

CATALOGUL INDICATORILOR FINANCIARI AI COMPANIILOR LISTATE LA BURSA DE VALORI BUCUREȘTI

21. SECTORUL: Alte entități financiare **perioada 2019 - 2023**

21.1. Companiile din sectorul ”Alte entități financiare” listate la Bursa de Valori București

Conform datelor raportate de BVB, la finalul anului 2023 erau listate 14 companii care și-au declarat ca obiect principal de activitate sectorul ”Servicii financiare”, care a fost împărțit în două în funcție de modul de raportare: ”Societăți de investiții financiare” și ”Alte entități financiare”. Dintre cele 14 companii, 8 au fost analizate sub sectorul ” Alte entități financiare”. Pentru a nu fi afectate rezultatele centralizatoare de la nivelul sectorului, în cadrul analizei realizate au fost excluse 4 entități a căror modalitate de raportare este diferită față de celelalte companii analizate, respectiv: BRD - GROUPE SOCIETE GENERALE S.A., PATRIA BANK S.A., ROCA INDUSTRY HOLDINGROCK1 S.A. și BANCA TRANSILVANIA S.A.

Astfel, au fost păstrate 4 entități în analiză, toate listate pe **piața principală**. Dintre acestea, 3 entități erau listate pe **piața principală** și o companie pe **piața AeRO**.

Lista acestora este prezentată în tabelul următor:

Nr crt	Simbol	Societate	Segment BVB	Judetul
1	BRK	SSIF BRK FINANCIAL GROUP SA	Piata reglem	Cluj
2	BVB	BURSA DE VALORI BUCURESTI SA	Piata reglem	Bucuresti
3	TBK	TRANSILVANIA BROKER DE ASIGURARE	Piata reglem	Bistrita-Nasaud
4	MIB	Millenium Insurance Broker (MIB) Broker de Asigurare-Reasigurare	AERO	Bucuresti

Tabelul nr. 21.1. Lista companiilor din sectorul ”Alte entități financiare”, listate la BVB, incluse în analiză

În secțiunea 21.2. vor fi prezentate datele financiare centralizate la nivelul celor 4 entități din sectorul ” Alte entități financiare”, pe baza cărora au fost calculate valorile medii ale principalilor indicatori financiari de la nivelul sectorului. De asemenea, în secțiunea 21.3. vor fi prezentate datele financiare individuale, culese din situațiile financiar-contabile publicate de fiecare entitate, pe baza cărora sunt calculați indicatorii financiari relevanți, la nivelul fiecărei entități.

21.2. Date financiare centralizate și valorile medii ale indicatorilor financiari calculați pentru entitățile din sectorul ”Alte entități financiare”

Tabelul 21.2. Date financiare centralizate pentru sectorul ”Alte entități financiare”

Nr crt	Indicatori	2019	2020	2021	2022	2023
1	Active imobilizate	129,133,076	148,634,008	169,510,003	172,066,020	174,710,418
2	Active circulante, din care:	137,833,272	173,917,594	226,338,214	220,684,798	289,142,941
3	- Stocuri	320,707	19,099	16,282	16,407	276,864
4	- Creante, din care:	35,458,997	83,527,304	83,725,335	91,133,402	93,845,102
5	- Investitii pe termen scurt	40,440,624	26,930,882	62,208,613	62,224,089	71,336,357
6	- Casa si conturi la banci	61,612,960	63,440,309	80,387,984	67,310,900	120,816,169
7	Cheltuieli in avans	585,134	592,225	871,314	1,070,427	1,274,281
8	Datorii pe termen scurt, din care:	85,800,548	134,447,573	175,900,176	190,748,941	222,835,818
9	Datorii pe termen lung, din care:	1,264,685	2,343,289	5,165,402	4,537,114	34,566,911
10	Provizioane	2,802,557	246,033	2,258,459	1,037,705	1,583,517
11	Venituri in avans	790,195	1,221,319	1,381,896	1,613,884	1,833,550
12	Capitaluri proprii	176,893,537	184,884,681	212,013,595	195,884,230	204,307,846
13	Active totale	267,551,485	323,143,827	396,719,531	393,821,245	465,127,640
14	Datorii totale	87,065,230	136,790,862	181,065,578	195,286,055	257,402,729
15	Capital permanent	178,158,216	187,227,970	217,178,997	200,421,344	238,874,757
16	Venituri din exploatare, din care:	94,870,411	113,534,524	187,089,740	224,834,489	233,515,806
17	Cifra de afaceri	92,717,575	110,672,667	185,668,342	222,835,674	231,928,351
18	Cheltuieli din exploatare, din care:	95,324,509	101,411,413	167,144,276	204,059,391	200,921,721
19	- cheltuieli cu personalul	15,030,143	16,172,215	21,161,690	26,045,152	28,552,332
20	- Ajustari de valoare privind imobilizarile	3,303,417	3,513,644	4,450,447	4,118,563	5,327,476
21	- Ajustari de valoare privind activele circulante	-7,010	202,205	-238,001	315,717	68,794
22	- Ajustari privind provizioanele	2,712,022	0	1,080,905	-1,652,088	203,731
23	- Cheltuieli cu alte impozite, taxe si varsaminte	1,020,961	956,797	1,169,878	1,233,538	1,584,946

24	Profit / Pierdere	-454,072	12,123,111	19,945,464	20,775,098	32,594,085
25	Venituri financiare	44,688,467	50,286,097	87,858,307	76,114,261	68,048,304
26	Cheltuieli financiare, din care:	22,641,134	43,879,114	64,190,454	83,129,621	63,097,836
27	Profit / Pierdere financiara	22,047,361	6,406,983	23,667,853	-7,015,360	4,950,468
28	Venituri totale	139,558,865	163,820,621	274,948,047	300,948,750	301,564,110
29	Cheltuieli totale	117,965,628	145,290,527	231,334,730	287,189,012	264,019,557
30	Profit / pierdere brută	21,593,268	18,530,094	43,613,317	13,759,738	37,544,553
31	Profit / pierdere netă	19,755,612	16,324,762	39,010,608	9,920,817	32,493,709
32	Numar mediu de salariați	141	110	141	142	146
33	Pret actiuni in ultima zi din an	64	34	43	53	103
34	Numar de actiuni in ultima zi din an	348,299,199	348,299,165	348,299,165	350,479,198	352,564,718
33	Capitalizare bursiera	235,057,268	240,633,076	343,589,000	410,585,454	720,301,875

Tabelul 21.3. Indicatori financiari medii pentru entitățile din sectorul "Alte entități financiare"

	Indicatori calculati	2019	2020	2021	2022	2023
<i>Indicatori ai poziției financiare</i>						
1	Rata activelor imobilizate	48.26%	46.00%	42.73%	43.69%	37.56%
2	Rata activelor circulante	51.52%	53.82%	57.05%	56.04%	62.16%
3	Rata autonomiei financiare	66.12%	57.21%	53.44%	49.74%	43.93%
4	Rata stabilității financiare	66.59%	57.94%	54.74%	50.89%	51.36%
5	Rata de indatorare globala	32.54%	42.33%	45.64%	49.59%	55.34%
6	Lichiditatea curentă	160.64%	129.36%	128.67%	115.69%	129.76%
7	Lichiditatea imediata	160.27%	129.34%	128.66%	115.69%	129.63%
8	Solvabilitatea generală	307.30%	236.23%	219.10%	201.66%	180.70%
9	Fondul de rulment	49,025,140	38,593,962	47,668,994	28,355,324	64,164,339
10	Finantarea imobilizarilor	137.96%	125.97%	128.12%	116.48%	136.73%
<i>Indicatori de rotație</i>						
11	Numar de rotatii ale activelor totale	0.347	0.342	0.468	0.566	0.499

12	Numar de rotatii ale activelor circulante	0.673	0.636	0.820	1.010	0.802
13	Durata unei rotatii a stocurilor	1.3	0.1	0.0	0.0	0.4
14	Termenul mediu de incasare a creantelor	139.6	275.5	164.6	149.3	147.7
15	Termenul mediu de plata a datoriilor pe termen scurt	337.8	443.4	345.8	312.4	350.7
<i>Indicatori ai performanței financiare</i>						
16	Rata rentabilitatii economice a activelor (Pe/At)	-0.17%	3.75%	5.03%	5.28%	7.01%
17	Rata rentabilitatii economice a activelor (EBE/At)	2.08%	4.90%	6.36%	5.98%	8.21%
18	Rata rentabilitatii financiare (Pn/Kpr)	11.17%	8.83%	18.40%	5.06%	15.90%
19	Rata rentabilitatii resurselor consumate (Pe/Ce)	-0.48%	11.95%	11.93%	10.18%	16.22%
20	Rata rentabilitatii comerciale (Pe/CA)	-0.49%	10.95%	10.74%	9.32%	14.05%
21	Valoarea adaugata	66,293,935	83,254,069	135,428,690	126,950,241	136,379,668
22	Ponderea VA in CA	71.50%	75.23%	72.94%	56.97%	58.80%
23	Ponderea salariilor in VA	22.67%	19.43%	15.63%	20.52%	20.94%
24	Ponderea profitului net in VA	29.80%	19.61%	28.81%	7.81%	23.83%
25	Cheltuieli de exploatare la 1000 lei venituri din exploatare	1004.8	893.2	893.4	907.6	860.4
26	Cheltuieli cu personalul la 1000 lei venituri din exploatare	158.4	142.4	113.1	115.8	122.3
27	Salariul mediu anual	106597	147020	150083	183417	195564
28	Productivitatea medie anuala	672840	1032132	1326878	1583341	1599423
29	Excedent brut din exploatare (EBE)	5,554,357	15,838,960	25,238,815	23,557,290	38,194,086
30	Capacitatea de autofinantare (CAF)	25,764,041	20,040,611	44,303,959	12,703,009	38,093,710
<i>Indicatori ai performanței bursiere</i>						
31	Capitalizare bursiera / Profit net	11.898	14.740	8.808	41.386	22.167
32	Capitalizare bursiera / Capital propriu	1.329	1.302	1.621	2.096	3.526
33	Capitalizare bursieră / CA	2.535	2.174	1.851	1.843	3.106
34	Capitalizare bursieră / Active totale	0.879	0.745	0.866	1.043	1.549

21.3. Datele financiare individuale și valorile indicatorilor financiari calculați pentru fiecare entitate din sectorul ”Alte entități financiare”

1. SSIF BRK FINANCIAL GROUP SA (BRK)

Tabelul 21.4. Date financiare individuale pentru SSIF BRK FINANCIAL GROUP SA

Nr crt	Indicatori	2019	2020	2021	2022	2023
1	Active imobilizate	26,637,456	38,708,005	56,423,017	58,318,316	57,043,564
2	Active circulante, din care:	117,789,222	156,374,951	192,389,825	168,361,474	217,271,010
3	- Stocuri	312,279	15,364	12,936	16,327	32,115
4	- Creante, din care:	29,286,852	76,748,716	71,146,723	70,927,570	68,557,086
5	- Investitii pe termen scurt	33,765,855	22,932,876	56,986,048	45,475,213	40,529,391
6	- Casa si conturi la banci	54,424,236	56,677,995	64,244,118	51,942,364	108,152,418
7	Cheltuieli in avans	256,323	91,350	149,277	370,394	244,523
8	Datorii pe termen scurt, din care:	77,467,029	126,281,751	158,512,448	165,782,852	194,604,623
9	Datorii pe termen lung, din care:	0	0	0	0	24560706
10	Provizioane	2,802,547	246,033	1,022,068	521,882	557,628
11	Venituri in avans	0	0	0	0	0
12	Capitaluri proprii	64,413,425	68,645,590	89,427,600	60,746,079	54,836,142
13	Active totale	144,683,001	195,174,306	248,962,119	227,050,184	274,559,097
14	Datorii totale	77,467,029	126,281,751	158,512,448	165,782,852	219,165,329
15	Capital permanent	64,413,425	68,645,590	89,427,600	60,746,079	79,396,848
16	Venituri din exploatare, din care:	4,431,304	9,465,048	22,592,914	12,744,213	16,537,858
17	Cifra de afaceri	2,996,518	7,640,300	21,984,448	12,191,646	16,071,262
18	Cheltuieli din exploatare, din care:	13,354,195	12,403,487	20,773,306	17,909,335	17,884,560
19	- cheltuieli cu personalul	4,355,489	3,920,021	6,471,895	8,463,417	8,214,065
20	- Ajustari de valoare privind imobilizarile	936,394	1,066,794	2,071,924	1,359,365	1,345,103
21	- Ajustari de valoare privind activele circulante	-21,372	77,479	-13,668	0	0
22	- Ajustari privind provizioanele	2,712,000	0	-155,486	-931,520	-431,335

23	- Cheltuieli cu alte impozite, taxe si varsaminte	154,197	166,716	128,755	116,030	66,305
24	Profit / Pierdere din exploatare	-8,922,891	-2,938,439	1,819,608	-5,165,122	-1,346,702
25	Venituri financiare	38,362,538	47,021,329	84,440,679	71,229,265	62,647,472
26	Cheltuieli financiare, din care:	21,286,631	42,203,816	62,776,484	81,225,216	60,918,651
27	Profit / Pierdere financiara	17,075,907	4,817,513	21,664,195	-9,995,951	1,728,821
28	Venituri totale	42,793,842	56,486,377	107,033,593	83,973,478	79,185,330
29	Cheltuieli totale	34,640,826	54,607,303	83,549,790	99,134,551	78,803,211
30	Profit / pierdere brută	8,153,016	1,879,074	23,483,803	-15,161,073	382,119
31	Profit / pierdere netă	8,153,016	1,879,074	22,000,682	-15,161,073	382,119
32	Numar mediu de salariati	40	36	39	39	39
33	Pret actiuni in ultima zi din an	0.0848	0.0820	0.2830	0.1132	0.1495
34	Numar de actiuni in ultima zi din an	337,749,919	337,749,919	337,749,919	337,429,952	337,429,952
35	Capitalizare bursiera	28,641,193	27,695,493	95,583,227	38,197,071	50,445,778

Tabelul 21.5. Indicatori financiari pentru SSIF BRK FINANCIAL GROUP SA

	Indicatori calculati	2019	2020	2021	2022	2023
<i>Indicatori ai poziției financiare</i>						
1	Rata activelor imobilizate	18.41%	19.83%	22.66%	25.69%	20.78%
2	Rata activelor circulante	81.41%	80.12%	77.28%	74.15%	79.13%
3	Rata autonomiei financiare	44.52%	35.17%	35.92%	26.75%	19.97%
4	Rata stabilității financiare	44.52%	35.17%	35.92%	26.75%	28.92%
5	Rata de indatorare globala	53.54%	64.70%	63.67%	73.02%	79.82%
6	Lichiditatea curentă	152.05%	123.83%	121.37%	101.56%	111.65%
7	Lichiditatea imediata	151.65%	123.82%	121.36%	101.55%	111.63%
8	Solvabilitatea generală	186.77%	154.55%	157.06%	136.96%	125.27%
9	Fondul de rulment	37,775,969	29,937,585	33,004,583	2,427,763	22,353,284
10	Finantarea imobiliarilor	241.82%	177.34%	158.49%	104.16%	139.19%
<i>Indicatori de rotație</i>						
11	Numar de rotatii ale activelor totale	0.021	0.039	0.088	0.054	0.059
12	Numar de rotatii ale activelor circulante	0.025	0.049	0.114	0.072	0.074

13	Durata unei rotatii a stocurilor	38.0	0.7	0.2	0.5	0.7
14	Termenul mediu de incasare a creantelor	3567.4	3666.5	1181.2	2123.5	1557.0
15	Termenul mediu de plata a datoriilor pe termen scurt	9436.1	6032.9	2631.7	4963.3	4419.7
<i>Indicatori ai performanței financiare</i>						
16	Rata rentabilitatii economice a activelor (Pe/At)	-6.17%	-1.51%	0.73%	-2.27%	-0.49%
17	Rata rentabilitatii economice a activelor (EBE/At)	-3.66%	-0.92%	1.50%	-2.09%	-0.16%
18	Rata rentabilitatii financiare (Pn/Kpr)	12.66%	2.74%	24.60%	-24.96%	0.70%
19	Rata rentabilitatii resurselor consumate (Pe/Ce)	-66.82%	-23.69%	8.76%	-28.84%	-7.53%
20	Rata rentabilitatii comerciale (Pe/CA)	-297.78%	-38.46%	8.28%	-42.37%	-8.38%
21	Valoarea adaugata	37,576,355	49,313,900	94,763,707	75,071,435	70,494,908
22	Ponderea VA in CA	1254.00%	645.44%	431.05%	615.76%	438.64%
23	Ponderea salariilor in VA	11.59%	7.95%	6.83%	11.27%	11.65%
24	Ponderea profitului net in VA	21.70%	3.81%	23.22%	-20.20%	0.54%
25	Cheltuieli de exploatare la 1000 lei venituri din exploatare	3013.6	1310.5	919.5	1405.3	1081.4
26	Cheltuieli cu personalul la 1000 lei venituri din exploatare	982.9	414.2	286.5	664.1	496.7
27	Salariul mediu anual	108887	108889	165946	217011	210617
28	Productivitatea medie anuala	110783	262918	579305	326775	424048
29	Excedent brut din exploatare (EBE)	-5,295,869	-1,794,166	3,722,378	-4,737,277	-432,934
30	Capacitatea de autofinantare (CAF)	11,780,038	3,023,347	23,903,452	-14,733,228	1,295,887
<i>Indicatori ai performanței bursiere</i>						
31	Capitalizare bursiera / Profit net	3.513	14.739	4.345	-2.519	132.016
32	Capitalizare bursiera / Capital propriu	0.445	0.403	1.069	0.629	0.920
33	Capitalizare bursiera / CA	9.558	3.625	4.348	3.133	3.139
34	Capitalizare bursiera / Active totale	0.198	0.142	0.384	0.168	0.184

2. BURSA DE VALORI BUCURESTI SA (BVB)

Tabelul 21.6. Date financiare individuale pentru BURSA DE VALORI BUCURESTI SA

Nr crt	Indicatori	2019	2020	2021	2022	2023
1	Active imobilizate	100,455,103	105,865,917	107,872,782	108,216,731	112,395,859
2	Active circulante, din care:	10,156,640	6,809,594	9,204,720	12,456,894	31,874,518
3	- Stocuri	8,425	619	3,346	80	244,568
4	- Creante, din care:	1,617,272	2,625,084	2,860,064	5,223,935	8,202,261
5	- Investitii pe termen scurt	6,674,764	1,998,006	4,361,645	5,604,674	20,240,524
6	- Casa si conturi la banci	1,856,179	2,185,885	1,979,665	1,628,205	318,716
7	Cheltuieli in avans	319,701	473,980	637,781	619,492	931,534
8	Datorii pe termen scurt, din care:	3,428,384	3,125,941	4,798,242	5,559,429	6,668,247
9	Datorii pe termen lung, din care:	265,476	122,831	2,787,054	2,178,465	8,923,306
10	Provizioane	0	0	0	0	0
11	Venituri in avans	790,184	1,221,319	1,381,369	1,612,834	1,833,550
12	Capitaluri proprii	106,447,400	108,679,400	108,748,618	111,942,389	127,776,808
13	Active totale	110,931,444	113,149,491	117,715,283	121,293,117	145,201,911
14	Datorii totale	3,693,860	3,248,772	7,585,296	7,737,894	15,591,553
15	Capital permanent	106,712,876	108,802,231	111,535,672	114,120,854	136,700,114
16	Venituri din exploatare, din care:	19,813,416	26,657,545	27,061,311	33,099,374	50,580,527
17	Cifra de afaceri	19,176,836	25,620,436	26,281,738	31,714,856	49,643,315
18	Cheltuieli din exploatare, din care:	16,751,912	17,711,875	19,407,594	23,253,565	27,999,560
19	- cheltuieli cu personalul	8,132,034	9,276,279	9,503,886	11,463,922	13,223,673
20	- Ajustari de valoare privind imobilizarile	2,258,410	2,313,886	1,968,700	2,234,662	3,477,151
21	- Ajustari de valoare privind activele circulante	14,341	80,831	-331,500	54,177	81,669
22	- Ajustari privind provizioanele	0	0	0	0	0
23	- Cheltuieli cu alte impozite, taxe si varsaminte	762,439	688,803	842,363	871,110	1,355,787
24	Profit / Pierdere din exploatare	3,061,504	8,945,670	7,653,717	9,845,809	22,580,967
25	Venituri financiare	6,297,870	3,230,628	3,337,312	4,548,351	4,440,384
26	Cheltuieli financiare, din care:	1,292,697	1,610,031	1,287,861	1,647,622	1,879,130

27	Profit / Pierdere financiara	5,005,173	1,620,597	2,049,451	2,900,729	2,561,254
28	Venituri totale	26,111,286	29,888,173	30,398,623	37,647,725	55,020,911
29	Cheltuieli totale	18,044,609	19,321,906	20,695,455	24,901,187	29,878,690
30	Profit / pierdere brută	8,066,677	10,566,267	9,703,168	12,746,538	25,142,221
31	Profit / pierdere netă	6,962,791	9,118,697	8,206,560	11,035,706	21,830,972
32	Numar mediu de salariati	41	41	42	41	43
33	Pret actiuni in ultima zi din an	23.45	23.10	25.50	35.3	65.6
34	Numar de actiuni in ultima zi din an	8,049,246	8,049,246	8,049,246	8,049,246	8,049,246
35	Capitalizare bursiera	188,791,040	185,937,583	205,255,773	284,138,384	528,030,538

Tabelul 21.7. Indicatori financiari pentru BURSA DE VALORI BUCURESTI SA

	Indicatori calculati	2019	2020	2021	2022	2023
<i>Indicatori ai poziției financiare</i>						
1	Rata activelor imobilizate	90.56%	93.56%	91.64%	89.22%	77.41%
2	Rata activelor circulante	9.16%	6.02%	7.82%	10.27%	21.95%
3	Rata autonomiei financiare	95.96%	96.05%	92.38%	92.29%	88.00%
4	Rata stabilității financiare	96.20%	96.16%	94.75%	94.09%	94.14%
5	Rata de indatorare globala	3.33%	2.87%	6.44%	6.38%	10.74%
6	Lichiditatea curentă	296.25%	217.84%	191.84%	224.07%	478.00%
7	Lichiditatea imediata	296.01%	217.82%	191.77%	224.07%	474.34%
8	Solvabilitatea generală	3003.13%	3482.84%	1551.89%	1567.52%	931.29%
9	Fondul de rulment	6,257,773	2,936,314	3,662,890	5,904,123	24,304,255
10	Finantarea imobilizarilor	106.23%	102.77%	103.40%	105.46%	121.62%
<i>Indicatori de rotație</i>						
11	Numar de rotatii ale activelor totale	0.173	0.226	0.223	0.261	0.342
12	Numar de rotatii ale activelor circulante	1.888	3.762	2.855	2.546	1.557
13	Durata unei rotatii a stocurilor	0.2	0.0	0.0	0.0	1.8
14	Termenul mediu de incasare a creantelor	30.8	37.4	39.7	60.1	60.3
15	Termenul mediu de plata a datoriilor pe termen scurt	65.3	44.5	66.6	64.0	49.0

<i>Indicatori ai performanței financiare</i>						
16	Rata rentabilitatii economice a activelor (Pe/At)	2.76%	7.91%	6.50%	8.12%	15.55%
17	Rata rentabilitatii economice a activelor (EBE/At)	4.81%	10.02%	7.89%	10.00%	18.00%
18	Rata rentabilitatii financiare (Pn/Kpr)	6.54%	8.39%	7.55%	9.86%	17.09%
19	Rata rentabilitatii resurselor consumate (Pe/Ce)	18.28%	50.51%	39.44%	42.34%	80.65%
20	Rata rentabilitatii comerciale (Pe/CA)	15.96%	34.92%	29.12%	31.04%	45.49%
21	Valoarea adaugata	20,526,598	24,536,097	22,974,478	29,018,031	45,159,631
22	Ponderea VA in CA	107.04%	95.77%	87.42%	91.50%	90.97%
23	Ponderea salariilor in VA	39.62%	37.81%	41.37%	39.51%	29.28%
24	Ponderea profitului net in VA	33.92%	37.16%	35.72%	38.03%	48.34%
25	Cheltuieli de exploatare la 1000 lei venituri din exploatare	845.5	664.4	717.2	702.5	553.6
26	Cheltuieli cu personalul la 1000 lei venituri din exploatare	410.4	348.0	351.2	346.3	261.4
27	Salariul mediu anual	198342	226251	226283	279608	307527
28	Productivitatea medie anuala	483254	650184	644317	807302	1176291
29	Excedent brut din exploatare (EBE)	5,334,255	11,340,387	9,290,917	12,134,648	26,139,787
30	Capacitatea de autofinantare (CAF)	9,235,542	11,513,414	9,843,760	13,324,545	25,389,792
<i>Indicatori ai performanței bursiere</i>						
31	Capitalizare bursiera / Profit net	27.114	20.391	25.011	25.747	24.187
32	Capitalizare bursiera / Capital propriu	1.774	1.711	1.887	2.538	4.132
33	Capitalizare bursiera / CA	9.845	7.257	7.810	8.959	10.636
34	Capitalizare bursiera / Active totale	1.702	1.643	1.744	2.343	3.637

3. TRANSILVANIA BROKER DE ASIGURARE (TBK)

Tabelul 21.8. Date financiare individuale pentru TRANSILVANIA BROKER DE ASIGURARE.

Nr crt	Indicatori	2019	2020	2021	2022	2023
1	Active imobilizate	2,040,516	4,060,086	4,879,670	4,607,511	4,290,301
2	Active circulante, din care:	9,887,408	10,733,049	19,219,957	27,418,774	25,479,649
3	- Stocuri	0	3,116	0	0	181
4	- Creante, din care:	4,554,869	4,153,504	8,641,665	12,599,247	13,816,551
5	- Investitii pe termen scurt	0	2,000,000	0	6,000,000	4,880,000
6	- Casa si conturi la banci	5,332,539	4,576,429	10,578,292	8,819,527	6,782,917
7	Cheltuieli in avans	9,103	26,895	49,546	40,339	56,622
8	Datorii pe termen scurt, din care:	4,905,127	5,039,881	10,405,840	15,144,141	16,400,351
9	Datorii pe termen lung, din care:	999,200	2,220,458	2,363,268	2,358,649	1082899
10	Provizioane	0	0	1,236,391	515,823	590,823
11	Venituri in avans	0	0	0	0	0
12	Capitaluri proprii	6,032,700	7,559,691	10,143,674	14,048,011	11,752,499
13	Active totale	11,937,027	14,820,030	24,149,173	32,066,624	29,826,572
14	Datorii totale	5,904,327	7,260,339	12,769,108	17,502,790	17,483,250
15	Capital permanent	7,031,900	9,780,149	12,506,942	16,406,660	12,835,398
16	Venituri din exploatare, din care:	70,625,675	77,411,931	98,907,452	129,930,902	111,034,347
17	Cifra de afaceri	70,544,204	77,411,931	98,905,785	129,892,569	111,013,199
18	Cheltuieli din exploatare, din care:	65,218,384	71,296,051	90,690,200	116,705,561	102,572,395
19	- cheltuieli cu personalul	2,542,601	2,975,915	3,825,594	4,550,308	5,175,982
20	- Ajustari de valoare privind imobilizarile	108,593	132,964	285,037	354,905	222,872
21	- Ajustari de valoare privind activele circulante	0	43,895	-17,459	95,098	-12,875
22	- Ajustari privind provizioanele	0	0	1,236,391	-720,568	200,000
23	- Cheltuieli cu alte impozite, taxe si varsaminte	104,302	101,278	158,572	192,576	117,626
24	Profit / Pierdere din exploatare	5,407,291	6,115,880	8,217,252	13,225,341	8,461,952
25	Venituri financiare	28,034	34,140	39,532	135,969	490,665
26	Cheltuieli financiare, din care:	61,780	65,267	102,962	142,244	171,410

27	Profit / Pierdere financiara	-33,746	-31,127	-63,430	-6,275	319,255
28	Venituri totale	70,653,709	77,446,071	98,946,984	130,066,871	111,525,012
29	Cheltuieli totale	65,280,164	71,361,318	90,793,162	116,847,805	102,743,805
30	Profit / pierdere brută	5,373,545	6,084,753	8,153,822	13,219,066	8,781,207
31	Profit / pierdere netă	4,639,774	5,326,991	6,883,983	11,529,337	7,566,324
32	Numar mediu de salariati	28	33	39	40	43
33	Pret actiuni in ultima zi din an	7.05	10.80	17.10	17.65	21.9
34	Numar de actiuni in ultima zi din an	2,500,000	2,500,000	2,500,000	5,000,000	5,000,000
35	Capitalizare bursiera	17,625,000	27,000,000	42,750,000	88,250,000	109,500,000

Tabelul 21.9. Indicatori financiari pentru TRANSILVANIA BROKER DE ASIGURARE

	Indicatori calculati	2019	2020	2021	2022	2023
<i>Indicatori ai poziției financiare</i>						
1	Rata activelor imobilizate	17.09%	27.40%	20.21%	14.37%	14.38%
2	Rata activelor circulante	82.83%	72.42%	79.59%	85.51%	85.43%
3	Rata autonomiei financiare	50.54%	51.01%	42.00%	43.81%	39.40%
4	Rata stabilității financiare	58.91%	65.99%	51.79%	51.16%	43.03%
5	Rata de indatorare globala	49.46%	48.99%	52.88%	54.58%	58.62%
6	Lichiditatea curentă	201.57%	212.96%	184.70%	181.05%	155.36%
7	Lichiditatea imediata	201.57%	212.90%	184.70%	181.05%	155.36%
8	Solvabilitatea generală	202.17%	204.12%	189.12%	183.21%	170.60%
9	Fondul de rulment	4,991,384	5,720,063	7,627,272	11,799,149	8,545,097
10	Finantarea imobilizarilor	344.61%	240.89%	256.31%	356.09%	299.17%
<i>Indicatori de rotație</i>						
11	Numar de rotatii ale activelor totale	5.910	5.223	4.096	4.051	3.722
12	Numar de rotatii ale activelor circulante	7.135	7.212	5.146	4.737	4.357
13	Durata unei rotatii a stocurilor	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
14	Termenul mediu de incasare a creantelor	23.6	19.6	31.9	35.4	45.4
15	Termenul mediu de plata a datoriilor pe termen scurt	25.4	23.8	38.4	42.6	53.9
<i>Indicatori ai performanței financiare</i>						

16	Rata rentabilitatii economice a activelor (Pe/At)	45.30%	41.27%	34.03%	41.24%	28.37%
17	Rata rentabilitatii economice a activelor (EBE/At)	46.21%	42.46%	40.25%	40.40%	29.75%
18	Rata rentabilitatii financiare (Pn/Kpr)	76.91%	70.47%	67.86%	82.07%	64.38%
19	Rata rentabilitatii resurselor consumate (Pe/Ce)	8.29%	8.58%	9.06%	11.33%	8.25%
20	Rata rentabilitatii comerciale (Pe/CA)	7.67%	7.90%	8.31%	10.18%	7.62%
21	Valoarea adaugata	8,190,821	9,404,072	13,744,919	17,833,629	14,656,222
22	Ponderea VA in CA	11.61%	12.15%	13.90%	13.73%	13.20%
23	Ponderea salariilor in VA	31.04%	31.64%	27.83%	25.52%	35.32%
24	Ponderea profitului net in VA	56.65%	56.65%	50.08%	64.65%	51.63%
25	Cheltuieli de exploatare la 1000 lei venituri din exploatare	923.4	921.0	916.9	898.2	923.8
26	Cheltuieli cu personalul la 1000 lei venituri din exploatare	36.0	38.4	38.7	35.0	46.6
27	Salariul mediu anual	90807	90179	98092	113758	120372
28	Productivitatea medie anuala	2522346	2345816	2536089	3248273	2582194
29	Excedent brut din exploatare (EBE)	5,515,884	6,292,739	9,721,221	12,954,776	8,871,949
30	Capacitatea de autofinantare (CAF)	4,748,367	5,503,850	8,387,952	11,258,772	7,976,321
<i>Indicatori ai performanței bursiere</i>						
31	Capitalizare bursiera / Profit net	3.799	5.069	6.210	7.654	14.472
32	Capitalizare bursiera / Capital propriu	2.922	3.572	4.214	6.282	9.317
33	Capitalizare bursieră / CA	0.250	0.349	0.432	0.679	0.986
34	Capitalizare bursieră / Active totale	1.476	1.822	1.770	2.752	3.671

4. Millenium Insurance Broker (MIB) Broker de Asigurare-Reasigurare (MIB)

Tabelul 21.10. Date financiare individuale pentru Millenium Insurance Broker (MIB) Broker de Asigurare-Reasigurare

Nr crt	Indicatori	2021	2022	2023
1	Active imobilizate	334,534	923,462	980,694
2	Active circulante, din care:	5,523,712	12,447,656	14,517,764
3	- Stocuri	0	0	0
4	- Creante, din care:	1,076,883	2,382,650	3,269,204
5	- Investitii pe termen scurt	860,920	5,144,202	5,686,442
6	- Casa si conturi la banci	3,585,909	4,920,804	5,562,118
7	Cheltuieli in avans	34,710	40,202	41,602
8	Datorii pe termen scurt, din care:	2,183,646	4,262,519	5,162,597
9	Datorii pe termen lung, din care:	15,080	0	0
10	Provizioane	0	0	435,066
11	Venituri in avans	527	1,050	0
12	Capitaluri proprii	3,693,703	9,147,751	9,942,397
13	Active totale	5,892,956	13,411,320	15,540,060
14	Datorii totale	2,198,726	4,262,519	5,162,597
15	Capital permanent	3,708,783	9,147,751	9,942,397
16	Venituri din exploatare, din care:	38,528,063	49,060,000	55,363,074
17	Cifra de afaceri	38,496,371	49,036,603	55,200,575
18	Cheltuieli din exploatare, din care:	36,273,176	46,190,930	52,465,206
19	- cheltuieli cu personalul	1,360,315	1,567,505	1,938,612
20	- Ajustari de valoare privind imobilizarile	124,786	169,631	282,350
21	- Ajustari de valoare privind activele circulante	124,626	166,442	0
22	- Ajustari privind provizioanele	0	0	435,066
23	- Cheltuieli cu alte impozite, taxe si varsaminte	40,188	53,822	45,228
24	Profit / Pierdere din exploatare	2,254,887	2,869,070	2,897,868
25	Venituri financiare	40,784	200,676	469,783
26	Cheltuieli financiare, din care:	23,147	114,539	128,645

27	Profit / Pierdere financiara	17,637	86,137	341,138
28	Venituri totale	38,568,847	49,260,676	55,832,857
29	Cheltuieli totale	36,296,323	46,305,469	52,593,851
30	Profit / pierdere brută	2,272,524	2,955,207	3,239,006
31	Profit / pierdere netă	1,919,383	2,516,847	2,714,294
32	Numar mediu de salariați	21	22	21
33	Pret actiuni in ultima zi din an	0.000	0.000	15.500
34	Numar de actiuni in ultima zi din an	0	0	2,085,520
35	Capitalizare bursiera	0	0	32,325,560

Tabelul 21.11. Indicatori financiari pentru Millenium Insurance Broker (MIB) Broker de Asigurare-Reasigurare

	Indicatori calculati	2021	2022	2023
<i>Indicatori ai poziției financiare</i>				
1	Rata activelor imobilizate	5.68%	6.89%	6.31%
2	Rata activelor circulante	93.73%	92.81%	93.42%
3	Rata autonomiei financiare	62.68%	68.21%	63.98%
4	Rata stabilității financiare	62.94%	68.21%	63.98%
5	Rata de indatorare globala	37.31%	31.78%	33.22%
6	Lichiditatea curentă	252.96%	292.03%	281.21%
7	Lichiditatea imediata	252.96%	292.03%	281.21%
8	Solvabilitatea generală	268.02%	314.63%	301.01%
9	Fondul de rulment	3,374,249	8,224,289	8,961,703
10	Finantarea imobilizarilor	1108.64%	990.59%	1013.81%
<i>Indicatori de rotație</i>				
11	Numar de rotatii ale activelor totale	6.533	3.656	3.552
12	Numar de rotatii ale activelor circulante	6.969	3.939	3.802
13	Durata unei rotatii a stocurilor	0.0	0.0	0.0
14	Termenul mediu de incasare a creantelor	10.2	17.7	21.6
15	Termenul mediu de plata a datoriilor pe termen scurt	20.7	31.7	34.1
<i>Indicatori ai performanței financiare</i>				

16	Rata rentabilitatii economice a activelor (Pe/At)	38.26%	21.39%	18.65%
17	Rata rentabilitatii economice a activelor (EBE/At)	42.50%	23.90%	23.26%
18	Rata rentabilitatii financiare (Pn/Kpr)	51.96%	27.51%	27.30%
19	Rata rentabilitatii resurselor consumate (Pe/Ce)	6.22%	6.21%	5.52%
20	Rata rentabilitatii comerciale (Pe/CA)	5.86%	5.85%	5.25%
21	Valoarea adaugata	3,945,586	5,027,146	6,068,907
22	Ponderea VA in CA	10.25%	10.25%	10.99%
23	Ponderea salariilor in VA	34.48%	31.18%	31.94%
24	Ponderea profitului net in VA	48.65%	50.07%	44.72%
25	Cheltuieli de exploatare la 1000 lei venituri din exploatare	941.5	941.5	947.7
26	Cheltuieli cu personalul la 1000 lei venituri din exploatare	35.3	32.0	35.0
27	Salariul mediu anual	64777	71250	92315
28	Productivitatea medie anuala	1834670	2230000	2636337
29	Excedent brut din exploatare (EBE)	2,504,299	3,205,143	3,615,284
30	Capacitatea de autofinantare (CAF)	2,168,795	2,852,920	3,431,710
<i>Indicatori ai performanței bursiere</i>				
31	Capitalizare bursiera / Profit net	0.000	0.000	11.909
32	Capitalizare bursiera / Capital propriu	0.000	0.000	3.251
33	Capitalizare bursieră / CA	0.000	0.000	0.586
34	Capitalizare bursieră / Active totale	0.000	0.000	2.080