

**TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN S.A. BRAȘOV**

**SITUAȚII FINANCIARE INDIVIDUALE ANUALE**

**PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA  
31 DECEMBRIE 2018**

**Întocmite în conformitate cu Ordinul Băncii Naționale a României nr. 6 din Iulie 2015 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu directivele europene**

**CUPRINS****PAGINA**

Raportul auditorilor independenți	-
Raportul Administratorilor	1 - 24
Bilanț	25 - 27
Contul de profit și pierdere	28 - 29
Situația fluxurilor de trezorerie	30 - 32
Situația modificării capitalului propriu	33 - 34
Note la situațiile financiare	35 - 64

A.B.A. Audit S.R.L.

ADRESA: Timisoara, Str. Moise Nicoară , Nr. 11B

CUI: RO 14907434 • Nr. Inreg. ORC: J35/1537/2002

IBAN: RO43PIRB3701720663001000 • BANCA: First Bank

TEL: 0256.216.100; • FAX: 0256.205.039

E-MAIL: [office.audit@abaconsulting.ro](mailto:office.audit@abaconsulting.ro) • WEB: [www.abaconsulting.ro](http://www.abaconsulting.ro)

## RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT

Către Acționarii,  
TRANSILVANIA LEASING și CREDIT IFN S.A. BRAȘOV

### Raport cu privire la auditul statutar situațiilor financiare

#### *Opinia fără rezerve*

1. Am auditat situațiile financiare individuale anexate ale societății Transilvania Leasing și Credit IFN SA Brașov („Societatea”), cu sediul social în Brașov, Bdul Eroilor, nr. 3a, mezanin, identificată prin codul unic de înregistrare fiscală RO9845734, care cuprind bilanțul la data de 31 decembrie 2018, contul de profit și pierdere, situația modificării capitalurilor proprii, situația fluxurilor de trezorerie pentru exercițiul financiar încheiat la această dată, precum și un sumar al politicilor contabile semnificative și notele explicative.

2. Situațiile financiare individuale la 31 decembrie 2018 se identifică astfel:

- Total capitaluri proprii :	60.279.572 lei
- Profitul net al exercițiului financiar:	935.551 lei
- Total active:	61.161.354 lei

3. În opinia noastră, situațiile financiare individuale anexate oferă o imagine fidelă a poziției financiare a Societății la data de 31 decembrie 2018, precum și a performanței financiare și a fluxurilor de trezorerie pentru exercițiul financiar încheiat la această dată, în conformitate cu prevederile Legii contabilității nr. 82/1991, legea contabilității, republicată, cu modificările și completările ulterioare și Ordinului Băncii Naționale a României nr. 6/2015 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu directivele europene, aplicabile instituțiilor financiare nebancale („IFN”), instituțiilor de credit și Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar din România.

## *Baza pentru opinie*

4. Am efectuat auditul nostru în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit („ISA”), Regulamentul UE nr. 537 al Parlamentului și al Consiliului European (în cele ce urmează „Regulamentul”) și Legea nr. 162/2017 („Legea”). Responsabilitățile noastre în baza acestor standarde sunt descrise detaliat în secțiunea „*Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare*” din raportul nostru. Suntem independenți față de Societate, conform Codului Etic al Profesioniștilor Contabili emis de Consiliul pentru Standardele Internaționale de Etică pentru Contabili (codul IESBA), conform cerințelor etice care sunt relevante pentru auditul situațiilor financiare în România, inclusiv Regulamentul și Legea, și ne-am îndeplinit responsabilitățile etice conform acestor cerințe și conform Codului IESBA. Credem că probele de audit pe care le-am obținut sunt suficiente și adecvate pentru a furniza o bază pentru opinia noastră.

## *Aspecte cheie de audit*

5. Aspectele cheie de audit sunt acele aspecte care, în baza raționamentului nostru profesional, au avut cea mai mare importanță pentru auditul situațiilor financiare ale perioadei curente. Aceste aspecte au fost abordate în contextul auditului situațiilor financiare în ansamblu, și în formarea opiniei noastre asupra acestora și nu oferim o opinie separată cu privire la aceste aspecte cheie.

### *i) Testarea controalelor interne*

Managementul a proiectat proceduri de control intern și exercită un control permanent în legătură cu respectarea acestor proceduri. Riscurile de control intern reprezintă riscurile care ar fi putut apărea ca urmare a eventualelor deficiențe ale sistemului de control intern.

Răspunsul nostru în cadrul misiunii de audit la posibila existență a acestor riscuri de control intern a presupus proiectarea unor proceduri concretizate în analiza modului în care managementul monitorizează controalele interne, am realizat teste de audit privind atât arhitectura acestor controale interne, cât și teste de reefectuare care au vizat funcționarea adecvată a controalelor interne conform procedurilor de control intern existente în Societate cu privire la modalitatea de avizare și aprobare a contractelor, precum și teste privind controalele interne legate de derularea contractelor. Am derulat proceduri prin care am analizat rapoartele auditorului intern cu privire la controalele interne. Concluziile la care am ajuns în baza acestor proceduri au fost că modul de funcționare a controalelor interne este adecvat, fără să identificăm denaturări semnificative cu privire la acestea.

### *ii) Recunoașterea veniturilor*

La nivelul recunoașterii veniturilor există riscuri de denaturare semnificativă ca acestea să nu fie recunoscute de managementul Societății conform Reglementărilor contabile aplicabile. Pot exista riscuri atât în ceea ce privește cuantumul veniturilor recunoscute, cât și momentul recunoașterii acestora cu posibile denaturări semnificative în legătură cu aplicarea principiului contabilității de angajamente.

Răspunsul nostru la aceste riscuri de denaturare semnificativă s-a concretizat în efectuarea unor proceduri de audit care au avut ca scop: analiza contractelor de credit, respectiv leasing financiar, testarea modului de calcul al dobânzilor prin proceduri de recalculare și a modului de reflectare a dobânzilor conform clauzelor contractuale și graficelor de eșalonare. De asemenea, am efectuat teste de audit asupra modului de recunoaștere a taxelor de administrare și a comisioanelor de acordare angajate de Societate prin intermediul contractelor de creditare și contractelor de leasing financiar. Pentru testarea aserțiunii conducerii Societății cu privire la acuratețea veniturilor din dobânzi, am revizuit graficele de eșalonare ca urmare a fluctuației ratei dobânzii de referință prevăzută în contractele de leasing financiar, respectiv de credit.

Referitor la riscul de denaturări semnificative legate de aplicarea principiului contabilității de angajamente, am realizat proceduri prin care am corelat momentul recunoașterii veniturilor cu graficele de eșalonare atașate contractelor de credit, respectiv contractelor de leasing financiar.

### *iii) Clasificarea și evaluarea creanțelor*

Conform cerințelor Băncii Naționale a României („BNR”), în ceea ce privește domeniul în care activează Societatea, există cerințe specifice cu privire la clasificarea creanțelor aferente ratelor și dobânzilor devenite scadente conform contractelor de credit și contractelor de leasing financiar. În funcție de aceste cerințe specifice sunt stabilite și reglementate aspectele referitoare la evaluarea creanțelor la data de raportare.

Răspunsul nostru cu privire la riscurile de denaturare semnificativă concretizate în modul de clasificare a creanțelor, respectiv aserțiunile conducerii Societății legate de evaluarea acestor creanțe la data de raportare, s-a materializat în proceduri de audit prin care am testat modul de clasificare și prezentare pentru toate contractele de credit și de leasing financiar, în derulare conform evidențelor operative ale Societății la data raportării, precum și teste de recalculare a ajustărilor pentru deprecierea creanțelor, fără să identificăm denaturări semnificative.

### *Alte informații – Raportul Administratorilor*

6. Administratorii sunt responsabili pentru întocmirea și prezentarea altor informații. Acele alte informații cuprind Raportul administratorilor, dar nu cuprind situațiile financiare și raportul auditorului cu privire la acestea.

Opinia noastră cu privire la situațiile financiare nu acoperă și aceste alte informații și cu excepția cazului în care se menționează explicit în raportul nostru, nu exprimăm nici un fel de concluzie de asigurare cu privire la acestea.

În legătură cu auditul situațiilor financiare pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2018, responsabilitatea noastră este să citim acele alte informații și, în acest demers, să apreciem dacă acele alte informații sunt semnificativ inconsecvente cu situațiile financiare, sau cu acele cunoștințe pe care noi le-am obținut în timpul auditului, sau dacă ele par a fi denaturate semnificativ.

În ceea ce privește Raportul administratorilor, am citit și raportăm că acesta a fost întocmit, în toate aspectele semnificative, în conformitate cu cerințele Ordinului Băncii Naționale a României nr. 6/2015

pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu directivele europene, aplicabile instituțiilor financiare nebancare, instituțiilor de credit și Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar, punctele 225-228.

În baza exclusiv a activităților care trebuie desfășurate în cursul auditului situațiilor financiare, în opinia noastră:

- a. Informațiile prezentate în Raportul administratorilor pentru exercițiul financiar pentru care au fost întocmite situațiile financiare sunt în concordanță, în toate aspectele semnificative, cu situațiile financiare;
- b. raportul administratorilor a fost întocmit, în toate aspectele semnificative, în conformitate cu Ordinul Băncii Naționale a României nr. 6/2015 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu directivele europene, aplicabile instituțiilor financiare nebancare, instituțiilor de credit și Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar, punctele 225-228;

În plus, în baza cunoștințelor și înțelegerii noastre cu privire la Societate și la mediul acesteia, dobândite în cursul auditului situațiilor financiare pentru exercițiul financiar încheiat la data de 31 decembrie 2018, ni se cere să raportăm dacă am identificat denaturări semnificative în Raportul administratorilor. Nu avem nimic de raportat cu privire la acest aspect.

#### *Alte aspecte*

7. Menționăm faptul că mandatul nostru a fost limitat exclusiv la realizarea auditului statutar în legătură cu situațiile financiare individuale ale Societății întocmite la data de 31 decembrie 2018, nefiind numiți pentru realizarea auditului situațiilor financiare consolidate în cazul în care aceasta s-ar impune.

8. Acest raport al auditorului independent este adresat exclusiv acționarilor Societății. Auditul nostru a fost efectuat pentru a putea raporta acționarilor Societății acele aspecte pe care trebuie să le raportăm într-un raport de audit financiar, și nu în alte scopuri. În măsura permisă de lege, nu acceptăm și nu ne asumăm responsabilitatea decât față de Societate și de acționarii acesteia, pentru auditul nostru, pentru raportul asupra situațiilor financiare și raportul asupra conformității sau pentru opinia formată.

9. Situațiile financiare anexate raportului de audit nu sunt menite să prezinte poziția financiară, rezultatul operațiunilor și un set complet de note la situațiile financiare în conformitate cu reglementări și principii contabile acceptate în țări și jurisdicții altele decât România. De aceea, situațiile financiare anexate nu sunt întocmite pentru uzul persoanelor care nu cunosc reglementările contabile și legale din România, inclusiv Ordinului Băncii Naționale a României nr. 6/2015 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu directivele europene, aplicabile instituțiilor financiare nebancale, instituțiilor de credit și Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar.

#### *Responsabilitatea conducerii și ale persoanelor responsabile cu guvernanta pentru situațiile financiare*

10. Conducerea Societății este responsabilă pentru întocmirea situațiilor financiare care să ofere o imagine fidelă în conformitate cu Legea contabilității nr. 82/1991, legea contabilității, republicată, cu modificările și completările ulterioare și cu Ordinului Băncii Naționale a României nr. 6/2015 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu directivele europene, aplicabile instituțiilor financiare nebancale, instituțiilor de credit și Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar și pentru acel control intern pe care conducerea îl consideră necesar pentru a permite întocmirea de situații financiare lipsite de denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare.

11. În întocmirea situațiilor financiare, conducerea este responsabilă pentru evaluarea capacității Societății de a-și continua activitatea, pentru prezentarea, dacă este cazul, a aspectelor referitoare la continuitatea activității și pentru utilizarea contabilității pe baza continuității activității, cu excepția cazului în care conducerea, fie intenționează să lichideze Societatea sau să oprească operațiunile, fie nu are nici o altă alternativă realistă în afara acestora.

12. Persoanele responsabile cu guvernanta sunt responsabile pentru supravegherea procesului de raportare financiară al Societății.

#### *Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare*

13. Obiectivele noastre constau în obținerea unei asigurări rezonabile privind măsura în care situațiile financiare, în ansamblu, sunt lipsite de denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare, precum și în emiterea unui raport al auditorului care include opinia noastră. Asigurarea rezonabilă reprezintă un nivel ridicat de asigurare, dar nu este o garanție a faptului că un audit desfășurat în conformitate cu ISA va detecta întotdeauna o denaturare semnificativă, dacă aceasta există. Denaturările pot fi cauzate fie de fraudă, fie de eroare și sunt considerate semnificative dacă se poate preconiza, în mod rezonabil, cu acestea, individual sau cumulativ, vor influența deciziile economice ale utilizatorilor, luate în baza acestor situații financiare.

14. Ca parte a unui audit în conformitate cu ISA, exercităm raționamentul profesional și menținem scepticismul profesional pe parcursul auditului. De asemenea:

- Identificăm și evaluăm riscurile de denaturare semnificativă a situațiilor financiare, cauzate fie de fraudă, fie de eroare, proiectăm și executăm proceduri de audit ca răspuns la respectivele riscuri și obținem probe de audit suficiente și adecvate pentru a furniza o bază pentru opinia noastră. Riscul de nedetectare al unei denaturări semnificative cauzate de fraudă este mai ridicat decât cel de nedetectare al unei denaturări semnificative cauzate de eroare, deoarece fraudă poate presupune înțelegeri secrete, fals, omisiuni intenționate, declarații false și evitarea controlului intern.
- Înțelegem controlul intern relevant pentru audit, în vederea proiectării de proceduri de audit adecvate circumstanțelor, dar fără a avea scopul de a exprima o opinie asupra eficacității controlului intern al Societății.
- Evaluăm gradul de adecvare al politicilor contabile utilizate și caracterul rezonabil al estimărilor contabile și al prezentărilor aferente de informații realizate de către conducere.
- Formulăm o concluzie cu privire la gradul de adecvare al utilizării de către conducere a contabilității pe baza continuității activității și determinăm, pe baza probelor de audit obținute, dacă există o incertitudine semnificativă cu privire la evenimente sau condiții care ar putea genera îndoieli semnificative privind capacitatea Societății de a-și continua activitatea. În cazul în care concluzionăm că există o incertitudine semnificativă, trebuie să atragem atenția în raportul auditorului asupra prezentărilor aferente din situațiile financiare sau, în cazul în care aceste prezentări sunt neadecvate, să ne modificăm opinia. Concluziile noastre se bazează pe probele de audit obținute până la data raportului auditorului. Cu toate acestea, evenimente sau condiții viitoare pot determina Societatea să nu își mai desfășoare activitatea în baza principiului continuității activității.
- Evaluăm prezentarea, structura și conținutul situațiilor financiare, inclusiv al prezentărilor de informații, și măsura în care situațiile financiare reflectă tranzacțiile și evenimentele care stau la baza acestora într-o manieră care să rezulte într-o prezentare fidelă.

15. Comunicăm persoanelor responsabile cu guvernarea, printre alte aspecte, aria planificată și programarea în timp a auditului, precum și principalele constatări ale auditului, inclusiv orice deficiențe semnificative ale controlului intern, pe care le identificăm pe parcursul auditului.

16. De asemenea, furnizăm persoanelor responsabile cu guvernarea o declarație cu privire la conformitatea noastră cu cerințele etice privind independența și le comunicăm toate relațiile și alte aspecte care pot fi considerate, în mod rezonabil, că ar putea să ne afecteze independența și, unde este cazul, măsurile de siguranță aferente.



17. Dintre aspectele pe care le-am comunicat persoanelor însărcinate cu guvernarea, stabilim acele aspecte care au avut o mai mare importanță în cadrul auditului asupra situațiilor financiare din perioada curentă și, prin urmare, reprezintă aspecte cheie de audit. Descriem aceste aspecte în raportul nostru de audit, cu excepția cazului în care legislația sau reglementările împiedică prezentarea publică a aspectului respectiv sau a cazului în care, în circumstanțe extrem de rare, considerăm că un aspect nu ar trebui comunicat în raportul nostru deoarece se preconizează în mod rezonabil că beneficiile interesului public să fie depășite de consecințele negative ale acestei comunicări.

*Raport cu privire la alte dispoziții legale și de reglementare*

18. Am fost numiți de Adunarea Generală a Acționarilor la data de 30 martie 2017 să audităm situațiile financiare ale Transilvania Leasing și Credit INF S.A. Brașov pentru exercitiul financiar încheiat la 31 decembrie 2018. Durata totală neîntreruptă a angajamentului nostru este de 12 ani, acoperind exercitiile financiare încheiate la 31 decembrie 2007 până la 31 decembrie 2018.

Confirmăm că:

- Opinia noastră de audit este în concordanță cu raportul suplimentar prezentat Comitetului de Audit al Societății, pe care l-am emis în aceeași dată în care am emis și acest raport. De asemenea, în desfășurarea auditului nostru, ne-am păstrat independența față de entitatea auditată.
- Nu am furnizat pentru Societate serviciile non audit interzise, menționate la articolul 5 alineatul (1) din Regulamentul UE nr. 537/2014.

În numele

A.B.A. AUDIT SRL  
Str. Georg. Haendel nr. 1, Timișoara, Timiș

Înregistrat la Camera Auditorilor Financiarți din România  
cu nr. 305/23 decembrie 2002

Dr. Dumitrescu Alin-Constantin

Înregistrat la Camera Auditorilor Financiarți din  
România cu nr. 4227/29 februarie 2012

Timișoara, 21 februarie 2019



**TRANSILVANIA**  
LEASING & CREDIT

---

**RAPORTUL ANUAL**  
**AL CONSILIULUI DE ADMINISTRATIE**  
**pentru exercitiul financiar 2018**

Raport anual intocmit conform Regulamentului ASF 5/2018  
Data raportului: 25 martie 2019.



**SUMAR**

1.	PROFILUL TRANSILVANIA LEASING SI CREDIT IFN SA.....	3
2.	GUVERNANTA CORPORATIVA.....	5
3.	RESURSE UMANE .....	9
4.	MANAGEMENTUL RISCULUI .....	10
5.	ANALIZA ACTIVITATII SOCIETATII IN ANUL 2017.....	13
6.	POZITIA FINANCIARA .....	20
7.	REZULTATUL FINANCIAR .....	21
8.	GRADUL DE REALIZARE A INDICATORILOR SI OBIECTIVELOR DE PERFORMANTA .....	22
9.	PROPUNERILE CONSILIULUI DE ADMINISTRATIE.....	23

## 1. PROFILUL TRANSILVANIA LEASING si CREDIT IFN SA

### SCURTA PREZENTARE

Denumirea societatii comerciale: TRANSILVANIA LEASING si CREDIT IFN SA

Sediul social: Brasov, Bdul Eroilor, nr.3a, mezanin.

Forma juridica: societate pe actiuni (S.A.)

Telefon: 0268/315172, 0268/315173, fax: 0268/319455

Pagina de internet: [www.transilvanialeasingsicredit.ro](http://www.transilvanialeasingsicredit.ro)

Activitatea principala: leasing financiar

Codul CAEN: 6491

Cod unic de inregistrare la Oficiul Registrului Comertului: RO9845734

Numar de ordine la Registrul Comertului" J08/1457/1997

BNR: RG-PJR-08-110060/02.10.2008; RS-PJR-08-110060/13.05.2009

COD LEI:254900VOJ54PX1JHRG56

Capital social subscris si varsat: 51.569.000 lei

Societatea are ca obiect principal de activitate acordarea de credite: leasing financiar, credite de consum, credite ipotecare, linii de credit, credit auto, pentru persoane juridice, persoane fizice autorizate si persoane fizice.

In prezent societatea isi desfasoara activitatea la sediul central din Brasov si la sediile secundare din Cluj-Napoca, Bucuresti si Sibiu.

### STRUCTURA ACTIONARIAT

Transilvania Leasing si Credit IFN SA are un capital social de 51.569.000 lei, impartit in 515.690.000 actiuni, cu valoarea nominala de 0,10 lei/actiune. Potrivit datelor furnizate de catre Depozitarul Central SA Bucuresti, la data de 31.12.2018 actionariatul societatii avea urmatoarea structura sintetica:

Denumire actionar	Numar actiuni	Cota detinere
SIF Transilvania SA	353.282.752	68,51%
SIF Muntenia SA	127.498.395	24,72%
Alti actionari	34.908.853	6,77%
<b>TOTAL</b>	<b>515.690.000</b>	<b>100,00%</b>

### ACTIUNI

#### Actiuni

Incepand cu data de 11.07.2013, actiunile Transilvania Leasing si Credit IFN au fost listate la Bursa de Valori Bucuresti, segment ATS, categorie AeRO Premium, simbol tranzactionare: TSLA.

Pretul de deschidere pentru actiunea TSLA la inceputul anului 2018 a fost de 0.0200lei/actiune, iar pretul de inchidere la finele anului 2018 a fost de 0.0250 lei/actiune, atingand in cursul anului un maxim de 0.0400 lei/actiune si un minim de 0.0185 lei/actiune.



## TRANSILVANIA LEASING & CREDIT

Evolutia pretului de tranzactionare corelata cu volumul de tranzactionare este redada in graficul de mai jos:



### Dividende

Dividendele se distribuie actionarilor in cuantumul si termenul stabilit de adunarea generala a actionarilor.

Evolutia dividendelor distribuite in exercitiile precedente, se prezinta astfel:

-lei -

Indicator	2016	2017	2018
Rezultat distribuibil	759 347	608 068	880 963
Dividende totale	515 690	515 690	515 690
Nr actiuni	515 690 000	515 690 000	515 690 000
<b>Dividende / actiune (lei/act)</b>	<b>0.0010</b>	<b>0.0010</b>	<b>0.0010</b> propus
Rata de distribuire a dividendului	68%	51%	59%

### Plata dividendelor

Dividendele se distribuie actionarilor in cuantumul si termenul stabilit de adunarea generala a actionarilor, iar plata acestora se face conform procedurii de distribuire a dividendelor facuta public actionarilor anterior datei platii acestora.

Dividendul brut convenit actionarilor se determina proportional cu numarul de actiuni detinute prin inmultirea dividendului per actiune cu numarul de actiuni detinute.

Impozitul pe dividend se retine la sursa si se plateste conform prevederilor normei fiscale privind impozitul pe dividende iar dividendul net calculat ca diferenta dintre dividendul brut si impozitul pe dividend se plateste actionarilor.

## **2. GUVERNANTA CORPORATIVA**

### **ADMINISTRAREA SI CONDUCEREA**

Conform prevederilor actului constitutiv Transilvania Leasing si Credit a adoptat sistemul unitar de administrare a societatii, structura de conducere fiind formata din Consiliul de administratie si Conducerea executiva.

Actul constitutiv si reglementarile interne contin prevederi privind rolul si atributiile acestor organe de administrare si conducere si delimitarea clara intre responsabilitatile si atributiile acestora.

Membrii organelor de administrare si conducere promoveaza standarde ridicate profesionale si de calitate privind resursele umane si serviciile prestate.

### **CONSILIUL DE ADMINISTRATIE**

#### **Structura**

Consiliul de Administratie este format din 3 administratori, alesi de Adunarea Generala a Actionarilor pentru un mandat de patru ani. Toti membrii consiliului sunt membri neexecutivi.

In exercitiul financiar 2018, componenta Consiliului de Administratie a fost urmatoarea:

- Iulian STAN – Presedinte / Presedinte al Comitetului de Audit;
- Tatiana LEAHU – Membru neexecutiv / Membru al Comitetului de Audit;
- Dragos CALIN – Membru neexecutiv.

#### **Responsabilitati si atributii**

Rolul, responsabilitatea, atributiile si modul de organizare si desfasurare a activitatii consiliului sunt reglementate de Legea 31/1990 – legea societatilor, Legea 93/2009 privind institutiile financiare nebancaire, actul constitutiv al societatii, contractul de administrare si normele interne ale IFN.

Consiliul de administratie stabileste directiile principale de activitate si de dezvoltare ale IFN, politicile contabile, sistemul de control financiar si supravegheaza activitatea IFN si a conducerii executive.

Consiliul de administratie aproba politica de management a riscurilor semnificative, normele interne de creditare, structura organizatorica si planificarile financiare.

Administratorii indeplinesc cerintele de eligibilitate necesare administrarii corepunzatoare a activitatii IFN din punct de vedere al reputatiei, pregatirii profesionale si experientei profesionale.

#### **Activitatea Consiliului de Administratie in 2018**

Consiliul de administratie se intruneste in sedinta ori de cate ori este necesar, cel putin odata la trei luni, in baza convocatorului care precizeaza: data, locul si proiectul ordinii de zi.

Deliberarile sedintei sunt consemnate intr-un proces verbal care cuprinde numele participantilor, ordinea deliberarilor, deciziile adoptate, numarul de voturi intrunite si opiniile individuale.

Deliberarile consiliului se pot realiza si in baza convocatorului prin corespondenta electronica, care precizeaza data si proiectul ordinii de zi, iar exprimarea votului se face prin corespondenta electronica, in scris, care se ataseaza procesului verbal al sedintei.

In cursul anului 2018 au avut loc 6 reuniuni ale consiliului de administratie la sediul societatii si 9 sedinte prin corespondenta electronica la care au fost adoptate 30 respectiv 15 decizii.

Obiectul dezbaterilor in sedintele consiliului de administratie care au fost incluse pe ordinea de zi au vizat:

- Calendarul de comunicare financiara 2018;
- Programul de audit intern pentru anul 2018;
- Programul anual de activitate si BVC 2019;
- Strategia si profilul de risc 2018;
- Situatiile financiare lunare/trimestriale/semestriale/anuale;
- Rapoarte trimestriale ale comitetului de administrare a riscurilor privind administrarea riscurilor semnificative;
- Rapoarte trimestriale ale comitetului de audit privind misiunile de audit intern;
- Raport anual privind activitatile desfasurate in domeniul controlului intern, administrarii riscurilor semnificative si auditului intern;
- Rapoarte lunare/trimestriale/semestriale/anuale privind activitatea de creditare;
- Rapoarte lunare/trimestriale/semestriale/anuale privind administrarea de credite;
- Rapoarte lunare/trimestriale/semestriale/anuale privind litigiile si procedurile juridice;
- Rapoarte curente/semestriale/anuale diseminate pietei de capital;
- Actualizarea normelor interne de creditare persoane fizice si juridice;
- Aprobarea finantarilor care intra in competenta consiliului de administratie;
- Actualizarea Procedurii cerinte de raportare si conduita privind abuzul de piata;
- Actualizarea Procedurii privind politica de costuri;
- Aprobarea contractarii unei facilitati de credit de tip plafon pentru finantarea activ de creditare;
- Aprobarea ordinii de zi si convocatoarelor adunarilor generale ale actionarilor.

Pentru anul 2018, s-a efectuat evaluarea Consiliului de Administratie sub conducerea Presedintelui Consiliului de Administratie.

Veniturile totale ale membrilor Consiliului de Administratie se regasesc in notele aferente situatiilor financiare anuale.

## **CONDUCEREA EXECUTIVA**

Atributiile de conducere a activitatii institutiei financiare nebancale sunt delegate de catre Consiliul de administratie catre doi directori, pe baza de contract de mandat, numind pe unul dintre ei director general.

Directorul general asigura coordonarea tuturor activitatilor IFN si reprezinta institutia in relatiile cu tertii.

Structura conducerii executive in exercitiul financiar 2018 a fost urmatoarea:

- Ioan MANEA–Director general/Presedinte al Comitetului de Administrare a Riscurilor.
- Anca MUSTATA–Director economic/Membru al Comitetului de Administrare a Riscurilor.

Veniturile totale ale conducerii executive se regasesc in notele aferente situatiilor financiare anuale.

## **COMITETUL DE AUDIT**

Comitetul de audit este un organ consultativ compus din doi membri neexecutivi ai Consiliului de Administratie alesi de Adunarea Generala a Actionarilor.

Comitetul de Audit functioneaza in baza normei interne proprii de organizare si functionare si asista Consiliul de administratie in exercitarea responsabilitatilor cu privire la: integritatea informatiilor si raportarilor financiare; monitorizarea sistemului de control intern; indeplinirea functiilor de audit.

Componenta Comitetului de Audit in anul 2018 a fost urmatoarea:

- Iulian STAN - presedinte
- Tatiana LEAHU – membru

#### **COMITETUL DE ADMINISTRARE A RISCURILOR**

Comitetul de Administrare a Riscurilor (C.A.R.) este un comitet permanent cu rol decizional, format din trei membri, conducatori ai institutiei financiare nebankare si a departamentelor a caror activitate este supusa riscurilor semnificative, numit de catre Consiliul de Administratie.

C.A.R. este responsabil pentru eficienta gestionarii riscurilor semnificative in cadrul IFN (riscul de credit, riscul de piata, riscul de lichiditate, riscul operational si riscul reputational), atributiile, componenta si modul de organizare si functionare stabilindu-se prin regulament intern aprobat de Consiliul de Administratie.

Comitetul de administrare a riscurilor a avut urmatoarea componenta:

- Ioan MANEA - presedinte;
- Anca MUSTATA – membru;
- Levente BENEDEK – membru.

Atributiile C.A.R. se refera in principal la dezvoltarea procedurilor adecvate pentru identificarea, evaluarea, monitorizarea si controlul riscurilor semnificative.

Rapoartele C.A.R. privind activitatea de administrare a riscurilor semnificative sunt prezentate trimestrial consiliului de administratie.

#### **AUDITUL INTERN**

Activitatea de audit intern este organizata intern in cadrul unui compartiment al societatii de catre o persoana autorizata, membru al Camerei Auditorilor Financiar din Romania, si isi desfasoara activitatea in baza planului anual de audit intern, aprobat de Consiliul de Administratie, care include obiectivele, termenele si frecventa misiunilor de audit.

Rapoartele de audit intern sunt transmise conducerii executive, comitetului de audit si consiliului de administratie cu frecventa prevazuta in planul de Audit intern.

#### **AUDITUL FINANCIAR**

Situatiile financiare anuale ale IFN sunt auditate si certificate de o societate de audit financiar numita de catre Adunarea Generala a Actionarilor, pentru un mandat de 2 ani.

Situatiile financiare anuale aferente exercitiului financiar 2018 au fost auditate de catre societatea ABA Audit SRL, membra a CAFR cu nr. 305 din 2002.

#### **ADUNAREA GENERALA A ACTIONARILOR**

Adunarea Generala a Actionarilor se intruneste in sedinte ordinare, cel putin odata pe an, in termen de cel mult 5 luni de la incheierea exercitiului financiar, sau sedinte extraordinare ori de cate ori este necesar, in conditiile legii.

Conditiiile de convocare, cvorum, exercitarea atributiilor, validitatea deliberarilor si publicitatea hotararilor sunt prevazute de Legea societatilor si Actul constitutiv.

In cursul exercitiului financiar 2018 adunarea generala s-a intrunit de trei ori:

- in data de 22 martie 2018, in sedinta ordinara, pentru aprobarea situatiilor financiare anuale ale exercitiului financiar 2017, repartizarea profitului, aprobarea nivelului dividendelor aferente anul 2017, aprobarea indicatorilor si obiectivelor de performanta pentru anul 2018;
- in data de 25 septembrie 2018, in sedinta extraordinara, pentru aprobarea modificarii actului constitutiv,



- in data de 20 decembrie 2018, sedinta ordinara, pentru aprobarea bugetului de venituri si cheltuieli pentru anul 2019 si modificarea prevederilor contractelor de administrare si mandat ale administratorilor si directorilor.

## **DREPTURILE ACTIONARILOR**

Transilvania Leasing si Credit IFN asigura un tratament egal tuturor actionarilor.

### **Dreptul la vot**

Actiunile IFN sunt nominative, dematerializate si indivizibile si confera actionarilor drepturi egale.

Orice actiune detinuta da dreptul posesorului la un vot in cadrul adunarii generale, cu exceptia cazurilor speciale in care dreptul de vot este suspendat.

Actionarii isi pot exercita dreptul la vot personal, prin reprezentant sau pot vota prin corespondenta. Procedura de vot, formularele de imputerniciri si buletinele de vot prin corespondenta sunt puse la dispozitia actionarilor pe web site-ul IFN [www.transilvanialeasingsicredit.ro](http://www.transilvanialeasingsicredit.ro), in sectiunea speciala destinata actionarilor.

### **Dreptul la dividende**

IFN are o politica predictibila privind distributia anuala de dividende adoptata de consiliul de administratie ca linie directoare pe care IFN intentioneaza sa o urmeze. Rata de distributie a dividendelor prognozata este de 51% din profitul distribuibil.

Dividendele se distribuie actionarilor in cuantumul si termenul stabilit de adunarea generala a actionarilor iar plata acestora se face conform procedurii de distribuire a dividendelor, facuta public actionarilor anterior datei platii.

Fiecare actiune detinuta la data de inregistrare confera drept egal la dividend detinatorului acestuia, iar dividendul brut convenit actionarilor se determina proportional cu numarul de actiuni detinute prin inmultirea dividendului per actiune cu numarul de actiuni detinute.

Impozitul pe dividend se retine la sursa si se plateste conform prevederilor normei fiscale privind impozitul pe dividende iar dividendul net calculat ca diferenta dintre dividendul brut si impozitul pe dividend se plateste actionarilor.

### **Dreptul la informare**

Transilvania Leasing si Credit IFN furnizeaza actionarilor informatii relevante si acces la aceleasi informatii in acelasi timp, in vederea exercitarii in mod echitabil a drepturilor acestora.

Principiul IFN in materie de comunicare vizeaza diseminarea rapida si nediferentiata a informatiilor relevante si egalitatea accesului la informatii pentru toti investitorii in general si actionarii in special.

In ce priveste relatia cu investitorii, IFN a inclus in pagina proprie de internet o sectiune dedicata relatiilor cu acestia prin care se disemineaza informatii relevante de interes pentru investitori, referitoare la: situatii financiare, planificari financiare, dividende, cotatione actiuni, reglementari corporative.

Diseminarea informatiilor catre investitori si actionari se realizeaza si prin sistemul rapoartelor curente si rapoartelor periodice (semestriale si anuale) publicate pietei de capital prin sistemul de comunicare al Bursei de Valori Bucuresti.

Astfel, in cursul anului 2018 Societatea a diseminat urmatoarele rapoarte prin sistemul de comunicare al BVB:

Rapoarte curente:

Data	Tip raport	Obiect
26.01.2018	Raport curent	Calendar comunicare financiara 2018
13.02.2018	Raport curent	Convocare AGOA 22/23 martie 2018; Comunicare Propunere repartizare dividend 2017
20.02.2018	Raport curent	Rezultate preliminare exercitiul financiar 2017
22.03.2018	Raport curent	Hotarari AGOA 22 martie 2018
11.06.2018	Raport curent	Procedura plata dividende 2017
10.08.2018	Raport curent	Convocare AGEA 25/26 septembrie 2018
25.09.2018	Raport curent	Hotarari AGEA 25/26 septembrie 2018
02.11.2018	Raport curent	Convocare AGOA 20/21 decembrie 2018
20.12.2018	Raport curent	Hotarari AGOA 20 decembrie 2018

Rapoarte periodice:

Data	Tip raport	Obiect
02.04.2018	Raport anual	Raport anual situatii financiare 2017
15.05.2018	Raport trimestrial	Rezultate financiare trim. 1 2018
14.08.2018	Raport semestrial	Rezultate financiare sem. 1 2018
15.11.2018	Raport trimestrial	Rezultate financiare trim. 3 2018

Declaratia de Governanta Corporativa este prezentata in anexa la prezentul raport.

### 3. RESURSE UMANE

**Structura personalului** se prezinta astfel:

Personal existent la 01.01.2018:	23 persoane
Recrutari in anul 2018:	0 persoane
Incetarea contractului de munca:	1 persoana
Personal la 31.12.2018:	22 persoane

Din punct de vedere al perioadei de munca , din totalul de 22 persoane :

contract de mandat pe perioada determinata	2 persoane
contract de munca pe perioada determinata	1 persoana
contract de munca pe perioada nedeterminata	19 persoane

#### **Pregatirea personalului**

Programul de pregatire profesionala al IFN vizeaza formarea profesionala initiala si continua, segment complex si multidimensional al managementului resurselor umane, avand ca obiectiv cresterea calitatii resursei umane pentru a putea performa si adapta la ritmul si amploarea schimbarilor intervenite in mediul intern si extern.

Sistemul de pregatire profesionala este construit pe trei piloni:

- Pregatire profesionala furnizori externi;
- Pregatire interna in cadrul IFN;
- Pregatire individuala.

In cursul anului 2018 au fost furnizate traininguri urmatoarelor categorii de personal:

- Program pregatire continua cu furnizor extern pentru dezvoltare competente angajati pentru salariati din departamentele creditare, administrare credite, economic si juridic : Excel pentru afaceri;
- Program pregatire continua cu furnizor extern pentru salariati din departamentele juridic si administrare credite: Elemente esentiale ale Regulamentului General privind Protectia Datelor Personale "(GDPR);
- Program pregatire continua cu furnizor extern pentru salariati din departamentul juridic: Conferinta Dreptul afacerilor;
- Program pregatire continua cu furnizor extern pentru responsabil resurse umane: Cariera ta in HR;
- Program pregatire continua cu furnizor extern pentru responsabil marketing: Marketing online - 3 lucruri esentiale de care ai nevoie pentru a castiga mai multi clienti online;
- Program pregatire continua cu furnizor extern pentru salariati din departamentul management risc: Perspectiva integrata asupra administrarii riscurilor – cadrul prudential pentru IFN -uri si Managementul fluxurilor de trezorerie in gestionarea afacerii;
- Programe de formare interna punctuale, in functie de cerintele de reglementare si de business, workshop-uri: reglementari contabile si fiscale, norme creditare PF si PJ, Cunoasterea clientelei, Protectia datelor cu caracter personal, Abuzul de piata, Operare ERP Charisma, etc.
- Pregatire individuala continua.

In planul politicilor de resurse umane, obiectivele pe termen scurt si mediu raman cele legate de formarea, motivarea si oferirea unor perspective atragatoare de cariera angajatilor.

#### 4. MANAGEMENTUL RISCULUI

Administrarea riscurilor semnificative in cadrul Transilvania Leasing si Credit IFN reprezinta un proces focalizat pe analiza principalelor categorii de riscuri definite prin profilul de risc, in vederea maximizarii raportului dintre beneficii si riscurile asociate.

Structurile implicate in activitatea de administrare a riscurilor sunt:

- Consiliul de Administratie
- Comitetul de Audit
- Comitetul de Administrare a Riscurilor
- Conducerea executiva
- Auditul intern
- Departamentul de Management Risc

##### **Consiliul de Administratie**

Consiliul de Administratie aproba profilul si strategia de risc a societatii, stabileste gradul de expunere si nivelul de toleranta la risc si asigura organizarea cadrului general de monitorizare a riscurilor semnificativ la nivel operational, de catre conducerea executiva.

##### **Comitetul de Audit**

Comitetul de Audit are un rol important in evaluarea eficientei sistemului de control intern. Aceasta structura analizeaza cadrul intern de monitorizare a riscurilor, in scopul asigurarii coerentei si conformitatii acestuia cu reglementarile in vigoare.

##### **Comitetul de Administrare a Riscurilor**

Comitetul de Administrare a Riscurilor dezvolta politici si proceduri adecvate pentru identificarea, evaluarea si controlul riscurilor semnificative si stabileste limitele privind expunerea la riscuri, precum si sisteme de control si raportare corespunzatoare.

### Conducerea executiva

Consiliul de Administratie deleaga gestionarea activitatii catre conducerea executiva, care asigura si raspunde de implementarea politicii de risc, precum si de conformitatea cu cerintele de reglementare interne, nationale si europene.

### Auditul intern

Auditul intern este un pilon central al sistemului de control intern care evalueaza periodic toate procesele de afaceri si contribuie la consolidarea si imbunatatirea acestora.

### Departamentul Management Risk

Departamentul Management Risk are atributii de organizare si desfasurare a activitatilor de analiza si evaluare a riscului la nivel global, portofolii de active si pasive, in conformitate cu Strategia si Profilul de risc al IFN, precum si atributii specifice legate de identificarea, evaluarea si monitorizarea riscurilor semnificative, monitorizarea indicatorilor de risc specifici si a sistemului de limite stabilite.

Profilul de risc asumat de Transilvania Leasing si Credit IFN pentru anul 2018, in concordanta cu strategia si politicile de risc asumate pentru fiecare categorie de risc semnificativ in parte se incadreaza in categoria de **risc mediu**.

Definirea profilului de risc s-a efectuat prin agregarea categoriilor principale de riscuri la care este expusa IFN, in functie de dimensiunea impactului pe care fiecare risc il poate produce asupra reputatiei si/sau a profitului.

In cadrul activitatii de administrare a riscurilor societatea dispune de proceduri specifice de administrare pentru identificarea, evaluarea, monitorizarea si controlul riscurilor.

Administrarea riscurilor se concentreaza pe urmatoarele categorii principale de riscuri:

### RISCU DE CREDIT

Riscul de credit reprezinta riscul inregistrarii de pierderi sau al nerealizarii profiturilor estimate, ca urmare a neindeplinirii de catre contrapartida a obligatiilor contractuale.

Riscul de credit continua sa fie riscul cu cel mai mare impact asupra profitabilitatii IFN, fiind evaluat si monitorizat atat la nivelul fiecarui client/ grup de clienti cat si la nivel de portofoliu de credite.

Riscul de credit este diminuat printr-un grad confortabil de acoperire cu provizioane a pierderilor potientiale din activitatea de creditare, respectiv un nivel 72% la 31 decembrie 2018.

Rata creditelor neperformante a evoluat astfel: 2.0% la 31.12.2016, 4.5% la 31.12.2017 si 4% la 31.12.2018.

Ponderea sumelor restante în total sume datorate raportate la CRC a fost la finele lunii decembrie 2018 de 2.82% în cazul Transilvania Leasing si Credit IFN SA, situandu-se sub media sectorului IFN-ri (rata default 4.54%) respectiv sub media sectorul bancar (rata default 5.97%), astfel:

	Banci*	IFN**	TLC***
Dec. 2018	5,97	4,54	2.82
Sep. 2018	6.25	4.64	2.87
Iun. 2018	6.40	4.96	2.84
Mar. 2018	7.19	5.19	1.77
Dec. 2017	7.15	5.51	1.55



## TRANSILVANIA LEASING & CREDIT

(Sursa: BNR)

\* Se referă la expunerea față de un singur debitor, expunere egală sau mai mare de 20 000 lei, și se referă la creditele acordate și angajamentele asumate de instituțiile de credit, conform datelor Centralei Riscului de Credit.

\*\* Se referă la expunerea față de un singur debitor, expunere egală sau mai mare de 20 000 lei, și se referă la creditele acordate și angajamentele asumate de către IFN, instituțiile emitente de monedă electronică (IEME) și instituțiile de plată (IP), conform datelor Centralei Riscului de Credit.

\*\*\* Se referă la expunerea TLC față de un singur debitor, expunere egală sau mai mare de 20.000 lei, și reprezintă 99% din total expunere TLC la sfârșitul lunii decembrie 2018.

### **RISCU DE PIATA**

Riscul de piață reprezintă riscul înregistrării de pierderi sau al nerealizării profiturilor estimate, care apare din fluctuațiile pe piața a preturilor, ratei dobânzii și cursului valutar. Cele două componente ale riscului de piață cu impact semnificativ asupra activității desfășurate de Transilvania Leasing și Credit IFN sunt riscul de rată a dobânzii și riscul valutar, care sunt monitorizate și raportate cu periodicitate lunară.

La finele anului 2018 activele sensibile la rată a dobânzii înregistrează o pondere de 86.7% din totalul capitalului nematurat. Societatea nu înregistrează împrumuturi trase de la instituții de credit sensibile la rată a dobânzii.

Din perspectiva riscului valutar, expunerea la riscul valutar a avut un trend de creștere în anul 2018, poziția valutară lungă pe moneda EUR înregistrând o creștere de la 10% la finele anului 2017 la 15% la finalul anului 2018. Poziția valutară totală reprezintă la finele lunii decembrie 2018 un nivel de 15.17% din fondurile proprii.

### **RISCU DE LICHIDITATE**

Reprezintă riscul actual sau potențial de influență negativă asupra profitului și structurii capitalurilor, determinat de incapacitatea IFN de a-și îndeplini obligațiile scadente respectiv de acoperire a necesarului de finanțare pentru portofoliul de credite.

IFN analizează riscul de lichiditate pe benzi de scadență și monitorizează cu frecvență lunară indicatorii specifici de lichiditate. În perioada de referință indicele lichidității a înregistrat o valoare mare supraunitară, respectiv 5.45 la finele lunii decembrie 2018.

### **RISCU OPERATIONAL**

Este definit ca fiind riscul înregistrării de pierderi sau al nerealizării profiturilor estimate, care este determinat fie de factori interni (utilizarea unor procese, sisteme sau resurse umane inadecvate ori care nu și-au îndeplinit funcția în mod corespunzător) fie de factori externi (condiții economice, nivelul tehnologiilor, etc). Riscul operațional se monitorizează lunar prin indicatori specifici și se raportează trimestrial.

### **RISCU REPUTATIONAL**

Reprezintă riscul înregistrării de pierderi sau al nerealizării profiturilor estimate, ca urmare a lipsei de încredere a publicului în integritatea instituției financiare nebancale. Riscul reputațional se monitorizează lunar și se raportează trimestrial.



## TRANSILVANIA LEASING & CREDIT

Din prisma administrării riscului operational și reputational, nu au fost înregistrate prejudicii în exercitiul financiar 2018, expunerea IFN la aceste riscuri fiind redusă.

### 5. ANALIZA ACTIVITĂȚII SOCIETĂȚII ÎN ANUL 2018

#### 5.1. Prezentarea și analiza tendințelor, elementelor, evenimentelor sau factorilor de incertitudine care ar putea afecta lichiditatea societății

La data raportului nu avem cunoștința despre elemente, evenimente sau factori de incertitudine care ar putea afecta în mod semnificativ lichiditatea societății, indicele lichidității înregistrând valori confortabile.

#### 5.2. ACTIVITATEA COMERCIALĂ

Principalele **categorii de servicii financiare** oferite de Transilvania Leasing și Credit IFN SA sunt:

- **leasingul financiar** (auto, echipamente și imobiliar);
- **acordarea de credite**: credite auto, credite ipotecare, credite pentru investiții, credite nevoi temporare, linii de credit și credite de consum;
- **bancassurance** – activități de intermediere a produselor de asigurări care sunt complementare serviciilor de creditare desfășurate prin rețeaua proprie;
- **activități de schimb valutar** pentru persoanele fizice în legătură cu activitatea de creditare inclusă în obiectul de activitate.

Oferta de servicii financiare a societății a fost diversificată și adaptată condițiilor de piață și mediului concurențial pentru creșterea portofoliului de credite, iar pentru clienții cu dificultăți de rambursare s-au oferit soluții personalizate de restructurare a creditelor.

**Activitatea de creditare** realizată de societate în perioada 2016 – 2018, se prezintă astfel:

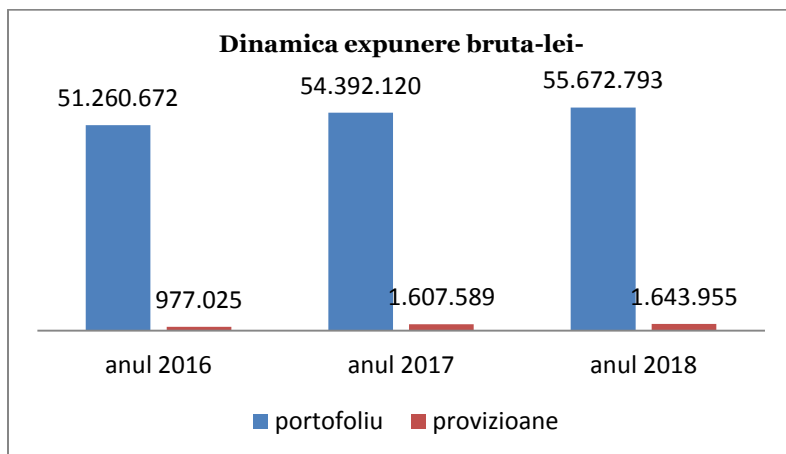
[EUR fără TVA]

Descriere / perioada	2016	2017	2018	2018/2017
<b>Total expunere – mii lei-</b>	<b>51 261</b>	<b>54 392</b>	<b>55 673</b>	<b>102%</b>
<i>Functie segment produse</i>				
Leasing	25 149	33 620	29 134	87%
Credit	26 112	20 772	26 539	128%
<i>Functie moneda</i>				
Moneda RON	41 813	47 490	45 134	95%
Moneda EUR	9 448	6 902	10 539	73%



**TRANSILVANIA**  
LEASING & CREDIT

Dinamica expunerii brute si a provizioanelor in perioada 2016-2018 se prezinta astfel:



Expunerea bruta a societatii la finalul anului 2018 insuma 55.672 mii lei, inregistrand o crestere de 2% fata de nivelul anului anterior.

Nivelul provizioanelor constituite la 31.12.2018 este mai mare cu 2% fata de finalul anului 2017.

Se remarca scaderea ponderii leasingului financiar de la 61.81% la finele anului 2017 la 52% la finele anului 2018 si respectiv cresterea ponderii creditului de la 38,19% la finele anului 2017 la 48% la finele anului 2018.

Din perspectiva monedei creditului se observa tendinta de crestere a ponderii expunerii in moneda eur, de la 13% la finele anului 2017 la 19% la finele anului 2018.

#### **Concentrare expuneri pe segmente de clientela.**

Structura expunerilor brute in functie de segmentul de clientela a inregistrat următoarea dinamică:

Segment clientela	2016	2017	2018	2018/2017
<b>Retail Persoane FIZICE</b>	1.51%	1.47%	1.42%	-0.05%
<b>Retail Persoane JURIDICE</b>	62.69%	61.71%	67.26%	+5.55%
<b>Corporate Persoane JURIDICE</b>	35.8%	36.82%	31.32%	-5.50%

Din punct de vedere al segmentului de clientela, profilul clientului Transilvaniei Leasing si Credit IFN este reprezentat in continuare de persoana juridica retail, cu o pondere in crestere cu cca 6 pp. fata de anul precedent, respectiv 67.26% din total portofoliu.

Referitor la cerintele prudentiale aplicabile IFN, la finele anului 2018 nu se inregistra nici o expunere mare fata de un singur debitor (10% din fondurile proprii), respectiv se inregistra o expunere mare (13,55% din fondurile proprii) fata de persoanele aflate in relatii speciale, grup SIF Transilvania.

In exercitiul financiar 2018, un procent de 36% din total venituri din dobanzi este realizat de primii 15 clienti cu marimea expunerii cea mai mare.

Din perspectiva furnizorilor, acestia sunt reprezentati in proportie majoritara de furnizorii aferenti contractelor de leasing financiar, care sunt alesi de utilizatorii acestor contracte, dependenta fata de acesti furnizori fiind mica.

#### **Competitia in piata leasingului si creditului.**

Pietele pe care actioneaza Transilvania Leasing si Credit IFN , respectiv piata leasingului financiar si piata creditului, sunt pietele puternic concurentiale, cu un numar mare de jucatori in piata, fiind dominata de societatile de leasing si institutiile de credit care apartin unor grupuri financiare mari localizate in Europa.

In ceea ce priveste piata leasingului financiar aceasta este dominata de societatile de leasing subsidiare bancilor, urmata la mare distanta de societatile de leasing captive producatorilor auto, in timp ce companiile de leasing financiar independente ocupa o cota redusa de piata.

In ceea ce priveste piata creditului, aceasta este dominata de bancile apartinand grupurilor financiare europene mari, respectiv BCR, BRD Societe Generale si Raiffeisen Bank, la care s-a adaugat mai nou si Banca Transilvania, dar si de numeroase alte banci de anvergura medie si mica.



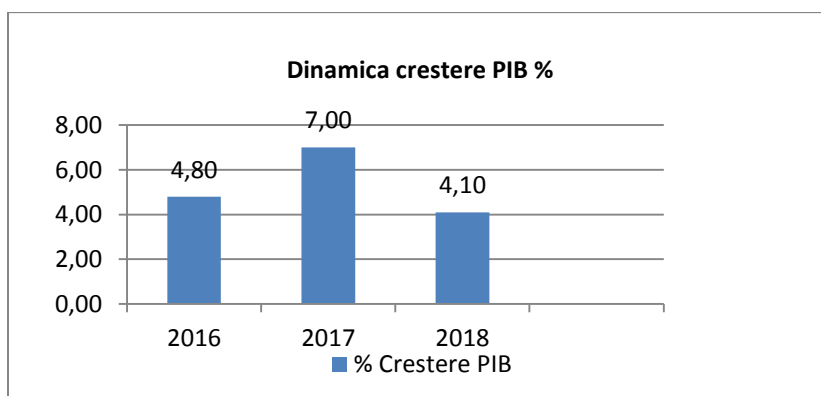


### 5.3. Prezentarea și analizarea evenimentelor, tranzacțiilor, schimbărilor economice care afectează semnificativ veniturile din activitatea de bază.

Principalii factori macroeconomici, care au avut implicații majore asupra veniturilor IFN sunt :

#### PRODUS INTERN BRUT

Potrivit datelor publicate de INS referitoare la dinamica creșterilor produsului intern brut se constată tendința de scădere a ritmului de creștere a PIB-ului față de perioada corespunzătoare a anului precedent, estimarea pentru anul 2018 fiind de 4,1%.

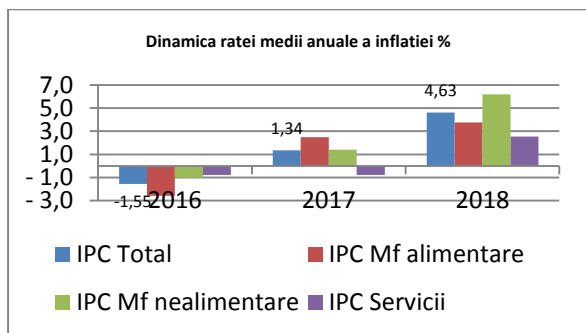


Evoluția produsului intern brut trimestrial în anul 2018, față de trimestrul precedent, serie ajustată sezonier, a înregistrat o creștere de 0,2% în trimestrul I, de 1,4% în trimestrul 2, de 1,7% în trimestrul 3, respectiv 0,7% în trimestrul IV.



## RATA INFLATIEI

Rata medie anuală a inflației a intrat puternic în zona valorilor pozitive, după ce în anul 2016 înregistra o valoare negativă de -1,55%, în anul 2017 a crescut la 1,34%, iar în anul 2018 valoarea acesteia s-a triplat față de anul precedent, înregistrând o valoare de 4,63%.



Analizând în structură, cel mai important factor de influență, cu un impact semnificativ asupra ratei inflației, este reprezentat de creșterea cu 6,20% a prețurilor medii la marfurile nealimentare, urmat de creșterea cu 3,75% a prețurilor medii ale marfurilor alimentare, respectiv creșterea prețurilor medii ale serviciilor cu 2,53%.

ENTITATE: TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN SA  
ADRESA: Localitatea BRAȘOV, bd-ul Eroilor nr. 3A  
JUDEȚUL BRAȘOV  
TELEFON 0268.319.455  
FAX 0268. 319.455  
NUMĂR DIN REGISTRUL COMERTULUI  
J08/1457/1997

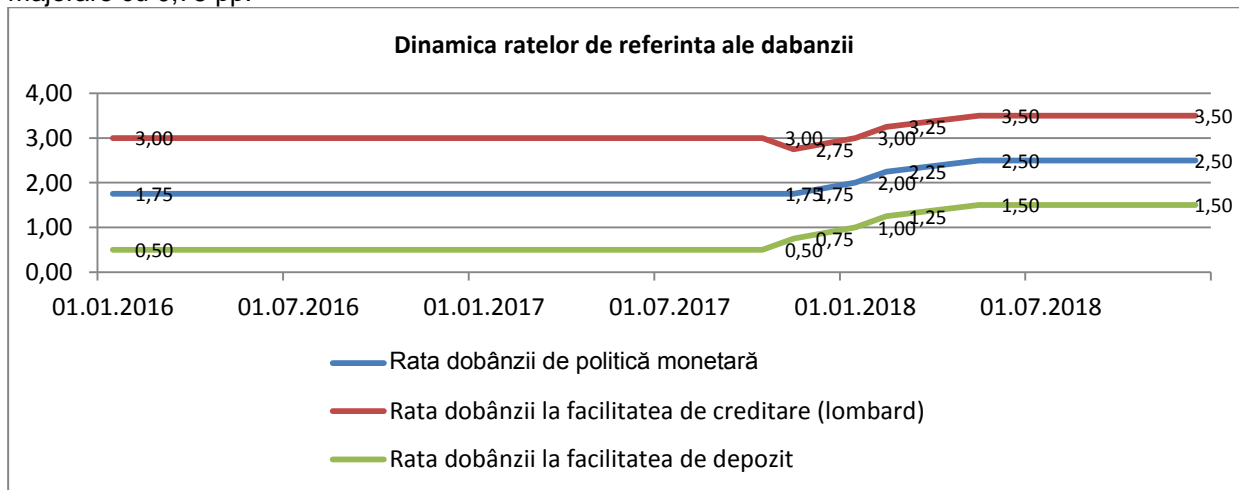
FORMA DE PROPRIETATE  
ACTIVITATE PREPONDERENTĂ  
(denumire clasă CAEN) Activități de  
creditare pe baza de contract  
COD CLASĂ CAEN 6491  
COD UNIC DE ÎNREGISTRARE  
RO9845734

## RATELE DE REFERINTA ALE DOBANZII

Rata dobanzii de politica monetara a inregistrat o tendinta de crestere pe parcursul anului 2018, respectiv a crescut in 9 ianuarie cu 0,25 pp pana la nivelul de 2,00%, in 8 februarie cu 0,25 pp pana la nivelul de 2,25%, respectiv in 8 mai cu 0,25 pp pana la nivelul de 2,50% , nivel care s-a mentinut neschimbat pana la finele anului. Cresterea totala a fost de 0,75 pp, de la 1,75% la inceputul anului la 2,50% la finele anului.

Rata dobanzii la facilitatea de creditare a inregistrat o tendinta de crestere in cursul anului 2018, corelat cu rata dobanzi monetare, de la de la 2,75% la inceputul anului la 3,50% la finele anului, respectiv o majorare cu 0,75 pp.

Rata dobanzii la facilitatea de depozit a inregistrat o tendinta de crestere pe tot parcursul anului 2018, corelat cu rata dobanzii monetare, de la 0,75% la inceputul anului la 1,50% la finele anului, respectiv o majorare cu 0,75 pp.

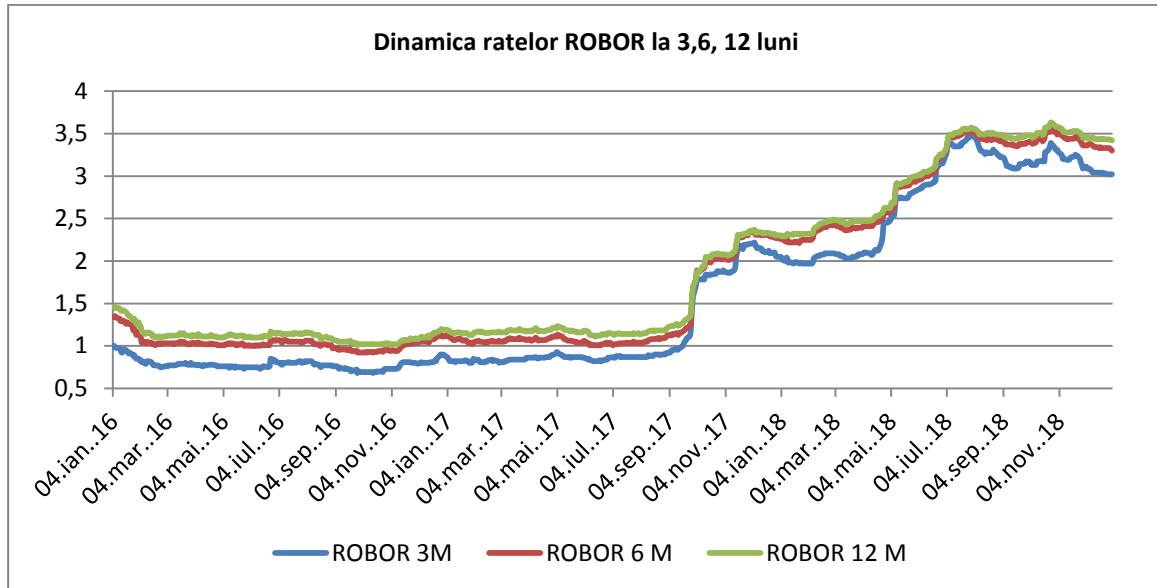


## Evolutia ratelor interbancare

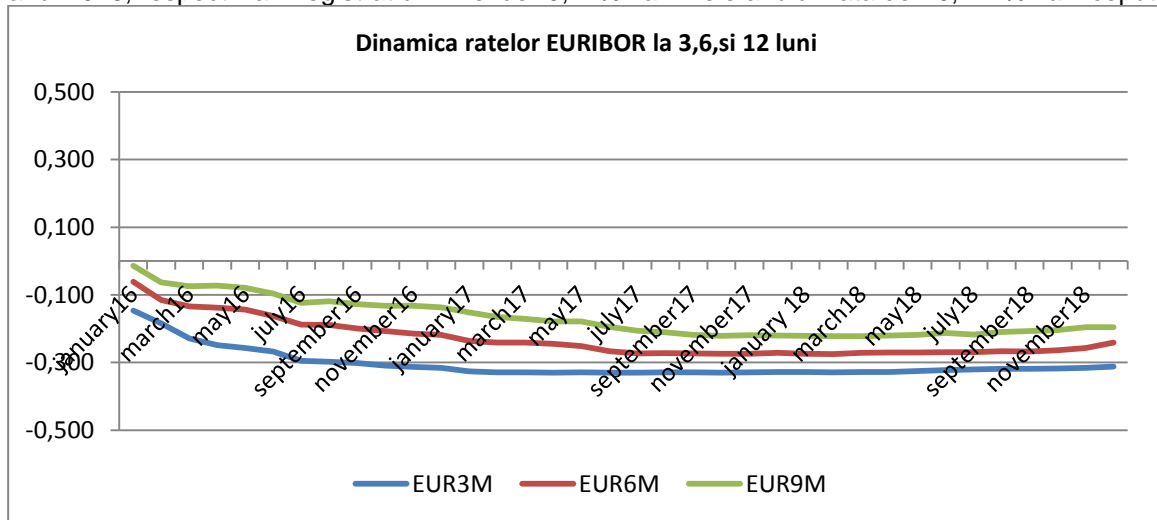
**Indicele ROBOR 6M** a avut o tendinta de crestere in anul 2018, inregistrand la finele anului nivelul de 3,30% , fata de nivelul de 2,26% la inceputul anului. Ritmul de crestere a fost diferit pe parcursul anului, respectiv in primul trimestru a inregistrat o volatilitate mica raportata la nivelul de la inceputul anului, iar in urmatoarele trei trimestre a inregistrat o crestere mai accentuata realizand o crestere de 46% la finele anului fata de debutul acestuia.

ENTITATE: TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN SA  
 ADRESA: Localitatea BRAȘOV, bd-ul Eroilor nr. 3A  
 JUDEȚUL BRAȘOV  
 TELEFON 0268.319.455  
 FAX 0268. 319.455  
 NUMĂR DIN REGISTRUL COMERTULUI  
 J08/1457/1997

FORMA DE PROPRIETATE  
 ACTIVITATE PREPONDERENTĂ  
 (denumire clasă CAEN) Activități de  
 creditare pe baza de contract  
 COD CLASĂ CAEN 6491  
 COD UNIC DE ÎNREGISTRARE  
 RO9845734



**Indicele EURIBOR 6M** s-a mentinut in zona valorilor negative si s-a inregistrat un trend usor crescator in anul 2018, respectiv a inregistrat un nivel de -0,24% la finele anului fata de -0,271% la inceputul anului.

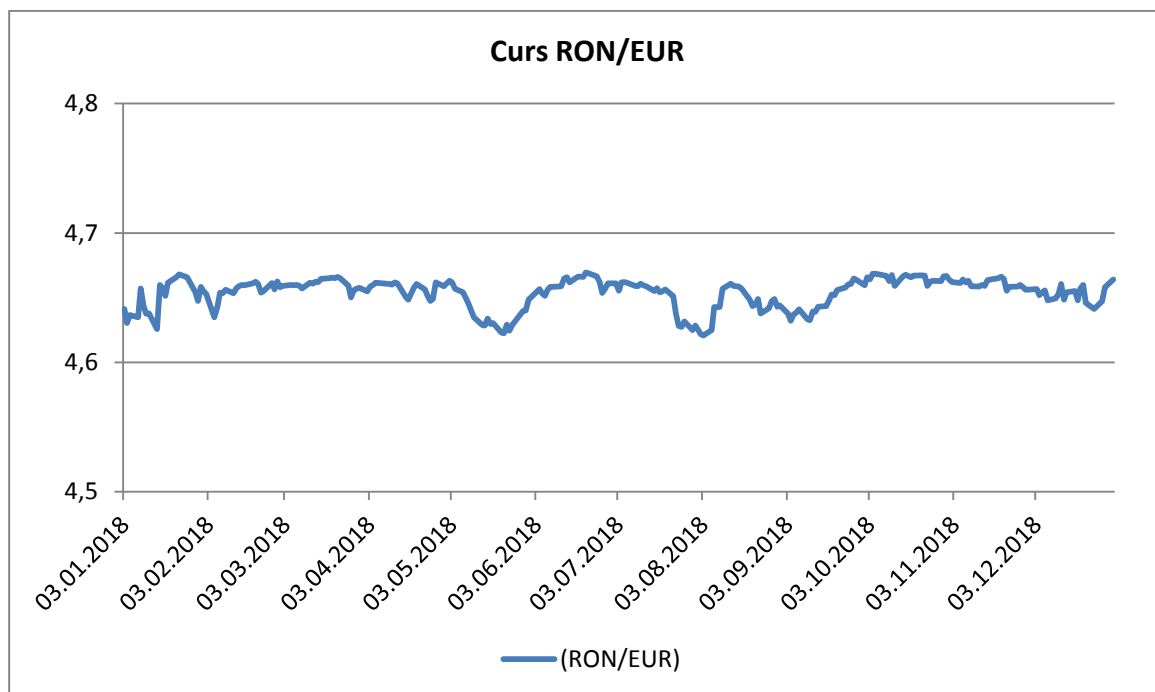


### EVOLUTIA CURSULUI DE SCHIMB

Moneda nationala s-a depreciat fata de moneda euro in cursul anului 2018 cu 0,09% ajungand la o cotație de 4,6639 ron/euro la finele anului fata de 4,6597 ron/euro la inceputul anului.

ENTITATE: TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN SA  
 ADRESA: Localitatea BRAȘOV, bd-ul Eroilor nr. 3A  
 JUDEȚUL BRAȘOV  
 TELEFON 0268.319.455  
 FAX 0268. 319.455  
 NUMĂR DIN REGISTRUL COMERTULUI  
 J08/1457/1997

FORMA DE PROPRIETATE  
 ACTIVITATE PREPONDERENTĂ  
 (denumire clasă CAEN) Activități de  
 creditare pe baza de contract  
 COD CLASĂ CAEN 6491  
 COD UNIC DE ÎNREGISTRARE  
 RO9845734



Variatia ratelor medii ale cursului ron/euro a inregistrat o depreciere cu 1,87% fata de anul precedent.

## 6. POZITIA FINANCIARA

Patrimoniul societatii Transilvania Leasing si Credit IFN la data de 31.12.2018, insumeaza o valoare de 61.161 mii lei, mai mult cu 1% fata de 31 decembrie 2017.

Activ (mii lei)	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	2018/ 2017
Disponibilitati	1647	2 172	4 649	+114%
Creanțe asupra clientelei	49 403	51 578	51 485	0%
Actiuni si alte titluri cu venit variabil	3 855	-	-	-
Imobilizări corporale si necorp	1 093	1 882	1 835	-2%
Alte active	4 272	4 991	2 940	-41%
Ch înreg în avans și venit angajate	278	151	252	+67%
<b>Total activ</b>	<b>60548</b>	<b>60 774</b>	<b>61 161</b>	<b>+1%</b>

Din totalul activului societatii ponderea majoritara este detinuta de creantele asupra clientelei, ele reprezentand 84% din total activ, mentinandu-se aproximativ la acelasi nivel cu cel inregistrat in anul precedent.

La data de 31.12.2018, valoarea disponibilitatilor era cu 114% mai mare fata de perioada anterioara similara.

ENTITATE: TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN SA  
 ADRESA: Localitatea BRAȘOV, bd-ul Eroilor nr. 3A  
 JUDEȚUL BRAȘOV  
 TELEFON 0268.319.455  
 FAX 0268. 319.455  
 NUMĂR DIN REGISTRUL COMERTULUI  
 J08/1457/1997

FORMA DE PROPRIETATE  
 ACTIVITATE PREPONDERENTĂ  
 (denumire clasă CAEN) Activități de  
 creditare pe baza de contract  
 COD CLASĂ CAEN 6491  
 COD UNIC DE ÎNREGISTRARE  
 RO9845734

Imobilizarile corporale si necorporale au inregistrat o scadere de 2% fata de anul 2017.

Alte active inregistreaza o scadere de 41% fata de anul precedent. Ponderea majoritara a acestei pozitii de active este reprezentata de stocuri, in procent de 87%.

Cheltuielile inregistrate in avans si veniturile angajate prezinta o crestere cu 67% fata de anul 2017.

Pasiv (mii lei)	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	2018/ 2017
Datorii	816	1 451	861	-41%
Alte provizioane	549	16	20	+25%
Capitaluri proprii	59 183	59 307	60 280	+2%
<b>Total pasiv</b>	<b>60548</b>	<b>60 774</b>	<b>61 161</b>	<b>+1%</b>

Pasivul societatii este reprezentat in proportie de 99% de capitalurile proprii, care au inregistrat o crestere de 2% fata de anul 2017.

Pozitia alte datorii este mai mica cu 41% fata de anul anterior si este reprezentata in cea mai mare parte de datoriile curente fata de furnizori si bugetul statului.

#### 6.1. Prezentarea si analiza efectelor asupra situatiei financiare a societatii a tuturor cheltuielilor de capital, curente sau anticipate

Imobilizarile corporale si necorporale insumeaza 1.835 mii lei la 31 decembrie 2018 fata de 1.882 mii lei la 31 decembrie 2017, inregistrand o reducere de 2%.

### 7. REZULTATUL FINANCIAR

Contul de profit su pierdere (mii lei)	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	2018/ 2017
Dobanzi nete	2 612	2 507	3 517	+40%
Comisioane nete	827	893	847	-5%
Profit net din operațiuni financiare	156	235	26	-89%
Alte venituri nete	1147	912	600	-34%
Cheltuieli generale	-3 762	-3 552	-3 524	-1%
Costul net al riscului	118	-337	-374	+11%
Rezultatul brut	1 098	658	1 092	+66%
<b>Rezultatul net al exercițiului financiar</b>	<b>814</b>	<b>641</b>	<b>936</b>	<b>+46%</b>

ENTITATE: TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN SA  
ADRESA: Localitatea BRAȘOV, bd-ul Eroilor nr. 3A  
JUDEȚUL BRAȘOV  
TELEFON 0268.319.455  
FAX 0268. 319.455  
NUMĂR DIN REGISTRUL COMERTULUI  
J08/1457/1997

FORMA DE PROPRIETATE  
ACTIVITATE PREPONDERENTĂ  
(denumire clasă CAEN) Activități de  
creditare pe baza de contract  
COD CLASĂ CAEN 6491  
COD UNIC DE ÎNREGISTRARE  
RO9845734

Dobanzile nete au înregistrat o creștere cu 40% față de perioada similară a anului trecut.  
Comisiunile nete au scăzut cu 5% față de 31 decembrie 2017.  
Profitul din operațiuni financiare a scăzut cu 89%.  
Costul net al riscului a înregistrat o valoare negativă de 374 mii lei.

Rezultatul brut la 31 decembrie 2018 este reprezentat de un profit brut în sumă de 1.092 mii lei, în creștere cu 66% față de profitul brut înregistrat la 31 decembrie 2017, fiind influențat de creșterea veniturilor din dobânzi și de costul net al riscului.

În anul 2018 societatea a declarat dividende brute în sumă de 515.690 lei și a plătit dividende în valoare de 511.449 lei.

## INDICATORI ECONOMICI FINANCIARI

Principali indicatori economico-financiarți se prezintă astfel:

Indicator	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018
Rentabilitatea capitalului (ROE)	1.38%	1.08%	1.55%
EPS	0.0016	0.0012	0.0018
Indicele lichidității	5.14	4.74	5.45

### Cash flow

Numerar la începutul perioadei: 2.172.177 lei;

Numerar la sfârșitul perioadei: 4.649.352 lei.

În cursul anului 2018 societatea a înregistrat un flux de trezorerie pozitiv de 2.4 mil lei.

## 8. GRADUL DE REALIZARE A INDICATORILOR ȘI OBIECTIVELOR DE PERFORMANȚĂ 2018

Pentru anul 2018 gradul de realizare a indicatorilor și obiectivelor de performanță, se prezintă astfel:

Indicatori de performanță :

- profit brut anual, marja absolută a dobânzii (venituri din dobânzi) – grad de îndeplinire de 125%.

Obiective de performanță:

- menținerea ratei creditelor neperformante la max 10% din total portofoliu – indicator realizat-nivelul ratei creditelor neperformante: 4%
- menținerea ponderii ratei capitalului restant la maxim 5.5% din total capital raportat la CRC-indicator realizat - ponderea ratei capitalului restant: 2,82%.

ENTITATE: TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN SA  
ADRESA: Localitatea BRAȘOV, bd-ul Eroilor nr. 3A  
JUDEȚUL BRAȘOV  
TELEFON 0268.319.455  
FAX 0268. 319.455  
NUMĂR DIN REGISTRUL COMERTULUI  
J08/1457/1997

FORMA DE PROPRIETATE  
ACTIVITATE PREPONDERENTĂ  
(denumire clasă CAEN) Activități de  
creditare pe baza de contract  
COD CLASĂ CAEN 6491  
COD UNIC DE ÎNREGISTRARE  
RO9845734

---

## **9. PROPUNERILE CONSILIULUI DE ADMINISTRATIE**

Consiliul de administratie propune Adunarii Generale Ordinare a Actionarilor urmatoarele:

1. Aprobarea situatiilor financiare anuale pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2018;
2. Aprobarea repartizarii profitului net aferent exercitiului financiar incheiat la 31 decembrie 2018, conform propunerii consiliului;
3. Decarcarea de gestiune a Consiliului de Administratie pentru activitatea desfasurata in exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2018.

Presedintele Consiliului de administratie  
Dr. ec. STAN IULIAN



ENTITATE: TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN SA  
ADRESA: Localitatea BRAȘOV, bd-ul Eroilor nr. 3A  
JUDEȚUL BRAȘOV  
TELEFON 0268.319.455  
FAX 0268. 319.455  
NUMĂR DIN REGISTRUL COMERTULUI  
J08/1457/1997

FORMA DE PROPRIETATE  
ACTIVITATE PREPONDERENTĂ  
(denumire clasă CAEN) Activități de  
creditare pe baza de contract  
COD CLASĂ CAEN 6491  
COD UNIC DE ÎNREGISTRARE  
RO9845734

---

## CONTACTE

### Sediul central **BRASOV**

B-dul Eroilor, nr. 3A, mezanin,  
Centrul de Afaceri Cristiana – Brasov, România  
Tel./Fax: 0268.315.172 / 315.173 / 319.455  
Email: office@transilvanialeasingsicredit.ro

### Punct de lucru **CLUJ-NAPOCA**

Str. Bucuresti, Nr. 16, Parter - Cluj Napoca, România  
Tel/fax: 0364.106.003 / 106.004 / 106.005  
Email: officecluj@transilvanialeasingsicredit.ro

### Punct de lucru **BUCURESTI**

Splaiul Unirii, nr.16, et.3, Bucuresti, România  
Tel/fax: 031.436.1428/  
Email: officebucuresti@transilvanialeasingsicredit.ro

### Punct de lucru **SIBIU**

Str. Dorului, nr.20, ap.18 - Sibiu, România  
Tel/fax: 0369/432724  
Email: officesibiu@transilvanialeasingsicredit.ro

**TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN S.A. BRAȘOV**

**SITUAȚIA COD 10 - BILANȚ**

	<b>Cod</b>		<b>31 decembrie 2017</b>	<b>31 decembrie 2018</b>
	<b>Poziție</b>	<b>Nota</b>	<b>(lei)</b>	<b>(lei)</b>
<b>ACTIV</b>				
Casa și alte valori	010	9a)	15.381	23.341
Creanțe asupra instituțiilor de credit	030	9b)	2.156.796	4.626.010
- la vedere	033		2.153.204	3.122.194
- alte creanțe	036		3.592	1.503.816
Creanțe asupra clientelei	040	10; 4	51.578.326	51.484.939
Obligațiuni și alte titluri cu venit fix	050		0	0
- emise de organisme publice	053		0	0
- emise de alți emitenți, din care	056		0	0
- obligațiuni proprii	058		0	0
Acțiuni și alte titluri cu venit variabil	060		443	443
Participații, din care:	070		0	0
- participații la instituții de credit	075		0	0
Părți în cadrul societăților comerciale legate, din care:	080		0	0
- părți în cadrul instituțiilor de credit	085		0	0
Imobilizări necorporale, din care:	090	1a)	495.137	498.038
- cheltuieli de constituire	093		0	0
- fondul comercial în măsura în care a fost achiziționat cu titlu oneros	096		0	0
Imobilizări corporale, din care:	100	1b)	1.386.492	1.336.410
- terenuri și construcții utilizate în scopul desfășurării activităților proprii	105		0	0
Capital subscris nevărsat	110		0	0
Alte active	120	11	4.990.772	2.940.065
Cheltuieli înregistrate în avans și venituri angajate	130	14	150.987	252.108
<b>TOTAL ACTIV</b>	<b>140</b>		<b>60.774.334</b>	<b>61.161.354</b>

**TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN S.A. BRAȘOV**

**SITUAȚIA COD 10 - BILANȚ**

	<b>Cod</b>		<b>31 decembrie 2017</b>	<b>31 decembrie 2018</b>
	<b>Poziție</b>	<b>Nota</b>	<b>(lei)</b>	<b>(lei)</b>
<b>PASIV</b>				
Datorii privind instituțiile de credit	300		0	0
- la vedere	303		0	0
- la termen	306		0	0
Datorii privind clientela	310		0	0
- la vedere	317		0	0
- la termen	318		0	0
Datorii constituite prin titluri:	320		0	0
- obligațiuni	323		0	0
- alte titluri	326		0	0
Alte datorii	330	12	1.450.553	861.656
Venituri înregistrate în avans și datorii angajate	340		0	0
Provizioane, din care:	350	2	15.992	20.126
- provizioane pentru pensii și obligații similare	353		0	0
- provizioane pentru impozite	355		0	0
- alte provizioane	356	2	15.992	20.126
Datorii subordonate	360		0	0
Capital social subscris	370	6	51.569.000	51.569.000
Prime de capital	380		0	0
Rezerve	390		6.203.204	6.557.793
- rezerve legale	392		2.014.771	2.069.359
- rezerve statutare sau contractuale	394		0	0
- alte rezerve	399		4.188.433	4.488.434
Rezerve din reevaluare	400		370.449	899.338
Acțiuni proprii (-)	410		0	0
Rezultatul reportat				
- Profit	423		557.068	372.478
- Pierdere	426		0	0
Rezultatul exercițiului financiar				
- Profit	433		640.955	935.551
- Pierdere	436		0	0
Repartizarea profitului	440	3	32.887	54.588
<b>TOTAL DATORII ȘI CAPITALURI PROPRII</b>	<b>450</b>		<b>60.774.334</b>	<b>61.161.354</b>

**TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN S.A. BRAȘOV****SITUAȚIA COD 10 - BILANȚ**

---

	<b>Cod</b>		<b>31 decembrie 2017</b>	<b>31 decembrie 2018</b>
	<b>Poziție</b>	<b>Nota</b>	<b>(lei)</b>	<b>(lei)</b>
<b>ELEMENTE ÎN AFARA BILANȚULUI</b>				
Datorii contingente, din care	600		0	0
- acceptări și andosări	603		0	0
- garanții și active gajate	606		0	0
Angajamente, din care:	610	25a)	1.070.532	2.298.411
- angajamente aferente tranzacțiilor de vânzare cu posibilitate de răscumpărare	615		0	0

Autorizate și semnate în numele Consiliului de Administrație la data de 1 februarie 2019 de către:

DIRECTOR GENERAL,

ÎNTOCMIT,

Numele și prenumele: Dr. Ec. Ioan Manea

Numele și prenumele: Ec. Anca Nicoleta Mustață

Calitatea: Director Economic

Semnătura \_\_\_\_\_

Semnătura \_\_\_\_\_

Ștampila unității

**TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN S.A. BRAȘOV**

**SITUAȚIA COD 20 - CONTUL DE PROFIT ȘI PIERDERE**

	<b>Cod</b>		<b>31 decembrie 2017</b>	<b>31 decembrie 2018</b>
	<b>Poziție</b>	<b>Nota</b>	<b>(lei)</b>	<b>(lei)</b>
Dobânzi de primit și venituri asimilate,				
din care:	010	15	2.507.549	3.517.408
- aferente obligațiunilor și altor titluri cu venit fix	015		0	0
Dobânzi de plătit și cheltuieli asimilate	020		0	0
Venituri privind titlurile	030		0	0
- Venituri din acțiuni și alte titluri cu venit variabil	033		0	0
- Venituri din participații	035		0	0
- Venituri din părți în cadrul societăților comerciale legate	037		0	0
Venituri din comisioane	040	19	1.050.037	969.832
Cheltuieli cu comisioanele	050	21	157.430	123.209
Profit sau pierdere netă din operațiuni financiare	060	16	234.831	26.279
Alte venituri din exploatare	070	21	3.112.024	4.282.994
Cheltuieli administrative generale	080		5.111.641	5.549.888
- Cheltuieli cu personalul, din care:	083	24	2.554.161	2.512.607
- Salarii	084		2.075.044	2.434.535
- Cheltuieli cu asigurările sociale, din care:	085	24	472.536	65.586
- cheltuieli aferente pensiilor	086		331.981	0
- Alte cheltuieli administrative	087	23	2.557.480	3.037.281
Corecții asupra valorii imobilizărilor necorporale și corporale	090		24.783	160.908
Alte cheltuieli de exploatare	100	22	615.710	1.496.602
Corecții asupra valorii creanțelor și provizioanelor pentru datorii contingente și angajamente	110	17	1.770.889	2.064.810
Reluări din corecții asupra valorii creanțelor și provizioanelor pentru datorii contingente și aranjamente	120	18	1.433.748	1.690.672
Corecții asupra valorii titlurilor transferabile care au caracter de imobilizări financiare, a participațiilor și a părților în cadrul societăților comerciale legate	130		0	0
Reluări din corecții asupra valorii titlurilor transferabile care au caracter de imobilizări financiare, a participațiilor și a părților în cadrul societăților comerciale legate	140		0	0

**TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN S.A. BRAȘOV**

**SITUAȚIA COD 20 - CONTUL DE PROFIT ȘI PIERDERE**

	<b>Cod</b>		<b>31 decembrie 2017</b>	<b>31 decembrie 2018</b>
	<b>Poziție</b>	<b>Nota</b>	<b>(lei)</b>	<b>(lei)</b>
Rezultatul activității curente				
- Profit	153		657.736	1.091.768
- Pierdere	156		0	0
Venituri extraordinare	160		0	0
Cheltuieli extraordinare	170		0	0
Rezultatul activității extraordinare				
- Profit	183		0	0
- Pierdere	186		0	0
Venituri totale	190		8.611.950	10.762.088
Cheltuieli totale	200		7.954.214	9.670.320
Rezultatul brut				
- Profit	213		657.736	1.091.768
- Pierdere	216		0	0
Impozitul pe profit	220	8b)	16.781	156.217
Alte impozite ca nu apar în elementele de mai sus	230		0	0
Rezultatul net al exercițiului financiar				
- Profit	243	3	640.955	935.551
- Pierdere	246		0	0

Autorizate și semnate în numele Consiliului de Administrație la data de 1 februarie 2019 de către:

DIRECTOR GENERAL,

ÎNTOCMIT,

Numele și prenumele: Dr. Ec. Ioan Manea

Numele și prenumele: Ec. Anca Nicoleta Mustață

Calitatea: Director Economic

Semnătura \_\_\_\_\_

Semnătura \_\_\_\_\_

Ștampila unității

**TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN S.A. BRAȘOV**

**SITUAȚIA FLUXURILOR DE TREZORERIE**

	<b>Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2017</u> (lei)</b>	<b>Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2018</u> (lei)</b>
<b>Fluxuri de trezorerie din activități de exploatare:</b>		
Încasări de numerar din dobânzi și comisioane	3.563.141	4.320.828
Plăți în numerar reprezentând dobânzi și comisioane	(137.695)	(109.064)
Încasări în numerar din recuperări de creanțe amortizate	18.601	185
Plăți în numerar către angajați și furnizorii de bunuri și servicii	(4.759.234)	(4.978.899)
Alte venituri încasate/cheltuieli plătite în numerar din activitatea de exploatare	31.437.650	29.287.884
<b>Fluxuri de trezorerie din activitatea de exploatare, exclusiv modificările activelor și datoriilor activității de exploatare și impozitul pe profit plătit</b>	<b>30.122.463</b>	<b>28.520.934</b>
<b>Creșteri/descreșteri ale activelor aferente activității de exploatare</b>		
Creșteri/descreșteri ale titlurilor care nu au caracter de imobilizări financiare	0	0
Creșteri/descreșteri ale creanțelor privind instituțiile de credit	0	0
Creșteri/descreșteri ale creanțelor privind clientela	0	0
Creșteri/descreșteri ale altor active aferente activității de exploatare	0	0
<b>Creșteri/descreșteri ale pasivelor aferente activității de exploatare</b>		
Creșteri/descreșteri ale datoriilor privind instituțiile de credit	0	0
Creșteri/descreșteri ale datoriilor privind clientela	0	0
Creșteri/descreșteri ale altor pasive aferente activității de exploatare	0	0
<b>Fluxuri de trezorerie din activitatea de exploatare, exclusiv impozitul pe profit plătit</b>	<b>30.122.463</b>	<b>28.520.934</b>
Plăți în numerar reprezentând impozitul pe profit	(159.975)	(111.496)
<b>Fluxuri de trezorerie din activități de exploatare</b>	<b>29.962.488</b>	<b>28.409.438</b>

## SITUAȚIA FLUXURILOR DE TREZORERIE

	<b>Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2017</u> (lei)</b>	<b>Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2018</u> (lei)</b>
<b>Fluxuri de trezorerie din activități de investiții</b>		
Plăți în numerar pentru achiziționarea de filiale sau alte subunități	0	0
Încasări în numerar din vânzarea de filiale sau alte subunități	0	0
Plăți în numerar pentru achiziționarea de titluri care au caracter de imobilizări financiare	(900.000)	0
Încasări în numerar din vânzarea de titluri care au caracter de imobilizări financiare	4.824.357	0
Încasări în numerar reprezentând dobânzi primite	0	0
Încasări în numerar reprezentând dividende primite	0	0
Plăți în numerar pentru achiziționarea de terenuri și mijloace fixe, active necorporale și alte active pe termen lung	(30.995.247)	(13.524.844)
Încasări în numerar din vânzarea de terenuri și mijloace fixe, active necorporale și alte active pe termen lung	0	0
Alte plăți în numerar aferente activităților de investiții	(1.827.536)	(11.889.555)
Alte încasări în numerar aferente activităților de investiții	0	0
<b>Fluxuri de trezorerie din activități de investiții</b>	<b>(28.898.426)</b>	<b>(25.414.399)</b>
<b>Fluxuri de trezorerie din activități de finanțare</b>		
Încasări în numerar din datorii constituite prin tilturi și datorii subordonate	0	0
Plăți în numerar aferente datoriilor constituite prin tilturi și datorii subordonate	0	0
Încasări în numerar din emisiunea de acțiuni sau părți	0	0
Plăți în numerar pentru achiziționarea de acțiuni sau părți proprii	0	0
Încasări în numerar din vânzarea de acțiuni sau părți proprii	0	0
Plăți în numerar reprezentând dividende	(512.052)	(509.704)
Alte plăți în numerar aferente activităților de finanțare	0	0
Alte încasări în numerar din activități de finanțare	0	0
<b>Fluxuri de trezorerie din activități de finanțare</b>	<b>(512.052)</b>	<b>(509.704)</b>



# TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN S.A. BRAȘOV

## SITUAȚIA FLUXURILOR DE TREZORERIE

---

	<b>Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2017</u> (lei)</b>	<b>Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2018</u> (lei)</b>
Efectul modificării cursului de schimb asupra numerarului	(26.826)	(8.160)
Fluxuri de trezorerie-total	525.184	2.477.175
<b>Numerar la începutul perioadei</b>	<b>1.646.993</b>	<b>2.172.177</b>
<b>Numerar la sfârșitul perioadei</b>	<b>2.172.177</b>	<b>4.649.352</b>

Autorizate și semnate în numele Consiliului de Administrație la data de 1 februarie 2019 de către:

DIRECTOR GENERAL,

ÎNTOCMIT,

Numele și prenumele: Dr. Ec. Ioan Manea

Numele și prenumele: Ec. Anca Nicoleta Mustață

Calitatea: Director Economic

Semnătura\_\_\_\_\_

Semnătura\_\_\_\_\_

Ștampila unității

**TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN S.A. BRAȘOV**

**SITUAȚIA MODIFICĂRILOR CAPITALULUI PROPRIU**

Element al capitalului propriu	Nota	Sold la 1	Creșteri		Reduceri		Sold la 31
		ianuarie 2018	Total, din care	prin transfer	Total, din care	prin transfer	Decembrie 2018
0	1	2	3	4	5	6	7
Capital subscris		51.569.000	0	0	0	0	51.569.000
Prime de capital		-					
Rezerve legale		2.014.771	54.588	0	0	0	2.069.359
Rezerve statutare sau contractuale		-					
Rezerve din reevaluare		370.449	551.922	0	23.033	23.033	899.338
Acțiuni proprii (-)		-					
Alte rezerve		4.188.433	300.001	0	0	0	4.488.434
Rezultatul reportat							
Profit nerepartizat		-	608.069	-	608.069	0	0
Pierdere neacoperită		-					
Rezultatul reportat provenit din corectarea erorilor contabile							
Sold creditor		-	-	-	-	-	-
Sold debitor		-	-	-	-	-	-
Rezultatul reportat reprezentând surplusul realizat din rezerve din reevaluare		557.068	23.033	0	207.623		372.478
Rezultatul reportat provenit din trecerea la aplicarea Reglementărilor contabile conforme cu directivele europene							
Sold creditor		-	-	-	-	-	-
Sold debitor		-	-	-	-	-	-

**TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN S.A. BRAȘOV**

**SITUAȚIA MODIFICĂRILOR CAPITALULUI PROPRIU**

Element al capitalului propriu	Nota	Sold la 1	Creșteri		Reduceri		Sold la 31
		ianuarie 2018	Total, din care	prin transfer	Total, din care	prin transfer	Decembrie 2018
0	1	2	3	4	5	6	7
Rezultatul exercitiului financiar							
Sold creditor		640.955	10.762.088	0	10.467.493	0	935.551
Sold debitor		-					
Repartizarea profitului		(32.887)	(54.588)	0	(32.887)	0	(54.588)
<b>TOTAL</b>		<b>59.307.789</b>					<b>60.279.572</b>

Autorizate și semnate în numele Consiliului de Administrație la data de 1 februarie 2019 de către:

DIRECTOR GENERAL

ÎNTOCMIT,

Numele și prenumele: Dr. Ec. Ioan Manea

Numele și prenumele: Ec. Anca Nicoleta Mustață

Calitatea: Director Economic

Semnătura \_\_\_\_\_

Semnătura \_\_\_\_\_

Ștampila unității

**TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN S.A. BRAȘOV**

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE**

**PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018**

**ENTITATEA CARE RAPORTEAZĂ**

Aceste situații financiare sunt prezentate de Transilvania Leasing și Credit IFN SA Brașov („Societatea”) și încorporează rezultatele operațiunilor Societății.

**1. ACTIVE IMOBILIZATE**

**a) Imobilizări necorporale**

	<b>Cheltuieli de constituire (lei)</b>	<b>Cheltuieli de dezvoltare (lei)</b>	<b>Concesiuni, brevete, licențe mărci, drepturi și valori imobilizări necorporale (lei)</b>	<b>Fond comercial (lei)</b>	<b>Avansuri și imobilizări necorporale în curs (lei)</b>	<b>Total (lei)</b>
<b>Valoare brută</b>						
Sold la 1 ianuarie 2018	0	0	582.159	163.643	112.471	858.273
Creșteri	0	0	95.146	0	10.583	105.729
Cedări, transferuri și alte reduceri	0	0	18.265	0	10.583	28.848
Sold la 31 decembrie 2018	0	0	659.040	163.643	112.471	935.154
<b>Amortizare cumulată</b>						
Sold la 1 ianuarie 2018	0	0	199.493	163.643	0	363.136
Amortizarea înregistrată în cursul exercițiului	0	0	92.244	0	0	92.244
Reduceri sau reluări	0	0	18.264	0	0	18.264
Sold la 31 decembrie 2018	0	0	273.473	163.643	0	437.116
<b>Valoarea contabilă netă la 1 ianuarie 2018</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>382.666</b>	<b>0</b>	<b>112.471</b>	<b><u>495.137</u></b>
<b>Valoarea contabilă netă la 31 decembrie 2018</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>385.567</b>	<b>0</b>	<b>112.471</b>	<b><u>498.038</u></b>

TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN S.A. BRAȘOV

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018

1. ACTIVE IMOBILIZATE (CONTINUARE)

b) Imobilizări corporale

	<u>Terenuri și construcții</u> (lei)	<u>Instalații tehnice și mașini</u> (lei)	<u>Alte instalații, utilaje și mobilier</u> (lei)	<u>Investiții imobiliare</u> (lei)	<u>Avansuri și imobilizări corporale în curs</u> (lei)	<u>TOTAL</u> (lei)
<b>Cost/evaluare</b>						
Sold la 1 ianuarie 2018	0	1.233.327	100.019	533.212	0	1.866.558
Creșteri	0	11.899.975	0	551.922	0	12.451.897
Reduceri	0	12.446.422	1.953	88.459	0	12.536.834
Sold la 31 decembrie 2018	0	686.880	98.066	996.675	0	1.781.621
<b>Depreciere cumulată</b>						
Sold la 1 ianuarie 2018	0	336.005	85.089	58.972	0	480.066
Deprecierea înregistrată în cursul exercițiului	0	29.919	9.257	29.487	0	68.663
Reduceri sau reluări	0	13.107	1.952	88.459	0	103.518
Sold la 31 decembrie 2018	0	352.817	92.394	0	0	445.211
<b>Ajustări pentru deprecierea imobilizărilor corporale</b>						
Sold la 1 ianuarie 2018	0	0	0	0	0	0
Ajustări înregistrate în cursul exercițiului	0	0	0	0	0	0
Reduceri sau reluări	0	0	0	0	0	0
Sold la 31 decembrie 2018	0	0	0	0	0	0
<b>Valoarea contabilă netă</b>						
<b>1 ianuarie 2018</b>	<b>0</b>	<b>897.322</b>	<b>14.930</b>	<b>474.240</b>	<b>0</b>	<b><u>1.386.492</u></b>
<b>31 decembrie 2018</b>	<b>0</b>	<b>334.063</b>	<b>5.672</b>	<b>996.675</b>	<b>0</b>	<b><u>1.336.410</u></b>

# TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN S.A. BRAȘOV

## NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

### PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018

---

#### 1. ACTIVE IMOBILIZATE (CONTINUARE)

##### Reevaluarea imobilizărilor corporale

La 31 decembrie 2005, Societatea a procedat la reevaluarea patrimoniului său, cu ocazia fuziunii cu SC Leasing Grup SA București, pe baza situațiilor financiare întocmite pentru data de 31 decembrie 2004, prin utilizarea opiniei unui evaluator autorizat. La 31 decembrie 2007, Societatea a procedat la reevaluarea patrimoniului său, cu ocazia fuziunii cu SC Grup Bianca Leasing SA Brașov.

La 31 decembrie 2014 și 31 decembrie 2015 Societatea a procedat doar la revizuirea valorii clădirilor existente în patrimoniu, prin utilizarea opiniei unui expert evaluator.

La 31 decembrie 2016 și 31 decembrie 2017, Societatea nu a mai procedat la revizuirea valorii clădirilor existente în patrimoniu.

La 31 decembrie 2018 Societatea a procedat la revizuirea valorii clădirilor existente în sold, prin utilizarea opiniei unui expert evaluator, iar efectul revizuirii (valoarea justă) s-a materializat într-o creștere de valoare față de valoarea contabilă netă, majorând astfel valoarea rezervelor din reevaluare constituite în anii precedenți și implicit valoarea capitalurilor proprii.

#### 2. PROVIZIOANE

Riscurile și incertitudinile legate inevitabil de situația economică și socială în care operează Societatea trebuie luate în considerare în procesul de estimare al provizioanelor.

<b>Denumirea provizionului</b>	<b>Sold la</b>	<b>Transferuri</b>		<b>Sold la</b>
	<b>1 ianuarie 2018</b>	<b>în cont</b>	<b>din cont</b>	<b>31 decembrie 2018</b>
	(lei)	(lei)	(lei)	(lei)
	1	2	3	4=1+2-3
Alte provizioane	15.992	20.126	15.992	20.126
	<b><u>15.992</u></b>			<b><u>20.126</u></b>

La data de 31 decembrie 2018, Societatea avea constituite provizioane pentru concediile de odihnă neefectuate de personalul angajat, în anul 2018, în sumă de 20.126 lei (15.992 lei la 31 decembrie 2017).

# TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN S.A. BRAȘOV

## NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

### PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018

---

#### 3. REPARTIZAREA PROFITULUI

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2018, Societatea a înregistrat un profit brut de 1.091.768 lei (2017: 657.735 lei profit).

Repartizările de mai jos au fost făcute de Societate conform reglementărilor în vigoare privind repartizările obligatorii care se fac conform Legii nr. 31/1990, republicată, privind societățile comerciale.

<u>Destinația</u>	<u>Exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2017 (lei)</u>	<u>Exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2018 (lei)</u>
Profit net de repartizat:	<b><u>640.955</u></b>	<b><u>935.551</u></b>
- rezerve legale	32.887	54.588
- rezerve statutare sau contractuale	0	0
- alte rezerve	0	0
- acoperirea pierderii contabile din anii precedenți	0	0
- dividende	0	0
- rezultatul reportat	0	0
- alte repartizări	0	0
Profit nerepartizat	<b>608.068</b>	<b>880.963</b>

Situațiile financiare aferente exercițiului financiar încheiat la 31 decembrie 2017 precum și modul de repartizare al profitului au fost aprobate în ședința Adunării Generale a Acționarilor din data de 22 martie 2018.

La adunarea generală a acționarilor stabilită pentru data de 25 martie 2019 se va discuta și supune aprobării situațiile financiare pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2018, inclusiv modul de repartizare al profitului.

# TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN S.A. BRAȘOV

## NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

### PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018

---

#### 4. SITUAȚIA CREAȚELOR ȘI A DATORIILOR

Creațiile și datoriile în sold la 31 decembrie 2018 au fost analizate după cum urmează:

	Sold la 31	Perioada rămasă până la scadență			
	decembrie	D <	3 luni <=D	1 an <=D	D >=
	<u>2018</u>	<u>3 luni</u>	<u>&lt; 1 an</u>	<u>&lt; 5 ani</u>	<u>5 ani</u>
	1	2	3	4	5
<b>CREAȚE</b>					
Creație la termen privind instituțiile de credit	0	0	0	0	0
Creație privind clientela	<b>51.484.939</b>	<b>4.867.479</b>	<b>16.047.118</b>	<b>29.756.344</b>	<b>813.998</b>

#### DATORII

Datorii la termen privind instituțiile de credit	0	0	0	0	0
Alte datorii privind clientela	<b>861.656</b>	<b>861.656</b>	0	0	0
Alte datorii	0	0	0	0	0
Datorii constituite prin alte titluri					

#### 5. PRINCIPII, POLITICI ȘI METODE CONTABILE

Principalele politici contabile adoptate în întocmirea acestor situații financiare sunt prezentate mai jos.

##### A. Bazele întocmirii situațiilor financiare

(1) Informații generale

Aceste situații financiare au fost întocmite în conformitate cu:

- (i) Legea Contabilității nr. 82/1991 republicată în iunie 2008, cu modificările și completările ulterioare („Legea 82”);
- (ii) Ordinului Băncii Naționale a României nr. 6/2015 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu directivele europene, cu excepțiile prezentate în continuare în politicile contabile.



**5. PRINCIPII, POLITICI ȘI METODE CONTABILE (CONTINUARE)**

(2) Utilizarea estimărilor

Întocmirea situațiilor financiare în conformitate cu Reglementările contabile conforme cu directivele europene, cere conducerii Societății să aplice raționamentul profesional, să facă estimări și ipoteze care afectează valorile raportate ale activelor și pasivelor, prezentarea activelor și datorii contingente la data întocmirii situațiilor financiare și cheltuielile raportate pentru respectiva perioadă.

(3) Continuitatea activității

Prezentele situații financiare au fost întocmite în baza principiului continuității activității, care presupune faptul că Societatea își va continua activitatea și în viitorul previzibil. Pentru a evalua aplicabilitatea acestei prezumții, conducerea analizează previziunile referitoare la intrările viitoare de numerar.

Pe baza acestor analize, conducerea consideră că Societatea va putea să-și continue activitatea în viitorul previzibil și prin urmare, aplicarea principiului continuității activității în întocmirea situațiilor financiare, este justificată.

(4) Moneda de prezentare a situațiilor financiare

Contabilitatea se ține în limba română și în moneda națională. Elementele incluse în aceste situații financiare sunt prezentate în lei românești.

Leul nu este o monedă convertibilă în afara României.

**B. Conversia tranzacțiilor în monedă străină**

Tranzacțiile Societății în monedă străină sunt înregistrate la cursurile de schimb comunicate de Banca Națională a României („BNR”) pentru data tranzacțiilor. Soldurile în monedă străină sunt convertite în lei la cursurile de schimb comunicate de BNR pentru data bilanțului. Câștigurile și pierderile rezultate din decontarea tranzacțiilor într-o monedă străină și din conversia activelor și datorii monetare exprimate în monedă străină sunt recunoscute în contul de profit și pierdere, la rândul Profit sau pierdere netă din operațiuni financiare.

# TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN S.A. BRAȘOV

## NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

### PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018

---

#### 5. PRINCIPII, POLITICI ȘI METODE CONTABILE (CONTINUARE)

Principalele rate de schimb utilizate pentru conversia în lei a soldurilor exprimate în monedă străină la 31 decembrie 2017 și la 31 decembrie 2018 sunt:

<u>Moneda străină</u>	<u>Abreviere</u>	<u>Rata de schimb</u> <u>(lei pentru 1 unitate</u> <u>din moneda străină)</u>	
		<u>31 decembrie 2017</u>	<u>31 decembrie 2018</u>
Dolar SUA	USD	3,8915	4,0736
Moneda unică europeană	EUR	4,6597	4,6639
Franc elvetian	CHF	3,9900	4,1404

#### C. Imobilizări corporale

(1) Cost/evaluare

Imobilizările corporale sunt evaluate la cost de achiziție.

Întreținerea și reparațiile imobilizărilor corporale se trec pe cheltuieli atunci când apar, iar îmbunătățirile semnificative aduse imobilizărilor corporale, care cresc valoarea sau durata de viață a acestora, sau care măresc semnificativ capacitatea de generare a unor beneficii economice de către acestea, sunt capitalizate.

La 31 decembrie 2005, Societatea a procedat la reevaluarea patrimoniului său, cu ocazia fuziunii cu SC Leasing Grup SA București, pe baza situațiilor financiare întocmite pentru data de 31 decembrie 2004, prin utilizarea opiniei unui evaluator autorizat.

La 31 decembrie 2015 Societatea a procedat la revizuirea valorii clădirilor existente în sold, prin utilizarea opiniei unui expert evaluator, iar efectul revizuirii (valoarea justă) s-a materializat într-o creștere de valoare față de valoarea contabilă netă, majorând astfel valoarea rezervelor din reevaluare constituite în anii precedenți și implicit valoarea capitalurilor proprii.

La 31 decembrie 2016 și 31 decembrie 2017, Societatea nu a mai procedat la revizuirea valorii clădirilor existente în sold.

La 31 decembrie 2018 Societatea a procedat la revizuirea valorii clădirilor existente în sold, prin utilizarea opiniei unui expert evaluator, iar efectul revizuirii (valoarea justă) s-a materializat într-o creștere de valoare față de valoarea contabilă netă, majorând astfel valoarea rezervelor din reevaluare constituite în anii precedenți și implicit valoarea capitalurilor proprii.

# TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN S.A. BRAȘOV

## NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

### PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018

---

#### 5. PRINCIPII, POLITICI ȘI METODE CONTABILE (CONTINUARE)

##### (2) Amortizare

Amortizarea se calculează la valoarea de intrare, folosindu-se mai multe metode de calcul, după cum urmează:

- începând cu anul 1998 Societatea a utilizat metoda de amortizare accelerată până în luna septembrie 1999, după care s-a continuat cu metoda de amortizare liniară până la sfârșitul anului 2003;

- începând cu anul 2004 s-a utilizat metoda de amortizare degresivă (cu excepția construcțiilor care au fost amortizate liniar) care a fost utilizată până în anul 2006, când, pentru mijloacele fixe intrate în acest an, s-a hotărât aplicarea metodei de amortizare liniară, continuându-se amortizarea degresivă pentru mijloacele fixe intrate până la 31 decembrie 2005;

- începând cu anul 2008, Societatea utilizează doar regimul de amortizare liniar.

<u>Activ</u>	<u>Ani</u>
Construcții	5 - 45
Instalații tehnice și mașini	3 - 20
Alte instalații, utilaje și mobilier	3 - 30

##### (3) Vânzarea/casarea imobilizărilor corporale

Imobilizările corporale care sunt casate sau vândute sunt eliminate din bilanț împreună cu amortizarea cumulată corespunzătoare. Orice profit sau pierdere rezultat(ă) dintr-o asemenea operațiune este inclus(ă) în contul de profit și pierdere curent.

#### D. Deprecierea activelor

Imobilizările corporale și alte active pe termen lung sunt revizuite pentru identificarea pierderilor din depreciere ori de câte ori evenimente sau schimbări în circumstanțe indică faptul că valoarea contabilă nu mai poate fi recuperată. Pierderea din depreciere este reprezentată de diferența dintre valoarea contabilă și valoarea de inventar.

**5. PRINCIPII, POLITICI ȘI METODE CONTABILE (CONTINUARE)**

**E. Creanțe**

Creanțele asupra clientelei care cuprind creditele acordate de Societate prin furnizarea de fonduri direct unui client la momentul plății sunt clasificate ca fiind generate de Societate și sunt înregistrate la cost amortizat. Acesta este definit ca reprezentând valoarea justă a respectivelor credite, stabilită pe baza valorii de piață de la data acordării creditelor, minus provizionul pentru depreciere. Toate creditele și avansurile sunt recunoscute în momentul utilizării fondurilor de către clienți.

Constituirea provizioanelor pentru clienți incerți se face în baza Regulamentului Băncii Naționale a României nr. 5/2009. Valoarea provizionului reprezintă diferența între valoarea contabilă și valoarea recuperată estimată.

<i>Serviciul datoriei</i>	<i>Coeficient de provizioane (%)</i>	<i>Clasificare</i>
≤ 15 zile	0	“standard”
16 – 30 zile	5	“în observație”
31 – 60 zile	20	“substandard”
61 – 90 zile	50	“îndoielnic”
>90 zile	100	“pierdere”

De asemenea, Societatea constituie provizioane pentru contractele încheiate cu persoane fizice care sunt expuse riscului valutar (în această categorie se încrui persoanele fizice care realizează venituri într-o monedă diferită de cea în care au contractat un credit/leasing) astfel:

<i>Serviciul datoriei</i>	<i>Coeficient de provizioane (%)</i>	<i>Clasificare</i>
≤ 15 zile	7	“standard”
16 – 30 zile	8	“în observație”
31 – 60 zile	23	“substandard”
61 – 90 zile	53	“îndoielnic”
>90 zile	100	“pierdere”

**F. Numerar și echivalente de numerar**

Numerarul și echivalentele de numerar sunt evidențiate în bilanț la cost.

**G. Capital social**

Acțiunile ordinare sunt clasificate în capitalurile proprii.

**5. PRINCIPII, POLITICI ȘI METODE CONTABILE (CONTINUARE)**

**H. Dividende**

Dividendele aferente acțiunilor ordinare sunt recunoscute în capitalurile proprii în perioada în care sunt declarate.

**I. Împrumuturi**

Împrumuturile pe termen scurt și lung sunt înregistrate inițial la suma primită, net de costurile de tranzacționare. În perioadele următoare, împrumuturile sunt înregistrate la cost amortizat folosind metoda randamentului efectiv, diferențele dintre sumele primite (nete de costurile de tranzacționare) și valoarea normală de răscumpărare fiind recunoscute în contul de profit și pierderi pe durata contractului de împrumut.

**J. Contabilitatea contractelor de leasing în care Societatea este locatar**

(1) Contracte de leasing financiar

Contractele de leasing pentru imobilizările corporale în care Societatea își asumă toate riscurile și beneficiile aferente proprietății sunt clasificate ca și contracte de leasing financiar. Leasing-urile financiare sunt capitalizate la valoarea actualizată estimată a plăților. Fiecare plată este împărțită între elementul de capital și dobândă pentru a se obține o rată constantă a dobânzii pe durata rambursării. Activele deținute în cadrul contractelor de leasing financiar sunt capitalizate și amortizate pe durata lor de viață utilă.

**K. Datorii**

Datoriile sunt înregistrate la valoarea justă a sumelor ce urmează a fi plătite pentru bunurile sau serviciile primite.

**5. PRINCIPII, POLITICI ȘI METODE CONTABILE (CONTINUARE)**

**L. Provizioane**

Provizioanele pentru riscuri și cheltuieli se constituie, de regulă, la finele exercițiului pentru acele elemente de patrimoniu a căror realizare sau plată este incertă, ori pentru cheltuielile care devin exigibile în perioadele următoare.

**M. Pensii și alte beneficii după pensionare**

În cursul normal al activității, Societatea face plăți fondurilor de sănătate, pensii și șomaj de stat în contul angajaților săi la ratele statutare. Toți angajații Societății sunt membri ai planului de pensii al statului român. Aceste costuri sunt recunoscute în contul de profit și pierdere odată cu recunoașterea salariilor.

Societatea nu operează nici un alt plan de pensii sau de beneficii după pensionare și, deci, nu are nici un alt fel de alte obligații referitoare la pensii.

**N. Subvenții**

(1) Subvenții aferente activelor

Subvențiile primite în vederea achiziționării de active cum ar fi imobilizările corporale sunt înregistrate ca subvenții pentru investiții în bilanțul contabil și recunoscute în contul de profit și pierdere pe măsura înregistrării cheltuielilor cu amortizarea sau la casarea ori cedarea activelor achiziționate din respectiva subvenție.

(2) Subvenții aferente veniturilor

Subvențiile aferente veniturilor sunt prezentate ca un venit în contul de profit și pierdere pe perioada corespunzătoare cheltuielilor aferente pe care aceste subvenții urmează a le compensa.

**O. Impozitare**

Societatea înregistrează impozitul pe profit curent pe baza profitului impozabil din raportările fiscale, conform legislației românești relevante.

**5. PRINCIPII, POLITICI ȘI METODE CONTABILE (CONTINUARE)**

**P. Recunoașterea veniturilor și a cheltuielilor**

*a) Veniturile și cheltuielile din dobânzi și similare*

Veniturile și cheltuielile din dobânzi sunt înregistrate în contul de profit și pierdere pe baza contabilității de angajament. Veniturile din dobânzi includ dobânzile aferente plasamentelor la instituțiile bancare, plasamentelor în credite acordate clienței, titlurilor cu rată fixă a dobânzii, dobânda preliminară aferentă certificatelor de trezorerie, precum și alte hârtii de valoare.

*b) Venituri din comisioane*

Venituri din comisioane cuprind în principal comisioanele încasate din activitatea de creditare.

**Q. Managementul riscului financiar**

Prin natura activităților efectuate, Societatea este expusă unor riscuri variate care includ, printre altele: riscul de credit, riscul de lichiditate și riscul aferent activității de creditare. Conducerea urmărește reducerea efectelor potențial adverse, asociate acestor factori de risc, asupra performanței financiare a Societății.

*(i) Riscul de credit*

Societatea este supusă unui risc de credit datorat creanțelor sale comerciale și a celorlalte tipuri de creanțe. Referințele privind bonitatea clienților sunt obținute în mod normal pentru toți clienții noi, data de scadență a datoriilor este atent monitorizată și sumele datorate după depășirea termenului sunt urmărite cu promptitudine.

La acordarea de credite și încheierea de contracte de leasing, Societatea se confruntă cu un risc legat de neplata datoriei. Societatea minimizează riscul legat de activitatea de creditare și de leasing prin evaluarea atentă a solicitărilor primite în acest sens, stabilirea limitelor de expunere pentru client, solicitarea de garanții corespunzătoare și prin aplicarea unei politici prudente de provizioane atunci când apare riscul unei pierderi posibile.

*(ii) Riscul de lichiditate*

Managementul prudent al riscului de lichiditate implică menținerea de numerar suficient și, eventual, a unor linii de credit disponibile. Datorită naturii activității, Societatea urmărește să aibă flexibilitate în posibilitățile de finanțare, prin posibilitatea de a angaja linii de credit disponibile pentru finanțarea activităților de exploatare.

## TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN S.A. BRAȘOV

### NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

#### PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018

---

##### 5. PRINCIPII, POLITICI ȘI METODE CONTABILE (CONTINUARE)

(iii) *Riscul valutar*

Există un risc al scăderii valori activelor monetare nete deținute în lei, Societatea limitându-și astfel expunerile pe fiecare valută în parte și per total, în conformitate cu normele Băncii Naționale a României.

(iv) *Riscul de piață*

Riscul de piață reprezintă riscul înregistrării de pierderi sau al nerealizării profiturilor estimate, care apare din fluctuațiile pe piață a prețurilor, ratei dobânzii și cursului valutar. Cele două componente ale riscului de piață cu impact semnificativ asupra activității desfășurate de Transilvania Leasing și Credit IFN sunt riscul de rată a dobânzii și riscul valutar, care sunt monitorizate și raportate cu periodicitate lunară.

##### 6. PARTICIPAȚII ȘI SURSE DE FINANȚARE

La data de 31 decembrie 2017 structura acționariatului era următoarea:

	<b>Număr acțiuni</b>	<b>Suma (lei)</b>	<b>Procentaj (%)</b>
SIF Transilvania	353.282.752	35.328.275	68,51
SIF Muntenia	127.498.395	12.749.840	24,72
Alți acționari	34.908.853	3.490.885	6,77
	<b>515.690.000</b>	<b><u>51.569.000</u></b>	<b>100,00</b>

În cursul anului 2018, nu au avut loc modificări în ceea ce privește structura capitalului social. Astfel, structura acționariatului valabilă la data de 31 decembrie 2018, este următoarea:



**TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN S.A. BRAȘOV****NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE****PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018**

---

**6. PARTICIPAȚII ȘI SURSE DE FINANȚARE (CONTINUARE)**

	<b>Număr <u>acțiuni</u></b>	<b><u>Suma</u> (lei)</b>	<b><u>Procentaj</u> (%)</b>
SIF Transilvania	353.282.752	35.328.275	68,51
SIF Muntenia	127.498.395	12.749.840	24,72
Alți acționari	34.908.853	3.490.885	6,77
	<b>515.690.000</b>	<b><u>51.569.000</u></b>	<b>100</b>

Toate acțiunile au fost subscrise și sunt plătite integral la 31 decembrie 2018. Fiecare acțiune dă dreptul la un vot și au o valoare nominală de 0,1 lei.

**7. INFORMAȚII PRIVIND SALARIAȚII****a) Indemnizațiile acordate membrilor organelor de administrație, conducere și supraveghere**

*Cheltuiala cu salariile:*

	<b>Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2017</u> (lei)</b>	<b>Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2018</u> (lei)</b>
Administratori	218.012	199.044
Directori	492.152	551.700
	<b>710.164</b>	<b>750.744</b>

# TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN S.A. BRAȘOV

## NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

### PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018

---

#### 7. INFORMAȚII PRIVIND SALARIAȚII (CONTINUARE)

##### b) Avansurile și creditele acordate membrilor organelor de administrație, conducere și supraveghere

Societatea nu a acordat avansuri directorilor sau administratorilor în cursul exercițiului financiar încheiat la 31 decembrie 2018. Totalul creanțelor Societății față de directori rezultate din credite și contracte de leasing este:

*Avansuri și credite:*

	<b>Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2017</u> (lei)</b>	<b>Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2018</u> (lei)</b>
Administratori	0	0
Directori	45.976	116.500
	<b>45.976</b>	<b>116.500</b>

Din care în sold la sfârșitul exercițiului:

Administratori	0	
Directori	44.443	136.215
	<b>44.443</b>	<b>136.215</b>

#### 7. INFORMAȚII PRIVIND SALARIAȚII (CONTINUARE)

Nu au existat obligații contractuale cu privire la plata pensiilor către foști membri ai organelor de administrație. Nu există obligații viitoare asumate de Societate în numele directorilor sau administratorilor la 31 decembrie 2018.

# TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN S.A. BRAȘOV

## NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

### PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018

---

#### 7. INFORMAȚII PRIVIND SALARIAȚII (CONTINUARE)

##### c) Salariați

Numărul mediu de angajați în timpul anului a evoluat după cum urmează:

	<b>Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2017</u></b>	<b>Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2018</u></b>
Salariați din compartimentul front office	13	12
Salariați din compartimentul back-office	10	10
	<b>23</b>	<b>22</b>

La 31 decembrie 2018, Societatea avea 22 angajați dintre care 20 cu contract individual de muncă pe perioada nedeterminată, două persoane cu contract de mandat pe perioadă determinată și o persoană cu contract individual de muncă pe perioadă determinată.

#### 8. ALTE INFORMAȚII

##### a) Informații cu privire la prezentarea societății

Transilvania Leasing și Credit IFN SA („Societatea”) a fost înființată ca societate comercială pe acțiuni în România în anul 1997 și este înscrisă în Registrul General al Băncii Naționale a României cu nr RG - PJ R-0- 8 – 110060. Obiectul său principal de activitate este, conform codului CAEN 6491 –Activități de creditare pe bază de contract (leasing financiar).

Sediul social al Transilvania Leasing și Credit IFN SA este în Brașov, Bulevardul Eroilor, Nr. 3A.

În cursul anului 2009, Societatea a fost înscrisă în Registrul Special al Băncii Naționale a României sub numărul RS-PJR-08-110060/13.05.2009.

În cursul anului 2010, Societatea a deschis un punct de lucru în municipiul București.

În cursul anului 2011, Societatea a deschis un punct de lucru în municipiul Cluj-Napoca.

În cursul anului 2013, Societatea s-a listat la Bursa de Valori București, fiind a doua companie românească admisă la tranzacționare pe Categoria I a Sistemului Alternativ de Tranzacționare CAN-ATS.

În cursul anului 2014, Societatea a închis punctul de lucru din municipiul București.

# TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN S.A. BRAȘOV

## NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

### PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018

---

#### 8. ALTE INFORMAȚII (CONTINUARE)

În cursul anului 2016, Societatea a deschis un punct de lucru la Sibiu și a redeschis un punct de lucru la București

##### a) Informații referitoare la impozitul pe profit curent

	<b>Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2017</u> (lei)</b>	<b>Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2018</u> (lei)</b>
Profitul/Pierdere brut	657.736	1.091.768
Venituri neimpozabile și deduceri	696.511	153.177
Cheltuieli nedeductibile	176.541	242.354
Alte venituri impozabile	0	0
Rezerva legală	32.887	54.588
<b>Profit impozabil</b>	<b>104.879</b>	<b>1.126.356</b>
Impozit pe profit calculat	16.781	180.217
Sponsorizări	0	24.000
Impozit pe profit datorat	16.781	156.217
<b>Impozit pe profit curent</b>	<b><u>16.781</u></b>	<b><u>156.217</u></b>

##### c) Onorariile plătite auditorilor

Onorariile plătite de Societate auditorilor sunt cele conform contractelor de prestări de servicii.

TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN S.A. BRAȘOV

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018

9. CASA ȘI DISPONIBILITĂȚI LA BĂNCI

a) Casa, disponibilități la bănci centrale

	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2017</u> (lei)	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2018</u> (lei)
Casa în lei-sediu central	11.630	19.115
Casa în lei-punct de lucru București	822	3
Casa în lei punct de lucru Cluj	2.746	3.653
Casa în lei punct de lucru Sibiu	183	570
	<b><u>15.381</u></b>	<b><u>23.341</u></b>

b) Creanțe asupra instituțiilor de credit

i) *la vedere*

	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2017</u> (lei)	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2018</u> (lei)
Conturi de disponibilități la bănci (lei)	854.756	1.533.163
Depozite la vedere la bănci	938.466	1.576.511
Cont de disponibilități la bănci (devize)	359.982	12.520
	<b><u>2.153.204</u></b>	<b><u>3.122.194</u></b>

ii) *la termen*

	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2017</u> (lei)	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2018</u> (lei)
Depozite la termen la instituții de credit	3.592	1.503.816
	<b><u>3.592</u></b>	<b><u>1.503.816</u></b>

**TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN S.A. BRAȘOV**

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE**

**PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018**

**10. CREANȚE ASUPRA CLIENTELEI**

	<b>Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2017</u> (lei)</b>	<b>Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2018</u> (lei)</b>
Creanțe din operațiuni de leasing	31.796.648	25.838.060
Credite curente acordate clienților	20.261.937	25.370.851
Credite restante și îndoielnice	912.032	1.658.032
Ajustări pentru deprecierea creanțelor	(1.392.291)	(1.382.004)
	<b><u>51.578.326</u></b>	<b><u>51.484.939</u></b>

**11. ALTE ACTIVE**

	<b>Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2017</u> (lei)</b>	<b>Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2018</u> (lei)</b>
Diverși debitori, din care	671.764	277.982
➤ furnizori debitori	131.844	3.765
➤ clienți	539.920	274.217
Alte bunuri diverse (stocuri)	3.809.140	2.916.486
Bugetul statului	867.271	9.410
Avansuri acordate personalului	0	0
Creanțe restante și îndoielnice	213.995	333.727
Ajustări pentru deprecierea creanțelor restante	(355.775)	(244.971)
Ajustări pentru deprecierea stocurilor	(215.623)	(352.863)
Alte sume	0	294
	<b><u>4.990.772</u></b>	<b><u>2.940.065</u></b>

**TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN S.A. BRAȘOV****NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE****PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018**

---

**12. ALTE PASIVE**

	<b>Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2017</u> (lei)</b>	<b>Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2018</u> (lei)</b>
Personal și conturi asimilate	3.592	6.871
Asigurări sociale, protecție socială	78.302	95.991
Bugetul statului, fonduri speciale	28.229	222.214
Creditori diverși	1.329.677	494.236
Dividende de plată	8.553	12.794
Decontări în curs de clarificare	2.200	29.550
	<b><u>1.450.553</u></b>	<b><u>861.656</u></b>

**13. ACTIVE ȘI PASIVE ÎN VALUTĂ**

	<b>Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2017</u> (lei)</b>	<b>Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2018</u> (lei)</b>
Total active în devize	6.219.879	8.844.913
Total pasive în devize	0	0
	<b>6.219.879</b>	<b>8.844.913</b>

**TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN S.A. BRAȘOV**

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE**

**PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018**

**14. CHELTUIELI ÎNREGISTRATE ÎN AVANS ȘI VENITURI ANGAJATE**

	<b>Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2017</u> (lei)</b>	<b>Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2018</u> (lei)</b>
Creanțe atașate credite	42.380	59.797
Dobânzi restante credite	4.099	14.752
Dobânzi îndoienice credite	12.453	12.453
Creanțe atașate restante	705	1.638
Provizioane specifice de risc de dobândă	(12.453)	(12.453)
Cheltuieli înregistrate în avans	15.307	3.875
Creanțe atașate leasing	67.965	116.400
Dobânzi restante leasing	57.332	148.923
Dobânzi îndoienice leasing	166.037	153.478
Ajustări pentru deprecierea dobânzilor din operațiuni de leasing (202.845)		(249.498)
Creanțe și datorii atașate	7	2.743
	<b><u>150.987</u></b>	<b><u>252.108</u></b>

**15. DOBÂNZI DE PRIMIT ȘI VENITURI ASIMILATE**

	<b>Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2017</u> (lei)</b>	<b>Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2018</u> (lei)</b>
Venituri din dobânzi aferente operațiunilor cu clientela	1.027.922	1.308.314
Venituri din dobânzi aferente operațiunilor de leasing	1.468.709	2.200.552
Venituri din dobânzi din operațiuni de trezorerie și interbancare	10.918	8.542
	<b><u>2.507.549</u></b>	<b><u>3.517.408</u></b>



**TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN S.A. BRAȘOV**

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE**

**PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018**

**16. PROFIT / (PIERDERE) NETĂ DIN OPERAȚIUNI FINANCIARE**

	<b>Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2017</u> (lei)</b>	<b>Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2018</u> (lei)</b>
Venituri din operațiuni de schimb	361.688	141.716
Cheltuieli cu operațiuni de schimb	196.441	115.437
<b>Profit (pierdere) din operațiuni de schimb valutar</b>	<b>165.247</b>	<b>26.279</b>
Venituri din operațiuni cu titluri	69.584	0
Cheltuieli cu operațiuni cu titluri	0	0
<b>Profit (pierdere) din operațiuni cu titluri</b>	<b>69.584</b>	<b>0</b>
Venituri din operațiuni cu instrumente financiare derivate	0	0
Cheltuieli cu operațiuni cu instrumente financiare derivate	0	0
<b>Profit (pierdere) din operațiuni cu instrumente financiare derivate</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Rezultat net din operațiuni financiare</b>	<b><u>234.831</u></b>	<b><u>26.279</u></b>

**17. CORECȚII ASUPRA VALORII CREAȚELOR ȘI PROVIZIOANELOR PENTRU DATORII CONTINGENTE ȘI ANGAJAMENTE**

	<b>Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2017</u> (lei)</b>	<b>Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2018</u> (lei)</b>
Cheltuieli cu ajustări pentru depreciere privind operațiunile cu clientela	3.445	48.590
Cheltuieli cu ajustări pentru depreciere privind operațiunile de leasing financiar	1.423.356	1.525.271
Cheltuieli cu ajustări pentru deprecierea titlurilor și operațiuni diverse	102.426	183.748
Alte cheltuieli	241.662	300.726
Pierderi din creanțe nerecuperabile neacoperite cu provizioane	0	6.475
	<b><u>1.770.889</u></b>	<b><u>2.064.810</u></b>

**TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN S.A. BRAȘOV****NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE****PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018**

---

**18. RELUĂRI DIN CORECȚII ASUPRA VALORII CREAȚELOR ȘI PROVIZIOANELOR PENTRU DATORII CONTINGENTE ȘI ANGAJAMENTE**

	<b>Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2017</u> (lei)</b>	<b>Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2018</u> (lei)</b>
Venituri din ajustări pentru depreciere privind operațiunile cu clientela	14.761	213.408
Venituri din ajustări pentru depreciere privind operațiunile de leasing financiar	781.475	1.324.087
Venituri din ajustări pentru deprecierea titlurilor si operațiuni diverse	637.327	153.177
Alte venituri	185	0
	<b><u>1.433.748</u></b>	<b><u>1.690.672</u></b>

**19. VENITURI DIN COMISIOANE**

	<b>Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2017</u> (lei)</b>	<b>Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2018</u> (lei)</b>
Venituri din comisioane aferente operațiunilor de leasing	696.659	448.204
Venituri din comisioane aferente operațiunilor de credit	353.378	521.628
	<b><u>1.050.037</u></b>	<b><u>969.832</u></b>

**TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN S.A. BRAȘOV****NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE****PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018**

---

**20. CHELTUIELI CU COMISIOANELE**

	<b>Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2017</u> (lei)</b>	<b>Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2018</u> (lei)</b>
Cheltuieli cu comisioane aferente operațiunilor cu clientela	137.695	109.064
Cheltuieli cu comisioane din operațiuni de trezorerie și interbancare	19.735	14.145
	<b><u>157.430</u></b>	<b><u>123.209</u></b>

**21. ALTE VENITURI DIN EXPLOATARE**

	<b>Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2017</u> (lei)</b>	<b>Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2018</u> (lei)</b>
Venituri din operațiuni de intermediere în domeniul asigurărilor	279.253	318.803
Venituri din cedarea și casarea imobilizărilor corporale	0	0
Cheltuieli cu cedarea activelor	0	0
Venituri din chirii	215.808	209.573
Alte venituri din exploatare	2.616.963	3.754.618
	<b><u>3.112.024</u></b>	<b><u>4.282.994</u></b>

**TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN S.A. BRAȘOV**

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE**

**PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018**

**22. ALTE CHELTUIELI DE EXPLOATARE**

	<b>Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2017</u> (lei)</b>	<b>Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2018</u> (lei)</b>
Cheltuieli cu alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate	77.443	78.488
Cheltuieli cu sponsorizarea	0	24.000
Alte cheltuieli de exploatare	538.267	1.394.114
	<b><u>615.710</u></b>	<b><u>1.496.602</u></b>

**23. ALTE CHELTUIELI ADMINISTRATIVE**

	<b>Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2017</u> (lei)</b>	<b>Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2018</u> (lei)</b>
Cheltuieli cu materiale și materiale de natura obiectelor de inventar	92.171	109.175
Cheltuieli cu întreținere și utilități	15.706	14.308
Cheltuieli cu taxe poștale și telecomunicații	30.653	30.036
Cheltuieli cu reclama și protocolul	57.744	32.349
Cheltuieli cu alte lucrări și servicii furnizate de terți	229.408	292.394
Cheltuieli cu deplasări, detașări, transferări	9.064	6.408
Cheltuieli cu prime de asigurare	2.122.734	2.552.611
	<b><u>2.557.480</u></b>	<b><u>3.037.281</u></b>

**TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN S.A. BRAȘOV****NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE****PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018**

---

**24. CHELTUIELI CU PERSONALUL**

	<b>Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2017</u> (lei)</b>	<b>Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2018</u> (lei)</b>
Salarii	2.075.044	2.434.535
Cheltuieli cu asigurările sociale	472.536	65.586
Alte cheltuieli cu personalul	6.581	12.486
	<b><u>2.554.161</u></b>	<b><u>2.512.607</u></b>

**25. DATORII CONTINGENTE ȘI ANGAJAMENTE****a) Datorii contingente**

	<b><u>31 decembrie 2017</u></b>	<b><u>31 decembrie 2018</u></b>
Confirmări de credite documentare deschise altor instituții de credit corespondente	0	4.500.000

**b) Angajamente:**

	<b><u>31 decembrie 2017</u></b>	<b><u>31 decembrie 2018</u></b>
Angajamente extrabilanțiere	1.070.532	2.298.411
	<b><u>1.070.532</u></b>	<b><u>2.298.411</u></b>

Angajamentele extrabilanțiere ale Societății la 31 decembrie 2018 se referă la linii de credit acordate în valoare de 770.000 lei, a căror evidență se ține și se prezintă în extrabilanț, urmând ca pe măsura tragerii din linia de credit să se diminueze valoarea din extrabilanț și să se înregistreze în conturi bilanțiere, precum și sume netrase aferente contractelor de leasing și credite auto în valoare de 1.528.411 lei.

# TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN S.A. BRAȘOV

## NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

### PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018

---

#### 26. TRANZACȚII CU PĂRȚI AFLATE ÎN RELAȚII SPECIALE CU INSTITUȚIA FINANCIAR NEBANCARĂ

Tranzacțiile cu părțile aflate în relații speciale cu instituția de credit prezentate mai sus se referă la operațiunile pe care Societatea le realizează cu alte entități la care acționarul majoritar, SIF Transilvania, deține participații.

##### (i) Credite in sold

	<u>31 decembrie 2017</u> (lei)	<u>31 decembrie 2018</u> (lei)
Transilvania Hotels & Travel	0	0
Tratament Balnear Buziaș SA	1.537.504	1.029.274
Tușnad SA	1.301.588	912.699
Grup Bianca Trans SA	699.110	373.381
Turism Covasna SA	5.403.380	4.523.760
Feper SA	23.459	12.491
	<b>8.965.041</b>	<b>6.851.605</b>

##### (ii) Angajamente in sold

	<u>31 decembrie 2017</u>	<u>31 decembrie 2018</u>
Grup Bianca Trans	0	1.215.879

##### (iii) Creanțe atașate creditelor acordate

	<u>31 decembrie 2017</u> (lei)	<u>31 decembrie 2018</u> (lei)
Tratament Balnear Buziaș SA	3.772	3.936
Tușnad SA	2.410	2.063
Grup Bianca Trans SA	1.282	657
Turism Covasna SA	8.647	8.739
Feper SA	47	34
	<b>16.158</b>	<b>15.429</b>

# TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN S.A. BRAȘOV

## NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

### PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018

---

#### 26. TRANZACȚII CU PĂRȚI AFLATE ÎN RELAȚII SPECIALE CU INSTITUȚIA FINANCIAR NEBANCARĂ (CONTINUARE)

	<b>Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2017</u> (lei)</b>	<b>Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2018</u> (lei)</b>
Venituri totale	605.154	577.767

La data de 31 decembrie 2018 valoarea expunerii brute față de părțile aflate în relații speciale cu Societatea era de 8.082.912 lei, iar cea neta era de 4.590.705 lei. Expunerea netă reprezintă 8% din valoarea fondurilor proprii (25% este limita impusă de Banca Națională a României).

#### 27. CONTINGENȚE

##### a) Litigii și alte dispute

Societatea este obiectul unui număr de acțiuni în instanță rezultate în cursul normal al desfășurării activității. Pe baza consultanței de specialitate primite de la juriști, conducerea Societății consideră că aceste acțiuni nu vor avea un efect advers semnificativ asupra rezultatelor economice și a poziției financiare a Societății.

##### b) Remunerarea administratorilor

Pentru activitatea de administrare a Societății, prin contract de administrare, s-a convenit plata unei remunerații fixe, stabilită prin actul constitutiv sau hotărârea adunării generale a acționarilor, și o remunerație variabilă, în raport de modul de realizare a indicatorilor din bugetul de venituri și cheltuieli. Societatea, prin hotărârea adunării generale a acționarilor, stabilește nivelul profitului brut ce va constitui baza de calcul a remunerației variabile anuale a administratorilor, în baza contractului de administrare. Numai după stabilirea nivelului profitului se cuantifică remunerația variabilă cuvenită administratorilor, remunerație care se aprobă în adunarea generală a acționarilor care aprobă și situațiile financiare anuale. Mărimea remunerației variabile are ca bază de calcul profitul înainte de impozitare, iar cheltuiala/plata implicată de această operațiune se recunoaște în exercițiul financiar în care se realizează aprobarea de către adunarea generală a acționarilor.

**27. CONTINGENȚE (CONTINUARE)**

**c) Impozitarea**

Sistemul de impozitare din România este într-o fază de consolidare și armonizare cu legislația europeană. Totuși, încă există interpretări diferite ale legislației fiscale. În anumite situații, autoritățile fiscale pot trata în mod diferit anumite aspecte, procedând la calcularea unor impozite și taxe suplimentare și a penalităților de întârziere aferente (0,1% pe zi până la 30 iunie 2010). Începând cu data de 1 iulie 2010, dobânzile percepute pentru fiecare zi de întârziere s-au modificat la 0,04%, iar cotele de penalități aplicabile s-au stabilit la 5% pentru un număr de zile de întârziere cuprins între 30 și 60 și la 15% pentru întârzieri mai mari de 60 de zile. Începând cu data de 1 iulie 2013 dobânzile percepute pentru fiecare zi de întârziere s-au stabilit la 0,04%, iar cotele de penalități aplicabile pentru fiecare zi de întârziere s-au modificat la 0,02%. Pentru perioada ulterioară datei de 1 ianuarie 2016, dobânzile percepute pentru fiecare zi de întârziere s-au stabilit la 0,02%, iar cotele de penalități aplicabile pentru fiecare zi de întârziere s-au modificat la 0,01%. În România, exercițiul fiscal rămâne deschis pentru verificare fiscală timp de 5 ani. Conducerea Societății consideră că obligațiile fiscale incluse în aceste situații financiare sunt adecvate.

**d) Contingente legate de mediu**

Reglementările privind mediul înconjurător sunt în dezvoltare în România, iar Societatea nu a înregistrat nici un fel de obligații la 31 decembrie 2018 pentru nici un fel de costuri anticipate, inclusiv onorarii juridice și de consultanță, studii ale locului, designul și implementarea unor planuri de remediere, privind elemente de mediu înconjurător. Conducerea Societății nu consideră cheltuielile asociate cu eventuale probleme de mediu ca fiind semnificative.

**e) Asigurări încheiate**

La 31 decembrie 2018, Societatea are încheiate polițe de asigurare pentru toate imobilizările ce fac obiectul contractelor de leasing în care are calitatea de locator și pentru activele constituite drept garanții pentru creditele contractate.

**f) Angajamente primite**

La 31 decembrie 2018, Societatea avea emise în favoarea sa bilete la ordin „în alb”, avalizate pentru contractele de credit și leasing aflate în derulare. Valoarea la care sunt recunoscute extrabilanțier reprezintă valoarea capitalului nefacturat, precum și capitalul restant aferent contractelor pentru care s-au emis respectivele bilete la ordin. Valoarea totală a biletelor la ordin prezentate extrabilanțier la data de 31 decembrie 2018 este în sumă de 19.917.151 lei.



## TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN S.A. BRAȘOV

### NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

#### PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018

---

#### 28. EVENIMENTE ULTERIOARE DATEI BILANȚULUI

**(i) Modificarea cursului de schimb**

La data de 1 februarie 2019, cursul de schimb leu/usd era de 4,1433 (aceasta reprezintă o depreciere a leului față de USD cu 1,71% față de 31 decembrie 2018), iar cursul de schimb leu/euro era de 4,7517 (aceasta reprezintă o depreciere a leului fata de euro cu 1,88% față de 31 decembrie 2018).

**(ii) Inflația**

Rata oficială a inflației comunicată de Comisia Națională de Statistică în anul 2005 a fost de 8,6%, iar în anul 2006 a fost de 4,87%, în anul 2007 a fost de 6,57%, în anul 2008 a fost de 6,3%, în anul 2009 a fost de 4,74%, în anul 2010 a fost de 7,96%, în anul 2011 a fost de 3,14%, în anul 2012 a fost de 4,95%, în anul 2013 a fost de 3,4%, în anul 2014 a fost de 1,07%, în anul 2015 a fost de -0,6%, în anul 2016 a fost de -1,55%, în anul 2017 a fost de 1,3%, iar în anul 2018 a fost de 4,6%.

Autorizate și semnate în numele Consiliului de Administrație la data de 1 februarie 2019 de către:

DIRECTOR GENERAL,

ÎNTOCMIT,

Numele și prenumele: Dr. Ec. Ioan Manea

Numele și prenumele: Ec. Anca Nicoleta Mustățã

Calitatea: Director Economic

Semnătura \_\_\_\_\_

Semnătura \_\_\_\_\_

Ștampila unității