TRANSILVANIA LEASING ŞI CREDIT IFN S.A. BRAŞOV

SITUAŢII FINANCIARE INDIVIDUALE ANUALE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA
31 DECEMBRIE 2021

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

CUPRINS **PAGINA**

Raportul auditorilor independenţi	-
Raportul Directoratului	1 - 26
Bilanţ	27 - 29
Contul de profit şi pierdere	30 - 31
Situaţia fluxurilor de trezorerie	32 - 34
Situaţia modificării capitalului propriu	35 - 36
Note la situaţiile financiare	37 - 71

A.B.A. AUDIT S.R.L.

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• WEB: www.abaconsulting.ro

RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT

Către Acţionarii,
TRANSILVANIA LEASING şi CREDIT IFN S.A. BRAŞOV

Raport cu privire la auditul statutar situaţiilor financiare

Opinia fără rezerve

1. Am auditat situaţiile financiare individuale anexate ale societăţii Transilvania Leasing şi Credit IFN SA Braşov („Societatea"), cu sediul social în Braşov, Bdul Eroilor, nr. 3a, mezanin, identificată prin codul unic de înregistrare fiscală RO9845734, care cuprind bilanţul la data de 31 decembrie 2021, contul de profit şi pierdere, situaţia modificării capitalurilor proprii, situaţia fluxurilor de trezorerie pentru exerciţiul financiar încheiat la această dată, precum şi un sumar al politicilor contabile semnificative şi notele explicative.

2. Situaţiile financiare individuale la 31 decembrie 2021 se identifică astfel:

- Total capitaluri proprii :	64.240.861 lei
- Profitul net al exerciţiului financiar:	1.607.152 lei
- Total active:	88.356.080 lei

3. În opinia noastră, situaţiile financiare individuale anexate oferă o imagine fidelă a poziţiei financiare a Societăţii la data de 31 decembrie 2021, precum şi a performanţei financiare şi a fluxurilor de trezorerie pentru exerciţiul 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 Naţionale a României nr. 6/2015 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu directivele europene, aplicabile instituţiilor financiare nebancare („IFN"), instituţiilor de credit şi Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar din România.

Baza pentru opinie

4. Am efectuat auditul nostru în conformitate cu Standardele Internaţionale de Audit („ISA"), Regulamentul UE nr. 537 al Parlamentului şi al Consiliului European (în cele ce urmează „Regulamentul") şi Legea nr. 162/2017 („Legea"). Responsabilităţile noastre în baza acestor standarde sunt descrise detaliat în secţiunea „*Responsabilităţile auditorului într-un audit al situaţiilor financiare*" din raportul nostru. Suntem independenţi faţă de Societate, conform Codului Etic al Profesioniştilor Contabili emis de Consiliul pentru Standardele Internaţionale de Etică pentru Contabili (codul IESBA), conform cerinţelor etice care sunt relevante pentru auditul situaţiilor fianciare în România, inclusiv Regulamentul şi Legea, şi ne-am îndeplinit responsabilităţile etice conform acestor cerinţe şi conform Codului IESBA. Credem că probele de audit pe care le-am obţinut sunt suficiente şi 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 importanţă 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) 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.

ii) 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 informaţii – Raportul Directoratului

6. Directorii sunt responsabili pentru întocmirea și prezentarea altor informaţii. Acele alte informaţii cuprind Raportul directoratului, dar nu cuprind situaţiile financiare şi raportul auditorului cu privire la acestea.

Opinia noastră cu privire la situațiile financiare nu acoperă şi aceste alte informaţii şi cu excepţia cazului în care se menţionează explicit în raportul nostru, nu exprimăm nici un fel de concluzie de asigurare cu privire la acestea.

În legătură cu auditul situaţiilor financiare pentru exerciţiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021, responsabilitatea noastră este să citim acele alte informaţii şi, în acest demers, să apreciem dacă acele alte informaţii sunt semnificativ inconsecvente cu situaţiile financiare, sau cu acele cunoştinţe pe care noi le-am obţinut în timpul auditului, sau dacă ele par a fi denaturate semnificativ.

În ceea ce priveşte Raportul directoratului, am citit şi raportăm că acesta a fost întocmit, în toate aspectele semnificative, în conformitate cu cerințele Ordinului Băncii Naţionale a României nr. 6/2015 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu directivele europene, aplicabile instituţiilor financiare nebancare, instituţiilor de credit şi Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar, punctele 225-228.

În baza exclusiv a activităţilor care trebuie desfăşurate în cursul auditului situaţiilor financiare, în opinia noastră:

a. Informaţiile prezentate în Raportul directoratului pentru exerciţiul financiar pentru care au fost întocmite situaţiile financiare sunt în concordanţă, în toate aspectele semnificative, cu situaţiile financiare;

b. raportul directoratului a fost întocmit, în toate aspectele semnificative, în conformitate cu Ordinul Băncii Naţionale a României nr. 6/2015 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu directivele europene, aplicabile instituţiilor financiare nebancare, instituţiilor de credit şi Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar, punctele 225-228;

În plus, în baza cunoștințelor și înțelegerii noastre cu privire la Societate şi la mediul acesteia, dobândite în cursul auditului situațiilor financiare pentru exercițiul financiar încheiat la data de 31 decembrie 2021, ni se cere să raportăm dacă am identificat denaturări semnificative în Raportul directoratului. 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 situaţiile financiare individuale ale Societăţii întocmite la data de 31 decembrie 2021, nefiind numiţi pentru realizarea auditului situaţiilor 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 Naţionale a României nr. 6/2015 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu directivele europene, aplicabile instituţiilor financiare nebancare, instituţiilor de credit şi Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar.

Responsabilitatea conducerii şi ale persoanelor responsabile cu guvernanţa pentru situaţiile financiare

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

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

12. Persoanele responsabile cu guvernanţa sunt responsabile pentru supravegherea procesului de raportare financiară al Societăţii.

Responsabilităţile auditorului într-un audit al situaţiilor financiare

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

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

- Identificăm şi evaluăm riscurile de denaturare semnificativă a situaţiilor financiare, cauzate fie de fraudă, fie de eroare, proiectăm şi executăm proceduri de audit ca răspuns la respectivele riscuri şi obţinem probe de audit suficiente şi 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 denaturari semnificative cauzate de eroare, deoarece frauda poate presupune înţelegeri secrete, fals, omisiuni intenţionate, declaraţii false şi evitarea controlului intern.
- Inţelegem controlul intern relevant pentru audit, în vederea proiectării de proceduri de audit adecvate circumstanţelor, dar fără a avea scopul de a exprima o opinie asupra eficacităţii controlului intern al Societăţii.
- Evaluăm gradul de adecvare al politicilor contabile utilizate şi caracterul rezonabil al estimărilor contabile şi al prezentărilor aferente de informaţii realizate de către conducere.
- Formulăm o concluzie cu privire la gradul de adecvare al utilizării de către conducere a contabilităţii pe baza continuităţii activităţii şi determinăm, pe baza probelor de audit obţinute, dacă există o incertitudine semnificativă cu privire la evenimente sau condiţii care ar putea genera îndoieli semnificative privind capacitatea Societăţii de a-şi continua activitatea. În cazul în care concluzionăm că există o incertitudine semnificativă, trebuie să atragem atenţia în raportul auditorului asupra prezentărilor aferente din situaţiile financiare sau, în cazul în care aceste prezentări sunt neadecvate, să ne modificam opinia. Concluziile noastre se bazează pe probele de audit obţinute până la data raportului auditorului. Cu toate acestea, evenimente sau condiţii viitoare pot determina Societatea să nu îşi mai desfăşoare activitatea în baza principiului continuităţii activităţii.
- Evaluăm prezentarea, structura şi conţinutul situaţiilor financiare, inclusiv al prezentărilor de informaţii, şi măsura în care situaţiile financiare reflectă tranzacţiile şi evenimentele care stau la baza acestora într-o manieră care să rezulte într-o prezentare fidelă.

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

16. De asemenea, furnizăm persoanelor responsabile cu guvernanţa o declaraţie cu privire la conformitatea noastră cu cerinţele etice privind independenţa şi le comunicăm toate relaţiile şi alte aspecte care pot fi considerate, în mod rezonabil, că ar putea să ne afecteze independenţa şi, unde este cazul, măsurile de siguranţă aferente.

17. Dintre aspectele pe care le-am comunicat persoanelor însărcinate cu guvernanţa, stabilim acele aspecte care au avut o mai mare importanţă în cadrul auditului asupra situaţiilor financiare din perioada curentă şi, prin urmare, reprezintă aspecte cheie de audit. Descriem aceste aspecte în raportul nostru de audit, cu excepţia cazului în care legislaţia sau reglementările împiedică prezentarea publică a aspectului respectiv sau a cazului în care, în circumstanţe 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 depăşite de consecinţele negative ale acestei comunicări.

Raport cu privire la alte dispozitii legale si de reglementare

18. Am fost numiţi de Adunarea Generală a Acţionarilor la data de 23 martie 2020 să auditǎm situaţiile financiare ale Transilvania Leasing şi Credit INF S.A. Braşov pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2021. Durata totală neîntreruptă a angajamentului nostru este de 15 ani, acoperind exercitiile financiare incheiate la 31 decembrie 2007 până la 31 decembrie 2021.

Confirmăm că:

- Opinia noastră de audit este în concordanţă cu raportul suplimentar prezentat Comitetului de Audit al Societăţii, pe care l-am emis în aceeaşi dată în care am emis şi acest raport. De asemenea, în desfăşurarea auditului nostru, ne-am păstrat independenţa faţă de entitatea auditată.
- Nu am furnizat pentru Societate serviciile non audit interzise, menționate la articolul 5 alineatul (1) din Regulamentul UE nr. 537/2014.

Timișoara, 22 februarie 2022

În numele

A.B.A. AUDIT SRL
Str. Georg. Haendel nr. 1, Timişoara, Timiş

Înregistrat în Registrul Public Electronic
cu nr. FA 305/23 decembrie 2002

Autoritatea pentru Supravegherea Publică a Activităţii de Audit Statutar (ASPAAS)
Firma de Audit :
A.B.A. AUDIT S.R.L.
Registrul Public Electronic: FA 305

Dr. Dumitrescu Alin-Constantin

Autoritatea pentru Supravegherea Publică a Activităţii de Audit Statutar (ASPAAS)
Auditor financiar :
DUMITRESCU ALIN-CONSTANTIN
Registrul Public Electronic: AF 4227

Înregistrat în Registrul Public Electronic
cu nr. AF 4227/29 februarie 2012

RAPORTUL ANUAL

AL DIRECTORATULUI

pentru exercitiul financiar 2021

TRANSILVANIA
LEASING & CREDIT

Raport anual intocmit conform Regulamentului ASF 5/2018

SUMAR

1.	PROFILUL TRANSILVANIA LEASING SI CREDIT IFN SA……..	3
2.	GUVERNANTA CORPORATIVA……..	4
3.	RESURSE UMANE ……..	12
4.	MANAGEMENTUL RISCULUI ……..	13
5.	ANALIZA ACTIVITATII DE CREDITARE IN ANUL 2021……..	17
6.	POZITIA FINANCIARA ……..	20
7.	REZULTATUL FINANCIAR ……..	22
8.	GRADUL DE REALIZARE A INDICATORILOR SI OBIECTIVELOR DE PERFORMANTA..	25
9.	PROPUNERILE DIRECTORATULUI……..	26

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
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: 51.472.466,70 lei

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

In prezent, societatea isi desfasoara activitatea la sediul central din Brasov si la punctele de lucru din Cluj-Napoca, Bucuresti si Sibiu.

STRUCTURA ACTIONARIAT

Transilvania Leasing si Credit IFN SA (TSLA) are un capital social de 51.472.466,70 lei, impartit in 514.724.667 actiuni, cu valoarea nominala de 0,10 lei/actiune. Potrivit datelor furnizate de catre Depozitarul Central SA Bucuresti, la data de 31.12.2021 actionariatul societatii avea urmatoarea structura sintetica:

Denumire actionar	Numar actiuni	Cota detinere
SIF Transilvania SA	353 282 752	68.64%
SIF Muntenia SA	127 498 395	24.77%
Alti actionari	33 943 520	6.59%
TOTAL	**514 724 667**	**100,00%**

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, ISIN: ROTSLAACNOR7.
Pretul de deschidere pentru actiunea TSLA la inceputul anului 2021 a fost de 0.0274 lei/actiune, iar pretul de inchidere la finalul anului 2021 a fost de 0.0300 lei/actiune.

2. GUVERNANTA CORPORATIVA

ADMINISTRAREA SI CONDUCEREA

Societatea este administrata in sistem dualist (Directorat si Consiliul de Supraveghere).

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 SUPRAVEGHERE

Structura
Consiliul de Supraveghere este format din 3 membri, alesi de Adunarea Generala a Actionarilor pentru un mandat de 2 ani, respectiv:

- Nicolae PETRIA – Presedinte/Presedinte al Comitetului de Audit;
- Radu Claudiu ROSCA–Membru/Membru al Comitetului de Audit;
- Simona Alina ANTOHE–Membru (pana la data de 01.11.2021)
- Maria MATEI - Membru (incepand cu data de 05.11.2021)

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 nebancare, actul constitutiv al societatii, regulamentul de organizare si functionare, contractul de administrare si normele interne ale TSLA.

Principala misiune a Consiliului este asigurarea unui control eficient asupra activitatilor Societatii.
Consiliul supravegheaza si controleaza activitatea Directoratului, precum si respectarea prevederilor legale ale Actului Constitutiv si hotararilor Adunarii Generale a Actionarilor in desfasurarea activitatii societatii.

Consiliul de supraveghere se intruneste cel putin o data la 3 luni, la convocarea presedintelui iar participarea la reuniunile consiliului de supraveghere poate avea loc si prin intermediul mijloacelor de comunicare la distanta, in sistem teleconferinta.

In cazuri exceptionale, justificate prin urgenta situatiei si prin interesul societatii, deciziile Consiliului de supraveghere pot fi luate prin votul unanim exprimat in scris al membrilor, fara a mai fi necesara o intrunire a respectivului organ.

In cursul anului 2021 au avut loc:
-9 reuniuni ale Consiliului de Supraveghere in care au fost adoptate in total 16 decizii

Obiectul dezbaterilor in sedintele consiliului de supraveghere care au fost incluse pe ordinile de zi au vizat:

- delegarea catre Directorat a competentei de aprobare a majorarii expunerii pe grupul persoanelor aflate in relatii speciale, pana la limita maxima de 25% valoare neta a expunerii mari in fondurile proprii, cu informarea prealabila a CS;
- analiza raport directorat pentru exercitiul financiar 2020;
- avizare raport anual privind rezultatele financiare preliminare pentru exercitiul financiar incheiat la 31.12.2020;
- avizare situatii financiare anuale, intocmite pentru 2020;
- avizare raport anual asupra activitatii desfasurate in domeniul controlului intern, administrarii riscurilor semnificative si auditului intern, pentru exercitiul fianciar 2020;
- avizare propunere directorat privind repartizarea pe destinatii a profitului net realizat in 2020;
- analiza mod indeplinire indicatori si obiective de performanta pentru 2020;
- aprobare raport de audit intern aferent trimestrului IV 2020;
- aprobare plan de audit intern pentru 2021;
- avizare rapoarte CAR privind activitatea de administrare a riscurilor semnificative aferenta trimestrului IV 2020 si trimestrului I 2021;
- aprobare Norma privind profilul si strategia de risc pentru anul 2021;
- analiza raport anual al Consiliului de supraveghere;
- analiza raport directorat privind implementarea deciziilor adoptate in perioada octombrie 2020-aprilie 2021;
- analiza modificarilor aduse la normele de creditare PJ si PF, aprobate de directorat;
- analiza modificarilor aduse la Norma interna privind fondurile proprii, aprobata de directorat;
- aprobarea raportului directoratului pentru trimestrul I 2021;
- aprobarea raportului de audit intern pentru trimestrul I 2021;
- aprobare modificare a Regulamentului Comitetului de administrare a riscurilor semnificative (inlocuire membru CAR)
- analiza finantari aprobate de catre Directorat din categoria celor cu informare CS;

- analiza restructurari aprobate de Directorat din categoria celor de competenta CAR cu informare CS, in perioada iunie 2020-aprilie 2021;
- analiza program activitate directorat;
- avizare situatii finanicare aferente 2020, intocmite in conformitate cu standardele internationale de raportare financiara;
- avizare obiective si criterii de performanta pentru anul 2021 si politica de remunerarea a conducatorilor, spre a fi inaintate aprobarii adunarii generale a actionarilor;
- analiza si discutarea Planului directoratului privind dezvoltarea si transformarea activitatii societatii;
- analiza si aprobarea tabloului de bord al directoratului, privind indicatorii lunari;
- analiza si dezbaterea raportului de audit de asigurare a conformitatii rapoartelor curente ale societatii;
- avizare raport directorat privind rezultatele financiare aferente trimestrului III 2021;
- cooptarea unui membru provizoriu al CS, urmare a renuntarii la mandat a unui membru;
- discutarea proiectului BVC pentru 2022, ce va fi supus aprobarii adunarii generale a actionarilor;
- discutarea programului de investitii pentru anul 2022, ce va fi supus aprobarii dunarii generale a actionarilor;
- avizare convocare adunare generala a actionarilor in decembrie 2021;
- avizare plan de dezvoltare si transformare a afacerii societatii pentru perioada 2022-2024;
-a probare rapoarte auditor intern pentru trimestrele II si III 2021;
- analiza mod de ducere la indeplinire de catre directorat a deciziilor CS in perioada mai-noiembrie 2021;
- aprobare Raport CAR privind administrarea riscurilor semnificative la trimestrul III 2021;
- aprobare acordare bonus cu ocazia Craciunului catre membrii Directoratului;
- aprobare asumari de risc de competenta Directoratului, cu avizul prealabil al CS;

Pentru anul 2021, s-a efectuat evaluarea activitatii membrilor Consiliului de Supraveghere si a membrilor Comitetului de audit, sub conducerea Presedintelui Consiliului de Supraveghere/Comitetului de audit.

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

DIRECTORAT

Conducerea societatii revine in exclusivitate Directoratului, care indeplineste actele necesare pentru realizarea obiectului de activitate al Societatii, cu exceptia celor rezervate de lege in sarcina Consiliului de Supraveghere si a Adunarii generale a actionarilor.

Membrii Directoratului sunt numiti de catre Consiliul de Supraveghere. Mandatul Directoratului este de 2 ani, acesta putand fi reinnoit pentru noi perioade de pana la 4 ani.

Directoratul se intruneste la intervale regulate (de regula saptamanal) si ori de cate ori este necesar, Sedintele Directoratului pot avea loc si prin teleconferinta sau prin alte mijloace de comunicare, iar participarea la o astfel de sedinta se considera participare cu prezenta fizica, in scopul indeplinirii cerintelor cu privire la cvorum si conditiilor de vot.

In cazul in care natura situatiei o cere, Directoratul poate adopta o decizie pe baza acordului unanim al membrilor sai fara a mai fi necesara o intrunire si redactarea unui proces-verbal de sedinta. Presedintele Directoratului va decide daca natura situatiei o cere. Cu toate acestea, pentru a fi opozabila, decizia va avea forma scrisa si va fi semnata de toti membrii Directoratului.

In relatiile cu tertii, societatea este reprezentata de catre Presedintele Directoratului sau un alt membru al Directoratului desemnat in acest sens si este angajata prin doua semnaturi.

Structura directoratului este urmatoarea:
- Sorin Donca-Director General/Presedinte executiv
- Marius Laurentiu CHITIC- Director/Membru al Directoratului.

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 Supraveghere alesi de Adunarea Generala a Actionarilor.

Comitetul de Audit functioneaza in baza Regulamentului de organizare si functionare si asista Consiliul de Supraveghere 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 2021 este urmatoarea:
- Nicolae PETRIA - presedinte
- Radu Claudiu ROSCA – 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 nebancare si a departamentelor a caror activitate este supusa riscurilor semnificative, numit de catre Consiliul de Supraveghere.
C.A.R. este responsabil pentru eficienta gestionarii riscurilor semnificative in cadrul TSLA (riscul de credit, riscul de piata, riscul de lichiditate, riscul operational, riscul reputational si riscul de spalare a banilor si finantare a terorismului), atributiile, componenta si modul de organizare si functionare stabilindu-se prin regulament intern aprobat de Consiliul de Supraveghere .
Comitetul de administrare a riscurilor are urmatoarea componenta:

- Sorin DONCA - presedinte;
- Marius Laurentiu CHITIC– membru;
- Razvan NEGREA – 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 supraveghere.

AUDITUL INTERN

Activitatea de audit intern este organizata intern in cadrul unui compartiment al societatii de catre o persoana autorizata, membru al Camerei Auditorilor Financiari din Romania, si isi desfasoara activitatea in baza planului anual de audit intern, aprobat de Consiliul de Supraveghere, care include obiectivele, termenele si frecventa misiunilor de audit.
Rapoartele de audit intern sunt transmise, comitetului de audit si consiliului de supraveghere cu frecventa prevazuta in planul de audit intern.

AUDITUL FINANCIAR

Situatiile financiare anuale ale TSLA 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 2021 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.

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

In cursul exercitiului financiar 2021 adunarea generala s-a intrunit de patru ori:

- in data de 30 martie 2021, in sedinta ordinara, pentru aprobarea situatiilor financiare anuale ale exercitiului financiar 2020, repartizarea profitului, analiza indeplinirii indicatorilor si obiectivelor de performanta pentru 2020; aprobrea descarcarii de gestiune a administratorilor, membrilor directoratuluI membrilor CS, analiza raportului de activitate a CS

- in data de 06 august 2021, in sedinta extraordinara, pentru ratificarea deciziilor directoratului privind: contractarea unei facilitati de credit de la Unicredit Bank sa, contractarea unui imprumut de la o societate afiliata; aprobarea contractarii unor imprumuturi de la Banca Transilvania, Credit Europe Bank, constituirea de garantii si imouternicirea persoanelor semnatare a contractelor de imprumut si garantii

- in data de 25.08.2021, in sedinta ordinara, pentru aprobarea obiectivelor si criteriilor de performanta pentru exercitiul financiar 2021, aprobarea politicii de remunerare a conducatorilor societatii

- In data de 15 decembrie 2021, in sedinta ordinara, pentru discutarea si aprobarea bugetului de venituri si cheltuieli pentru exercitiul financiar 2022, a programului de investitii pentru exercitiul financiar 2022; constatarea incetarii ca urmare a renuntarii la mandat a mandatului unui membru CS; alegerea unui nou membru CS pentru locul ramas vacant

DREPTURILE ACTIONARILOR

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

Dreptul la vot

Actiunile TSLA 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 TSLA www.transilvanialeasing.ro, in sectiunea speciala destinata actionarilor.

Dreptul la dividende

Rata de distributie a dividendelor asigura corelarea interesului pe termen scurt al actionarilor privind distribuirea de dividende cu interesul pe termen mediu si lung al societatii de crestere a activitatii si portofoliului de finantari.

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 cuvenit 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.

Dividende

Dividendele se distribuie actionarilor in cuantumul si termenul stabilit de adunarea generala a actionarilor.
Evolutia dividendelor distribuite in exercitiile precedente si a rezultatului distribuibil pentru exercitiul 2021, se prezinta astfel:

-lei –

Indicator	2019	2020	2021
Rezultat distribuibil	1 034 742	963 326	1 517 155
Dividende totale	0	0	0*
Nr actiuni	515 690 000	515 690 000	514 724 667
Dividende / actiune (lei/act)	**-**	-	-
Rata de distribuire a dividendului	-	-	-

*Rezultatul aferent exercitiului financiar 2021 se propune a fi repartizat integral ca surse proprii de finantare pentru sustinerea dezvoltarii activitatii societatii in sensul accentuarii cresterii portofoliului de finantari.

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 TSLA 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, TSLA 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, cotatie 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 2021 Societatea a diseminat urmatoarele rapoarte prin sistemul de comunicare al BVB:

Rapoarte curente:

Data	Tip raport	Obiect
15.01.2021	Raport curent	Calendar comunicare financiara 2021
05.02.2021	Raport curent	Diminuare capital social
11.02.2021	Informare	Informare DepozitaruL Central inregistrare diminuare capital social 09.02.2021
15.02.2021	Informare	Informare Depozitarul Central – structura sintetica la 09.02.2021
16.02.2021	Raport curent	Diminuare capital social, structura actionariat
25.02.2021	Raport curent	Convocare AGOA 30 martie 2021;
26.02.2021	Raport curent	Rezultate financiare preliminare 2020
05.03.2021	Raport curent	Actualizare calendar de comunicare financiara 2021
30.03.2021	Raport curent	Hotarari AGOA 30 martie 2021
04.06.2021	Raport curent	Raport contractare credite
11.06.2021	Raport curent	Raport conf art.92 ind.3 Legea 24/2017
18.06.2021	Raport curent	Raport contractare imprumut
24.06.2021	Raport curent	Raport conf art. 92 ind. 3 Legea 24/2017
05.07.2021	Raport curent	Raport contractare credite
06.07.2021	Raport curent	Convocare AGAE 06.08.2021
23.07.2021	Raport curent	Convocator AGAO 25.08.2021
26.07.2021	Raport curent	Raport auditor – art. 92 ind. 3 Legea 24/2017
06.08.2021	Raport curent	Hotarari AGAE 06.08.2021
12.08.2021	Raport curent	Disponibilitate raport semestrial S1 2021
25.08.2021	Raport curent	Hotarari AGAO 25.08.2021
08.09.2021	Raport curent	Semnare contract de leasing financiar
09.09.2021	Raport curent	Semnare contract de leasing financiar
15.09.2021	Raport curent	Raport contractare credite
06.10.2021	Raport curent	Semnare contract de leasing financiar
07.10.2021	Raport curent	Semnare contract de leasing financiar
12.10.2021	Raport curent	Semnare contract de credit ipotecar
21.10.2021	Raport curent	Semnare contract de leasing financiar
03.11.2021	Raport curent	Incetare Contract Membru Consiliu de Supraveghere
04.11.2021	Raport curent	Disponibilitate raport trim 3 2021
05.11.2021	Raport curent	Semnare contract de leasing financiar
09.11.2021	Raport curent	Numire provizorie membru Consiliu de Supraveghere
11.11.2021	Raport curent	Raport contractare credit
12.11.2021	Raport curent	Convocare AGAO 15.12.2021
26.11.2021	Raport curent	Materiale AGA 15.12.2021
15.12.2021	Raport curent	Hotarari AGOA 15.12.2021
23.12.2021	Raport curent	Raport conf art. 108 Legea 24/2017 (R)

Rapoarte periodice:

Data	Tip raport	Obiect
30.03.2021	Raport anual	Raport anual 2020
14.05.2021	Raport trimestrial	Rezultate financiare trimestrul 1 2021
13.08.2021	Raport semestrial	Rezultate financiare semestrul 1 2021
05.11.2021	Raport trimestrial	Rezultate financiare trimestrul 3 2021

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

3. RESURSE UMANE

Personal existent la 01.01.2021:	24 persoane
Recrutari/reactivari CIM in anul 2021:	2 persoane
Incetarea contractului de munca:	3 persoane
Personal la 31.12.2021:	23 persoane

Din punct de vedere al perioadei de munca, din totalul de 23 persoane:

contract de mandat pe perioada determinata	2 persoane
contract de munca pe perioada nedeterminata	21 persoane

Pregatirea personalului

Programul de pregatire profesionala al TSLA 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 TSLA;
Pregatire individuala.

In cursul anului 2021 au fost furnizate traininguri urmatoarelor categorii de personal:

- Program pregatire continua cu furnizor extern pentru dezvoltare competente salariati din departamentele creditare, juridic, administrare, in domeniul protectiei si securitatii datelor cu caracter personal;
- Pregatire profesionala pentru salariati din departamentul economic;
- Pregatire profesionala personal din departamentul creditare, in domeniul vanzarilor;
- Pregatire profesionala pentru salariati din departamentul juridic/HR;
- Pregatire profesionala in domeniul asigurarilor, pentru salariati din departamentul administrare credite;
- Pregatire profesionala salariati din departamentul management risc;
- Programe interne de formare profesionala, punctuale, conform cerintelor BNR in ceea ce priveste Cunoasterea clientelei, prevenirea si combaterea spalarii banilor si finantarii actelor de terorism.
- Pregatire individuala continua;

In planul politicilor de resurse umane, obiectivele pe termen scurt si mediu raman cele legate de formarea, motivarea si dezvoltarea profesionala de calitate a 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 Supraveghere/Comitetul de Audit
Auditul intern
Comitetul de Administrare a Riscurilor
Directorat
Departamentul de Management Risc

Consiliul de Supraveghere

Consiliul de Supraveghere 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 semnificative la nivel operational, de catre directorat.

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.

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.

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.

Directoratul

Consiliul de Supraveghere deleaga gestionarea activitatii catre Directorat, care asigura si raspunde de implementarea politicii de risc, precum si de conformitate cu cerintele de reglementare interne, nationale si europene.

Departamentul Management Risc

Departamentul Management Risc are atributii de organizare si desfasurare a activitatilor de analiza si evaluare a riscului la nivel de portofoliu de active si pasive, in conformitate cu Strategia si Profilul de risc al TSLA, 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 2021, 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 TSLA, 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:

RISCUL 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 TSLA, 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 potentiale din activitatea de creditare, respectiv un nivel 87% la 31 decembrie 2021.
Rata creditelor neperformante a evoluat astfel: 4.83% la 31.12.2019, 3.99% la 31.12.2020 si 2.85% la 31.12.2021.

Ponderea sumelor restante in total sume datorate raportate la CRC a fost la finalul lunii decembrie 2021 de 1.63% in cazul Transilvania Leasing si Credit IFN SA, situandu-se sub media sectorului pentru IFN-uri (2.94%) respectiv sub media sectorul bancar (3.80%), astfel:

Data	Pondere sume restante in total sume datorate *(%)*		
	Banci*	**IFN+IEME+IP****	**TLC*****
Dec. 2021	3.80	2.94	1.63
Sept. 2021	4.12	3.03	1.83
Iun. 2021	4.36	2.91	1.69
Mar. 2021	4.54	3.18	1.93
Dec. 2020	4.62	3.28	1.75
Sep. 2020	4.89	3.24	2.14
Iun. 2020	5.06	3.23	2.82
Mar. 2020	5.17	3.44	3.19
Dec. 2019	5.42	3.62	2.87
Sep. 2019	5.66	3.66	2.66
Iun. 2019	5.80	3.47	2.68
Mar. 2019	6.07	4.36	3.08
Dec. 2018	5.97	4.54	2.82

* Se refera la expunerea fata de un singur debitor, expunere egala sau mai mare de 20 000 lei, si se refera la creditele acordate si angajamentele asumate de institutiile de credit, conform datelor Centralei Riscului de Credit.

**Se refera la expunerea fata de un singur debitor, expunere egala sau mai mare de 20 000 lei, si se refera la creditele acordate si a angajamentelor asumate de catre IFN, institutiile emitente de moneda electronica (IEME) si institutiile de plata (IP), conform datelor Centralei Riscului de Credit.

***Se refera la expunerea TLC fata de un singur debitor, expunere egala sau mai mare de 20 000 lei; suma restanta s-a raportat la 97,7% din total expunere TLC la sfarsitul lunii decembrie 2021 (82.557.866 lei –total sume datorate raportate la CRC fata de 84.448.749 lei – total sume datorate inregistrate la TLC la sfarsitul lunii decembrie 2021-total portofoliu).

RISCUL DE PIATA

Riscul de piata reprezinta riscul inregistrarii de pierderi sau al nerealizarii profiturilor estimate, care apare din fluctuatiile pe piata a preturilor, ratei dobanzii si cursului valutar. Cele doua componente ale riscului de piata cu impact semnificativ asupra activitatii desfasurate de Transilvania Leasing si Credit IFN sunt riscul de rata a dobanzii si riscul valutar, care sunt monitorizate si raportate cu periodicitate lunara.

La finele anului 2021 activele sensibile la rata dobanzii inregistreaza o pondere de 96% din totalul capitalului nematurat. Societatea inregistreaza imprumuturi trase de la institutii de credit sensibile la rata dobanzii, in suma de 19.718.508 lei. Moneda finantarii aferenta surselor imprumutate este corelata cu moneda contractelor finantate, iar tipul dobanzii este de asemenea corelat preponderent cu tipul dobanzii (variabila) aferent contractelor de leasing finantate.

Din perspectiva riscului valutar, expunerea la riscul valutar a avut un trend de scadere in anul 2021, pozitia valutara lunga pe moneda EUR inregistrand o scadere de la 33.93 la finalul anului 2020 la 27.50% la finalul anului 2021. Pozitia valutara totala se situeaza la finalul lunii decembrie 2021 la un nivel de 27.50% din fondurile proprii.

RISCUL DE LICHIDITATE

Reprezinta riscul actual sau potential de influenta negativa asupra profitului si structurii capitalurilor, determinat de incapacitatea TSLA de a-si indeplini obligatiile scadente respectiv de acoperire a necesarului de finantare pentru portofoliul de credite.

TSLA analizeaza riscul de lichiditate pe benzi de scadenta si monitorizeaza cu frecventa lunara indicatorii specifici de lichiditate. In perioada de referinta indicele lichiditatii a inregistrat o valoare mare supraunitara, respectiv 3.86 la finalul lunii decembrie 2021.

RISCUL OPERATIONAL

Este definit ca fiind riscul inregistrarii de pierderi sau al nerealizarii profiturilor estimate, care este determinat fie de factori interni (utilizarea unor procese, sisteme sau resurse umane inadecvate ori care nu si-au indeplinit functia in mod corespunzator) fie de factori externi (conditii economice, nivelul tehnologiilor, etc). Riscul operational se monitorizeaza lunar prin indicatori specifici si se raporteaza trimestrial.

RISCUL REPUTATIONAL

Reprezinta riscul inregistrarii de pierderi sau al nerealizarii profiturilor estimate, ca urmare a lipsei de incredere a publicului in integritatea institutiei financiare nebancare. Riscul reputational se monitorizeaza lunar si se raporteaza trimestrial.

Din prisma administrarii riscului operational si reputational, nu au fost inregistrate prejudicii in exercitiul financiar 2021, expunerea TSLA la aceste riscuri fiind redusa.

RISCUL de spalare a banilor si finantare a terorismului,

Riscul de spalare a banilor si finantare a terorismului inseamna impactul si probabilitatea implicarii TSLA in spalarea banilor si finantarea terorismului.

Astfel, TSLA realizeaza evaluari proprii de risc prin care identifica, evalueaza si monitorizeaza acest tip de risc atat la nivelul clientelei, la nivelul serviciilor si produselor ofertate, a canalelor de distributie, cat si la nivelul intregii activitati desfasurate.

TSLA s-a aliniat la prevederile legislative in vigoare si a efectuat activitati de imbunatatire a procedurilor/aplicatiei informatice in vederea gestionarii eficiente a acestui tip de risc. De asemenea, politica de acceptare a clientilor si criteriile de filtrare deja reglementate creeaza premisele unei expuneri nesemnificative la acest risc.

5. ANALIZA ACTIVITATII DE CREDITARE IN ANUL 2021

Activitatea de creditare

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

- **leasingul financiar** (auto, echipamente si imobiliar);
- **acordarea de credite**: credite auto, credite ipotecare, credite pentru investitii, credite nevoi temporare, linii de credit si credite de consum;
- **bancassurance** – activitati de intermediere a produselor de asigurari care sunt complementare serviciilor de creditare desfasurate prin reteaua proprie;
- **activitati de schimb valutar** pentru persoanele fizice in legatura cu activitatea de creditare inclusa in obiectul de activitate.

Oferta de servicii financiare a societatii a fost diversificata si adaptata conditiilor de piata si mediului concurential pentru cresterea portofoliului de credite, iar pentru clientii cu dificultati de rambursare s-au oferit solutii personalizate de restructurare a creditelor.

Activitatea de creditare realizata de societate in perioada 2019 – 2021, se prezinta astfel:

[EUR fara TVA]

Descriere / perioada	2019	2020	2021	Pondere 2021/2020 %
Nr total de contracte, din care:	**186**	**187**	**194**	**104%**
leasing	111	108	125	116%
credit	75	79	69	87%
Valoare finantata, din care	**4 954 100**	**5 065 609**	**9 990 450**	**197%**
Leasing	2 660 141	2 212 912	5 905 222	267%
Credit	2 293 959	2 852 697	4 085 229	143%
Moneda lei	37.81%	46.45%	87.00%	187%
Moneda euro	62.19%	53.55%	13.00%	24%

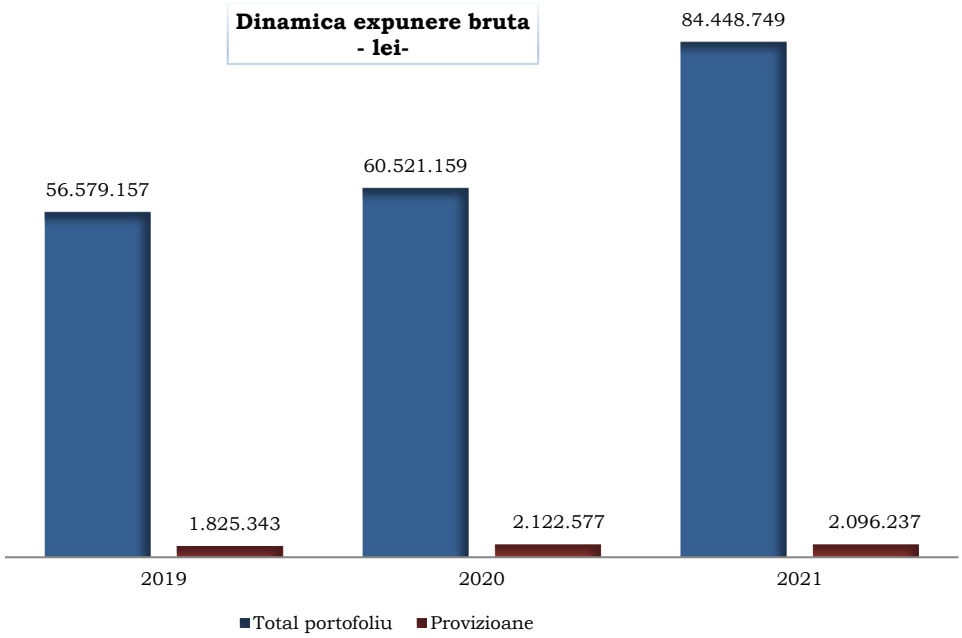
In exercitiul financiar 2021 valoarea finantata a cunoscut o dublare ajungand la un maxim istoric, respectiv 10 mil euro.
In structura, in anul 2021 ponderea finantarilor este detinuta de finantarea leasingului cu 57%, iar diferenta de 43% o reprezinta finantarea in sistem de credit.

Se observa tendinta de crestere a finantarilor noi in moneda ron, acestea crescand de la 47% in anul 2020 la 87% in 2021.

La nivel de portofoliu existent pentru perioada 2019-2021, situatia se prezinta astfel:

Descriere / perioada	2019	2020	2021	2021/2020
Total expunere – mii lei-	**56 579**	**60 521**	**84 449**	**140%**
Functie segment produse				
Leasing	26 598	26 254	44 091	168%
Credit	29 981	34 267	40 358	118%
Functie moneda				
Moneda RON	40 861	39 327	64 781	165%
Moneda EUR	15 718	21 194	19 668	93%

Dinamica expunerii brute si a provizioanelor in perioada 2019-2021 se prezinta astfel:



Portofoliul de credite la finalul anului 2021 inregistreaza o crestere anuala maxima in istoric de 39,5% (+23,9 mil lei) fata de nivelul inregistrat la decembrie 2020 si de 49% (+27.9 mil lei) fata de nivelul inregistrat la finalul anului 2019.
Volumul provizioanelor constituite la 31.12.2021, in valoare de 2.096.237 lei, a scazut cu 1,2% fata de finalul anului 2020 si detine o pondere de 2,48% in total expuneri la decembrie 2021 fata de 3,51% la decembrie 2020.
Se remarca cresterea ponderii leasingului financiar de la 43% la 31.12.2020, la 52% la 31.12.2021, respectiv scaderea ponderii creditului de la 57% la 31.12.2020 la 48%, la finalul anului 2021.

Din perspectiva monedei creditului se observa tendinta de crestere a ponderii expunerii in moneda ron, de la 65% la finalul anului 2020 la 77% la finalul anului 2021.

Concentrare expuneri pe segmente de clientela.

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

Segment clientela	2019	2020	2021
Retail Persoane FIZICE	1.11	1.1	**0.81**
Retail Persoane JURIDICE	74.84	73.51	**70.19**
Corporate Persoane JURIDICE	24.05	25.39	**29**

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 de 70.19% in total portofoliu.

Referitor la cerintele prudentiale aplicabile TSLA, la finalul anului 2021 societatea inregistra expunere mare neta fata de grupul persoanelor aflate in relatii speciale, in pondere de 10.35% raportat la fondurile proprii, respectiv nu inregistra nici o expunere mare fata de un singur debitor.

In exercitiul financiar 2021, un procent de 31% 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 piete 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 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 Banca Transilvania, Unicredit, BCR, BRD Societe Generale, Raiffeisen Bank, dar si de numeroase alte banci de anvergura medie si mica.

6. POZITIA FINANCIARA

Patrimoniul societatii Transilvania Leasing si Credit IFN la data de 31.12.2021, insumeaza o valoare de 88.3 mil lei, mai mult cu 37% fata de 31 decembrie 2020.

-lei-

ACTIV	2019	2020	2021	2021/2020
Casa si alte valori	6 192	8 800	1 828	21%
Creanţe asupra instituţiilor de credit	3 216 724	2 298 903	5 317 416	231%
Creanţe asupra clientelei, din care:	**54 071 393**	**57 708 714**	**77 716 861**	**135%**
Creante din operatiuni de leasing	24 940 155	24 377 816	41 012 517	168%
Creante din operatiuni de credit	28 987 205	33 329 059	36 483 221	109%
Creante restante si indoielnice	1 674 968	1 119 978	1 415 740	126%
Provizioane	-1 530 935	-1 118 139	-1 194 617	107%
Acţiuni si alte titluri cu venit variabil	443	443	443	100%
Imobilizări corporale si necorporale	1 436 427	1 380 921	2 072 590	150%
Alte active	2 784 103	2 711 837	2 929 055	108%
Cheltuieli înregistrate în avans si venit angajate	226 600	170 802	317 887	186%
Total activ	**61 741 882**	**64 280 420**	**88 356 080**	**137%**

Casa si creante asupra institutiilor de credit: la data de 31.12.2021, valoarea disponibilitatilor era cu 131% mai mare fata de perioada similara anterioara insa valoarea angajamentelor asumate de TSLA (facilitati de credit evidentiate in conturi extrabilantiere care nu au fost trase) insumau la finalul exercitiului 2021 suma de 4.318.634 lei.

Creantele asupra clientelei detin ponderea majoritara in total activ (88%) si sunt in crestere cu 35% fata de nivelul inregistrat in anul precedent. In structura, creantele aferente contractelor de leasing sunt in crestere cu 68%, cele aferente contractelor de credit cu 9%, iar cele restante si indoielnice cu 26%.

Imobilizarile corporale si necorporale au inregistrat o crestere cu 50% fata de anul 2020.

Alte active inregistreaza o crestere de 8% fata de anul precedent. Ponderea majoritara a acestei pozitii de active este reprezentata de stocuri, in procent de 83%.

Cheltuielile inregistrate in avans si veniturile angajate prezinta o crestere cu 86% fata de anul 2020, pe fondul cresterii nivelului creantelor atasate.

-lei-

PASIV	2019	2020	2021	2021/2020
Datorii privind institutiile de credit	0	1 403 901	19 718 508	1405%
Alte datorii	357 217	399 016	3 881 361	973%
Venituri înreg în avans	0	44 861	46 616	104%
Provizioane	518 728	568 208	468 734	82%
Capital social subscris	51 569 000	51 569 000	51 472 467	100%
Rezerve legale	2 139 243	2 199 306	2 289 303	104%
Alte rezerve	4 853 706	5 888 449	6 920 845	118%
Rezerve din reevaluare	839 714	780 089	1 489 739	191%
Actiuni proprii	-2 571	-27 463	0	0%
Rezultat reportat - Profit	432 103	491 727	551 352	112%
Rezultatul exercitiului - Profit net	1 104 626	1 023 389	1 607 152	157%
Repartizarea profitului	69 884	60 063	89 997	150%
Total pasiv	**61 741 882**	**64 280 420**	**88 356 080**	**137%**

Datorii privind institutiile de credit - In exercitiul 2021 societatea a utilizat credite bancare pentru sustinerea activitatii de finantare, valoarea trasa a acestora ajungand la suma de 19,7 mil lei, in crestere cu 1305% fata de anul 2020.

Pozitia **alte datorii** este mai mare cu 873% fata de anul anterior, din valoarea acestora ponderea de 77% fiind detinuta de imprumuturi de la o societate din grup, restul fiind datorii curente fata de furnizori si bugetul statului.

Pozitia **provizioane** a inregistrat valoarea de 468.734 lei, in scadere cu 18% fata de perioada anterioara precedenta.

Pozitia **rezerve din reevaluare** este in crestere cu 91% fata de 31 decembrie 2020 si reprezinta rezerva din reevaluare aferenta imobilelor din patrimoniul societatii.

Rezultatul net al exercitiului 2021 a inregistrat o valoare de 1.607.152 lei, mai mare cu 57% fata de rezultatul anului 2020.

7. REZULTATUL FINANCIAR

7.1 Prezentarea si analizarea evenimentelor, tranzactiilor, schimbarilor economice care afecteaza semnificativ veniturile din activitatea de baza.

Si in anul 2021 activitatea economica a fost influentata de evolutia situatiei epidemiologice determinata de raspandirea SARS-CoV-2.
Obiectivul principal in aceasta perioada a fost sustinerea clientilor pentru a face fata provocarilor generate de contextul COVID-19, comunicarea constanta si urmarirea indeaproape a nevoilor acestora, astfel incat operatiunile de restructurare/rescadentare a contractelor sa ofere un suport adecvat in activitatea clientilor si sa asigure conservarea portofoliului de credite al Transilvania Leasing si Credit IFN si incasarea creantelor restructurate.
De asemenea principalii factori macroeconomici, care au avut implicatii majore asupra veniturilor TSLA 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.

La data de 31.12.2021 TSLA inregistreaza o pondere de 23% a portofoliului acordat in moneda EUR in total portofoliu si respectiv o pondere de 24% a capitalului nematurat in moneda EUR in total capital nematurat (exclusiv angajamente).

Rate de schimb	Ratele de la sfarsitul perioadei			Ratele medii		
	Dec.20	Dec.21	Variatie 2021/2020	Dec.20	Dec.21	Variatie 2021/2020
RON/EUR	4.8694	4.9481	-1.59%	4.8371	4.9204	-1.69%
Variatie pozitiva = apreciere moneda in raport cu EUR; Variatie negativa = depreciere moneda in raport cu EUR.						

Moneda nationala s-a depreciat fata de moneda euro cu 1,59% la 31.12.2021 fata de 31.12.2020, in timp ce variatia ratei medii a cursului leu/eur in perioada ianuarie-decembrie 2021 comparativ cu perioada ianuarie-decembrie 2020 arata o depreciere a monedei nationale cu 1,69%.

- **evolutia ratelor interbancare**

Indicele ROBOR 6M inregistreaza o crestere de 1,03 p.p. ajungand la nivelul de 3,13% la 31.12.2021 fata de 2,1% la 31.12.2020; rata medie a indicelui **ROBOR 6M** a scazut de la 2,47% in 12 luni ale 2020, la 1,93% pentru cele 12 luni din 2021.

Indicele EURIBOR 6M a ajuns in decembrie 2021 la nivelul de -0,539%, in scadere usoara(-0,007p.p.) fata de nivelul de -0,532% inregistrat la decembrie 2020.

- **evolutia ratei dobanzii de politica monetara**

Rata dobanzii de politica monetara a crescut la decembrie 2021 la 1,75 p.p fata de 1,5% la decembrie 2020.

- **evolutia inflatiei**

Rata anuala a inflatiei in decembrie 2021 a inregistrat un nivel 8,2% (a crescut fata de nivelul anului anterior la final an 2020), depasindu-se intervalul de variatie de ±1 puncte procentuale din jurul tintei anuale de 2,5 la suta.

7.2 Prezentarea contului de profit si pierdere

-lei-

Denumirea indicatorului	Realizat 2020	Bugetat 2021	Realizat 2021	Realizat 2021/2020 %	Realizat 2021/ Bugetat 2021 %
Dobânzi de primit si venituri asimilate, din care:	3 922 942	3 259 371	3 716 936	95%	114%
Dobânzi de plătit si cheltuieli asimilate	8 518	69 772	247 520	2906%	355%
Venituri din comisioane	1 071 929	1 041 174	1 702 902	159%	164%
Cheltuieli cu comisioane	176 126	155 612	305 855	174%	197%
Profit sau pierdere netă din operaţiuni financiare	368 661	205 284	405 482	110%	198%
Alte venituri din exploatare	3 486 957	3 438 006	4 541 046	130%	132%
Cheltuieli administrative generale	6 209 623	6 185 162	6 351 540	102%	103%
- Cheltuieli cu personalul, din care:	2 748 388	3 015 140	2 918 519	106%	97%
- Salarii	2 677 087	2 896 658	2 780 579	104%	96%
- Cheltuieli cu asigurările sociale, din care:	62 572	62 760	64 161	103%	102%
- Alte cheltuieli administrative	3 461 235	3 170 021	3 433 021	99%	108%
Corecţii asupra valorii imobilizărilor necorporale si corporale	284 720	273 167	304 346	107%	111%
Alte cheltuieli de exploatare	566 307	592 122	1 662 376	294%	281%
Corecţii asupra valorii creanţelor si provizioanelor pentru datorii contingente si angajamente	1 667 081	917 308	1 732 742	104%	189%
Reluări din corecţii asupra valorii creanţelor si provizioanelor pentru datorii contingente si angajamente	1 263 142	817 308	2 037 951	161%	249%
Rezultatul activitatii curente					
- Profit	1 201 256	568 000	1 799 938	150%	317%
- Pierdere					
Venituri extraordinare					
Cheltuieli extraordinare					
Venituri totale	10 317 715	8 896 203	12 866 539	125%	145%
Cheltuieli totale	9 116 459	8 328 203	11 066 601	121%	133%
Rezultatul brut					
- Profit	**1 201 256**	**568 000**	**1 799 938**	**150%**	**317%**
- Pierdere					

Veniturile nete din dobanzi au inregistrat la finalul anului 2021, raportat la anul precedent, o scadere cu 11%, iar fata de prevederile BVC o crestere cu 9%, fiind influentate de:

- media indicelui de referinta Robor 6M care a inregistrat o scadere cu 0,54 puncte, de la 2,47% in 2020 la 1,93% in 2021; creditele in LEI detin 75,98% in total capital nematurat, din care 96% sunt expuneri cu dobanda variabila actualizate semestrial;
- rata medie a dobanzii pasive, portofoliul de credite finantat din surse imprumutate reprezentand o pondere de 23,3% (19.718.508 lei) din total portofoliu activ de credite (84.448.749 lei).

Veniturile nete din comisioane, au inregistrat un nivel in crestere cu 56% fata de realizarile anului anterior si cu 58% mai mare fata de prevederile BVC.

Profitul din operatiuni financiare se refera la rezultatul provenit din diferentele de curs valutar. Comparativ cu anul 2020, in exercitiul 2021 efectul cursului de schimb a fost de 405.482 lei, inregistrand o crestere anuala cu 10%.

La data de 31.12.2021 TSLA inregistreaza o pondere de 23% a portofoliului acordat in moneda EUR in total portofoliu si respectiv o pondere de 24% a capitalului nematurat in moneda EUR in total capital nematurat (exclusiv angajamente).

Alte venituri din exploatare au inregistrat o valoare de 4.541.046 lei, cu 30% peste exercitiul anterior si peste nivelul prevazut in BVC si cuprind in principal venituri din asigurarile refacturate si din valorificarea stocurilor.

Cheltuieli administrative generale au inregistrat o valoare mai mare cu 2% fata de anul precedent si cu 3% fata de prevederile BVC. Aceste cheltuieli cuprind doua componente principale, cheltuielile cu salariile si contributiile sociale si alte cheltuieli administrative.

Corectiile asupra valorii imobilizarilor corporale si necorporale (amortizarea), s-au realizat in suma de cu 7% peste exercitiul financiar precedent si cu 11% peste prevederile BVC.

Alte cheltuielile de exploatare cuprind in principal cheltuielile cu valorificarea stocurilor si cheltuieli cu alte impozite si taxe, chirii si alte cheltuieli.

Corectiile si reluarile de provizioane- Rezultatul anului 2021 este unul pozitiv in suma de 305.209 lei, fata de rezultatul negativ inregistrat in exercitiul financiar precedent in valoare de 403.939 lei. La data de 31.12.2021, societatea are provizioane constituite in suma de 3.227.617 lei, din care 2.096.237 lei provizioane constituite conform normelor BNR pentru creante restante si indoielnice.

Rezultatul brut al exercitiului este 1.799.938 lei, cu 50% peste nivelul realizat in exercitiul financiar precedent si cu 217% peste nivelul prevazut in BVC.

In anul 2021 societatea nu a declarat si nu a platit dividende.

7.3 Prezentarea si analiza tendintelor, elementelor, evenimentelor sau factorilor de incertitudine care ar putea afecta lichiditatea societatii

La data raportului nu avem cunostinta despre elemente, evenimente sau factori de incertitudine care ar putea afecta in mod semnificativ lichiditatea societatii, indicele lichiditatii inregistrand valori confortabile.

7.4 Prezentarea si analizarea efectelor asupra situatiei financiare a societatii a tuturor cheltuielilor de capital, curente sau anticipate

Imobilizarile corporale si necorporale insumeaza 2.072.590 lei la 31 decembrie 2021, in crestere cu 50% fata de 31 decembrie 2020.

7.5 Indicatori economico financiari

Principalii indicatori economico financiari se prezinta astfel:

Indicator	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021
Rentabilitatea capitalului (ROE)	1.81%	1.65%	2.50%
EPS	0.0021	0.0020	0.0031
Indicele lichiditatii	5.78	5.27	3.86

7.6 Cash flow

Numerar la inceputul perioadei: 2.307.701 lei;
Numerar la sfarsitul perioadei: 5.319.243 lei.
In cursul anului 2021 societatea a inregistrat un flux de trezorerie pozitiv de 3.011.542 lei.

8 GRADUL DE REALIZARE A INDICATORILOR SI OBIECTIVELOR DE PERFORMANTA 2021

Pentru anul 2021 gradul de realizare a indicatorilor de performanta, se prezinta astfel:
Indicatori de performanta:

- Implementarea strategiei de afaceri si majorarea portofoliului de finantari: grad de realizare de 87%;
- Gestionarea eficienta a activelor patrimoniale: grad de realizare de 115%;
- Mentinerea ratei creditelor neperformante la max 10% din total portofoliu, nivelul ratei creditelor neperformante: 2.85%
- Mentinerea ponderii ratei capitalului restant la maxim 5.5% din total capital raportat la CRC: ponderea ratei capitalului restant: 1.63%.
- Profit brut anual: grad de realizare 360%
- Venituri din dobanzi: grad de realizare 116%.

9 PROPUNERILE DIRECTORATULUI

Directoratul propune Adunarii Generale Ordinare a Actionarilor urmatoarele:

1. Aprobarea situatiilor financiare anuale pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2021;

2. Aprobarea repartizarii profitului net aferent exercitiului financiar incheiat la 31 decembrie 2021, conform propunerii directoratului;

3. Descarcarea de gestiune a directoratului pentru activitatea desfasurata in exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2021.

Versiunea integrala a raportului este disponibila si poate fi consultata pe website-ul societatii: www.transilvanialeasing.ro precum si in linkul din platforma IRIS.

Presedinte directorat/Director General,
Donca Sorin

Director /Membru directorat,
ec. Marius Chitic

TRANSILVANIA LEASING ŞI CREDIT IFN S.A. BRAŞOV

SITUAŢIA COD 10 - BILANȚ

	Cod Poziţie	Nota	31 decembrie 2020 (lei)	31 decembrie 2021 (lei)
ACTIV				
Casa și alte valori	010	9a)	8.800	1.828
Creanţe asupra instituţiilor de credit	030	9b)	2.298.903	5.317.416
- la vedere	033		2.298.903	5.317.416
- alte creanţe	036		0	
Creanţe asupra clientelei	040	10; 4	57.708.714	77.716.861
Obligaţiuni şi alte titluri cu venit fix	050		0	0
- emise de organisme publice	053		0	0
- emise de alţi emitenţi, din care	056		0	0
- obligaţiuni proprii	058		0	0
Acţiuni şi alte titluri cu venit variabil	060		443	443
Participaţii, din care:	070		0	0
- participaţii la instituţii de credit	075		0	0
Părţi în cadrul societăţilor comerciale legate, din care:	080		0	0
- părţi în cadrul instituţiilor de credit	085		0	0
Imobilizări necorporale , din care:	090	1a)	247.411	134.399
- cheltuieli de constituire	093		0	0
- fondul comercial în măsura în care a fost achiziţionat cu titlu oneros	096		0	0
Imobilizări corporale, din care:	100	1b)	1.133.510	1.938.191
- terenuri şi construcţii utilizate în scopul desfăşurării activităţilor proprii	105		0	0
Capital subscris nevărsat	110		0	0
Alte active	120	11	2.711.837	2.929.055
Cheltuieli înregistrate în avans şi venituri angajate	130	15	170.802	317.887
TOTAL ACTIV	**140**		**64.280.420**	**88.356.080**

TRANSILVANIA LEASING ŞI CREDIT IFN S.A. BRAŞOV

SITUAŢIA COD 10 - BILANȚ

	Cod Poziţie	Nota	31 decembrie 2020 (lei)	31 decembrie 2021 (lei)
PASIV				
Datorii privind instituţiile de credit	300	12	1.403.901	19.718.508
- la vedere	303		0	0
- la termen	306		1.403.901	19.718.508
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	13	399.016	3.881.361
Venituri înregistrate în avans şi datorii angajate	340		44.861	46.616
Provizioane, din care:	350	2	568.208	468.734
- provizioane pentru pensii şi obligaţii similare	353		0	0
- provizioane pentru impozite	355		0	0
- alte privizioane	356	2	568.208	468.734
Datorii subordonate	360		0	0
Capital social subscris	370	6	51.569.000	51.472.467
Prime de capital	380		0	0
Rezerve	390		8.087.755	9.210.148
- rezerve legale	392		2.199.306	2.289.303
- rezerve statutare sau contractuale	394		0	0
- alte rezerve	399		5.888.449	6.920.845
Rezerve din reevaluare	400		780.089	1.489.739
Acţiuni proprii (-)	410		(27.463)	0
Rezultatul reportat			0	0
- Profit	423		491.727	551.352
- Pierdere	426		0	0
Rezultatul exerciţilui financiar				
- Profit	433		1.023.389	1.607.152
- Pierdere	436		0	0
Repartizarea profitului	440	3	60.063	89.997
TOTAL DATORII ȘI CAPITALURI PROPRII	**450**		**64.280.420**	**88.356.080**

TRANSILVANIA LEASING ŞI CREDIT IFN S.A. BRAŞOV

SITUAŢIA COD 10 - BILANŢ

	Cod Poziţie	Nota	31 decembrie 2020 (lei)	31 decembrie 2021 (lei)
ELEMENTE ÎN AFARA BILANŢULUI				
Datorii contingente, din care	600		0	46.992.914
- acceptări şi andosări	603		0	0
- garanţii şi active gajate	606	25a)	0	46.992.914
Angajamente, din care:	610	25b)	524.341	4.318.634
- angajamente aferente tranzacţiilor de vânzare cu posibilitate de răscumpărare	615		0	0

Autorizate şi semnate în numele Directoratului la data de 8 februarie 2022 de către:

Președinte directorat/Director General,

Numele şi prenumele: Donca Sorin

Semnătura_____

Întocmit,

Numele şi prenumele: ec. Mustaţă Anca Nicoleta

Calitatea: Director Economic

Semnătura_____

Director/Membru directorat,

Numele şi prenumele: ec. Marius Chițic

Semnătura_____

Ştampila unităţii

TRANSILVANIA LEASING ŞI CREDIT IFN S.A. BRAŞOV

SITUAŢIA FLUXURILOR DE TREZORERIE

	Cod Poziţie	Nota	31 decembrie 2020 (lei)	31 decembrie 2021 (lei)
Dobânzi de primit şi venituri asimilate, din care:	010	16	3.922.942	3.716.936
- aferente obligaţiunilor şi altor titluri cu venit fix	015		0	0
Dobânzi de plătit şi cheltuieli asimilate	020		8.518	247.520
Venituri privind titlurile	030		0	0
- Venituri din acţiuni şi alte titluri cu venit variabil	033		0	0
- Venituri din participaţii	035		0	0
- Venituri din părţi în cadrul societăţilor comerciale legate	037		0	0
Venituri din comisioane	040	20	1.071.929	1.702.902
Cheltuieli cu comisioanele	050	22	176.126	305.855
Profit sau pierdere netă din operaţiuni financiare	060	17	368.661	405.482
Alte venituri din exploatare	070	22	3.486.957	4.541.046
Cheltuieli administrative generale	080		6.209.623	6.351.540
- Cheltuieli cu personalul, din care:	083	25	2.748.388	2.918.519
- Salarii	084		2.677.087	2.780.579
- Cheltuieli cu asigurările sociale, din care:	085	25	62.572	64.161
- cheltuieli aferente pensiilor	086		0	0
- Alte cheltuieli administrative	087	24	3.461.235	3.433.021
Corecţii asupra valorii imobilizărilor necorporale şi corporale	090		284.720	304.346
Alte cheltuieli de exploatare	100	23	566.307	1.662.376
Corecţii asupra valorii creanţelor şi provizioanelor pentru datorii contingenţe şi angajamente	110	18	1.667.081	1.732.742
Reluări din corecţii asupra valorii creanţelor şi provizioanelor pentru datorii contingente şi aranjamente	120	18	1.263.142	2.037.951
Corecţii asupra valorii titlurilor transferabile care au caracter de imobilizări financiare, a participaţiilor şi a părţilor în cadrul societăţilor comerciale legate	130		0	0
Reluări din corecţii asupra valorii titlurilor transferabile care au caracter de imobilizări financiare, a participaţiilor şi a părţilor în cadrul societăţilor comerciale legate	140		0	0

TRANSILVANIA LEASING ŞI CREDIT IFN S.A. BRAŞOV

SITUAŢIA FLUXURILOR DE TREZORERIE

	Cod Poziţie	Nota	31 decembrie 2020 (lei)	31 decembrie 2021 (lei)
Rezultatul activităţii curente				
- Profit	153		1.201.256	1.799.938
- Pierdere	156		0	0
Venituri extraordinare	160		0	0
Cheltuieli extraordinare	170		0	0
Rezultatul activităţii extraordinare				
- Profit	183		0	0
- Pierdere	186		0	0
Venituri totale	190		10.317.715	12.866.539
Cheltuieli totale	200		9.116.459	11.066.601
Rezultatul brut				
- Profit	213		1.201.256	1.799.938
- Pierdere	216		0	0
Impozitul pe profit	220	8b)	177.867	192.786
Alte impozite ca nu apar în elementele de mai sus	230		0	0
Rezultatul net al exerciţiului financiar			0	0
- Profit	243	3	1.023.389	1.607.152
- Pierdere	246		0	0

Autorizate şi semnate în numele Directoratului la data de 8 februarie 2022 de către:

Președinte directorat/Director General,

Numele şi prenumele: Donca Sorin

Semnătura_____

Întocmit,

Numele şi prenumele: ec. Mustaţă Anca Nicoleta

Calitatea: Director Economic

Semnătura_____

Director/Membru directorat,

Numele şi prenumele: ec. Marius Chițic

Semnătura_____

Ştampila unităţii

TRANSILVANIA LEASING ŞI CREDIT IFN S.A. BRAŞOV

SITUAŢIA FLUXURILOR DE TREZORERIE

	Exerciţiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020 (lei)	Exerciţiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021 (lei)
Fluxuri de trezorerie din activităţi de exploatare:		
Încasări de numerar din dobânzi şi comisioane	4.259.559	5.419.835
Plăţi în numerar reprezentând dobânzi şi comisioane	(183.962)	(604.525)
Încasări în numerar din recuperări de creanţe amortizate	357	555
Plăti în numerar către angajaţi şi furnizorii de bunuri şi servicii	(5.467.687)	(5.633.623)
Alte venituri încasate/cheltuieli platite în numerar din activitatea de exploatare	29.094.715	37.652.711
Fluxuri de trezorerie din activitatea de exploatare, exclusiv modificările activelor şi datoriilor activităţii de exploatare şi impozitul pe profit plătit	27.702.982	36.834.953
Creşteri/descreşteri ale activelor aferente activităţii de exploatare		
Creşteri/descreşteri ale titlurilor care nu au caracter de imobilizări financiare	0	0
Creşteri/descreşteri ale creanţelor privind instituţiile de credit	0	0
Creşteri/descreşteri ale creanţelor privind clientela	0	0
Creşteri/descreşteri ale altor active aferente activităţii de exploatare	0	0
Creşteri/descreşteri ale pasivelor aferente activităţii de exploatare		
Creşteri/descreşteri ale datoriilor privind instituţiile de credit	1.403.901	18.312.746
Creşteri/descreşteri ale datoriilor privind clientela	0	0
Creşteri/descreşteri ale altor pasive aferente activităţii de exploatare	0	3.000.000
Fluxuri de trezorerie din activitatea de exploatare, exclusiv impozitul pe profit plătit	29.106.883	58.147.699
Plăţi în numerar reprezentând impozitul pe profit	(198.656)	(105.997)
Fluxuri de trezorerie din activităţi de exploatare	**28.908.227**	**58.041.702**

TRANSILVANIA LEASING ŞI CREDIT IFN S.A. BRAŞOV

SITUAŢIA FLUXURILOR DE TREZORERIE

	Exerciţiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020 (lei)	Exerciţiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021 (lei)
Fluxuri de trezorerie din activităţi de investiţii		
Plăţi în numerar pentrua achiziţionarea de filiale sau alte subunităţi	0	0
Încasări în numerar din vânzarea de filiale sau alte subunităţi	0	0
Plăţi în numerar pentru achiziţionarea de titluri care au caracter de imoblilizări financiare	0	0
Încasări în numerar din vânzarea de titluri care au caracter de imoblilizări financiare	0	0
Încasări în numerar reprezentând dobânzi primite	0	0
Încasări în numerar reprezentând dividende primite	0	0
Plăţi în numerar pentru achiziţionarea de terenuri şi mijloace fixe, active necorporale şi alte active pe termen lung	(16.223.044)	(37.937.370)
Încasări în numerar din vânzarea de terenuri şi mijloace fixe, active necorporale şi alte active pe termen lung	0	0
Alte plăţi în numerar aferente activităţilor de investiţii	(13.536.531)	(17.040.063)
Alte încasări în numerar aferente activităţilor de investiţii	47.500	0
Fluxuri de trezorerie din activităţi de investiţii	**(29.712.075)**	**(54.977.433)**
Fluxuri de trezorerie din activităţi de finanţare		
Încasări în numerar din datorii constituite prin tilturi şi datorii subordonate	0	0
Plăţi în numerar aferente datoriilor constituite prin tilturi şi datorii subordonate	0	0
Încasări în numerar din emisiunea de acţiuni sau părţi	0	0
Plăţi în numerar pentru achiziţionarea de acţiuni sau părţi proprii	(24.893)	0
Încasări în numerar din vânzarea de acţiuni sau părţi proprii	0	0
Plăţi în numerar reprezentând dividende	0	(521)
Alte plăţi în numerar aferente activităţilor de finanţare	0	0
Alte încasări în numerar din activităţi de finanţare	0	0
Fluxuri de trezorerie din activităţi de finanţare	(24.893)	(521)

TRANSILVANIA LEASING ŞI CREDIT IFN S.A. BRAŞOV

SITUAŢIA FLUXURILOR DE TREZORERIE

	Exerciţiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020 (lei)	**Exerciţiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021 (lei)**
Efectul modificării cursului de schimb asupra numerarului	(86.475)	(52.206)
Fluxuri de trezorerie-total	(915.216)	3.011.542
Numerar la începutul perioadei	**3.222.917**	**2.307.701**
Numerar la sfârşitul perioadei	**2.307.701**	**5.319.243**

Autorizate şi semnate în numele Directoratului la data de 8 februarie 2022 de către:

Președinte directorat/Director General,

Numele şi prenumele: Donca Sorin

Semnătura_____

Întocmit,

Numele şi prenumele: ec. Mustaţă Anca Nicoleta

Calitatea: Director Economic

Semnătura_____

Director/Membru directorat,

Numele şi prenumele: ec. Marius Chițic

Semnătura_____

Ştampila unităţii

TRANSILVANIA LEASING ŞI CREDIT IFN S.A. BRAŞOV

SITUAŢIA MODIFICĂRILOR CAPITALULUI PROPRIU

Element al capitalului propriu	Nota	Sold la 1 lanuarie 2021	Creşteri		Reduceri		Sold la 31 Decembrie 2021
			Total, din care	prin transfer	Total, din care	prin transfer	
0	1	2	3	4	5	6	7
Capital subscris		51.569.000	0	0	96.533	0	51.472.467
Prime de capital		-	-	-	-	-	-
Rezerve legale		2.199.306	89.997	0	0	0	2.289.303
Rezerve statutare sau contractuale		-	-	-	-	-	-
Rezerve din reevaluare		780.089	769.274	0	59.624	59.624	1.489.739
Acţiuni proprii (-)		(27.463)	0	0	(27.463)	0	0
Alte rezerve		5.888.449	1.032.396	963.326	0	0	6.920.845
Rezultatul reportat							
Profit nerepartizat		-	-	-	-	-	-
Pierdere neacoperită		-	-	-	-	-	-
Rezultatul reportat provenit din corectarea erorilor contabile							
Sold creditor		-	-	-	-	-	-
Sold debitor		-	-	-	-	-	-
Rezultatul reportat reprezentând surplusul realizat din Rezerve din reevaluare		491.727	1.022.951	59.624	963.326	0	551.352
Rezultatul reportat provenit din trecerea la aplicarea Reglementărilor contabile conforme cu directivele europene							
Sold creditor		-	-	-	-	-	-
Sold debitor		-	-	-	-	-	-

TRANSILVANIA LEASING ŞI CREDIT IFN S.A. BRAŞOV

SITUAŢIA MODIFICĂRILOR CAPITALULUI PROPRIU

Element al capitalului propriu	Nota	Sold la 1 Ianuarie 2021	Creşteri		Reduceri		Sold la 31 Decembrie 2021
			Total, din care	prin transfer	Total, din care	prin transfer	
0	1	2	3	4	5	6	7
Rezultatul exercitiului financiar							
Sold creditor		1.023.389	12.866.539	0	12.282.766	0	1.607.152
Sold debitor		-	-	-	-	-	-
Repartizarea profitului		(60.063)	(89.997)	0	(60.063)	0	(89.997)
							-
TOTAL		**61.864.434**	**15.691.160**	**1.022.950**	**13.314.733**	**59.624**	**64.240.861**

Autorizate şi semnate în numele Directoratului la data de 8 februarie 2022 de către:

Președinte directorat/Director General

Numele şi prenumele: Sorin Donca

Semnătura_____

Director/Membru directorat

Numele şi prenumele: ec. Marius Chițic

Semnătura_____

Ştampila unităţii

Întocmit,

Numele şi prenumele: ec. Mustaţă Anca Nicoleta

Calitatea: Director Economic

Semnătura_____

ENTITATEA CARE RAPORTEAZĂ

Aceste situaţii financiare sunt prezentate de Transilvania Leasing şi Credit IFN SA Braşov („Societatea") şi încorporează rezultatele operaţiunilor Societăţii.

1. ACTIVE IMOBILIZATE

a) Imobilizări necorporale

	Cheltuieli de constituire (lei)	Cheltuieli de dezvoltare (lei)	Concesiuni, brevete, licenţe mărci, drepturi şi valori similare şi alte imobilizări necorporale (lei)	Fond comercial (lei)	Avansuri şi imobilizări necorporale în curs (lei)	Total (lei)
Valoare brută						
Sold la 1 ianuarie 2021	0	0	735.965	163.643	45.169	944.777
Creşteri			5.076	0	0	5.076
Cedări, transferuri şi alte reduceri	0	0	4.077	0	45.169	49.176
Sold la 31 decembrie 2021	0	0	737.034	163.643	0	900.677
Amortizare cumulată						
Sold la 1 ianuarie 2021	0	0	488.554	163.643	0	652.197
Amortizarea înregistrată în cursul exerciţiului	0	0	118.086	0	0	118.086
Reduceri sau reluări	0	0	4.005	0	0	4.005
Sold la 31 decembrie 2021	0	0	602.635	163.643	0	766.278
Depreciere cumulată						
Sold la 1 ianuarie 2021	0	0	0	0	45.169	45.169
Ajustări înregistrate În cursul exercițiului	0	0	0	0	0	0
Reduceri sau reluări	0	0	0	0	45.169	45.169
Sold la 31 decembrie 2021	0	0	0	0	0	0
Valoarea contabilă netă la 1 ianuarie 2021	**0**	**0**	**247.411**	**0**	**0**	**247.411**
Valoarea contabilă netă la 31 decembrie 2021	**0**	**0**	**134.399**	**0**	**0**	**134.399**

1. ACTIVE IMOBILIZATE (CONTINUARE)

b) Imobilizări corporale

	Terenuri şi construcţii (lei)	Instalaţii tehnice şi maşini (lei)	Alte instalaţii, utilaje şi mobilier (lei)	Investiţii imobiliare (lei)	Avansuri si imobilizări corporale în curs (lei)	TOTAL (lei)
Cost/evaluare						
Sold la 1 ianuarie 2021	0	668.505	98.075	1.012.755	0	1.779.335
Creşteri	16.235.879	20.349.652	0	1.709.035	0	38.294.567
Creșteri reprezentând rezerve din reevaluare	0	0	0	769.275	0	769.275
Reduceri	16.235.879	20.200.967	0	1.907.268	0	38.344.114
Sold la 31 decembrie 2021	0	817.190	98.075	1.583.797	0	2.499.061
Depreciere cumulată						
Sold la 1 ianuarie 2021	0	433.402	80.267	132.156	0	645.825
Deprecierea înregistrată în cursul exerciţiului	0	108.637	4.280	118.510	0	231.427
Reduceri sau reluări	0	73.435	0	44.713	0	118.148
Reduceri reprezentând anularea amortizării ca urmare a reevaluării	0	0	0	198.234	0	198.234
Sold la 31 decembrie 2021	0	468.604	84.547	7.719	0	560.870
Ajustări pentru deprecierea imobilizărilor corporale						
Sold la 1 ianuarie 2021	0	0	0	0	0	0
Ajustări înregistrate în cursul exerciţiului	0	0	0	0	0	0
Reduceri sau reluări	0	0	0	0	0	0
Sold la 31 decembrie 2021	0	0	0	0	0	0
Valoarea contabila netă						
1 ianuarie 20201	**0**	**235.103**	**17.808**	**880.599**	**0**	**1.133.510**
31 decembrie 2021	**0**	**348.585**	**13.528**	**1.576.078**	**0**	**1.938.191**

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 Bucureşti, pe baza situaţiilor 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 Braşov.

La 31 decembrie 2014, 31 decembrie 2015 și 31 decembrie 2018 Societatea a procedat doar la revizuirea valorii clădirilor existente în patrimoniu, prin utilizarea opiniei unui expert evaluator.

La 31 decembrie 2021 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 creştere de valoare faţă de valoarea contabilă netă, majorând astfel valoarea rezervelor din reevaluare constituite în anii precedenţi şi implicit valoarea capitalurilor proprii.

Denumirea	**Sold la**	**Transferuri**		**Sold la**
	1 ianuarie 2021	**în cont**	**din cont**	**31 decembrie 2021**
	(lei)	**(lei)**	**(lei)**	**(lei)**
	1	2	3	4=1+2-3
Rezerve din reevaluare – investiții imobiliare	780.089	769.275	59.623	1.489.739
	780.089	**769.275**	**59.623**	**1.489.739**

2. PROVIZIOANE

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

Denumirea provizionului	**Sold la 1 ianuarie 2021 (lei)**	**Transferuri în cont (lei)**	**Transferuri din cont (lei)**	**Sold la 31 decembrie 2021 (lei)**
	1	2	3	4=1+2-3
Alte provizioane	502.293	0	88.053	414.240
Provizioane concedii neefectuate	65.915	54.494	65.915	54.494
	568.208	**54.494**	**153.968**	**468.734**

La data de 31 decembrie 2021, Societatea avea constituite provizioane pentru concediile de odihnă neefectuate de personalul angajat, în anul 2021, în sumă de 54.494 lei (65.915 lei la 31 decembrie 2020) şi pentru taxe de înmatriculare recuperate de la bugetul de stat si datorate clienților la momentul solicitării, în sumă de 468.734 lei (502.293 lei la 31 decembrie 2020).

3. REPARTIZAREA PROFITULUI

Pentru exerciţiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021, Societatea a înregistrat un profit brut de 1.607.152 lei (2020: 1.023.389 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 societăţile comerciale.

Destinaţia	**Exerciţiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020 (lei)**	**Exerciţiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021 (lei)**
Profit net de repartizat:	**1.023.389**	**1.607.152**
- rezerve legale	60.063	89.997
- 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	**963.327**	**1.517.155**

Situaţiile financiare aferente exerciţiului financiar încheiat la 31 decembrie 2020 precum şi modul de repartizare al profitului au fost aprobate în şedinţa Adunării Generale a Acţionarilor din data de 30 martie 2021.

La adunarea generală a acţionarilor stabilită pentru luna martie 2022 se vor discuta şi supune aprobării situaţiile financiare pentru exerciţiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021, inclusiv modul de repartizare al profitului.

4. SITUAŢIA CREANŢELOR ŞI A DATORIILOR

Creanţele şi datoriile în sold la 31 decembrie 2021 au fost analizate după cum urmează:

	Sold la 31 decembrie 2021	Perioada rămasă până la scadenţă			
		D < 3 luni	3 luni >=D < 1 an	1 an >=D < 5 ani	D >= 5 ani
	1	2	3	4	5
CREANŢE					
Creanţe la termen privind instituţiile de credit	0	0	0	0	0
Creanţe privind clientela	**77.716.861**	6.539.970	16.454.716	48.341.699	6.318.125
DATORII					
Datorii la termen privind instituţiile de credit	**19.718.508**	1.415.649	3.746.043	14.556.816	0
Alte datorii privind clientela	**3.927.977**	3.927.977	0	0	0
Venituri în avans	0	0	0	0	0

5. PRINCIPII, POLITICI ŞI METODE CONTABILE

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

A. Bazele întocmirii situaţiilor financiare

(1) Informaţii generale

Aceste situaţii financiare au fost întocmite în conformitate cu:

(i) Legea Contabilităţii nr. 82/1991 republicată în iunie 2008, cu modificările și completările ulterioare („Legea 82”);

(ii) Ordinului Băncii Naţionale a României nr. 6/2015 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu directivele europene, cu excepţiile prezentate în continuare în politicile contabile.

5. PRINCIPII, POLITICI ŞI METODE CONTABILE (CONTINUARE)

(2) Utilizarea estimărilor

Întocmirea situaţiilor financiare în conformitate cu Reglementările contabile conforme cu directivele europene, cere conducerii Societaţii să aplice raţionamentul profesional, să facă estimări şi ipoteze care afectează valorile raportate ale activelor şi pasivelor, prezentarea activelor şi datoriilor contingente la data întocmirii situaţiilor financiare şi cheltuielile raportate pentru respectiva perioadă.

(3) Continuitatea activităţii

Prezentele situaţii financiare au fost întocmite în baza principiului continuităţii activităţii, care presupune faptul că Societatea îşi va continua activitatea şi în viitorul previzibil. Pentru a evalua aplicabilitatea acestei prezumţii, conducerea analizează previziunile referitoare la intrările viitoare de numerar.

Pe baza acestor analize, conducerea consideră că Societatea va putea să-şi continue activitatea în viitorul previzibil şi prin urmare, aplicarea principiului continuităţii activităţii în întocmirea situaţiilor financiare, este justificată.

(4) Moneda de prezentare a situaţiilor financiare

Contabilitatea se ţine în limba română şi în moneda naţională. Elementele incluse în aceste situaţii financiare sunt prezentate în lei româneşti.

Leul nu este o monedă convertibilă în afara României.

B. Conversia tranzacţiilor în monedă străină

Tranzacţiile Societăţii în monedă străină sunt înregistrate la cursurile de schimb comunicate de Banca Naţională a României („BNR") pentru data tranzacţiilor. Soldurile în monedă străină sunt convertite în lei la cursurile de schimb comunicate de BNR pentru data bilanţului. Câştigurile şi pierderile rezultate din decontarea tranzacţiilor într-o monedă străină şi din conversia activelor şi datoriilor monetare exprimate în monedă străină sunt recunoscute în contul de profit şi pierdere, la rândul Profit sau pierdere netă din operaţiuni financiare.

5. PRINCIPII, POLITICI ŞI METODE CONTABILE (CONTINUARE)

Principalele rate de schimb utilizate pentru conversia în lei a soldurilor exprimate în monedă străină la 31 decembrie 2020 şi la 31 decembrie 2021 sunt:

Moneda străină	**Abreviere**	**Rata de schimb (lei pentru 1 unitate din moneda străină)**	
		31 decembrie 2020	**31 decembrie 2021**
Dolar SUA	USD	3,9660	4,3707
Moneda unică europeană	EUR	4,8694	4,9481
Franc elvetian	CHF	4,4997	4.7884

C. Imobilizări corporale

(1) Cost/evaluare

Imobilizările corporale sunt evaluate la cost de achiziţie.

Întreţinerea şi reparaţiile imobilizărilor corporale se trec pe cheltuieli atunci când apar, iar îmbunătăţirile semnificative aduse imobilizărilor corporale, care cresc valoarea sau durata de viaţă 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 Bucureşti, pe baza situaţiilor financiare întocmite pentru data de 31 decembrie 2004, prin utilizarea opiniei unui evaluator autorizat.

La 31 decembrie 2015 și 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 creştere de valoare faţă de valoarea contabilă netă, majorând astfel valoarea rezervelor din reevaluare constituite în anii precedenţi şi implicit valoarea capitalurilor proprii.

5. PRINCIPII, POLITICI ŞI METODE CONTABILE (CONTINUARE)

La 31 decembrie 2021, 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 creştere de valoare faţă de valoarea contabilă netă, majorând astfel valoarea rezervelor din reevaluare constituite în anii precedenţi şi implicit valoarea capitalurilor proprii.

(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 sfarşitul anului 2003;
- începând cu anul 2004 s-a utilizat metoda de amortizare degresiva (cu excepţia construcţiilor 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.

Activ	**Ani**
Construcţii	5 - 45
Instalaţii tehnice şi maşini	3 - 20
Alte instalaţii, utilaje şi mobilier	3 - 30

(3) Vânzarea/casarea imobilizărilor corporale

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

D. Deprecierea activelor

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

5. PRINCIPII, POLITICI ŞI METODE CONTABILE (CONTINUARE)

E. Creanţe

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

Constituirea provizioanelor pentru clienţi incerţi se face în baza Regulamentului Băncii Naţionale a României nr. 5/2009. Valoarea provizionului reprezintă diferenţa între valoarea contabilă şi valoarea recuperată estimată.

Serviciul datoriei	*Coeficient de provizioane (%)*	*Clasificare*
≤ 15 zile	0	“standard”
16 – 30 zile	5	“în observaţie”
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 încriu persoanele fizice care relizează venituri într-o monedă diferită de cea în care au contractat un credit/leasing) astfel:

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

F. Numerar şi echivalente de numerar

Numerarul şi echivalentele de numerar sunt evidenţiate în bilanţ la cost.

G. Capital social

Acţiunile ordinare sunt clasificate în capitalurile proprii.

5. PRINCIPII, POLITICI ŞI METODE CONTABILE (CONTINUARE)

H. Dividende

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

I. Împrumuturi

Împrumuturile pe termen scurt şi lung sunt înregistrate iniţial la suma primită, net de costurile de tranzacţionare. În perioadele următoare, împrumuturile sunt înregistrate la cost amortizat folosind metoda randamentului efectiv, diferenţele dintre sumele primite (nete de costurile de tranzacţionare) şi valoarea normală de răscumpărare fiind recunoscute în contul de profit şi 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 îşi asumă toate riscurile şi beneficiile aferente proprietăţii sunt clasificate ca şi contracte de leasing financiar. Leasing-urile financiare sunt capitalizate la valoarea actualizată estimată a plăţilor. Fiecare plată este împărţită între elementul de capital şi dobândă pentru a se obţine o rată constantă a dobânzii pe durata rambursării. Activele deţinute în cadrul contractelor de leasing financiar sunt capitalizate şi amortizate pe durata lor de viaţă utilă.

K. Datorii

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

5. PRINCIPII, POLITICI ŞI METODE CONTABILE (CONTINUARE)

L. Provizioane

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

M. Pensii şi alte beneficii după pensionare

În cursul normal al activităţii, Societatea face plăţi fondurilor de sănătate, pensii şi şomaj de stat în contul angajaţilor săi la ratele statutare. Toţi angajaţii Societăţii sunt membri ai planului de pensii al statului român. Aceste costuri sunt recunoscute în contul de profit şi pierdere odată cu recunoaşterea salariilor.

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

N. Subvenţii

(1) Subvenţii aferente activelor

Subvenţiile primite în vederea achiziţionării de active cum ar fi imobilizările corporale sunt înregistrate ca subvenţii pentru investiţii în bilanţul contabil şi recunoscute în contul de profit şi pierdere pe măsura înregistrării cheltuielilor cu amortizarea sau la casarea ori cedarea activelor achiziţionate din respectiva subvenţie.

(2) Subvenţii aferente veniturilor

Subvenţiile aferente veniturilor sunt prezentate ca un venit în contul de profit şi pierdere pe perioada corespunzătoare cheltuielilor aferente pe care aceste subvenţii urmează a le compensa.

O. Impozitare

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

5. PRINCIPII, POLITICI ŞI METODE CONTABILE (CONTINUARE)

P. Recunoaşterea veniturilor şi a cheltuielilor

a) Veniturile şi cheltuielile din dobânzi şi similare

Veniturile şi cheltuielile din dobânzi sunt înregistrate în contul de profit şi pierdere pe baza contabilităţii de angajament. Veniturile din dobânzi includ dobânzile aferente plasamentelor la instituţiile bancare, plasamentelor în credite acordate clientelei, titlurilor cu rată fixă a dobânzii, dobânda preliminară aferentă certificatelor de trezorerie, precum şi 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 activităţilor efectuate, Societatea este expusă unor riscuri variate care includ, printre altele: riscul de credit, riscul de lichiditate şi riscul aferent activităţii de creditare. Conducerea urmăreşte reducerea efectelor potenţial adverse, asociate acestor factori de risc, asupra performanţei financiare a Societăţii.

(i) Riscul de credit

Societatea este supusă unui risc de credit datorat creanţelor sale comerciale şi a celorlalte tipuri de creanţe. Referinţele privind bonitatea clienţilor sunt obţinute în mod normal pentru toţi clienţii noi, data de scadenţă a datoriilor este atent monitorizată şi sumele datorate după depăşirea termenului sunt urmărite cu promptitudine.

La acordarea de credite şi încheierea de contracte de leasing, Societatea se confruntă cu un risc legat de neplata datoriei. Societatea minimizează riscul legat de activitatea de creditare şi de leasing prin evaluarea atentă a solicitărilor primite în acest sens, stabilirea limitelor de expunere pentru client, solicitarea de garanţii corespunzătoare şi 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 menţinerea de numerar suficient şi, eventual, a unor linii de credit disponibile. Datorită naturii activităţii, Societatea urmăreşte să aibă flexibilitate în posibilităţile de finanţare, prin posibilitatea de a angaja linii de credit disponibile pentru finanţarea activităţilor de exploatare.

5. PRINCIPII, POLITICI ŞI METODE CONTABILE (CONTINUARE)

(iii) Riscul valutar

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

(iv) Riscul de piață

Riscul de piață reprezintă riscul înregistrarii 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. PARTICIPAŢII ŞI SURSE DE FINANŢARE

La data de 31 decembrie 2020, structura acţionariatului era următoarea:

	Număr acţiuni	Suma (lei)	Procentaj (%)
SIF Transilvania	353.282.752	35.328.275	68,51
SIF Muntenia	127.498.395	12.749.840	24,72
Alţi acţionari	34.908.853	3.490.885	6,77
	515.690.000	**51.569.000**	**100**

În luna ianuarie 2021, capitalul social al Societății a fost modificat de la 51.569.000 lei la 51.472.467 lei ca urmare a anulării unui număr de 965.333 acțiuni proprii al căror cost de achiziție a fost de 27.463 lei conform Hotărârii Adunării Generale a Acționarilor din data de 5 octombrie 2020 pentru care s-au realizat demersurile de înregistrare a mențiunilor la Oficiul Național al Registrului Comerțului care a pronunțat încheierea nr. 1073 din data de 20 ianuarie 2021 în sensul admiterii mențiunilor depuse. La data de 31 decembrie 2020, costul acțiunilor proprii a fost prezentat ca o diminuare a capitalurilor proprii.

6. PARTICIPAŢII ŞI SURSE DE FINANŢARE (CONTINUARE)

Structura acţionariatului valabilă la data de 31 decembrie 2021, este următoarea:

	Număr acţiuni	Suma (lei)	Procentaj (%)
SIF Transilvania	353.282.752	35.328.275	68,64
SIF Muntenia	127.498.395	12.749.840	24,77
Alţi acţionari	33.943.520	3.394.352	6,59
	514.724.667	**51.472.467**	**100**

Toate acţiunile au fost subscrise şi sunt plătite integral la 31 decembrie 2021. Fiecare acţiune dă dreptul la un vot şi au o valoare nominală de 0,1 lei.

7. INFORMAŢII PRIVIND SALARIAŢII

a) Indemnizaţiile acordate membrilor organelor de administraţie, conducere şi supraveghere

Cheltuiala cu salariile:

	Exerciţiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020 (lei)	Exerciţiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021 (lei)
Administratori	249.439	153.201
Directori	556.158	553.638
	805.597	**706.839**

7. INFORMAŢII PRIVIND SALARIAŢII (CONTINUARE)

b) Avansurile şi creditele acordate membrilor organelor de administraţie, conducere şi supraveghere

Societatea nu a acordat avansuri directorilor sau administratorilor în cursul exerciţiului financiar încheiat la 31 decembrie 2021

Nu au existat obligaţii contractuale cu privire la plata pensiilor către foşti membri ai organelor de administraţie. Nu există obligaţii viitoare asumate de Societate în numele directorilor sau administratorilor la 31 decembrie 2021

.

c) Salariaţi

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

	Exerciţiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020	Exerciţiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021
Salariaţi din compartimentul front office	11	11
Salariaţi din compartimentul back-office	13	12
	24	**23**

La 31 decembrie 2021, Societatea avea 23 angajaţi dintre care 21 cu contract individual de muncă pe perioada nedeterminată, 2 persoane cu contract de mandat pe perioadă determinată.

8. ALTE INFORMAŢII

a) Informaţii cu privire la prezentarea societăţii

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

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

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

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

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 Tranzactionare CAN-ATS.

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

8. ALTE INFORMAŢII (CONTINUARE)

În cursul anului 2015, Societatea a deschis un punct de lucru la Sibiu și a redeschis un punct de lucru la București.

În cursul anului 2021, este aprobată modificarea formei de administrare a Societății din sistem unitar, în sitem dualist și de asemenea, modificarea Actului Constitutiv al Societății.

a) Informaţii referitoare la impozitul pe profit curent

	Exerciţiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020 (lei)	**Exerciţiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021 (lei)**
Profitul/Pierdere brut	1.201.257	1.799.938
Venituri neimpozabile şi deduceri	121.028	559.282
Cheltuieli nedeductibile	366.505	311.511
Alte venituri impozabile	0	0
Rezerva legală	60.063	89.997
Profit impozabil	**1.386.671**	**1.462.169**
Impozit pe profit calculat	221.867	233.947
Sponsorizări	44.000	31.800
Educație timpurie	0	9361
Impozit pe profit datorat	177.867	192.786
Impozit pe profit curent	**177.867**	**192.786**

c) Onorariile plătite auditorilor

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

9. CASA ŞI DISPONIBILITĂŢI LA BĂNCI

a) Casa, disponibilităţi la bănci centrale

	Exerciţiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020 (lei)	Exerciţiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021 (lei)
Casa în lei-sediu central	3.689	1.828
Casa în lei-punct de lucru Bucureşti	1.767	0
Casa în lei punct de lucru Cluj	2.943	0
Casa în lei punct de lucru Sibiu	401	0
	8.800	**1.828**

b) Creanţe asupra instituţiilor de credit

i) *la vedere*

	Exerciţiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020 (lei)	Exerciţiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021 (lei)
Conturi de disponibilităţi la bănci (lei)	2.043.877	1.457.729
Depozite la vedere la bănci	216.598	3.463.853
Cont de disponibilităţi la bănci (devize)	38.428	395.834
	2.298.903	**5.317.416**

ii) *la termen*

	Exerciţiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020 (lei)	Exerciţiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021 (lei)
Depozite la termen la instituţii de credit	0	0
	0	**0**

10. CREANŢE ASUPRA CLIENTELEI

	Exerciţiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020 (lei)	Exerciţiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021 (lei)
Creanţe din operaţiuni de leasing	24.377.819	41.012.517
Credite curente acordate clientelei	33.329.059	36.483.221
Credite restante şi îndoielnice	1.119.978	1.415.740
Ajustări pentru deprecierea creanţelor	(1.118.139)	(1.194.617)
	57.708.714	**77.716.861**

11. ALTE ACTIVE

	Exerciţiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020 (lei)	Exerciţiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021 (lei)
Diverşi debitori, din care	204.650	584.970
➢ furnizori debitori	14.525	426.294
➢ clienţi	190.125	158.676
Alte bunuri diverse (stocuri)	3.141.884	2.427.995
Bugetul statului	36.348	291.213
Creanţe restante şi îndoielnice	223.785	282.523
Ajustări pentru deprecierea creanţelor restante	(193.084)	(174.466)
Ajustări pentru deprecierea stocurilor	(702.085)	(483.180)
Alte sume	339	0
	2.711.837	**2.929.055**

12. DATORII PRIVIND INSTITUȚIILE DE CREDIT

	Exerciţiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020 (lei)	Exerciţiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021 (lei)
Contract credit Banca Transilvania		
Plafon maxim 9.300.000 lei	1.403.801	7.623.421
...Plafon maxim 500.000 euro - leasing	0	1.188.902
...Plafon maxim 2.500.000 lei	0	2.124.327
Plafon maxim 2.000.000 lei	0	505.937
Plafon maxim 500.000 euro – credit auto	0	352.153
Contract Unicredit Bank	0	4.520.719
Contract Credit Europe Bank	0	3.403.049
	1.403.801	**19.718.508**

La 31 decembrie 2021 Societatea avea încheiate contracte de credit pentru finanțarea nevoilor proprii de creditare după cum urmează:

- Contract de credit nr. 8423460/07.11.2019 încheiat cu Banca Transilvania, cu un plafon maxim de 9.300.000 lei și o dobândă compusă din marja fixă la care se adaugă indicele Robor la 6 luni. Acest contract a fost utilizat pentru finanțarea a 91 de contracte de leasing financiar acordate pe o perioadă cuprinsă între 19 și 60 de luni. La 31 decembrie 2021, soldul datoriei aferente contractului de credit este de 7.623.421 lei.

- Contract de credit nr. 10779811/03.06.2021 încheiat cu Banca Transilvania, cu un plafon maxim de 500.000 euro și o dobândă compusă din marja fixă la care se adaugă indicele Euribor la 6 luni. Acest contract a fost utilizat pentru finanțarea a 12 contracte de leasing financiar acordate pe o perioadă cuprinsă între 20 și 60 de luni. La 31 decembrie 2021, soldul datoriei aferente contractului de credit este de 240.274 euro (1.188.902 lei).

- Contract de credit nr. 10779812/03.06.2021 încheiat cu Banca Transilvania, cu un plafon maxim de 2.500.000 lei și o dobândă compusă din marja fixă la care se adaugă indicele Robor la 6 luni. Acest contract a fost utilizat pentru finanțarea a 2 contracte de leasing financiar acordate pe o perioadă de 60, respectiv 61 de luni. La 31 decembrie 2021, soldul datoriei aferente contractului de credit este de 2.124.327 lei.

12. DATORII PRIVIND INSTITUȚIILE DE CREDIT (CONTINUARE)

- Contract de credit nr. BRA3/63056/CSC/05.07.2021 încheiat cu Unicredit Bank, cu un plafon maxim de 5.000.000 lei, utilizabil atât în lei cât și în euro, cu o dobândă compusă din marja fixă la care se adaugă indicele Robor la 3 luni pentru tragerile în lei, respectiv o dobândă compusă din marja fixă la care se adauga indicele Euribor la 3 luni pentru tragerile în euro. Acest contract a fost utilizat pentru finanțarea a 7 contracte de leasing financiar acordate în lei pe o perioadă cuprinsă între 55 și 58 de luni, respectiv un contract de leasing financiar acordat în euro pe o durată de 56 de luni. La 31 decembrie 2021, soldul datoriei aferente contractului de credit pentru tragerile în lei de 4.322.325 lei și soldul aferent tragerilor în euro este de 40.095 euro (198.394 lei), respectiv un sold total echivalent în lei de 4.520.719 lei.

- Contract de credit nr. 11170401/14.09.2021 încheiat cu Banca Transilvania, cu un plafon maxim de 2.000.000 lei și o dobândă compusă din marja fixă la care se adaugă indicele Robor la 6 luni. Acest contract a fost utilizat pentru finanțarea a 6 contracte de credit auto acordate pe o perioadă de 58 de luni. La 31 decembrie 2021, soldul datoriei aferente contractului de credit este de 505.937 lei.

- Contract de credit nr. 11170402/14.09.2021 încheiat cu Banca Transilvania, cu un plafon maxim de 500.000 euro și o dobândă compusă din marja fixă la care se adaugă indicele Euribor la 6 luni. Acest contract a fost utilizat pentru finanțarea a 2 contracte de credit auto acordate pe o perioadă de 58 de luni. La 31 decembrie 2021, soldul datoriei aferente contractului de credit este de 71.169 euro (352.153 lei).

- Contract de credit nr. 39/10.11.2021 încheiat cu Credit Europe Bank, cu un plafon maxim de 4.800.000 lei și o dobândă compusă din marja fixă la care se adaugă indicele Robor la 3 luni. Acest contract a fost utilizat pentru finanțarea unui contract de leasing financiar acordat pe o perioadă de 59 de luni. La 31 decembrie 2021, soldul datoriei aferente contractului de credit este de 3.403.049 lei.

13. ALTE PASIVE

	Exerciţiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020 (lei)	Exerciţiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021 (lei)
Personal şi conturi asimilate	3.510	2.150
Asigurări sociale, protecţie socială	110.027	119.632
Bugetul statului, fonduri speciale	19.366	91.339
Creditori diverşi	235.844	638.491
Dividende de plată	8.453	7.933
Decontări în curs de clarificare	21.816	21.816
Alte împrumuturi	0	3.000.000
	399.015	**3.881.361**

14. ACTIVE ŞI PASIVE ÎN VALUTÃ

	Exerciţiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020 (lei)	Exerciţiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021 (lei)
Total active în devize	20.843.777	17.495.387
Total pasive în devize	0	1.739.449
	20.843.777	**19.234.886**

15. CHELTUIELI ÎNREGISTRATE ÎN AVANS ŞI VENITURI ANGAJATE

	Exerciţiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020 (lei)	Exerciţiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021 (lei)
Creanţe ataşate credite	64.904	75.971
Dobânzi restante credite	14.842	23.042
Dobânzi îndoilenice credite	15.526	12.915
Creanţe ataşate restante	1.354	3.631
Provizioane specifice de risc de dobândă	(28.399)	(24.935)
Cheltuieli înregistrate în avans	5.271	866
Creanţe ataşate leasing	96.817	175.855
Dobânzi restante leasing	804.914	764.505
Dobânzi îndoielnice leasing	171.610	162.719
Ajustări pentru deprecierea dobânzilor din operațiuni de leasing	(976.038)	(876.684)
Creanţe şi datorii ataşate	1	2
	170.802	**317.887**

16. DOBÂNZI DE PRIMIT ŞI VENITURI ASIMILATE

	Exerciţiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020 (lei)	Exerciţiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021 (lei)
Venituri din dobânzi aferente operaţiunilor cu clientela	1.532.288	1.743.773
Venituri din dobânzi aferente operaţiunilor de leasing	2.308.326	1.951.465
Venituri din dobânzi din operaţiuni de trezorerie şi interbancare	82.328	21.698
	3.922.942	**3.716.936**

17. PROFIT / (PIERDERE) NETĂ DIN OPERAŢIUNI FINANCIARE

	Exerciţiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020 (lei)	Exerciţiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021 (lei)
Venituri din operaţiuni de schimb	492.445	509.487
Cheltuieli cu operaţiuni de schimb	123.784	104.005
Profit (pierdere) din operaţiuni de schimb valutar	368.661	405.482
Venituri din operaţiuni cu titluri	0	0
Cheltuieli cu operaţiuni cu titluri	0	0
Profit (pierdere) din operaţiuni cu titluri	0	0
Venituri din operaţiuni cu instrumente financiare derivate	0	0
Cheltuieli cu operaţiuni cu instrumente financiare derivate	0	0
Profit (pierdere) din operaţiuni cu instrumente financiare derivate	0	0
Rezultat net din operaţiuni financiare	**368.661**	**405.482**

18. CORECŢII ASUPRA VALORII CREANŢELOR ŞI PROVIZIOANELOR PENTRU DATORII CONTINGENTE ŞI ANGAJAMENENTE

	Exerciţiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020 (lei)	Exerciţiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021 (lei)
Cheltuieli cu ajustări pentru depreciere privind operațiunile cu clientela	258.158	510.645
Cheltuieli cu ajustări pentru depreciere privind operatiunile de leasing financiar	1.200.673	1.022.110
Cheltuieli cu ajustări pentru deprecierea titlurilor și operațiuni diverse	141.088	86.813
Alte cheltuieli	1.247	58.680
Alte provizioane	69.915	54.494
	1.667.081	**1.732.742**

19. RELUĂRI DIN CORECŢII ASUPRA VALORII CREANŢELOR ŞI PROVIZIOANELOR PENTRU DATORII CONTINGENTE ŞI ANGAJAMENENTE

	Exerciţiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020 (lei)	Exerciţiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021 (lei)
Venituri din ajustări pentru depreciere privind operațiunile cu clientela	464.421	438.650
Venituri din ajustări pentru depreciere privind operatiunile de leasing financiar	697.177	1.120.445
Venituri din ajustări pentru deprecierea titlurilor si operțiuni diverse	84.752	324.335
Alte venituri	357	554
Venituri din alte provizoane	16.435	153.967
	1.263.142	**2.037.951**

20. VENITURI DIN COMISIOANE

	Exerciţiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020 (lei)	Exerciţiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021 (lei)
Venituri din comisioane aferente operaţiunilor de leasing	497.763	1.021.972
Venituri din comisioane aferente operaţiunilor de credit	574.166	680.930
	1.071.929	**1.702.902**

21. CHELTUIELI CU COMISIOANELE

	Exerciţiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020 (lei)	Exerciţiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021 (lei)
Cheltuieli cu comisioane aferente operaţiunilor cu clientela	155.322	251.315
Cheltuieli cu comisioane din operaţiuni de trezorerie şi interbancare	20.804	54.540
	176.126	**305.855**

22. ALTE VENITURI DIN EXPLOATARE

	Exerciţiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020 (lei)	Exerciţiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021 (lei)
Venituri din operaţiuni de intermediere în domeniul asigurărilor	335.553	379.602
Venituri din cedarea şi casarea imobilizărilor corporale	42	24.955
Venituri din chirii	213.527	211.200
Venituri din refacturarea asigurărilor	2.830.913	2.837.663
Alte venituri din exploatare	106.922	1.087.626
	3.486.957	**4.541.046**

23. ALTE CHELTUIELI DE EXPLOATARE

	Exerciţiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020 (lei)	Exerciţiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021 (lei)
Cheltuieli cu alte impozite, taxe şi vărsăminte asimilate	96.484	134.803
Cheltuieli cu sponsorizarea	44.000	31.800
Cheltuieli privind chiriile	348.104	390.640
Alte cheltuieli de exploatare	77.719	1.105.133
	566.307	**1.662.376**

24. ALTE CHELTUIELI ADMINISTRATIVE

	Exerciţiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020 (lei)	Exerciţiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021 (lei)
Cheltuieli cu materiale și materiale de natura obiectelor de inventar	125.377	92.414
Cheltuieli cu întreținere și utilități	46.567	10.999
Cheltuieli cu taxe poştale si telecomunicații	25.580	26.194
Cheltuieli cu reclama şi protocolul	25.381	26.424
Cheltuieli cu alte lucrări şi servicii furnizate de terţi	349.910	395.952
Cheltuieli cu deplasări, detaşări, transferări	1.691	2.308
Cheltuieli cu prime de asigurare	2.886.729	2.878.730
	3.461.235	**3.433.021**

25. CHELTUIELI CU PERSONALUL

	Exerciţiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020 (lei)	Exerciţiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021 (lei)
Salarii	2.677.087	2.780.579
Cheltuieli cu asigurările sociale	62.572	64.161
Alte cheltuieli cu personalul	8.729	25.607
Cheltuieli cu tichete de masă	0	48.172
	2.748.388	**2.918.519**

26. DATORII CONTINGENTE, ACTIVE CONTINGENTE ŞI ANGAJAMENTE

a) Datorii contingente și active contingente

	31 decembrie 2020	31 decembrie 2021
Confirmări de credite documentare deschise altor instituţii de credit corespondente	3.096.099	4.929.336
Garanții date altor instituții de credit	0	46.992.914

Garanțiile oferite altor instituții de credit au la bază activele suport aferente contractelor de leasing financiar și contractelor de credit care au fost finanțate prin intermediul angajamentelor contractate de la instituțiile de credit descrise la Nota 12 „Datorii privind instituțiile de credit”, care pentru Transilvania Leasing și Credit IFN SA reprezintă atât active contingente de natura garanțiilor primite pentru contractele de leasing financiar și credit acordate, cât și datorii contingente de natura garanțiilor acordate pentru tragerile din plafoanele de credit de la instituțiile bancare cu scopul finanțării contactelor de leasing financiar si credit.

b) Angajamente:

	31 decembrie 2020	31 decembrie 2021
Angajamente extrabilanţiere	524.341	4.318.634
	524.341	**4.318.634**

Angajamentele extrabilanţiere ale Societăţii la 31 decembrie 2021 se referă la linii de credit acordate în valoare de 4.318.634 lei (524.341 lei la 31 decembrie 2020), a căror evidenţă se ţine şi se prezintă în extrabilanţ, urmând ca pe măsura tragerii din linia de credit să se diminueze valoarea din extrabilanţ şi să se înregistreze în conturi bilanţiere.

La 31 decembrie 2021 Societatea beneficiază de facilități de creditare din partea Banca Transilvania, Credit Europe Bank și Unicredit Bank prezentând un plafon de 28.548.100 lei, din care valoarea neutilizată este de 4.929.336 lei (3.096.099 lei sold la 31 decembrie 2020).

27. TRANZACŢII CU PĂRŢI AFLATE ÎN RELAŢII SPECIALE CU INSTITUŢIA FINANCIAR NEBANCARĂ

Tranzacţiile cu părţile aflate în relaţii speciale cu instituţia de credit prezentate mai sus se referă la operaţiunile pe care Societatea le realizează cu alte entităţi la care acţionarul majoritar, SIF Transilvania, deţine participaţii.

(i) Credite in sold

	31 decembrie 2020 (lei)	31 decembrie 2021 (lei)
Tratament Balnear Buziaș SA	298.982	25.101
Grup Bianca Trans SA	1.014.365	727.530
Turism Covasna SA	3.141.500	3.141.500
Casa Albă Independența SA	4.218.213	1.996.605
THR Marea Neagră SA	230.027	5.643.591
	8.903.087	**11.534.327**

(ii) Creanțe atașate creditelor acordate

	31 decembrie 2020 (lei)	31 decembrie 2021 (lei)
Tratament Balnear Buziaș SA	853	35
Grup Bianca Trans SA	1.070	767
Turism Covasna SA	4.838	5.501
Casa Albă Independența SA	6.380	3.454
THR Marea Neagră SA	447	9.647
	13.587	**19.404**

27. TRANZACŢII CU PĂRŢI AFLATE ÎN RELAŢII SPECIALE CU INSTITUŢIA FINANCIAR NEBANCARĂ (CONTINUARE)

(iii) Împrumuturi de la parți afiliate

Împrumuturi în sold

	31 decembrie 2020 (lei)	31 decembrie 2021 (lei)
Cristiana SA	0	3.000.000
		3.000.000

Societatea contractează de la Cristiana SA un împrumut în sumă de 3.000.000 lei, în baza contractului de împrumut nr. 110 din 18 iunie 2021, cu o dobândă fixă pe an de 4,5% și cu o maturitate de 3 luni, prelungită prin actul adițional nr.1 din 17 septembrie 2021 cu o perioadă de 9 luni.

(iii) Dobânzi aferente împrumuturilor de la parți afiliate

Cheltuieli privind dobânzile aferente împrumuturilor

	31 decembrie 2020 (lei)	31 decembrie 2021 (lei)
Cristiana SA	0	72.863

	Exerciţiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020 (lei)	Exerciţiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021 (lei)
Venituri totale	389.075	721.921

La data de 31 decembrie 2021 valoarea expunerii brute față de părțile aflate în relații speciale cu Societatea era de 13.253.789 lei, iar cea netă era de 6.586.231 lei. Expunerea netă reprezintă 10% din valoarea fondurilor proprii (25% este limita impusă de Banca Națională a României), fapt ce dovedește că Societatea inregistrează expunere mare față de părțile aflate în relații speciale.

28. CONTINGENŢE

a) Litigii şi alte dispute

Societatea este obiectul unui număr de acţiuni în instanţă rezultate în cursul normal al desfăşurării activităţii. Pe baza consultanţei de specialitate primite de la jurişti, conducerea Societăţii consideră că aceste acţiuni nu vor avea un efect advers semnificativ asupra rezultatelor economice şi a poziţiei financiare a Societăţii.

b) Remunerarea administratorilor

Pentru activitatea de administrare a Societăţii, prin contract de administrare, s-a convenit plata unei remuneraţii fixe, stabilită prin actul constitutiv sau hotărârea adunării generale a acţionarilor, şi o remuneraţie variabilă, în raport de modul de realizare a indicatorilor din bugetul de venituri şi cheltuieli. Societatea, prin hotărârea adunării generale a acţionarilor, stabileşte nivelul profitului brut ce va constitui baza de calcul a remuneraţiei variabile anuale a administratorilor, în baza contractului de administrare. Numai după stabilirea nivelului profitului se cuantifică remuneraţia variabilă cuvenită administratorilor, remuneraţie care se aprobă în adunarea generală a acţionarilor care aprobă şi situaţiile financiare anuale. Mărimea remuneraţiei variabile are ca bază de calcul profitul înainte de impozitare, iar cheltuiala/plata implicată de această operaţiune se recunoaşte în exerciţiul financiar în care se realizează aprobarea de către adunarea generală a acţionarilor.

28. CONTINGENŢE (CONTINUARE)

c) Impozitarea

Sistemul de impozitare din România este într-o fază de consolidare şi armonizare cu legislaţia europeană. Totuşi, încă există interpretări diferite ale legislaţiei fiscale. În anumite situaţii, autorităţile fiscale pot trata în mod diferit anumite aspecte, procedând la calcularea unor impozite şi taxe suplimentare şi a penalităţilor 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 penalităţi aplicabile s-au stabilit la 5% pentru un număr de zile de întârziere cuprins între 30 şi 60 şi 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 penalităţi 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 penalităţi aplicabile pentru fiecare zi de întârziere s-au modificat la 0,01%. În România, exerciţiul fiscal rămâne deschis pentru verificare fiscală timp de 5 ani. Conducerea Societăţii consideră că obligaţiile fiscale incluse în aceste situaţii financiare sunt adecvate.

d) Contingenţe legate de mediu

Reglementările privind mediul înconjurător sunt în dezvoltare în România, iar Societatea nu a înregistrat nici un fel de obligaţii la 31 decembrie 2021 pentru nici un fel de costuri anticipate, inclusiv onorarii juridice şi de consultanţă, studii ale locului, designul şi implementarea unor planuri de remediere, privind elemente de mediu înconjurător. Conducerea Societăţii nu consideră cheltuielile asociate cu eventuale probleme de mediu ca fiind semnificative.

e) Asigurări încheiate

La 31 decembrie 2021, Societatea are încheiate poliţe de asigurare pentru toate imobilizările ce fac obiectul contractelor de leasing în care are calitatea de locator şi pentru activele constituite drept garanţii pentru creditele contractate.

28. CONTINGENŢE (CONTINUARE)

f) Angajamente primite

La 31 decembrie 2021, 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 2021 este în sumă de 34.345.030 lei.

Autorizate şi semnate în numele Directoratului la data de 8 februarie 2022 de către:

Președinte directorat/Director General,

Numele şi prenumele: Donca Sorin

Semnătura_____

Întocmit,

Numele şi prenumele: ec. Mustaţă Anca Nicoleta

Calitatea: Director Economic

Semnătura_____

Director/Membru directorat,

Numele şi prenumele: ec. Marius Chițic

Semnătura_____

Ştampila unităţii