%.

CAPITALURI PROPRII și DATORII				
Indicatori ai poziției financiare (valorile sunt exprimate în lei)	2025 31 martie	2026 01 ianuarie	2026 31 martie	% în total Pasiv la 31.03.2026
Datorii curente	21.115.487	14.101.157	22.843.023	69,06%
Sume datorate instituțiilor de credit	430.619	233.019	233.018	0,70%
Datorii legate de activitatea de distribuție	19.513.626	12.118.573	21.343.218	64,53%
Alte datorii pe termen scurt	1.171.242	1.749.565	1.266.787	3,83%
Datorii non-curente	351.571	174.764	116.510	0,35%
Împrumuturi bancare	299.428	174.764	116.510	0,35%
Alte datorii pe termen lung	52.143	-	-	-
Datorii totale	21.467.058	14.275.921	22.959.533	69,42%
Provizioane	0	0	0	-
Capital social	500.000	500.000	500.000	500.000
Rezerve, din care:	100.000	100.000	100.000	100.000
Rezerve legale	100.000	100.000	100.000	100.000
Rezultat raportat	8.668.071	5.668.071	11.009.526	-
Rezultatul perioadei	-1.223.915	5.341.455	(1.493.515)	-
Capitaluri proprii totale	8.044.156	11.609.526	10.116.011	30,58%
TOTAL CAPITALURI PROPRII și DATORII	29.511.214	25.885.448	33.075.544	100%



Activul Societății este finanțat preponderent din surse externe (69,4%), în timp ce capitalurile proprii contribuie cu 30,6%.

Datoriile totale ale Societății, cu 60,8% mai mari la finalul perioadei de raportare față de începutul anului 2026 și în creștere marginală față de perioada de referință, contribuie în proporție de 69,4% la finanțarea activului. Această dinamică este justificată preponderent de creșterea datoriilor pe termen scurt - în majoritatea lor legate de activitatea de distribuție - cu 62% în perioada de raportare, concomitent cu reducerea cu 13% a valorii capitalurilor proprii în aceeași perioadă.

Datoriile curente, care reprezintă, la 31.03.2026, 99,5% din total datorii și 69,06% din totalul pasivului, sunt constituite în proporție de 93,4% din datorii legate de activitatea de distribuție, cu termene de scadență și plată reglementate strict, potrivit specificului activității de distribuție în asigurări. Ca și în dreptul creanțelor derivate din activitatea de distribuție de asigurări, dinamica datoriilor curente asociate activității de distribuție (+76% față de începutul exercițiului și cu 9,4% peste nivelul trimestrului I al anului anterior) reflectă variația activității aferentă ultimului ciclu de decontare.

Datoriile cu termen de exigibilitate mai mare de un an reprezintă, în proporție de 100%, creditele bancare contractate pentru cofinanțarea achiziției de active corporale pentru schimbarea sediului social și dezvoltarea punctului de lucru din București, în scădere cu 33% față de începutul exercițiului.

Capitalurile proprii, care reprezintă 30,6% din pasivul bilanțier la 31.03.2026, cu 3 p.p. mai mult decât la 31.03.2025, descriu o tendință ușor descrescătoare față de începutul perioadei (-12,9%) preponderent pe fondul diminuării rezultatului reportat cu pierderea înregistrată la finalul perioadei de raportare. **În raport cu finalul perioadei de referință, 31.03.2025, valoarea capitalurilor proprii a înregistrat o creștere semnificativă de 26%**, reflectând tendința de consolidare și relansare a afacerii în noul context de business și de sector.

3. ANALIZA INDICATORILOR ECONOMICO-FINANCIARI

Indicator	Formula de calcul	01.01.2026	31.03.2026	Intervale de referință
Indicatori ai lichidității și solvabilității				
Lichiditatea generală	Active curente / Datorii curente	1,49	1,24	>2
Lichiditatea rapidă (cash ratio)	Disponibilități / Datorii curente	0,61	0,54	>0,5
Solvabilitatea generală	Active totale / Datorii totale	1,81	1,44	>1
Solvabilitatea patrimonială	Capitalul propriu / (Capitalul propriu + Datorii Totale)	44,9%	30,6%	>30%
Indicatori ai gradului de îndatorare				
Gradul de îndatorare	Capital împrumutat / Capital permanent x 100	3,46%	3,42%	<50%
Rata de îndatorare globală	Datorii totale / Active totale x 100	63,4%	62,9%	<80%
Viteza de rotație a activelor imobilizate	Cifra de afaceri / Active imobilizate	5,55	7,22	-



Tabloul **indicatorilor de lichiditate** reflectă particularitățile activității de intermediere în asigurări, în care termenele de decontare a creanțelor și datoriilor în relație cu asiguratorii și, respectiv, asistenții sunt reglementate legal și procedural. În acest cadru, relevanța lichidității generale și curente este relativ redusă, în timp ce indicatorul lichidității rapide confirmă faptul că Societatea dispune de resurse monetare apropiate de cerințele de acoperire a datoriilor curente.

Celelalte categorii de indicatori economico-financiar indică, de asemenea, o poziție financiară solidă pentru o societate cu o politică investițională accelerată. În perioada de raportare, majorarea valorii activului într-o măsură mai mică decât creșterea datoriilor totale concomitent cu diminuarea capitalurilor proprii au imprimat o tendință de scădere a indicatorilor de solvabilitate, care rămân însă deasupra pragului de confort. În același timp, indicatorii gradului de îndatorare indică un nivel de risc scăzut și acces facil la finanțare externă în scopul susținerii strategiei de dezvoltare.

Prezentul raport a fost elaborat în baza situațiilor financiare încheiate la data de 31.03.2026, care sunt neauditate.

Președintele Consiliului de Administrație

Nicolae Dan



Anexa 1 – Situații financiare la 31.03.2026, neauditate

SITUAȚIA POZIȚIEI FINANCIARE

(valorile sunt exprimate în lei)	01 ianuarie 2026	31 martie 2026
Active imobilizate, total din care	4.772.135	4.703.385
Imobilizări necorporale	24.716	21.781
Imobilizări corporale	3.736.529	3.670.714
Imobilizări financiare	1.010.890	1.010.890
Active curente, total din care	21.032.524	28.275.729
Stocuri	294	332
Creanțe, din care :	12.468.419	15.917.599
Creanțe legate de activitatea de distribuție	651.940	1.826.797
Alte creanțe	11.816.479	14.090.802
Investiții pe termen scurt	0	0
Casa și conturi la Bănci	8.563.810	12.357.798
Cheltuieli în avans	80.788	96.430
TOTAL ACTIVE	25.885.448	33.075.544
Datorii curente, total din care	14.101.157	22.843.023
Sume datorate instituțiilor de credit	233.019	233.018
Datorii legate de activitatea de distribuție	12.118.573	21.343.218
Datorii comerciale și alte datorii	1.749.565	1.266.787
Active circulante nete/Datorii curente nete	7.012.155	5.529.136
Total active minus Datorii curente	11.784.290	10.232.521
Datorii non - curente, total din care:	174.764	116.510
Sume datorate instituțiilor de credit	174.764	116.510
Alte datorii pe termen lung	0	0
TOTAL DATORII	14.275.921	22.959.533
Provizioane	0	0
Capital social subscris și vărsat	500.000	500.000
Rezerve	100.000	100.000
Rezultat reportat	5.668.071	11.009.526
Rezultatul perioadei	5.341.455	1.493.515
TOTAL CAPITALURI PROPRII	11.609.526	10.116.011
TOTAL DATORII ȘI CAPITALURI PROPRII	25.885.448	33.075.544

**Director General,
Dl. Sorin-Ștefan Baltasiu**

**Director financiar-contabil
Dna. Cîrstea Daniela-Anca**



SITUAȚIA REZULTATULUI GLOBAL

(valorile sunt exprimate în lei)

	31 martie 2025	31 martie 2026
Venituri din exploatare	26.509.886	33.966.611
Cifra de afaceri netă, din care	26.508.006	33.964.549
Venituri din activitatea de distribuție	26.508.006	33.964.549
Alte venituri din exploatare	1.880	2.062
Cheltuieli de exploatare	27.733.260	35.468.554
Cheltuieli cu sumele datorate asistenților	24.740.803	32.181.293
Cheltuieli privind serviciile prestate de terți	1.542.846	1.418.175
Cheltuieli cu materialele consumabile și materialele de natura obiectelor de inventar	44.211	49.825
Cheltuieli cu alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate	37.863	60.725
Cheltuieli cu personalul	1.286.231	1.666.206
Alte cheltuieli de exploatare	2.626	10.407
Ajustări de valoare privind imobilizările	78.681	81.923
Ajustări de valoare privind activele circulante	-	-
Profitul sau pierderea din exploatare	(1.223.374)	(1.501.943)
Venituri financiare	16.650	25.941
Cheltuieli financiare	17.191	17.513
Profitul sau pierderea financiar(ă)	(541)	8.427
Profitul sau pierderea brut(ă)	(1.223.915)	(1.493.515)
Cheltuiala cu impozitul pe profit	-	-
Profitul sau pierderea net(ă) a exercițiului financiar	(1.223.915)	(1.493.515)

**Director General,
DI. Sorin-Ștefan Baltasiu**

**Director financiar-contabil
Dna. Cîrstea Daniela-Anca**



SITUAȚIA FLUXURILOR DE NUMERAR

Denumirea indicatorilor	Realizari aferente perioadei de raportare	
	01.01.2026	31.03.2026
FLUXURI DE NUMERAR DIN ACTIVITATEA DE EXPLOATARE		
1. Incasari in numerar din activitatea de distributie	243.474.153	274.852.666
2. Plati in numerar din activitatea de distributie	236.350.181	267.432.414
3. Alte incasari de la debitori diversi	28.557	0
4. Plati in numerar catre furnizori si alti creditorii diversi	1.723.599	1.219.155
5. Plati in numerar catre si in numele angajatilor	1.220.482	1.313.046
6. Plati aferente fondurilor speciale din activitatea de distributie	28.557	40.164
7. Alte plati in numerar aferente activitatii de exploatare	204.212	291.819
8. Plati in numerar reprezentand dividende transferate actionarilor	0	0
9. Plati in numerar reprezentand dobânzi aferente împrumuturilor si contractelor de leasing	14.578	8.648
10. Impozitul pe profit platit	0	684.583
NUMERAR NET GENERAT DIN (UTILIZAT IN) ACTIVITATI DE EXPLOATARE	3.961.101	3.862.837
FLUXUL DE NUMERAR DIN ACTIVITATEA DE INVESTITII		
1. Plati in numerar pentru dobandirea de instrumente de capitaluri proprii sau de datorie ale altor entitati	300.000	0
2. Incasari din vanzarea de instrumente de capitaluri proprii sau de datorie ale altor entitati	16.641	12.256
NUMERAR NET GENERAT DIN (UTILIZAT IN) ACTIVITATI DE INVESTITII	(283.359)	12.256
FLUXUL DE NUMERAR DIN ACTIVITATEA DE FINANTARE		
1. Plati in numerar efectuate pentru a rambursa fonduri împrumutate	108.355	58.255
2. Incasari in numerar provenite din fonduri împrumutate de actionari	28.048	22.850
NUMERAR NET GENERAT DIN (UTILIZAT IN) ACTIVITATI DE FINANTARE	(136.403)	(81.104)
NUMERAR SI ECHIVALENT DE NUMERAR LA 1 ianuarie 2026	8.381.980	8.563.810
CREȘTEREA SAU DESCREȘTEREA NETA A NUMERARULUI SI ECHIVALENTELOR DE NUMERAR	3.541.339	3.793.988
EFACTUL VARIATIEI CURSULUI VALUTAR ASUPRA ELEMENTELOR	(96)	(1)
NUMERAR SI ECHIVALENT DE NUMERAR LA 31.03.2026	11.923.223	12.357.798

Director General,
DI. Sorin-Ștefan Baltasiu

Director financiar-contabil
Dna. Cîrstea Daniela-Anca



SITUAȚIA MODIFICĂRII CAPITALULUI PROPRIU LA 31.03.2026

Denumirea elementului		Sold la 1 ianuarie 2026	Cresteri		Reduceri		Sold la 31 martie 2026
			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	5.668.071	5.341.455	5.341.455	0		11.009.526
	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	5.341.455	0	0	6.834.971	5.341.455	(1.493.515)
	Sold D	0	0	0	0	0	0
Repartizarea profitului		0					0
Total capitaluri proprii		11.609.526	5.341.455	5.341.455	6.834.971	5.341.455	10.116.011

**Director General,
Dl. Sorin-Ștefan Baltasiu**

**Director financiar-contabil
Dna. Cîrstea Daniela-Anca**



DECLARATIE

in conformitate cu prevederile art. 30 din Legea contabilitatii nr 82/1991 republicata, cu modificarile si completarile ulterioare

S-au intocmit situatiile financiare la 31.03.2026 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

Subsemnatii Baltasiu Sorin-Stefan – Director general si Cirstea Daniela-Anca - Director Financiar, declaram ca, din punctul nostru de vedere, situatiile financiare ale trimestrului I an 2026, 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 Rezumat executiv pentru exercitiul financiar 2026 Trimestrul I 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,

Cirstea Daniela-Anca



NOTE EXPLICATIVE LA RAPORTARILE CONTABILE

INTOCMITE LA 31 MARTIE 2026

1. IMOBILIZĂRI NECORPORALE

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

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

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

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

2. IMOBILIZĂRI CORPORALE

Costul / Evaluarea

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

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

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

Amortizarea

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

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

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



Imobilizări corporale deținute în leasing financiar

La 31 martie 2026 societatea are în derulare doua contracte de leasing financiar având ca obiect doua mijloce de transport.

- contract încheiat în anul 2021 pe o durată de 5 ani, cu o valoare de intrare de 141.913 lei si la 31 martie 2026 valoarea contabilă a acest imobilizări corporale deținute în regim de leasing financiar este de 6.143 lei;
- contract încheiat în anul 2021 pe o durată de 5 ani, cu o valoare de intrare de 364.607 lei si la 31 martie 2026 valoarea contabilă a acestei imobilizări corporale deținute în regim de leasing financiar este de 21.221 lei

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 baza 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 31.03.2026, 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 31 martie 2025 și 31 martie 2026 au fost după cum urmează:

Moneda	31 martie 2025	31 martie 2026
LEU/EUR	4,9773	5,0989



16. IMOBILIZĂRI NECORPORALE

VALOARE BRUTA / Elemente de imobilizari	Sold initial 01 ianuarie 2026	Cresteri	Reduceri		Sold final 31 martie 2026
			Total	Din care: casari	
Licente si alte imobilizari necorporale	156,809	1,330	0	0	158,139
TOTAL	156,809	1,330	0	0	158,139

AMORTIZARE / Elemente de imobilizari	Sold initial 01 ianuarie 2026	Amortizare in cursul anului	Amortizare aferenta imobilizarilor scoase din evidenta	Sold final 31 martie 2026
Licente si alte imobilizari necorporale	132,092	4,265		136,357
TOTAL	132,092	4,265	0	136,357

Valoare contabila	24,716			21,781
--------------------------	---------------	--	--	---------------

Achiziții de imobilizari necorporale realizate în primele 3 luni ale anului 2026 au fost în suma de 1.330 lei. Amortizarea aferentă imobilizărilor necorporale recunoscută de Societate în primele 3 luni ale anului 2026 este de 4.265 lei.

17. IMOBILIZĂRI CORPORALE

VALOARE BRUTA / Elemente de imobilizari	Sold initial 01 ianuarie 2026	Cresteri	Reduceri		Sold final 31 martie 2026
			Total	Din care: Dezmembrari si casari	
Terenuri si constructii	3,819,033	0.00	0	0	3,819,033
Instalatii tehnice si masini	2,164,964	6,803	59,008	0	2,112,758
Alte instalatii, utilaje si mobilier	129,763	5,040	0	0	134,803
Avansuri si imobilizari corporale in curs	0	0	0	0	0
TOTAL	6,113,761	11,842	59,008	0	6,066,594



AMORTIZARE / Elemente de imobilizari	Sold initial 01 ianuarie 2026	Amortizare in cursul anului	Amortizare aferenta imobilizarilor scoase din evidenta	Sold final 31 martie 2026
Amenajări de terenuri	12,875	483	0	13,357
Constructii	408,455	16,132	0	424,587
Instalatii tehnice si masini	1,829,805	60,328	59,008	1,831,124
Alte instalatii, utilaje si mobilier	126,097	715	0	126,812
TOTAL	2,377,231	77,658	59,008	2,395,881
Valoare contabila	3,736,529			3,670,714

Pe parcursul primelor 3 luni ale anului 2026, investițiile în echipamente au fost în sumă de 11.842 lei și nu au fost investiții în amenajări de terenuri și construcții si mijloace de transport.

Valoarea amortizării recunoscute de Societate în primele 3 luni ale anului 2026 pentru imobilizările corporale este de 77.658 lei.

18. IMOBILIZĂRI FINANCIARE

Imobilizările financiare prezentate în bilanț se referă părțile sociale deținute în capitalul social al filialei Transilvania Financial Services S.R.L., în valoare de 1.000.000 lei, vărsate integral pe parcursul anului 2025. De asemenea, imobilizările financiare cuprind garanții achitate pentru contracte de închiriere spații pentru desfășurarea activităților curente, inclusiv garanții pentru contractele de utilități.

VALOARE BRUTA	Sold initial 01 ianuarie 2026	Cresteri	Reduceri	Sold final 31 martie 2026
Titluri participare detinute la societati in cadrul grupului	1,000,000	0	0.00	1,000,000
Garantii si creante imobilizate	10,890	0	0.00	10,890
TOTAL	1,010,890	0	0.00	1,010,890

AJUSTARI DEPRECIERE	Sold initial 01 ianuarie 2026	Cresteri	Reduceri	Sold final 31 martie 2026
Garantii si creante imobilizate	0	0	0	0
TOTAL	0	0	0	0
Valoare neta contabila	1,010,890			1,010,890



19. CREANȚE COMERCIALE ȘI ALTE CREANȚE

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

Elemente de creante	Nr. rd.	Sold la 1 ianuarie 2026	Sold la 31 martie 2026	Termen de lichiditate		
				Sub 1 an	1 - 5 ani	Peste 5 ani
0	(1)	(2)	(3 = 4 + 5 + 6)	(4)	(5)	(6)
TOTAL CREANTE (rd.1 la 8 - rd.9+rd.10+rd.11), din care:		12,468,419	15,917,599	15,917,599	0	0
Creante legate de activitatea de distribuție	1	790,933	1,965,789	1,965,789	0	0
<i>Ajustări pentru deprecierea creanțelor privind activitatea de distribuție</i>	2	-138,993	-138,993	-138,993		
Sume de încasat de la entități afiliate	3	0	0	0	0	0
Avansuri pentru prestări servicii	4	759,000	592,018	592,018	0	0
Avansuri acordate personalului și creante asimilate	5	0	0	0	0	0
Creante față de bugetul de stat	6	0	0	0	0	0
Creante față de bugetul asigurărilor sociale	7	9,160	8,241	8,241	0	0
Creante privind capitalul subscris și nevarsat	8	0	0	0	0	0
Creante față de debitori diversi	9	11,074,676	13,516,900	13,516,900	0	0
<i>Ajustări pentru deprecierea creanțelor debitori diversi</i>	10	-26,357	-26,357	-26,357	0	0
Creante privind facturi de întocmit	11	0	0	0	0	0
Decontări din operațiuni în curs de clarificare	12	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 31 martie 2026, 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 592.018 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 diversi în valoare totală de 13.516.900 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 aprilie 2025. Din această sumă, 26.357 lei reprezintă creanțe debitori diversi, din care o parte se referă la creanțe cu acțiuni în instanță.



Societatea realizează estimări cu privire la riscul de neîncasare al creanțelor evidențiate la 31 martie 2026. Corespunzător acestor estimări, Societatea a evidențiat ajustări pentru deprecieri de valoare aferente creanțelor față de debitori diverși în sumă de 26.357 lei.

20. INVESTIȚII PE TERMEN SCURT

La 31 martie 2026, Societatea are evidențiate în bilanț investiții pe termen scurt reprezentand depozite bancare in valoare de 4.500.000 lei cu scadenta la 11.06.2026.

21. NUMERAR ȘI ECHIVALENTE DE NUMERAR

Indicator	1 ianuarie 2026	31 martie 2026
Conturi curente si colectoare la banci (lei)	8.563.712	7.857.697
Conturi de depozit (lei)	0	4.500.000
Numerar in casierie (lei)	98	101
Alte valori (lei)	0	0
Avansuri de trezorerie (lei)	0	0
TOTAL	8.563.810	12.357.798

22. DATORII COMERCIALE ȘI ALTE DATORII

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

Elemente de datorii	Nr. rd.	Sold la 1 ianuarie 2026	Sold la 31 martie 2026	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:		14,275,921	22,959,534	22,843,024	116,510	0
Imprumuturi din emisiunea de obligatiuni	1	0	0	0	0	0
Sume datorate institutiilor de credit	2	407,783	349,528	233,018	116,510	0
Datorii legate de activitatea de distribuție	3	12,118,573	21,343,218	21,343,218	0	0
Sume datorate entitatilor furnizori PF	4	100	100	100	0	0
Datorii provenite din contracte de leasing	5	50,023	27,364	27,364	0	0
Datorii fata de furnizori si creditorii diversi	6	129,384	175,225	175,225	0	0
Datorii fata de personal	7	242,758	527,802	527,802	0	0



Sume datorate asistentilor și asistenților auxiliari	8	67,626	35,486	35,486	0	0
Datorii fata de bugetul asigurarilor sociale	9	206,689	218,017	218,017	0	0
Datorii fata de bugetul statului	10	722,815	39,730	39,730	0	0
Datorii fata de fonduri speciale in activitatea de distribuție	11	40,314	34,115	34,115	0	0
Alte datorii	12	2,333	1,334	1,334	0	0
Datorii privind dividendele cuvenite actionarilor	13	0	0	0	0	0
Decontari din operatiuni in curs de clarificare	14	287,523	207,616	207,616	0	0

Datoriile Societății la 31 martie 2026 se referă în cea mai mare parte la datorii față de societățile de asigurare, sume decontate in prima jumătate la lunii aprilie 2026, respectiv suma de 21.343.218 lei.

Datoriile față de instituțiile financiar-bancare sunt reprezentate de un împrumut pentru investiții.

Împrumutul pe termen lung, 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 31.03.2026, soldul acestui împrumut este de 349.528 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	1 ianuarie 2026	31 martie 2026
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	1 ianuarie 2026	31 martie 2026
Rezerve legale	100.000	100.000

25. CIFRA DE AFACERI NETĂ

Natura veniturilor realizate	31 martie 2025	31 martie 2026
Venituri din activitatea de distribuție, din care:	26,508,006	33,964,549
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	301,749	262,929
Alte activități în legătură cu activitatea de distribuție	26,203,268	33,696,978
Venituri din activitatea de distribuție a altor produse	2,990	4,642
Venituri din crearea de produse de asigurare în asociere cu asigurătorii	0	0
Venituri din organizarea de cursuri de pregătire profesională în asigurări și reasigurări	0	0
Reduceri comerciale acordate	0	0
Venituri din redevențe, locații de gestiune și chirii	0	0

26. CHELTUIELI CU PERSONALUL

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

Indicator	31 martie 2025	31 martie 2026
Cheltuieli privind remuneratia personalului	1,199,599	1,554,754
Cheltuieli privind tichetele de masa acordate angajatilor	59,640	61,470
Ch. cu prime reprez. participarea pers. la profit	0	0
Cheltuieli cu asigurarile si protectia sociala	0	15,000
Contributia asiguratorie de munca	26,992	34,982
Cheltuieli cu pregatirea personalului	0	0
TOTAL	1,286,231	1,666,206



27. ANALIZA REZULTATULUI DIN EXPLOATARE

a) REZULTATUL DIN EXPLOATARE

Indicator	31 martie 2025	31 martie 2026
1. Cifra de afaceri neta	26,508,006	33,964,549
2. Costul bunurilor vandute si al serviciilor prestate (3+4)	26,447,029	33,802,341
3. Cheltuielile activitatii de baza	26,365,722	33,710,018
4. Cheltuielile activitatilor auxiliare	81,307	92,323
5. Rezultatul brut aferent cifrei de afaceri nete (1-2)	60,977	162,208
6. Cheltuieli generale de administratie	1,286,231	1,666,206
7. Alte venituri din exploatare	1,880	1,462
8. Rezultatul din exploatare (5-6+7)	-1,223,374	-1,502,535

b) ALTE CHELTUIELI DE EXPLOATARE

Indicatori	31 martie 2025	31 martie 2026
Cheltuieli privind energia si apa	26,659	28,416
Cheltuieli de intretinere si reparatii	11,206	1,636
Cheltuieli cu redeventele, locatiile de gestiune si chirile	24,697	33,421
Cheltuieli cu primele de asigurare	53,554	47,598
Cheltuieli de protocol, reclama si publicitate	37,796	32,961
Cheltuieli cu deplasari, detasari si transferari	12,503	9,689
Cheltuieli postale si taxe de telecomunicatii	43,811	53,336
Cheltuieli cu serviciile bancare si asimilate	282,926	367,159
Alte cheltuieli cu servicii prestate de terti	1,049,695	843,960
TOTAL	1,542,847	1,418,175

28. IMPOZITUL PE PROFIT

Indicator	Valoare la 31 martie 2025	Valoare la 31 martie 2026
1. Profitul/Pierdere contabil	-1.223.915	-1.493.515
2. Elemente similare veniturilor	0	0
3. Rezerva legala	0	0
4. Venituri neimpozabile	0	0



5. Cheltuieli nedeductibile	0	0
6. Diferenta de amortizare nedeductibila fiscal	0	0
7. Profit impozabil / Pierdere fiscala pentru perioada de raportare (rd. 1+2-3-4+5+6)	-1.223.915	-1.493.515
8. Pierderea fiscala din anii precedenti	0	0
9. Profit impozabil/Pierdere fiscala de recuperat in anii urmatori (rd. 7-8)	-1.223.915	-1.493.515
10. Impozit pe profit datorat TR I	0	0

29. ALTE INFORMATII

Informatii privind relatiile cu entitățile afiliate și alte părți legate

La 31 martie 2026, Societatea deține 100% din capitalul social al societății Transilvania Financial Services S.R.L.. Această filială s-a înființat la data de 2 decembrie 2024, iar aportul la constituirea capitalului social în sumă de 1.000.000 lei, a fost vărsat pe parcursul anului 2025.

Cheltuieli cu chirii și leasing

Societatea are în derulare doua contracte de leasing financiar, soldul imprumutului la 31martie 2026 fiind in valoare de 27.364 lei si un contract de leasing operational.

Cheltuielile cu chiriile sunt în sumă de 33.421 lei detaliate astfel:

28.874 lei – cheltuieli chirii aferente locațiilor utilizate de Societate ca puncte de lucru.

4.547 lei – cheltuieli leasing operational auto

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 inconjurator.

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 imobilului constând în apartament situat în București, având nr. cadastral 253777-C1-U1, înscris în Cartea Funciară nr. 253777-C1-U1 a Municipiului București Sector 1, împreună cu cota parte aferentă de 3126/10000 din părțile și dependențele comune, precum și asupra cotei părți de 9000/100 din terenul intravilan în suprafață de 270 m.p., având nr. cadastral 253777, înscris în Cartea Funciară nr. 253777-C1-U1 a Municipiului București Sector 1.

Președinte Consiliu de Administrație,

DI. Dan Niculae

Intocmit,

Dna.Cirstea Daniela-Anca

Semnătura _____

Director Financiar-contabil

Semnătura _____