

## RAPORT

### Trimestrial intocmit la 30 septembrie 2021

Raport trimestrial intocmit conform Regulamentului ASF 5/2018

Data raportului: 05.11.2021

Denumirea societatii comerciale: TRANSILVANIA LEASING si CREDIT IFN SA

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

Puncte de lucru:

Cluj Napoca, Str. Bucuresti, nr.16, parter

Bucuresti, Splaiul Unirii, nr.16, etaj 3

Sibiu, Str.Dorului, nr.20, etaj 2, ap.18

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

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

Piata pe care se tranzactioneaza valorile mobiliare emise: Bursa de Valori Bucuresti, segment: ATS, categoria: AeRO Premium, simbol tranzactionare: TSLA

Capital social subscris si varsat: 51.472.466,70 lei

Principalele caracteristici ale valorilor mobiliare emise: actiuni nominative dematerializate, cu valoare nominala de 0.1 lei/actiune.

#### 1. Prezentarea evenimentelor importante care s-au produs in perioada de timp relevanta si impactul pe care acestea il au asupra pozitiei financiare

La data raportului nu avem evenimente importante de raportat. Principalii factori macroeconomici, care au avut implicatii majore asupra veniturilor IFN sunt:

- **evolutia cursului de schimb**

Evolutia cursului de schimb influenteaza atat rezultatul financiar al societatii prin mecanismul reevaluarii lunare a creantelor si datoriilor in valuta cat si gradul de expunere la riscul de piata prin reducerea/cresterea veniturilor nete din dobanzi.

Moneda nationala s-a depreciat fata de moneda euro cu 1,56% la 30.09. 2021 fata de 30.09.2020, in timp ce variatia ratei medii a cursului leu/eur in perioada ianuarie-septembrie 2021 comparativ cu perioada ianuarie - septembrie 2020 arata o depreciere a monedei nationale cu 1,74%.

#### TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN SA

Sediul social: BRAȘOV , B-dul Eroilor nr. 3A, mezanin

Punct lucru: CLUJ NAPOCA , Str. București, nr. 16, parter

Punct lucru: BUCUREȘTI, Splaiul Unirii, nr. 16, etaj 3

Punct lucru: SIBIU, Str. Dorului nr. 20, etaj 2, ap. 18

• Tel/Fax: 0268 315 172 / 315173 / 319455 •

• Tel/Fax: 0364 106003 / 106004 / 106005 •

• Tel/Fax: 031 4361428 / 031 4361428 •

• Tel/Fax: 0369 432724 / 0369 432724 •

[office@tsla.ro](mailto:office@tsla.ro)

[officecluj@tsla.ro](mailto:officecluj@tsla.ro)

[officebucuresti@tsla.ro](mailto:officebucuresti@tsla.ro)

[officesibiu@tsla.ro](mailto:officesibiu@tsla.ro)

- **evolutia ratelor interbancare**

**Indicele ROBOR 6M** inregistreaza o scadere de 0,31 p.p. ajungand la nivelul de 1,75% la 30.09.2021 fata de 2,06% la 30.09.2020; rata medie a indicelui **ROBOR 6M** a scazut de la 2,58% in primele 9 luni ale 2020, la 1,7% pentru cele 9 luni din 2021.

**Indicele EURIBOR 6M** a ajuns in septembrie 2021 la nivelul de -0,526%, in scadere fata de nivelul de -0,481% inregistrat la septembrie 2020.

- **evolutia ratei dobanzii de politica monetara**

Rata dobanzii de politica monetara s-a mentinut la septembrie 2021 la 1,5 p.p aceeași ca la septembrie 2020.

- **evolutia ratei dobanzii la facilitatea de creditare (dobanda Lombard)**

Rata dobanzii la facilitatea de creditare (dobanda Lombard) s-a diminuat cu 0,25 p.p fata de valoarea de 2% la septembrie 2020 pana la nivelul de 1,75% in septembrie 2021.

- **evolutia inflatiei**

Rata anuala a inflatiei in septembrie 2021 a inregistrat un nivel 6,3% (a crescut fata de nivelul anului anterior la final de T3 de 2,45%), depasindu-se intervalul de variatie de  $\pm 1$  puncte procentuale din jurul tinte anuale de 2,5 la suta.

## 2. Concentrare expuneri pe segmente de clientela.

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

Segment clientela	2021	2020	2021/2020
Retail Persoane FIZICE	0.86%	1.31%	-34%
Retail Persoane JURIDICE	75.24%	70.39%	7%
Corporate Persoane JURIDICE	23.90%	28.30%	-16%

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 7% fata de perioada similara precedenta, respectiv 75.24% din total portofoliu.

### TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN SA

Sediul social: BRAȘOV, B-dul Eroilor nr. 3A, mezanin • Tel/Fax: 0268 315 172 / 315173 / 319455 •  
Punct lucru: CLUJ NAPOCA, Str. București, nr. 16, parter • Tel/Fax: 0364 106003 / 106004 / 106005 •  
Punct lucru: BUCUREȘTI, Splaiul Unirii, nr. 16, etaj 3 • Tel/Fax: 031 4361428 / 031 4361428 •  
Punct lucru: SIBIU, Str. Dorului nr. 20, etaj 2, ap. 18 • Tel/Fax: 0369 432724 / 0369 432724 •

[office@tsla.ro](mailto:office@tsla.ro)  
[officecluj@tsla.ro](mailto:officecluj@tsla.ro)  
[officebucuresti@tsla.ro](mailto:officebucuresti@tsla.ro)  
[officesibiu@tsla.ro](mailto:officesibiu@tsla.ro)

Referitor la cerintele prudentiale aplicabile IFN, la 30 septembrie 2021 societatea nu inregistra nici o expunere mare fata de un singur debitor (10% din fondurile proprii) si inregistra o expunere mare fata de grupul persoanelor aflate in relatii speciale (cu o pondere de 10,1% in fonduri proprii fata de limita de 25%).

La data de 30 septembrie 2021 un procent de 35% 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, neexistand dependenta fata de acesti furnizori.

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

Pietele pe care activeaza Transilvania Leasing si Credit IFN, respectiv cea a leasingului financiar cat si piata creditului, sunt pietele puternic concurentiale, cu un numar mare de jucatori, fiind dominate de societatile de leasing si institutiile de credit care apartin unor grupuri financiare mari.

In ceea ce priveste piata leasingului financiar aceasta este dominata de societatile de leasing subsidiare bancilor, urmata de societatile de leasing partener dealerilor 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 mari, respectiv Banca Transilvania, BCR, Unicredit, BRD Societe Generale si Raiffeisen Bank, dar si de numeroase alte banci de anvergura medie si mica.

### **3. Situatia economico financiara**

Patrimoniul societatii Transilvania Leasing si Credit IFN la data de 30 septembrie 2021 insumeaza o valoare de 75.805 mii lei, inregistrand un nivel cu 20% mai mare fata de 30 septembrie 2020.

Creantele asupra clientelei detin ponderea in active (90%) si inregistreaza o crestere de 30% fata de perioada similara anterioara. Din totalul creantelor asupra clientele de 68.212 mii lei, suma de 32.923 mii lei reprezinta creante din leasing si 35.289 mii lei creante din credite. Valoarea bruta a creantelor restante este de 395 mii lei (din care 315 mii lei sub 3 luni, 18 mii lei cu vechime intre 3-12 luni si 62 mii lei cu o vechime peste 12 luni) iar valoarea creantelor indoelnice este de 974 mii lei (din care 74 mii lei cu o vechime sub 3 luni si 900 mii lei cu o vechime de peste 12 luni). Gradul de acoperire cu provizioane constituite pentru creante restante este de 15% iar pentru creante indoelnice este de 97%. Rata creditelor neperformante la data de 30 septembrie 2021 este de 3.52.

Societatea are in derulare doar litigii provenind din activitatea de finantare iar sumele aferente se reflecta in valoarea creantelor indoelnice mentionate mai sus, in suma de 974 mii, cu un grad de acoperire cu provizioane de 97%.

Finantarile acordate in anul 2021 sunt in suma de 5.184.925 euro, in crestere cu 89% fata de aceeaasi perioada a anului trecut.

#### **TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN SA**

Sediul social: BRAȘOV , B-dul Eroilor nr. 3A, mezanin • Tel/Fax: 0268 315 172 / 315173 / 319455 •  
Punct lucru: CLUJ NAPOCA , Str. Bucureștii, nr. 16, parter • Tel/Fax: 0364 106003 / 106004 / 106005 •  
Punct lucru: BUCUREȘTI, Splaiul Unirii, nr. 16, etaj 3 • Tel/Fax: 031 4361428 / 031 4361428 •  
Punct lucru: SIBIU, Str. Dorului nr. 20, etaj 2, ap. 18 • Tel/Fax: 0369 432724 / 0369 432724 •

[office@tsla.ro](mailto:office@tsla.ro)  
[officecluj@tsla.ro](mailto:officecluj@tsla.ro)  
[officebucuresti@tsla.ro](mailto:officebucuresti@tsla.ro)  
[officesibiu@tsla.ro](mailto:officesibiu@tsla.ro)



## TRANSILVANIA LEASING & CREDIT

Imobilizarile necorporale sunt in suma de 163 mii lei, cu 49% mai reduse decat la data de 30 septembrie 2020 si se refera la soft-ul informatic si licentele de functionare. Durata medie de viata ramasa este de 9 luni.

Imobilizarile corporale sunt in suma de 2.877 mii lei, in crestere cu 195%, urmare in principal a unui transfer din categoria stocuri in categoria de investitii imobiliare. Duratele de viata medii ramase pe principalele categorii sunt de imobilizari sunt: constructii 263 luni, mijloace de transport 44 luni, aparate masura, control si reglare 23 luni.

Societatea nu detine active in conservare sau in afara exploatarii.

Referitor la programul de investitii aprobat pentru exercitiul 2021 societatea a indeplinit partial acest program, cu finantare din surse proprii, respectiv investitii autoturisme 150.000 lei (durata de amortizare 60 de luni) si investitii neprevazute in suma de 25.000 lei (achizitie server, durata de amortizare 36 de luni). Pana la finalul anului societatea intentioneaza sa realizeze si partea de investitii software, din surse proprii de finantare.

Datoriile inregistrate la 30 septembrie 2021 sunt formate in principal din imprumuturi contractate de la institutii de credit si alte institutii, societatea atragand surse de finantare pentru cresterea activitatii de creditare.

Capitalurile proprii inregistreaza o crestere de 1% fata de perioada anterioara similara. In structura se observa cresterea, la 30 septembrie 2021 fata de 30 septembrie 2020, cu 12% a rezervelor si realizarea rezultatului curent in suma de 934 mii lei, valoare cu 16% mai redusa fata de 30 septembrie 2020.

### 3.1. Prezentarea elementelor de activ si pasiv

Activ	- Mii lei -		
	30.09.2021 mii lei	30.09.2020 mii lei	2021/ 2020
Disponibilitati	3,227	6,079	-47%
Creanțe asupra clientelei	68,212	52,284	+30%
Actiuni si alte titluri cu venit variabil	0	0	-
Imobilizări necorporale	163	320	-49%
Imobilizări corporale	2,887	978	+195%
Alte active	1,071	3,065	-65%
Chelt înreg în avans și venit angajate	245	217	+13%
<b>Total activ</b>	<b>75,805</b>	<b>62,943</b>	<b>+20%</b>

#### TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN SA

Sediul social: BRAȘOV , B-dul Eroilor nr. 3A, mezanin • Tel/Fax: 0268 315 172 / 315173 / 319455 •  
Punct lucru: CLUJ NAPOCA , Str. Bucureștii, nr. 16, parter • Tel/Fax: 0364 106003 / 106004 / 106005 •  
Punct lucru: BUCUREȘTI, Splaiul Unirii, nr. 16, etaj 3 • Tel/Fax: 031 4361428 / 031 4361428 •  
Punct lucru: SIBIU, Str. Dorului nr. 20, etaj 2, ap. 18 • Tel/Fax: 0369 432724 / 0369 432724 •

[office@tsla.ro](mailto:office@tsla.ro)  
[officecluj@tsla.ro](mailto:officecluj@tsla.ro)  
[officebucuresti@tsla.ro](mailto:officebucuresti@tsla.ro)  
[officesibiu@tsla.ro](mailto:officesibiu@tsla.ro)



## TRANSILVANIA LEASING & CREDIT

Pasiv	30.09.2021	30.09.2020	2021/ 2020
	mii lei	mii lei	
Imprumuturi privind institutiile de credit	8,804	0	-
Alte datorii	3,668	493	+644%
Venituri inreg in avans	33	0	-
Alte provizioane	502	502	-
Capital social	51,472	51,569	-
Rezerve	9,900	8,867	+12%
Actiuni proprii	0	-27	-
Rezultatul reportat	492	432	+14%
Rezultatul curent	934	1,107	-16%
<b>Total pasiv</b>	<b>75,805</b>	<b>62,943</b>	<b>+20%</b>

### 3.2. Contul de profit si pierdere

- Mii lei -

DENUMIREA INDICATORULUI	Realizat	Bugetat	Realizat	Realizat	Realizat
				2021	2021
	30.09.2021	30.09.2021	30.09.2020	Realizat 2020	Bugetat 2021
Dobânzi de primit si venituri asimilate	2,510	2,445	2,417	+4%	+3%
Dobânzi de plătit si cheltuieli asimilate	111	52	0	-	-
Venituri privind titlurile	-	-	-	-	-
Venituri din comisioane	1,104	781	737	+50%	+41%
Cheltuieli cu comisioane	138	117	84	+64%	+18%
Profit sau pierdere netă din op financiare	381	154	351	+9%	+147%
Alte venituri din exploatare	3,317	2,579	2,558	+30%	+29%
Cheltuieli administrative generale	4,599	4,639	4,482	+3%	-1%
- Cheltuieli cu personalul, din care:	2,142	2,261	2,002	+7%	-5%
- Salarii	2,033	2,172	1,952	+4%	-6%
- Cheltuieli cu asigurările sociale	47	47	46	+1%	-1%

#### TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN SA

Sediul social: BRAȘOV, B-dul Eroilor nr. 3A, mezanin • Tel/Fax: 0268 315 172 / 315173 / 319455 •  
Punct lucru: CLUJ NAPOCA, Str. București, nr. 16, parter • Tel/Fax: 0364 106003 / 106004 / 106005 •  
Punct lucru: BUCUREȘTI, Splaiul Unirii, nr. 16, etaj 3 • Tel/Fax: 031 4361428 / 031 4361428 •  
Punct lucru: SIBIU, Str. Dorului nr. 20, etaj 2, ap. 18 • Tel/Fax: 0369 432724 / 0369 432724 •

[office@tsla.ro](mailto:office@tsla.ro)  
[officecluj@tsla.ro](mailto:officecluj@tsla.ro)  
[officebucuresti@tsla.ro](mailto:officebucuresti@tsla.ro)  
[officesibiu@tsla.ro](mailto:officesibiu@tsla.ro)



**TRANSILVANIA**  
LEASING & CREDIT

- Alte cheltuieli administrative	2,457	2,378	2,480	-1%	+3%
Corecții asupra val imob necorp si corporale	222	205	182	+22%	+8%
Alte cheltuieli de exploatare	1,250	444	397	+214%	+181%
Corecții asupra val creanțelor si provizioanelor pentru datorii contingente si angajamente	949	688	558	+70%	+38%
Reluări din corecții asupra valorii creanțelor si provizioanelor pentru datorii contingente si angajamente	1,013	613	945	+7%	+65%
<b>Rezultatul activitatii curente</b>					
- Profit	1,056	426	1,305	-19%	+148%
<b>Venituri totale</b>	<b>8,549</b>	<b>6,672</b>	<b>7,176</b>	<b>+19%</b>	<b>+28%</b>
<b>Cheltuieli totale</b>	<b>7,492</b>	<b>6,246</b>	<b>5,871</b>	<b>+28%</b>	<b>+20%</b>
<b>Rezultatul brut</b>					
- Profit	<b>1,056</b>	<b>426</b>	<b>1,305</b>	<b>-19%</b>	<b>+148%</b>
<b>Impozitul pe profit</b>	<b>123</b>	<b>68</b>	<b>198</b>	<b>-38%</b>	<b>+80%</b>
<b>Rezultatul net al exercițiului financiar</b>					
- Profit	<b>934</b>	<b>358</b>	<b>1,107</b>	<b>-16%</b>	<b>+161%</b>

Valoarea dobanzii brute este in suma de 2.511 mii lei, in crestere cu 4% fata de realizarile perioadei anterioare similare si cu 3% peste prevederile BVC. Dobanzile nete sunt aproximativ la acelasi nivel cu cel inregistrat in perioada anterioara similara datorita influentei atragerii surselor de finantare de la institutii de credit si datorita influentei indicelui de referinta robor care a fost in scadere pana in luna august 2021. Din valoarea dobanzii in suma de 2.511 mii lei, suma de 1.226 mii lei este aferenta activitatii de leasing iar suma de 1.263 mii lei este aferenta activitatii de acordare credite.

Comisioanele nete au crescut cu 48% fata de 30 septembrie 2020 si cu 45% fata de prevederile BVC.

Efectul cursului de schimb asupra expunerilor in euro la 30 septembrie 2021 s-a concretizat intr-un rezultat pozitiv in suma de 381 mii lei.

Corectiile asupra valorii imobilizarilor corporale si necorporale sunt in suma de 222 mii lei la 30 septembrie 2021, in crestere cu 22% fata de valorile inregistrate la 30 septembrie 2020 si cu 8% mai mult peste prevederile BVC. Pana la finalul anului se estimeaza o valoare de 296 mii lei pentru aceste cheltuieli, respectiv o realizare de 8% peste prevederile din BVC.

Costul net al riscului inregistreaza la 30 septembrie 2021 o valoare pozitiva de 64 mii lei, fata de suma de 387 mii lei in perioada similara precedenta.

**TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN SA**

Sediul social: BRAȘOV , B-dul Eroilor nr. 3A, mezanin  
Punct lucru: CLUJ NAPOCA , Str. București, nr. 16, parter  
Punct lucru: BUCUREȘTI, Splaiul Unirii, nr. 16, etaj 3  
Punct lucru: SIBIU, Str. Dorului nr. 20, etaj 2, ap. 18

• Tel/Fax: 0268 315 172 / 315173 / 319455 •  
• Tel/Fax: 0364 106003 / 106004 / 106005 •  
• Tel/Fax: 031 4361428 / 031 4361428 •  
• Tel/Fax: 0369 432724 / 0369 432724 •

[office@tsla.ro](mailto:office@tsla.ro)  
[officecluj@tsla.ro](mailto:officecluj@tsla.ro)  
[officebucuresti@tsla.ro](mailto:officebucuresti@tsla.ro)  
[officesibiu@tsla.ro](mailto:officesibiu@tsla.ro)



Rezultatul brut la 30 septembrie 2021 este profit brut in suma de 1.056 mii lei cumuland influenta pozitiva a costului net al riscului in valoare de 64 mii lei, influenta pozitiva a cursului de schimb in suma de 381 mii lei, respectiv influenta pozitiva a rezultatului operational in suma de 611 mii lei.

### 3.3. Indicatori economico financiari

Nr crt	Indicatori	Valoare
1	Indicatorul lichiditatii Active curente/Datorii curente	4.87
2	Indicatorul gradului de indatorare Capitalul imprumutat/Capital propriu x 100	19.86
3	Viteza de rotatie a debitelor clienti Sold mediu clienti/cifra de afaceri x 270	84 zile
4	Viteza de rotatie a activelor imobilizate Cifra de afaceri/active imobilizate	0.15

### 4. Declaratii

Situatiile financiare incheiate la data de 30.09.2021 nu au fost auditate de catre auditorul extern al IFN, ABA Audit SRL.

*Versiunea integrală a raportului este disponibilă și poate fi consultată pe website-ul societății: [www.transilvanialeasingsicredit.ro](http://www.transilvanialeasingsicredit.ro) și în linkul din platforma IRIS.*

Presedinte directorat/Director General,  
Sorin Donca

Director/Membru directorat  
Marius Laurentiu Chitic

#### TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN SA

Sediul social: BRAȘOV , B-dul Eroilor nr. 3A, mezanin • Tel/Fax: 0268 315 172 / 315173 / 319455 •  
Punct lucru: CLUJ NAPOCA , Str. Bucureștii, nr. 16, parter • Tel/Fax: 0364 106003 / 106004 / 106005 •  
Punct lucru: BUCUREȘTI, Splaiul Unirii, nr. 16, etaj 3 • Tel/Fax: 031 4361428 / 031 4361428 •  
Punct lucru: SIBIU, Str. Dorului nr. 20, etaj 2, ap. 18 • Tel/Fax: 0369 432724 / 0369 432724 •

[office@tsla.ro](mailto:office@tsla.ro)  
[officecluj@tsla.ro](mailto:officecluj@tsla.ro)  
[officebucuresti@tsla.ro](mailto:officebucuresti@tsla.ro)  
[officesibiu@tsla.ro](mailto:officesibiu@tsla.ro)