

RAPORT
Trimestrial intocmit la 31 martie 2023

Raport trimestrial intocmit conform Regulamentului ASF 5/2018

Data raportului: 15.05.2023

Denumirea societatii comerciale: TRANSILVANIA LEASING si CREDIT IFN SA

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

Puncte de lucru: Cluj Napoca, Str. Bucuresti, nr.16, parter | Bucuresti, Str.Maria Rosetti, nr.35 | Sibiu, Str. Dorului, nr. 20, etaj 2, ap.18

Telefon: 0268/315 172, 0268/315 173, fax: 0268/319 455

Cod unic de inregistrare la Oficiul Registrului Comertului: RO9845734

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

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

Cod LEI: 254900VOJ54PX1JHRG56

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

Capital social subscris si varsat: 51.472.466,70 lei

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

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

Incepand cu exercitiul financiar 2023, societatea a trecut la sistemul de raportare contabila in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara.

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

- **evolutia ratelor interbancare**

Indicele ROBOR 6M inregistreaza o crestere de 2.95 p.p. ajungand la nivelul de 7.19% la 31.03.2023 fata de 4.68% la 31.03.2022; rata medie a indicelui **ROBOR 6M** a crescut de la 3.77% in 3 luni ale anului 2022, la 7.42% pentru trimestrul 1 din 2023.

Indicele EURIBOR 6M a ajuns in luna martie 2023 la nivelul de 3.335%, in crestere cu 3.697p.p. fata de nivelul de -0.362% inregistrat la martie 2022.



- **evolutia ratei dobanzii de politica monetara**

Rata dobanzii de politica monetara a crescut la martie 2023 la 7% fata de 2.5% la martie 2022.

- **evolutia inflatiei**

Rata anuala a inflatiei in martie 2023 a inregistrat un nivel crescut, a ajuns la 14.53% fata de perioada similara a anului 2022.

- **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 31.03.2023 IFN inregistreaza o pondere de 31% a portofoliului acordat in moneda EUR in total portofoliu si respectiv o pondere de 33.65% a capitalului nematurat in moneda EUR in total capital nematurat (exclusiv angajamente).

Moneda nationala s-a depreciat fata de moneda euro cu 0.05% la 31.03.2023 fata de 31.03.2022, in timp ce variatia ratei medii a cursului leu/euro in perioada ianuarie-martie 2023 comparativ cu perioada ianuarie-martie 2022 arata o apreciere a monedei nationale cu 0.55%.

2. Situatia economico financiara

La data de 31 martie 2023 patrimoniul societatii Transilvania Leasing si Credit IFN insumeaza o valoare de 106.960 mii lei, inregistrand un nivel cu 14% mai mare fata de cel inregistrat la 31 martie 2022.

Actiunile financiare evaluate la cost amortizat inregistreaza o valoare de 100.014 mii lei, cu 113% peste nivelul anului precedent. Din acestea, creantele asupra clientelei detin ponderea de 90% si inregistreaza un nivel de 90.025 mii lei, in crestere cu 6% fata de nivelul inregistrat in perioada similara anterioara. Finantarile acordate in trimestrul 1 2023 sunt in suma de 9 mil lei (~ 1.8 mil euro) si reprezinta finantari acordate catre persoane juridice.

Datoriile financiare evaluate la cost amotizat inregistreaza valoarea de 39.185 mii lei in crestere cu 146% fata de anul precedent si reprezinta in principal (82%) imprumuturi contractate de la institutii de credit si imprumuturi din grup (18%).

Alte datorii inregistrate la data de raportare reprezinta obligatii curente la sfarsitul perioadei (58%) si sume ramase de amortizat, aferente contractelor de leasing si credite in derulare (42%) si au inregistrat o valoare de 2.917 mii lei la data de 31 martie 2023 in crestere cu 324% fata de perioada precedenta.



Capitalurile proprii inregistreaza o scadere de 2% fata de perioada anterioara similara, in principal ca efect al trecerii la sistemul de raportare contabila in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara incepand cu anul 2023.

2.1. Prezentarea elementelor de activ si pasiv

- Mii lei-

Activ	31.03.2023 mii lei	31.03.2022 mii lei	2023/ 2022
Numerar și alte valori	10	6	175%
Active financiare detinute în vederea tranzactionarii	0	0	-
Active financiare evaluate la cost amortizat	100 014	88 339	113%
Imobilizări corporale si necorporale	2 122	1 991	107%
Creanțe privind impozitele	143	0	-
Alte active	1503	1200	125%
Active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării	3168	1945	163%
Total active	106 960	93 482	114%

Pasiv	31.03.2023 mii lei	31.03.2022 mii lei	2023/ 2022
Datorii financiare evaluate la cost amortizat	39 185	26 785	146%
Provizioane	0	312	-
Datorii privind impozitele	788	259	304%
Alte datorii	2 917	899	324%
Capitaluri proprii	64 072	65 226	98%
Total datorii si capitaluri proprii	106 960	93 482	114%



2.2. Contul de profit si pierdere

- Mii lei -

Element	31.03.2023 mii lei	31.03.2022 mii lei	2023/ 2022
Venituri din dobanzi, din care	2 751	1 299	212%
Active financiare evaluate la cost amortizat	2 751	1 299	212%
(Cheltuieli cu dobanzile), din care	719	238	302%
(Datorii financiare evaluate la cost amortizat)	719	238	302%
Venituri din taxe și comisioane	688	537	128%
(Cheltuieli cu taxe si comisioane)	11	112	10%
Diferente de curs de schimb [castig sau (-) pierdere], net	38	21	179%
Alte venituri din exploatare	1 691	902	187%
(Alte cheltuieli de exploatare)	40	24	167%
VENITURI TOTALE DIN EXPLOATARE, NET	4 398	2 385	184%
(Cheltuieli administrative)	2 716	1 973	138%
(Cheltuieli cu personalul)	710	695	102%
(Alte cheltuieli administrative)	2 006	1 278	157%
(Amortizare) din care	82	91	90%
(Imobilizari corporale)	36	31	115%
(Investitii imobiliare)	38	32	116%
(Alte imobilizari necorporale)	8	27	31%
(Deprecierea sau (-) reluarea pierderilor din deprecierea activelor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justa prin profit sau pierdere) din care	-506	860	-
(Active financiare evaluate la cost amortizat)	-506	860	-
(Deprecierea sau (-) reluarea pierderilor din deprecierea activelor nefinanciare) din care	-10	-6	166%
(Altele)	-10	-6	166%
PROFIT SAU (-) PIERDERE DIN OPERATIUNI CONTINUE INAINTE DE IMPOZITARE	1 083	1 174	92%
(Cheltuieli sau (-) venituri cu impozitul aferent profitului sau pierderii din operatiuni continue)	178	189	94%
PROFIT SAU (-) PIERDERE DIN OPERATIUNI CONTINUE DUPA IMPOZITARE	905	986	92%
Profit sau (-) pierdere din activitati intrerupte dupa impozitare	0	0	-
Profit sau (-) pierdere din activitati intrerupte inainte de impozitare	0	0	-
(Cheltuieli sau (-) venituri cu impozitul, legate de activitati intrerupte)	0	0	-
PROFIT SAU (-) PIERDERE AFERENT/A EXERCIȚIULUI	905	986	92%



Dobanzile nete insumeaza 2.032 mii lei, in crestere cu 192% fata de perioada similara a anului precedent, urmare a cresterii portofoliului de credite si cresterii ratelor dobanzii de referinta inregistrata de indicii Robor si Euribor.

Comisioanele nete inregistreaza valoarea de 677 mii lei, in crestere cu 159% fata de nivelul inregistrat la 31 martie 2022.

Costul net al riscului inregistreaza la 31 martie 2023 o valoare de -516 mii lei, fata de 854 mii lei in perioada similara precedenta.

Rezultatul brut la 31 martie 2023 este profit in suma de 1083 mii lei cumuland influenta negativa a costului net al riscului in valoare de 516 mii lei, rezultatul din operatiuni financiare in suma de 38 mii lei si rezultatul din exploatare in suma de 1561 mii lei.

2.3. Indicatori economico financiari

Nr crt	Indicatori	Valoare
1	Indicatorul lichiditatii Active curente/Datorii curente	3.59
2	Indicatorul gradului de indatorare Capitalul imprumutat/Capital propriu x 100	67
3	Viteza de rotatie a debitelor clienti Sold mediu clienti/cifra de afaceri x 270	204 zile
4	Viteza de rotatie a activelor imobilizate Cifra de afaceri/active imobilizate	0.08



3. Declaratii

Situatiile financiare incheiate la data de 31.03.2023 nu au fost auditate de catre auditorul extern al IFN, ABA Audit SRL.

Versiunea integrală a raportului este disponibilă și poate fi consultată pe website-ul societății: www.transilvanialeasingcredit.ro și în linkul din platforma IRIS.

Director General/Presedinte Directorat,
Sorin Donca

Director/Membru Directorat
Marius Laurentiu Chitic

Director Economic/Membru Directorat,
Mustata Anca Nicoleta

