

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

**SITUAȚII FINANCIARE INDIVIDUALE PENTRU ANUL ÎNCHEIAT  
LA 31 DECEMBRIE 2022**

**PREGĂTITE ÎN CONFORMITATE CU**

**STANDARDELE INTERNAȚIONALE DE RAPORTARE FINANCIARĂ,**

**ORDINUL BĂNCII NAȚIONALE A ROMÂNIEI NR. 8 DIN 2019 PRIVIND APLICAREA  
STANDARDELOR INTERNAȚIONALE DE RAPORTARE FINANCIARĂ  
DE CĂTRE INSTITUȚIILE FINANCIARE NEBANCARE CU MODIFICĂRILE ȘI  
COMPLETĂRILE ULTERIOARE ȘI CU**

**ORDINUL BĂNCII NAȚIONALE A ROMÂNIEI NR. 4 DIN 2022 PENTRU APROBAREA  
NORMELOR METODOLOGICE PRIVIND ÎNTOCMIREA SITUAȚIILOR FINANCIARE  
PERIODICE LA NIVEL INDIVIDUAL, CONFORME CU STANDARDELE  
INTERNAȚIONALE DE RAPORTARE FINANCIARĂ, APLICABILE INSTITUȚIILOR  
FINANCIARE NEBANCARE ÎN SCOPURI DE MONITORIZARE/SUPRAVEGHERE  
PRUDENTIALĂ**

<b>CUPRINS</b>	<b>PAGINA</b>
Raportul auditorilor independenți	-
Situația poziției financiare	1 - 3
Situația profitului sau a pierderii și a altor elemente ale rezultatului global	4 - 5
Situația modificării capitalului propriu	6 - 7
Situația fluxurilor de trezorerie	8 - 9
Note la situațiile financiare	10 - 68

## RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT

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

### Raport cu privire la auditul financiar al situațiilor financiare

#### *Opinia fără rezerve*

1. Am auditat situațiile financiare individuale anexate ale societății Transilvania Leasing și Credit IFN SA Brașov („Societatea”), cu sediul social în Brașov, Bdul Eroilor, nr. 3a, mezanin, identificată prin codul unic de înregistrare fiscală RO9845734, care cuprind situația poziției financiare la data de 31 decembrie 2022, situația profitului sau a pierderii și a altor elemente ale rezultatului global, situația fluxurilor de numerar, situația modificării capitalurilor proprii pentru exercițiul financiar încheiat la această dată, precum și un sumar al politicilor contabile semnificative și notele explicative.

2. Situațiile financiare individuale la 31 decembrie 2022 se identifică astfel:

- Total capitaluri proprii :	63.305.157 lei
- Profitul net al exercițiului financiar:	846.959 lei
- Total active:	106.419.126 lei

3. În opinia noastră, situațiile financiare individuale anexate oferă o imagine fidelă a poziției financiare a Societății la data de 31 decembrie 2022, precum și a performanței financiare și a fluxurilor de trezorerie pentru exercițiul financiar încheiat la această dată, în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană, cu Ordinul Băncii Naționale a României nr. 8 din 2019 privind aplicarea Standardelor Internaționale de Raportare Financiară de către instituțiile financiare nebankare cu modificările și completările ulterioare și cu Ordinul Băncii Naționale a României nr. 4 din 2022 pentru aprobarea Normelor metodologice privind întocmirea Situațiilor financiare periodice la nivel individual, conforme cu standardele internaționale de raportare financiară, aplicabile instituțiilor financiare nebankare în scopuri de monitorizare/supraveghere prudențială.

### *Baza pentru opinie*

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

### *Evidențierea unor aspecte*

5. Situațiile financiare la 31 decembrie 2022 sunt întocmite cu scop informativ în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară, cu prevederile Ordinului Băncii Naționale a României nr. 8 din 2019 privind aplicarea Standardelor Internaționale de Raportare Financiară de către instituțiile financiare nebankare cu modificările și completările ulterioare și cu Ordinul Băncii Naționale a României nr. 4 din 2022 pentru aprobarea Normelor metodologice privind întocmirea Situațiilor financiare periodice la nivel individual, conforme cu standardele internaționale de raportare financiară, aplicabile instituțiilor financiare nebankare în scopuri de monitorizare/supraveghere prudentială, retratând soldurile la 31 decembrie 2021 și la 31 decembrie 2022, respectiv performanța financiară pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022, prezentate în cuprinsul situațiilor financiare statutare întocmite conform cerințelor Ordinului Băncii Naționale a României nr. 6 din Iulie 2015 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu directivele europene. Pentru auditul situațiilor financiare statutare întocmite conform cerințelor Ordinului Băncii Naționale a României nr. 6 din Iulie 2015 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu directivele europene a fost emis raportul nostru datat 22 februarie 2023 care a conținut o opinie fără rezerve.

### *Aspecte cheie de audit*

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

#### *i) 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*

Pierderile din depreciere reprezintă cea mai bună estimare a conducerii a pierderilor așteptate din credite (ECL) pentru creditele și avansurile acordate clienților (denumite „credite”, „expuneri de credit”) măsurate la cost amortizat la data raportării. Ne-am concentrat atenția asupra acestei arii deoarece evaluarea pierderilor din depreciere necesită raționamente complexe și subiective ale conducerii asupra valorii unei astfel de depreciere. Pierderile așteptate din credite pentru expunerile performante (stadiul 1 și stadiul 2 din ierarhia IFRS 9), precum și expunerile neperformante (stadiul 3), pentru expuneri care nu depășesc anumite praguri de semnificație individuale, sunt determinate prin tehnici de modelare bazate pe parametri cheie cum ar fi probabilitatea de nerambursare („PD”), și pierderea în caz de nerambursare („LGD”), luând în considerare experiența istorică, identificarea expunerilor cu o creștere semnificativă a riscului de credit, informații anticipative și raționamentul conducerii (denumite „pierderi așteptate din credite determinate colectiv”).

Pierderile așteptate din credite pentru expunerile care depășesc pragurile de semnificație sunt determinate individual pe baza unei analize a fluxurilor de numerar actualizate. Procesul se bazează pe o serie de ipoteze complexe, în special pe cele referitoare la scenariile de colectare și la recuperările preconizate din valorificarea garanțiilor aferente și a perioadei minime utilizate privind valorificarea garanțiilor aferente. Ca urmare a factorilor de mai sus, am considerat că pierderea din deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților este asociată unui risc de denaturare semnificativă în situațiile financiare. Prin urmare, aceasta arie a necesitat o atenție sporită în cadrul auditului nostru și în consecință, am considerat că este un aspect cheie de audit.

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.

Am testat proiectarea, implementarea și eficacitatea controalelor cheie privind procesul intern aferent pierderilor așteptate din credite. Acestea au inclus testarea controalelor privind: (i) completitudinea și acuratețea introducerii datelor în sistemele Societății (în principal pentru expuneri de credit, rating, restructurare din dificultate financiară, valoarea de piață a garanțiilor și ratele de dobândă); (ii) aprobarea și monitorizarea creditelor; (iii) revizuirea rapoartelor de evaluare ale garanțiilor; (iv) sistemul de calcul al numărului de zile de întârziere; și (v) testarea mediului de control intern al sistemului informatic, cu privire la securitatea informației și acces la date.

Cu privire la pierderile așteptate din credite determinate colectiv:

- Am evaluat critic previziunile macroeconomice utilizate în modele ECL în ceea ce privește relevanța și acuratețea sursei acestora, prin compararea acestora cu previziunile modelate independent de către noi;
- Testarea, pe baza unui eșantion, a acurateții datelor utilizate în procesul de calcul ale PD și LGD, prin referire la documentele justificative cum ar fi: analize de risc de credit, situația serviciului datoriei, scadențare.
- Am evaluat critic ajustările post-model semnificative, prin evaluarea ipotezelor cheie, inspectarea metodologiei de calcul și urmărirea unui eșantion de date utilizate înapoi la datele sursă.
- În baza procedurilor menționate anterior, am recalculat pierderile așteptate din creditare pentru un eșantion de expuneri.

Cu privire la pierderile așteptate din credite determinate individual, pe baza unui eșantion de expuneri, am evaluat critic ipotezele cheie considerate în estimarea fluxurilor viitoare de numerar utilizate în calculul pierderilor de credit așteptate, precum: scenariile utilizate, perioada de valorificare și valoarea garanțiilor (inclusiv ratele de recuperate), pe care le-am testat, în baza unui eșantion, prin referire la analiza noastră a recuperărilor istorice. De asemenea, pe baza unui eșantion de expuneri, am recalculat pierderile așteptate din credite la data raportării.

Am evaluat adecvarea prezentării în situațiile financiare a pierderilor așteptate din credite, în conformitate cu cerințele standardelor de raportare financiară relevante.

#### *Alte aspecte*

7. Menționăm faptul că mandatul nostru a fost limitat exclusiv la realizarea auditului financiar în legătură cu situațiile financiare individuale ale Societății întocmite la data de 31 decembrie 2022, nefiind numiți pentru realizarea auditului situațiilor financiare consolidate în cazul în care aceasta s-ar impune.

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

9. Situațiile financiare anexate raportului de audit nu sunt menite să prezinte poziția financiară, rezultatul operațiunilor și un set complet de note la situațiile financiare în conformitate cu reglementări și principii contabile acceptate în țări și jurisdicții altele decât România. De aceea, situațiile financiare anexate nu sunt întocmite pentru uzul persoanelor care nu cunosc reglementările contabile și legale din România, inclusiv prevederile Ordinului Băncii Naționale a României nr. 8 din 2019 privind aplicarea Standardelor Internaționale de Raportare Financiară de către instituțiile financiare nebankare, cu modificările și completările ulterioare, respectiv Ordinului Băncii Naționale a României nr. 4 din 2022 pentru aprobarea Normelor metodologice privind întocmirea Situațiilor financiare periodice la nivel individual, conforme cu standardele internaționale de raportare financiară, aplicabile instituțiilor financiare nebankare în scopuri de monitorizare/supraveghere prudențială.

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

10. Conducerea Societății este responsabilă pentru întocmirea situațiilor financiare care să ofere o imagine fidelă în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară, cu prevederile Ordinului Băncii Naționale a României nr. 8 din 2019 privind aplicarea Standardelor Internaționale de Raportare Financiară de către instituțiile financiare nebankare, cu modificările și completările ulterioare, Ordinului Băncii Naționale a României nr. 4 din 2022 pentru aprobarea Normelor metodologice privind întocmirea Situațiilor financiare periodice la nivel individual, conforme cu standardele internaționale de raportare financiară, aplicabile instituțiilor financiare nebankare în scopuri de monitorizare/supraveghere prudențială și pentru acel control intern pe care conducerea îl consideră necesar pentru a permite întocmirea de situații financiare lipsite de denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### *Raport cu privire la alte dispozitii legale si de reglementare*

18. Am fost numiți de Adunarea Generală a Acționarilor la data de 23 martie 2021 să audităm situațiile financiare ale Transilvania Leasing și Credit INF S.A. Brașov pentru exercitiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022. Durata totală neîntreruptă a angajamentului nostru este de 16 ani, acoperind exercițiile financiare încheiate la 31 decembrie 2007 până la 31 decembrie 2022.



Confirmăm că:

- Opinia noastră de audit este în concordanță cu raportul suplimentar prezentat Comitetului de Audit al Societății, pe care l-am emis la data de 22 februarie 2023. De asemenea, în desfășurarea auditului nostru, ne-am păstrat independența față de entitatea auditată.
- Nu am furnizat pentru Societate serviciile non-audit interzise, menționate la articolul 5 alineatul (1) din Regulamentul UE nr. 537/2014.

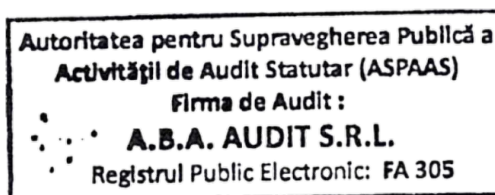
Timișoara, 23 iunie 2023

În numele

A.B.A. AUDIT SRL

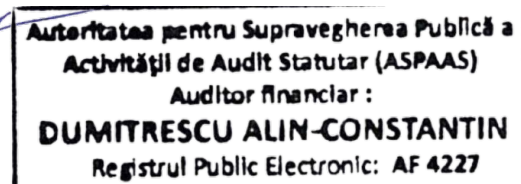
Str. Georg. Haendel nr. 1, Timișoara, Timiș

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



Dr. Dumitrescu Alin-Constantin

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



TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN S.A. BRAȘOV

SITUAȚIA POZIȚIEI FINANCIARE

Active	Nota	<u>31 decembrie 2022</u>	<u>31 decembrie 2021</u>
<b>Numerar și alte valori</b>		<b>1 672</b>	<b>1 828</b>
Numerar	9	1 672	1 828
<b>Active financiare deținute în vederea tranzacționării, din care:</b>		<b>444</b>	<b>444</b>
Instrumente de capital		444	444
<b>Active financiare evaluate la costul amortizat, din care:</b>		<b>100 144 641</b>	<b>82 997 932</b>
Credite și avansuri	7	100 144 641	82 997 932
<b>Imobilizări corporale</b>	<b>8</b>	<b>2 131 276</b>	<b>2 358 506</b>
Imobilizări corporale	8a),8b)	456 086	790 790
Investiții imobiliare	8d)	1 675 190	1 567 716
<b>Imobilizări necorporale</b>		<b>64 701</b>	<b>134 399</b>
Alte imobilizări necorporale	8a)	64 701	134 399
<b>Creanțe privind impozitele</b>	<b>11</b>	<b>321 181</b>	<b>457 453</b>
Creanțe privind impozitul curent		197 317	271 275
Creanțe privind impozitul amânat	11b)	123 864	186 178
<b>Active imobilizate clasificate drept deținute pentru vânzare</b>	<b>12</b>	<b>3 095 290</b>	<b>2 042 151</b>
<b>Alte active</b>	<b>13</b>	<b>659 921</b>	<b>713 831</b>
<b>Total active</b>		<b>106 419 126</b>	<b>88 706 543</b>

## SITUAȚIA POZIȚIEI FINANCIARE

<b>Datorii</b>	<b>Nota</b>	<b><u>31 decembrie 2022</u></b>	<b><u>31 decembrie 2021</u></b>
<b>Datorii financiare evaluate la cost amortizat</b>	10	<b>40 085 859</b>	<b>23.285.349</b>
Împrumuturi primite	10	39 671 776	22 736 096
Alte datorii financiare	10	414 083	549 253
<b>Provizioane</b>	<b>14</b>	<b>40 813</b>	<b>468 734</b>
<b>Datorii privind impozitele</b>		<b>648 843</b>	<b>679 545</b>
Datorii privind impozitul curent		30 108	72 741
Datorii privind impozitul amânat	11b)	618 734	606 804
<b>Alte datorii</b>	<b>15</b>	<b>2 338 455</b>	<b>840 276</b>
<b>Total datorii</b>		<b>43 113 969</b>	<b>25 273 904</b>
<b>Capitaluri proprii</b>	<b>Nota</b>	<b><u>31 decembrie 2022</u></b>	<b><u>31 decembrie 2021</u></b>
Capital social	1	51 472 467	51 472 467
Ajustarea capitalului la inflație conform IAS 29		6 269 937	6 269 937
Rezultat reportat		674 640	851 351
Rezultat reportat provenit din trecerea la IFRS mai puțin ajustarea la inflație conform IAS 29		(1 013 388)	(655 609)
Rezultat reportat provenit din ajustarea la inflație conform IAS 29		(7 387 146)	(7 387 146)
Rezerve din reevaluarea imobilizărilor corporale		597 176	720 465
Rezerve legale		2 379 680	2 289 303
Ajustarea rezervelor legale la inflație conform IAS 29		475 888	475 888
Alte rezerve		8 438 000	6 920 846
Ajustarea altor rezerve la inflație conform IAS 29		641 321	641 321

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

**SITUAȚIA POZIȚIEI FINANCIARE**

<b>Capitaluri proprii (continuare)</b>	<b>Nota</b>	<b><u>31 decembrie 2022</u></b>	<b><u>31 decembrie 2021</u></b>
Acțiuni proprii		0	0
Profit net		846 959	1 923 815
Profitul atribuit acționarilor majoritari		791 852	1 320 507
	<b>Nota</b>	<b><u>31 decembrie 2022</u></b>	<b><u>31 decembrie 2021</u></b>
Profitul atribuit celorlalți acționari		55 107	603 308
Repartizarea profitului		(90 377)	(89 997)
<b>Total capitaluri proprii</b>		<b>63 305 157</b>	<b>63 432 641</b>
<b>Total datorii și capitaluri proprii</b>		<b>106 419 126</b>	<b>88 706 543</b>

Autorizate și semnate în numele Directoratului la data de 16 iunie 2023 de către:

DIRECTOR GENERAL,  
Numele și prenumele: Sorin Donca

DIRECTOR  
Numele și prenumele: Chitic Marius Laurențiu

Semnătura \_\_\_\_\_  
Ștampila unității

Semnătura \_\_\_\_\_

ÎNTOCMIT,  
Numele și prenumele: Ec. Anca Nicoleta Mustață

Calitatea: Director Economic

Semnătura \_\_\_\_\_

## SITUAȚIA PROFITULUI SAU A PIERDERII ȘI A ALTOR ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL

Situația profitului sau pierderii și a altor elemente ale rezultatului global	Nota	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2022</u>	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2021</u>
<b>Venituri din dobânzi</b>	<b>17</b>	<b>7 744 622</b>	<b>3 716 936</b>
Active financiare evaluate la cost amortizat		7 744 622	3 716 936
<b>Cheltuieli cu dobânzile</b>	<b>18</b>	<b>2 168 002</b>	<b>320 383</b>
Datorii financiare evaluate la cost amortizat		2 168 002	320 383
Venituri din taxe și comisioane	<b>19</b>	1 850 309	1 702 902
Cheltuieli cu taxe și comisioane	<b>20</b>	190 170	305 856
Diferențe de curs valutar , câștig sau (-) pierdere, nete	21	153 935	405 482
Alte venituri din exploatare	22	3 978 212	4 516 092
Alte cheltuieli din exploatare	23	145 315	92 414
<b>VENITURI TOTALE DIN EXPLOATARE, NET</b>		<b>11 223 590</b>	<b>9 622 757</b>
<b>Cheltuieli administrative</b>		<b>7 776 669</b>	<b>7 510 806</b>
Cheltuieli cu personalul	24	3 128 844	2 918 519
Alte cheltuieli administrative	25	4 647 825	4 592 288
<b>Amortizare</b>		<b>550 727</b>	<b>226 316</b>
Imobilizărilor corporale		439 454	108.227
Investitii imobiliare		0	
Imobilizari necorporale		111 273	118 089
<b>Deprecierea sau (-) reluarea deprecierei activelor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere</b>	<b>26</b>	<b>(1 741 477)</b>	<b>77 805</b>
<b>Deprecierea sau (-) reluarea pierderilor din deprecierea activelor nefinanciare</b>	<b>27</b>	<b>(38 457)</b>	<b>237 522</b>

## SITUAȚIA PROFITULUI SAU A PIERDERII ȘI A ALTOR ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL

Situația profitului sau pierderii și a altor elemente ale rezultatului global (continuare)	Nota	Exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022	Exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021
<b>Profitul sau pierderea (-) pierdea înainte de impozitare</b>	11a)	<b>1 116 260</b>	<b>2 200 962</b>
Cheltuieli sau (-) venituri cu impozitul aferent profitului sau pierderii din operațiuni continue	11	269 302	277 147
<b>Profitul net al exercițiului financiar</b>	<b>28</b>	<b>846 959</b>	<b>1 923 815</b>
Atribuibil acționarului majoritar		791 852	1.320.507
Atribuibil interesului minoritar		55 107	603 308
Rezerve din valoarea justă		<b>(123 288)</b>	<b>(59.625)</b>
<b>Situația rezultatului global aferentă exercițiului financiar încheiat</b>		<b>723 671</b>	<b>1 864 190</b>
Atribuibil interesului majoritar		676 586	1.279.580
Atribuibil acționarului minoritar		47 085	584.610
Rezultat pe acțiune de bază		<b>0,0014</b>	0,0037
Rezultat pe acțiune diluat		0,0014	0,0037

Situațiile financiare la 31 decembrie 2022 conform Standardelor Internaționale de Raportare Financiară sunt întocmite în scop informativ în conformitate cu prevederile Ordinului Băncii Naționale a României nr. 8 din 2019 privind aplicarea Standardelor Internaționale de Raportare Financiară de către instituțiile financiare nebankare cu modificările și completările ulterioare și cu Ordinul Băncii Naționale a României nr. 4 din 2022 pentru aprobarea Normelor metodologice privind întocmirea Situațiilor financiare periodice la nivel individual, conforme cu standardele internaționale de raportare financiară, aplicabile instituțiilor financiare nebankare în scopuri de monitorizare/supraveghere prudențială.

Autorizate și semnate în numele Directoratului la data de 16 iunie 2023 de către:

DIRECTOR GENERAL,

Numele și prenumele: Sorin Donca

DIRECTOR

Numele și prenumele: Chitic Marius Laurentiu

Semnătura \_\_\_\_\_

Ștampila unității

Semnătura \_\_\_\_\_

ÎNTOCMIT,

Numele și prenumele: Ec. Anca Nicoleta Mustață

Calitatea: Director economic

Semnătura \_\_\_\_\_

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

**SITUAȚIA MODIFICĂRILOR CAPITALULUI PROPRIU**

<b>Element al capitalului propriu</b>	<b>Nota</b>	<b>Sold la 31 Decembrie 2021</b>	<b>Total, din care</b>	<b>Creșteri prin transfer</b>	<b>Total, din care</b>	<b>Reduceri prin transfer</b>	<b>Sold la 31 Decembrie 2022</b>
0	1	2	3	4	5	6	7
Capital subscris		51.472.467	-	-	-	-	51.472.467
Elemente asimilate capitalului – actualizarea capitalului la inflație conform IAS 29		6.269.937	-	-	-	-	6.269.937
Rezerve legale		2.289.303	90.377	90.377	-	-	2.379.680
Actualizarea rezervelor legale la inflație conform IAS 29		475.888	-	-	-	-	475.888
Rezerve din reevaluare		720.464	-	-	123.289	123.289	597.176
Acțiuni proprii (-)		0	-	-	-	-	-
Rezerve din resurse proprii și alte rezerve		6.920.845	1.517.155	-	-	-	8.438.000
Ajustări ale altor rezerve la inflație		641.321	-	-	-	-	641.321
Rezultatul reportat provenit din alte ajustări		217.210	-	-	-	-	217.210
Rezultatul reportat provenit din provizioane specifice conform IFRS		(378.525)	-	-	-	-	(378.525)
Rezultatul reportat provenit din ajustările la inflație conform IAS 29		(7.087.146)	(1.039.148)	-	(376.104)	-	(7.750.192)

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

**SITUAȚIA MODIFICĂRILOR CAPITALULUI PROPRIU**

Element al capitalului propriu	Nota	Sold la 31 Decembrie 2022	Total, din care	Creșteri prin transfer	Total, din care	Reduceri prin transfer	Sold la 31 Decembrie 2022
0	1	2	3	4	5	6	7
Rezultatul reportat reprezentând surplusul realizat din rezerve din reevaluare		551.351	123.289	123.289	-	-	674.640
Alte elemente ale rezultatului global		(494.293)	14.461	-	19.726	-	(489.027)
Rezultatul exercițiului financiar		1.923.815	21.867.636	-	22.944.492	-	846.959
Repartizarea profitului		(89.997)	90.377	-	89.997	-	(90.377)
<b>TOTAL</b>		<b><u>63.432.640</u></b>	<b>22.493.923</b>		<b>22.621.406</b>		<b><u>63.305.157</u></b>

Autorizate și semnate în numele Directoratului la data de 16 iunie 2023 de către:

DIRECTOR GENERAL

Numele și prenumele: Sorin Donca

Semnătura \_\_\_\_\_

Ștampila unității

DIRECTOR

Numele și prenumele: Chitic Marius Laurentiu

Semnătura \_\_\_\_\_

ÎNTOCMIT,

Numele și prenumele: Ec. Anca Nicoleta Mustață

Calitatea: Director Economic

Semnătura \_\_\_\_\_



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

**SITUAȚIA FLUXURILOR DE TREZORERIE**

	<b>Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2022</u></b>	<b>Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2021</u></b>
<b>Fluxuri de trezorerie din activități de exploatare:</b>		
Încasări de numerar din dobânzi și comisioane	10.097.266	5.419.835
Plăți în numerar reprezentând dobânzi și comisioane	(2.581.342)	(604.525)
Încasări în numerar din recuperări de creanțe amortizate	853	555
Plăți în numerar către angajați și furnizorii de bunuri și servicii	(6.554.116)	(5.633.623)
Alte venituri încasate/cheltuieli platite în numerar din activitatea de exploatare	43.260.021	37.652.711
<b>Fluxuri de trezorerie din activitatea de exploatare, exclusiv modificările activelor și datoriilor activității de exploatare și impozitul pe profit plătit</b>	<b>44.222.682</b>	<b>36.834.953</b>
Creșteri/descreșteri ale datoriilor privind instituțiile de credit	15.744.338	18.312.746
Creșteri/descreșteri ale altor datorii aferente activității de exploatare	1.000.000	3.000.000
<b>Fluxuri de trezorerie din activitatea de exploatare, exclusiv impozitul pe profit plătit</b>	<b>60.967.020</b>	<b>58.147.699</b>
Plăți în numerar reprezentând impozitul pe profit	(498.163)	(105.997)
<b>Fluxuri de trezorerie din activități de exploatare</b>	<b>60.468.857</b>	<b>58.041.702</b>
<b>Fluxuri de trezorerie din activități de investiții</b>		
Plăți în numerar pentru achiziționarea de terenuri și mijloace fixe, active necorporale și alte active pe termen lung	(28.618.514)	(37.937.370)
Alte plăți în numerar aferente activităților de investiții	(26.005.620)	(17.040.063)
Alte încasări în numerar aferente activităților de investiții		0
<b>Fluxuri de trezorerie din activități de investiții</b>	<b>(54.624.134)</b>	<b>(54.977.433)</b>

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

**SITUAȚIA FLUXURILOR DE TREZORERIE**

	<b>Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2022</u></b>	<b>Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2021</u></b>
<b>Fluxuri de trezorerie din activități de finanțare</b>		
Plăți în numerar pentru achiziționarea de acțiuni sau părți proprii	0	0
în numerar reprezentând dividende	0	(521)
<b>Fluxuri de trezorerie din activități de finanțare</b>	<b>0</b>	<b>(521)</b>
Efectul modificării cursului de schimb asupra numerarului	4.936	(52.206)
Fluxuri de trezorerie-total	5.849.659	3.011.543
<b>Numerar la începutul perioadei</b>	<b><u>5.319.243</u></b>	<b><u>2.307.701</u></b>
<b>Numerar la sfârșitul perioadei</b>	<b><u>11.168.902</u></b>	<b><u>5.319.243</u></b>

Autorizate și semnate în numele Directoratului la data de 16 iunie 2023 de către:

DIRECTOR GENERAL,  
Numele și prenumele: Sorin Donca

DIRECTOR  
Numele și prenumele: Chitic Marius Laurentiu

Semnătura \_\_\_\_\_  
Ștampila unității

Semnătura \_\_\_\_\_

ÎNTOCMIT,  
Numele și prenumele: Ec. Anca Nicoleta Mustață

Calitatea: Director Economic

Semnătura \_\_\_\_\_

**1. ENTITATEA CARE RAPORTEAZĂ**

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

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

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

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

În cursul anului 2020, este aprobată modificarea formei de administrare a Societății din sistem unitar, în sistem dualist și de asemenea, modificarea Actului Constitutiv al Societății.

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

În prezent societatea își desfășoară activitatea la sediul central din Brașov și la punctele de lucru din Cluj-Napoca, București și Sibiu.

## 1. ENTITATEA CARE RAPORTEAZĂ (CONTINUARE)

## STRUCTURA ACȚIONARIAT

Transilvania Leasing și Credit IFN SA are un capital social de 51.472.467 lei, împărțit în 514.724.467 acțiuni, cu valoarea nominală de 0,10 lei/acțiune. Potrivit datelor furnizate de către Depozitarul Central SA București. La data de 31.12.2021 acționariatul societății avea următoarea structură sintetică:

	<b>Număr acțiuni</b>	<b>Suma (lei)</b>	<b>Procentaj (%)</b>
Transilvania Investment Aliance SA	353.282.752	35.328.275	68,64
SIF Muntenia	127.498.395	12.749.840	24,77
Alți acționari	33.943.520	3.394.352	6,59
	<b>514.724.667</b>	<b><u>51.472.467</u></b>	<b>100</b>

În cursul anului 2022 au avut loc modificări în ceea ce privește structura capitalului social. Astfel, structura acționariatului valabilă la data de 31 decembrie 2022, este următoarea:

	<b>Număr acțiuni</b>	<b>Suma (lei)</b>	<b>Procentaj (%)</b>
Transilvania Investment Aliance SA	481.234.149	48.123.415	93,49
Alți acționari	33.943.518	3.394.352	6,51
	<b>514.724.667</b>	<b><u>51.472.467</u></b>	<b>100</b>

**2. BAZELE ÎNTOCMIRII**

**a. Informații generale**

Aceste situații financiare au fost întocmite în conformitate cu:

Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană („IFRS”), în vigoare la data de raportare - 31 decembrie 2022.

**b. Utilizarea estimărilor**

Întocmirea situațiilor financiare în conformitate cu IFRS adoptate de Uniunea Europeană presupune din partea conducerii Societății să aplice raționamentul profesional, să facă estimări și ipoteze care afectează valorile raportate ale activelor și pasivelor, veniturilor și cheltuielilor. Aceste estimări și judecățile aferente acestora se bazează pe date istorice și pe alți factori considerați elocvenți raportat la circumstanțele date, iar rezultatul acestor factori formează baza judecăților folosite în determinarea valorii contabile a activelor și pasivelor pentru care nu există alte surse de evaluare disponibile. Estimările și judecățile sunt revizuite în mod periodic.

Revizuirea estimărilor contabile sunt recunoscute în perioada în care estimarea este revizuită, dacă revizuirea afectează doar acea perioadă, sau în perioada în care estimarea este revizuită și perioadele viitoare, dacă revizuirea afectează atât perioada curentă cât și perioadele viitoare.

**c. Continuitatea activității**

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

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

**d. Moneda de prezentare a situațiilor financiare**

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

Leul nu este o monedă convertibilă în afara României.

## 2. BAZELE ÎNTOCMIRII (CONTINUARE)

### e. Standardele și Interpretările valabile în perioada curentă

Următoarele standarde emise de către Comisia Standardelor Internaționale de Contabilitate (IASB) și adoptate de către UE sunt valabile pentru perioada curentă:

- *IAS 1 Prezentarea situațiilor financiare*

Principiile contabile fundamentale, structura și conținutul situațiilor financiare, posturile obligatorii și noțiunea de imagine fidelă, completate cu amendamente aplicabile de la 1 ianuarie 2013.

- *IAS 2 Stocuri*

Definirea prelucrării contabile aplicabile stocurilor în sistemul costului istoric: evaluare (primul intrat – primul ieșit, costul mediu ponderat și valoarea netă de realizare) și perimetrul costurilor admisibile.

- *IAS 7 Situațiile fluxurilor de trezorerie*

Analiza variațiilor de trezorerie, clasificate în trei categorii: fluxuri de exploatare, fluxuri de investiții, fluxuri de finanțare.

- *IAS 8 Politici contabile, modificări ale estimărilor contabile și erori*

Definirea clasificării, a informațiilor de furnizat și a tratamentului contabil al anumitor elemente din contul de profit și pierdere.

- *IAS 10 Evenimente ulterioare datei bilanțului*

Dispozițiile relative la luarea în cont a elementelor posterioare închiderii: definiții, termene și condiții de aplicare, cazuri particulare (dividende).

- *IAS 12 Impozitul pe profit*

Definirea prelucrării contabile a impozitelor asupra rezultatului și dispozițiile detaliate referitoare la impozitele amânate, completate cu amendamente aplicabile de la 01 ianuarie 2013.

**2. BAZELE ÎNTOCMIRII (CONTINUARE)**

- *IAS 16 Imobilizări corporale*

Principiile și data contabilizării activelor, determinarea valorii lor contabile și principiile relative la contabilizarea amortizărilor.

- *IAS 17 Contracte de leasing*

Definirea, pentru locatar și locator, a prelucrărilor contabile în numele contractelor de locație-finanțare și de locație simplă.

- *IAS 18 Venituri*

Principiile de contabilizare a veniturilor activităților ordinare care provin din anumite tipuri de tranzacții și evenimente (principiul valorii juste, principiul conectării cheltuielilor la venituri, procentajul de avansare pentru servicii, schimbul de active etc.).

- *IAS 19 Beneficiile angajaților*

Principiile de contabilizare și de publicare a avantajelor salariaților: avantaje pe termen scurt și lung, beneficii post-angajare, avantaje privind capitalurile proprii și indemnizațiile referitoare la încetarea contractului de muncă, cu revizuirile efectuate în 2011 aplicabile de la 1 ianuarie 2013.

- *IAS 20 Contabilitatea subvențiilor guvernamentale și prezentarea informațiilor legate de asistența guvernamentală*

Principiile de contabilizare și de publicare a ajutoarelor publice directe sau indirecte (identificare clară, noțiunea de valoare justă, conectarea la imobilizarea subvenționată etc.).

- *IAS 21 Efectele variației cursurilor de schimb valutare*

Definirea prelucrării contabile a activităților în străinătate, tranzacțiile în monede străine și conversia situațiilor financiare ale unei entități străine.

## 2. BAZELE ÎNTOCMIRII (CONTINUARE)

- *IAS 23 Costurile îndatorării*

Definiția prelucrării contabile a costurilor îndatorării: noțiunea de activ calificat, modalitățile de încorporare a costurilor îndatorării în valoarea activelor calificate.

- *IAS 24 Prezentarea informațiilor privind părțile afiliate*

Informațiile detaliate privind relațiile și tranzacțiile cu părțile legate (persoane juridice și fizice), care exercită un control sau o influență notabilă asupra uneia dintre societățile grupului sau asupra conducerii.

- *IAS 26 Contabilizarea și raportarea planurilor de pensii*

Definirea principiilor de evaluare și de informare referitoare la regimurile (fondurile) de pensionare, distingând regimurile cu cotizații definite și cele cu prestații definite.

- *IAS 27 Situații financiare consolidate și individuale*

Principiile referitoare la prezentarea conturilor consolidate, definirea obligației de consolidare și noțiunea de control, convergența regulilor contabile în cadrul grupului, alte principii. Situațiile financiare întocmite de Societate la data de 31 decembrie 2022 sunt situații financiare individuale nefiind cazul întocmirii de situații financiare consolidate. Transilvania Investment Alliance SA, cu sediul în Brașov, Str. Nicolae Iorga, Nr. 2, deține în prezent 93,49% în capitalul social al Transilvania Leasing și Credit IFN SA, astfel că obligația de consolidare la nivel de grup îi revine acesteia.

- *IAS 28 Investiții în entitățile asociate*

Definirea principiilor de evaluare și de informare referitoare la investițiile în entitățile asociate, mai puțin acelea deținute de:

(a) organizații cu capital de risc; sau

(b) fonduri mutuale, fonduri închise de investiții și entități similare, inclusiv fonduri de asigurare cu componentă de investiții, care la recunoașterea inițială sunt considerate ca fiind la valoarea justă prin profit sau pierdere sau sunt clasificate drept deținute în vederea tranzacționării și contabilizate conform IAS 39 Instrumente financiare: recunoaștere și evaluare. Astfel de investiții trebuie evaluate la valoarea justă în conformitate cu IAS 39, cu modificările valorii juste recunoscute în profit sau pierdere în perioada modificărilor.



## 2. BAZELE ÎNTOCMIRII (CONTINUARE)

- IAS 29 Raportarea financiară în economiile hiperinflaționiste

Situațiile financiare ale unei entități a cărei monedă funcțională este moneda unei economii hiperinflaționiste ar trebui prezentate în unitatea de măsură curentă la data întocmirii situațiilor financiare, adică elementele nemonetare ar trebui retratate folosind un indice general al prețurilor de la data achiziției sau contribuției. IAS 29 stipulează că o economie este considerată hiperinflaționistă dacă, printre alți factori, indicele cumulat al inflației depășește 100% pe parcursul unei perioade de trei ani.

Scăderea continuă a inflației și a altor factori legați de caracteristicile mediului economic din România, indică faptul că economia a cărei monedă funcțională a fost adoptată de către Societate, a încetat să mai fie hiperinflaționistă, cu efect asupra perioadelor începând cu 1 ianuarie 2004. Astfel, valorile exprimate în unitatea de măsură curentă la 31 decembrie 2003 sunt tratate ca bază pentru valorile contabile raportate în situațiile financiare ale Societății.

- *IAS 31 Interese în asocierile în participație*

Principii și politici de contabilizare la asociatul în participație, operații realizate sau activele sau participațiile deținute în cadrul unei asociații în participație.

- *IAS 32 Instrumente financiare: prezentare*

Regulile de prezentare (clasificarea datorii / capitaluri proprii, cheltuieli sau venituri / capitaluri proprii).

- *IAS 33 Rezultatul pe acțiune*

Principiile de determinare și de reprezentare a rezultatului pe acțiune.

- *IAS 36 Deprecierea activelor*

Definiții cheie (valoarea recuperabilă, valoarea justă diminuată cu cheltuielile de vânzare, valoarea de utilitate, unitățile generatoare de trezorerie), momentul efectuării testului de depreciere, contabilizarea deprecierei, cazul fondului comercial.

- *IAS 37 Provizioane, datorii contingente și active contingente*

Definirea provizioanelor și modalitățile de estimare, cazuri particulare analizate (dintre care, problema restructurărilor).

## 2. BAZELE ÎNTOCMIRII (CONTINUARE)

- *IAS 38 Imobilizări necorporale*

Definiția și prelucrarea contabilă a imobilizărilor necorporale, politici de recunoaștere și de evaluare privind prelucrarea cheltuielilor de cercetare și de dezvoltare etc.

- *IAS 39 Instrumente financiare: recunoaștere și evaluare, cu excepția anumitor dispoziții legate de contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor*

Principiile de recunoaștere și de evaluare referitoare la activele și datoriile financiare, definirea instrumentelor financiare derivate, contabilizarea operațiilor de acoperire, problema valorii juste etc.

- *IAS 40 Investiții imobiliare*

Alegerea între două metode de evaluare: valoarea justă sau costul amortizat, transferurile între diferite categorii de active etc.

- *IFRS 1 Adoptarea pentru prima dată a Standardelor Internaționale de Raportare Financiară*

Procedurile de urmat pentru publicarea situațiilor financiare, conform standardelor IAS/IFRS, excepții facultative și excepții obligatorii de la aplicarea retroactivă a standardelor IAS/IFRS, completate cu amendamente aplicabile de la 1 ianuarie 2013.

- *IFRS 5 Active imobilizate deținute în vederea vânzării și activități întrerupte*

Definirea unui activ destinat tranzacționării și a abandonului de activitate, evaluarea acestor elemente.

- *IFRS 7 Instrumente financiare: informații de furnizat*

Informarea financiară legată de instrumentele financiare se referă, în principal, la: (i) informarea despre semnificația instrumentelor financiare; și (ii) informarea despre natura și măsura riscurilor generate de instrumentele financiare, completate cu amendamente aplicabile de la 1 ianuarie 2013.

**2. BAZELE ÎNTOCMIRII (CONTINUARE)**

- *IFRS 9 Instrumente financiare*

Încorporează cerințele de clasificare și evaluare, depreciere, contabilitate generală de acoperire și derecunoaștere ale instrumentelor financiare, apărută în iulie 2014, cu intrare în vigoare la sau după 1 ianuarie 2018.

- *IFRS 10 Situații financiare consolidate*

Stabilirea principiilor de prezentare și întocmire a situațiilor financiare consolidate atunci când o entitate controlează una sau mai multe alte entități.

- *IFRS 11 Acorduri comune*

Stabilirea principiilor de raportare financiară pentru entitățile care dețin interese în angajamente care sunt controlate în comun.

- *IFRS 12 Prezentarea informațiilor privind interesele în alte entități*

Impune unei entități să prezinte informații care vor permite utilizatorilor situațiilor sale financiare să evalueze: natura și riscurile asociate intereselor deținute în alte entități; și efectele acelor interese asupra poziției financiare, a performanței financiare și a fluxurilor de trezorerie ale acesteia.

- *IFRS 13 Evaluarea la valoare justă*

Definirea valorii juste, stabilirea într-un singur IFRS a unui cadru pentru măsurarea valorii juste, impunerea prezentării de informații privind valoarea justă.

**2. BAZELE ÎNTOCMIRII (CONTINUARE)**

- *IFRS 15 Venituri din contractele cu clienții*

Are ca obiectiv stabilirea principiilor pe care o entitate trebuie să le aplice pentru a raporta informații utile pentru utilizatorii situațiilor financiare cu privire la natura, valoarea, plasarea în timp și incertitudinea veniturilor și fluxurilor de trezorerie generate de un contract cu un client. Se aplică la primele situații financiare anuale IFRS ale unei entități pentru perioada care începe la sau după 1 ianuarie 2018, fiind publicat în Mai 2014 și adoptat de Uniunea Europeană în septembrie 2016, cu intrare în vigoare în UE începând cu 1 ianuarie 2018.

- *IFRS 16 Contracte de leasing*

Are ca obiectiv uniformizarea modului de recunoaștere a contractelor de leasing financiar și operațional în vederea unei mai bune comparabilități în situațiile financiare ale entităților care folosesc diferite tipuri de contracte.

**f. Reforma ratei dobânzii de referință: IFRS 9, IAS 39, IFRS 7**

În septembrie 2019, IASB a publicat amendamente la IFRS 9, IAS 39 și IFRS 7, care încheie etapa întâi a activității sale pentru a răspunde efectelor reformei Ratei Dobânzii Interbancare Oferite (IBOR) asupra raportării financiare. Modificările publicate abordează aspecte care afectează raportarea financiară în perioada anterioară înlocuirii unei valori de referință existente a ratei dobânzii cu o rată a dobânzii alternativă și abordează implicațiile pentru cerințele specifice de contabilitate de acoperire împotriva riscurilor din IFRS 9 *Instrumente financiare* și IAS 39 *Instrumente financiare: recunoașterea și măsurarea*, care necesită o analiză prospectivă. Modificările prevăd scutiri temporare, aplicabile tuturor relațiilor de acoperire a riscurilor care sunt direct afectate de reforma ratei dobânzii de referință, care permit continuarea contabilității de acoperire a riscurilor în perioada de incertitudine înainte de înlocuirea unei rate de referință a dobânzii existente cu o rată a dobânzii alternative aproape fără risc. Există, de asemenea, modificări ale IFRS 7 *Instrumente financiare: Informații de furnizat cu privire la informații suplimentare privind incertitudinea care rezultă din reforma indicelui de referință al dobânzii*. Modificările intră în vigoare pentru perioadele anuale începând la sau după 1 ianuarie 2020 și trebuie aplicate retroactiv. Etapa a doua se va concentra asupra aspectelor care ar putea afecta raportarea financiară atunci când o valoare de referință existentă a ratei dobânzii este înlocuită cu o rată a dobânzii fără risc (RFR).

**2. BAZELE ÎNTOCMIRII (CONTINUARE)**

**g. Standarde și interpretări emise dar care nu au intrat încă în vigoare**

- IFRS 17 „Contracte de asigurare”, apărute în 18 mai 2017, cu intrare în vigoare din 1 ianuarie 2023.
- Amendamente la IAS 1 „Clasificarea datoriilor pe termen scurt sau pe termen lung, cu intrare în vigoare la 1 ianuarie 2023.”
- Amendamente la IAS 1 „Prezentarea situațiilor financiare” cu intrare în vigoare la 1 ianuarie 2023
- Amendamente la IAS 8 „Politici contabile, schimbări de estimări contabile și corectarea erorilor” cu intrare în vigoare la 1 ianuarie 2023.
- Amendamente la IAS 12 „Impozitul pe profit” cu intrare în vigoare la 1 ianuarie 2023.
- Amendamente la IFRS 17 „Contracte de asigurare” cu intrare în vigoare la 1 ianuarie 2023.

### 3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE

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

#### A Conversia tranzacțiilor în monedă străină

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

Principalele rate de schimb utilizate pentru conversia în lei a soldurilor exprimate în monedă străină la 31 decembrie 2022 și la 31 decembrie 2021 sunt:

<u>Moneda străină</u>	<u>Abreviere</u>	<u>Rata de schimb (lei pentru 1 unitate din moneda străină)</u>	
		<u>31 decembrie 2022</u>	<u>31 decembrie 2021</u>
Dolar SUA	USD	4,6346	4,3707
Moneda unică europeană	EUR	4,9474	4,9481
Franc elvetian	CHF	5,0289	4,7884

#### C. Imobilizări corporale

##### (1) Cost/evaluare

Imobilizările corporale sunt evaluate la cost de achiziție.

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

**3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)**

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

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

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

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

La 31 decembrie 2019 , Societatea nu a mai procedat la revizuirea valorii clădirilor existente în patrimoniu.

La 31 decembrie 2020, Societatea a procedat la revizuirea valorii clădirilor existente în patrimoniu și la reclasificarea acestora în categoria investiții imobiliare.

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 creștere de valoare față de valoarea contabilă netă.

La 31 decembrie 2021 Societatea a reclasificat o clădire din categoria investiții imobiliare în active deținute în vederea vânzării.

La 31 decembrie 2022 Societatea a procedat la revizuirea valorii clădirilor existente în sold, prin utilizarea opiniei unui expert evaluator, iar efectul revizuirii (valoarea justă) s-a materializat într-o creștere de valoare față de valoarea contabilă netă.

**3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)****(2) Amortizare**

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

- începând cu anul 1998 Societatea a utilizat metoda de amortizare accelerată până în luna septembrie 1999, după care s-a continuat cu metoda de amortizare liniară până la sfârșitul anului 2003;
- începând cu anul 2004 s-a utilizat metoda de amortizare degresivă (cu excepția construcțiilor care au fost amortizate liniar) care a fost utilizată până în anul 2006, când, pentru mijloacele fixe intrate în acest an, s-a hotărât aplicarea metodei de amortizare liniară, continuându-se amortizarea degresivă pentru mijloacele fixe intrate până la 31 decembrie 2005;
- începând cu anul 2008, Societatea utilizează doar regimul de amortizare liniar.

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

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

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

**D. Deprecierea activelor**

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



**3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)**

**E. Creanțe**

Creanțele sunt clasificate în funcție de:

- Modelul de afaceri utilizat pentru administrarea activelor financiare
- Caracteristicile cash flow ului (CF)
- Modelul de afaceri reflecta modul în care grupuri de active financiare (portofolii sau subportofolii) sunt administrate pentru a îndeplini un anumit model de business.

**F. Numerar și echivalente de numerar**

Numerarul și echivalentele de numerar sunt înregistrate la cost amortizat în situația poziției financiare.

**G. Capital social**

Acțiunile ordinare sunt clasificate în capitalurile proprii.

**H. Dividende**

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

**I. Împrumuturi**

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

**3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)**

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

(1) Contracte de leasing financiar

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

IFRS 16 are ca obiectiv uniformizarea modului de recunoaștere a contractelor de leasing financiar și operațional în vederea unei mai bune comparabilități în situațiile financiare ale entităților care folosesc diferite tipuri de contracte.

**K. Datorii**

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

**3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)**

**L. Provizioane**

Provizioanele se recunosc în momentul în care Societatea are o obligație legală sau implicită rezultată din evenimente trecute, când pentru decontarea obligației este necesară o ieșire de resurse care încorporează beneficii economice și când poate fi făcută o estimare credibilă în ceea ce privește valoarea obligației.

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

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

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

**N. Subvenții**

(1) Subvenții aferente activelor

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

În cursul exercițiului financiar încheiat la 31 decembrie 2022, Societatea a continuat amortizarea subvenției guvernamentale pentru investiții în sumă de 47.500 lei, înregistrată în exercitiul 2020 în conformitate cu art. 6 din OUG 132/2020 privind măsuri de sprijin destinate salariaților și angajatorilor în contextul situației epidemiologice determinate de răspândirea coronavirusului SARS-CoV-2, precum și pentru stimularea creșterii ocupării forței de muncă, de asemenea Societatea a beneficiat de facilități fiscale sub forma bonificației de 10% din impozitul pe profit curent conform prevederilor legii nr. 54/2020 pentru aprobarea OUG nr. 33/2020.

În cursul exercițiului financiar încheiat la 31 decembrie 2022, Societatea a înregistrat amortizarea subvenției guvernamentale pentru investiții în sumă de 44.117,65 lei, înregistrată în exercitiul financiar 2022 pentru achiziția unui autoturism.

(2) Subvenții aferente veniturilor

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

**3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)**

**O. Impozitare**

Impozitul pe profit aferent exercitiului cuprinde impozitul pe profit curent și impozitul amanat. Impozitul pe profit este recunoscut în rezultatul exercitiului sau în capitaluri proprii dacă impozitul este aferent elementelor de capitaluri proprii.

Impozitul curent este impozitul de platit pe profitul perioadei, determinat în baza procentelor aplicate la data situației consolidate și individuale a poziției financiare și a tuturor ajustărilor aferente perioadelor precedente. Ajustările care influențează baza fiscală a impozitului curent sunt: cheltuielile nedeductibile, veniturile neimpozabile, elemente similare cheltuielilor, respectiv veniturilor și alte deduceri fiscale.

Impozitul amanat este determinat folosind metoda pasivului bilanțier pentru acele diferențe temporare ce apar între baza fiscală de calcul a impozitului pentru active și datorii și valoarea contabilă a acestora folosită pentru raportarea în situațiile financiare..

Cota de impozit pe profit utilizată la calculul impozitului curent și amanat a fost la 31 decembrie 2022 de 16% (2021:16%). În România, nu este prevăzută vreo modificare a cotei de impozitare în viitorul apropiat.

**P. Recunoașterea veniturilor și a cheltuielilor**

*a) Veniturile și cheltuielile din dobânzi și similare*

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

*b) Venituri din comisioane*

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

#### 4. ESTIMĂRI CONTABILE ȘI JUDECĂȚI SEMNIFICATIVE

Societatea realizează estimări și ipoteze care afectează valoarea activelor și datoriilor raportate în decursul exercițiului financiar următor. Estimările și judecățile sunt evaluate continuu și sunt bazate pe experiența anterioară și pe alți factori, incluzând așteptări cu privire la evenimentele viitoare considerate a fi rezonabile în circumstanțele date.

(i) *Evaluarea activelor financiare*

Modelul de afaceri bazat pe deținerea activului în vederea colectării:

- Obiectiv: deținerea activelor/portofoliului de active pentru a colecta contractuale;
- Factori utilizați în evaluarea acestui model: frecvența, momentul și valoarea vânzărilor, motivul vânzărilor (ex. deteriorarea calității creditului), așteptări privind vânzări viitoare;
- Anumite vânzări sau transferări de instrumente financiare înainte de scadență, care nu sunt determinate de înrăutățirea calității creditului: se pot considera consecvente cu acest model de afaceri în măsura în care nu sunt frecvente și sunt nesemnificative pe baza individuală sau agregată.

Modelul de afaceri bazat pe deținerea activului în vederea colectării și vânzării

- Obiectiv: colectarea cash flow-urilor contractuale și vânzarea activelor financiare;
- Scopul acestui obiectiv: administrarea nevoilor zilnice de lichiditate, menținerea unui anumit profil de randament, asigurarea unei corespondențe între durata activelor financiare cu durata pasivelor de randament.
- Nu se vizează: administrarea randamentului general al portofoliului
- În trecut, vânzările instrumentelor de acest tip au fost nesemnificative și rare.
- Portofoliul reflectă intenția instituțiilor financiare de a investi în instrumente de datorie pentru a beneficia de randament, pentru a beneficia de eventualele diferențe favorabile de preț.

Alte modele de afaceri:

- Portofoliul reflectă o categorie reziduală de active financiare care nu pot fi clasificate în celalalte două portofolii;
- Principalul criteriu de încadrare este reprezentat de valoarea justă a activelor, precum și de administrarea activelor pentru a realiza valoarea lor justă;
- Societatea este în poziția de a colecta cash flow-uri contractuale, păstrând în același timp activele financiare, totuși obiectivul acestui model nu este de a colecta cash flow în paralel cu vânzarea activelor deoarece colectarea cash flow-urilor contractuale nu este parte integrantă din realizarea obiectivului de business, ci mai degrabă este incidentală.

**4. ESTIMĂRI CONTABILE ȘI JUDECĂȚI SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)**

Conform definițiilor IFRS 9, este considerat „activ financiar depreciat ca urmare a riscului de credit” atunci când au avut loc unul sau mai multe evenimente care au un impact dăunător asupra fluxurilor de trezorerie viitoare estimate ale respectivului activ financiar.

Dovadă că un activ financiar este depreciat ca urmare a riscului de credit include date observabile cu privire la următoarele evenimente:

- Dificultate financiară semnificativă a debitorului;
- O încălcare a contractului, cum ar fi o nerespectare a obligațiilor sau o restanță;
- Creditorul debitorului, din motive economice sau contractuale legate de dificultățile financiare în care se află debitorul, îi acordă debitorului o concesiune pe care altminteri creditorul nu o lua în considerare;
- Devine probabil că debitorul va intra în faliment sau într-o altă formă de reorganizare financiară;
- Dispariția unei piețe active pentru acel activ financiar din cauza dificultăților financiare;
- Achiziționarea sau emisiunea unui activ financiar cu o reducere semnificativă ce reflectă pierderile din creditele suportate.

Un activ financiar încadrat în categoria activelor financiare depreciate la recunoașterea inițială va fi menținut în această categorie până la data derecunoașterii.

Măsurarea pierderilor așteptate din riscul de credit reflectă:

- O valoare obiectivă și măsurată printr-o probabilitate ponderată a unei game de rezultate posibilă;
- Valoarea în timp a banilor;
- Informații despre evenimente trecute, condiții curente și previziuni ale condițiilor economice viitoare, rezonabile și justificabile care sunt fără un cost și efort nerezonabil la data de raportare.

La 31 decembrie 2022, societatea a clasificat creanțele aferente portofoliului ca și active deținute la cost amortizat, pe baza faptului că activele sunt deținute exclusiv în scopul colectării de cash în baza cash flow-urilor contractuale. În evaluarea acestui model s-a ținut cont de:

- Frecvența, momentul și valoarea vânzării
- Motivul vânzărilor
- Așteptări privind vânzările viitoare.

#### 4. ESTIMĂRI CONTABILE ȘI JUDECĂȚI SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

Societatea valorifică bunurile recuperate în cazul rezilierilor de contracte însă modelul de afaceri se desfășoară în baza derulării contractelor conform scadențelor. Recuperările de bunuri se desfășoară doar cu titlu ocazional.

Având în vedere aceste aspect societatea consideră că există argumente suficiente pentru a considera portofoliul de leasing și credite ca fiind în modelul de afaceri bazat pe deținerea activului în vederea colectării și că acest model este relevant în proporție de 100%.

Ajustările de depreciere conform IFRS 9 se bazează pe estimarea pierderilor anticipate din riscul de credit („ECL”).

Pentru determinarea pierderilor așteptate, creanțele au fost împărțite în trei categorii: stadiul 1 (active financiare pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială), stadiul 2 (active pentru care riscul a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială) și stadiul 3 (active depreciate la data raportării).

IFRS 9 prezintă un model de depreciere în 3 stadii bazat pe modificarea calității creditului de la recunoașterea inițială. Astfel, societatea a clasificat portofoliul de creanțe:

##### *Stadiul 1*

În stadiul 1 sunt cuprinse creanțele clasificate în categoria standard din punct de vedere al serviciului datoriei, respectiv cu un număr de zile cuprins între 0 și 30 zile de întârziere.

Se va proceda la calculul ECL (Expected Credit Loss = pierderea așteptată din credite)

$$ECL=PD * LGD$$

PD = reprezintă probabilitatea de default și se calculează astfel:

- Valoare creanțe în litigiu/total expunere brută.

S-a ales acest raționament întrucât se consideră că este mai reprezentativă valoarea creanțelor în litigiu raportată la total expunere față de un indicator raportat la un număr de debitori mai ales că ar putea exista posibilitatea ca un debitor să aibă mai multe contracte și atunci devine relevantă valoarea contractelor.

#### 4. ESTIMĂRI CONTABILE ȘI JUDECĂȚI SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

LGD = reprezintă pierderea în caz de nerambursare și se calculează astfel:

- Pe baza informațiilor istorice se va observa rata de recuperare a debitelor acoperite cu garanții
- Se va pleca de la soldul contului de stocuri, unde se înregistrează bunurile recuperate în urma procedurilor de executare silită, la data raportării.
- Pentru fiecare poziție cuprinsă în acest sold se va stabili valoarea debitului existent la data executării garanției
- Se va calcula gradul de acoperire a debitului din valoarea garanției executate
- Se va efectua media aritmetică pentru toate pozițiile existente în sold la data raportării la care valoarea de acoperire este sub 100%.
- Valoarea LGD se va stabili prin formula: 100 minus gradul de acoperire determinat mai sus.
- Calculul LGD se va face diferențiat pe tipuri de finanțare, credite și leasing.

În cazul în care, la data raportării, calculul LGD pentru credite (valoare stocuri cu rata de acoperire sub 100%) este nulă se va utiliza același nivel de indicator LGD determinat pentru leasing.

După determinarea ECL se va stabili valoarea provizioanelor prin aplicarea procentului obținut la soldul expunerii brute clasificate în Stadiul 1 la data calculului provizionului.

##### *Stadiul 2*

În stadiul 2 sunt cuprinse creanțele clasificate în categoria substandard, în observație și îndoielnic, din punct de vedere al serviciului datoriei, respectiv cu un număr de 30-60 de zile de întârziere.

Se va determina Lifetime ECL pe întreaga durată de viață a expunerii, pe baza:

- PD calculat anterior- Acest PD trebuie estimat pe următoarea perioadă de încasare a creanțelor, pornind de la PD din anul 1. În baza datelor istorice, având în vedere ca variația anului 2022/2021 a fost de 0.0345, vom utiliza același procent de creștere, pentru fiecare an.
- PD ului cumulativ - se determina ca suma dintre PD-ul anului curent și PD-ul anului anterior
- Probabilitatea de supraviețuire a expunerii - se determină ca diferența între 100 și PD cumulativ
- Probabilitatea de supraviețuire an anterior
- LGD
- Rata dobânzii efective - reprezintă rata medie a dobânzii aferente întreg portofoliului de creanțe, la data calculului.
- Factorului de discountare. Calculat după formula:  $= 1 / (1 + R_{\text{dob efective}})^t$
- Sold stadiul 2

Formula de calcul, este:

Lifetime ECL = Pd \* LGD \* Posibilitatea de supraviețuire an anterior \* Factor de discountare.

După determinarea Lifetime ECL se va stabili valoarea provizioanelor prin aplicarea procentului obținut la soldul expunerii brute clasificate în Stadiul 2, la data calculului provizionului.



#### 4. ESTIMĂRI CONTABILE ȘI JUDECĂȚI SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

##### *Stadiul 3*

În stadiul 3 sunt cuprinse creanțele clasificate în categoria pierdere din punct de vedere al serviciului datoriei, respectiv cu un număr de zile de peste 90 de zile de întârziere. În cadrul acestei clasificări există 2 categorii principale:

- Pierdere, fără litigiu
- Pierdere cu inițiere de litigiu

Așa cum este prevăzut în cadrul procesului de creditare și de înregistrare în contabilitate a activității de creditare, pentru toate garanțiile se utilizează valoarea justă. În procesul de determinare a valorii juste se ține cont de:

- activul adus în garanție este al persoanei fizice sau juridice care este creditată de IFN
- asupra obiectului garanției se constituie ipotecă sau gaj
- activul trebuie să poată fi valorificat rapid pentru recuperarea datoriei, astfel încât valoarea de înregistrare a acestuia în sistem (valoarea justă) să fie cât mai apropiată de valoarea recuperată în urmă vânzării.

Prin urmare valoarea înregistrată în sistem în cadrul IFN este și valoarea justă a activului respectiv, astfel:

- În cazul ipotecilor imobiliare, IFN ia în garanție valoarea de piață a bunului din raportul de evaluare întocmit la momentul acordării creditului, iar ulterior, pe durata derulării contractului aceste valori se actualizează anual,
- În cazul ipotecilor mobiliare, IFN ia în garanție, valoarea de piață/valoare de achiziție a bunului la momentul acordării creditului pentru echipamente sau valoarea poliței de asigurare la nivel DDP, diminuată cu valoarea TVA, respectiv prețul CIP, în cazul autovehiculelor, iar ulterior, pe durata derulării contractului aceste valori se actualizează anual,
- În cazul garanțiilor intrinseci reprezentate de autoturisme/autovehicule, valoarea justă este dată de valoarea asigurată la nivel DDP (din polița de asigurare) diminuată cu valoarea TVA, respectiv prețul CIP. Polițele de asigurare se actualizează anual, valoarea acestora reflectând cel mai bine o valoare justă a bunurilor respective. Valorile de asigurat anuale se obțin prin aplicarea cotelor de uzură anuale asupra prețului de piață (de catalog), preț corelat cu vechimea, tipul și valoarea bunului.
- În cazul garanțiilor intrinseci reprezentate de utilaje/echipamente valoarea justă se obține prin aplicarea cotelor de uzură asupra valorii de achiziție.
- În cazul imobilelor, obiect al contractelor de leasing financiar, garanția intrinsecă este dată de valoarea de piață furnizată de raportul de evaluare întocmit cu ocazia acordării finanțării și în care bunul este reflectat la valoarea sa justă de la momentul respectiv. Ulterior, această valoare se actualizează anual.

#### 4. ESTIMĂRI CONTABILE ȘI JUDECĂȚI SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

Societatea estimează ca în procesul de recuperare a creanțelor în stadiul 3, avem următoarele categorii:

- Pentru categoria pierdere se estimează că, din valoarea expunerii brute, dobânda nu se recuperează;
- Pentru partea de capital, din expunerea brută se estimează o recuperare a valorii garanțiilor a unui procent de 25%;
- Pentru categoria pierdere cu inițiere de litigiu se estimează ca, din valoarea expunerii brute, dobânda nu se recuperează;
- Pentru partea de capital din expunerea brută se estimează o recuperare a valorii garanțiilor a unui procent de 25% doar pentru contractele garantate imobiliar și/sau cu scrisoare de garanție/garantare/cont escrow.

##### (ii) *Evaluarea la valoarea justă*

Societatea a evaluat și prezentat la valoarea justă imobilizările corporale de natura clădirilor și investițiilor imobiliare.

Anumite politici contabile ale Societății și cerințe de prezentare a informațiilor necesită determinarea valorii juste atât pentru activele și datoriile financiare cât și pentru cele nefinanciare. Valorile juste au fost determinate în scopul evaluării și/sau prezentării informațiilor în baza metodelor descrise mai jos. Atunci când este cazul, informații suplimentare cu privire la ipotezele utilizate în determinarea valorii juste sunt prezentate în notele specifice activului sau datoriei respective.

Atât în evaluarea imobilizărilor corporale, cât și a celor necorporale, evaluarea la valoarea justă este o opțiune. Evaluarea la valoarea justă se face pe categorii de active și este tratată ca o reevaluare. Plusurile din reevaluare afectează direct capitalurile proprii, cu excepția cazului în care anterior s-a recunoscut o pierdere din reevaluare în rezultatul exercițiului. Pierderile din reevaluare afectează rezultatul exercițiului, cu excepția cazului în care există un plus de valoare contabilizat anterior direct în capitalurile proprii. Există însă diferențe între cele două structuri de active în ceea ce privește modul de determinare a valorii juste.

IAS 16 „Imobilizări corporale” arată că: „După recunoașterea ca activ, un element de imobilizări corporale a cărui valoare justă poate fi evaluată în mod fiabil trebuie contabilizat la o valoare reevaluată, aceasta fiind valoarea sa justă la data reevaluării minus orice amortizare acumulată ulterior și orice pierderi acumulate din depreciere. Reevaluările trebuie să se facă cu suficientă regularitate pentru a se asigura că valoarea contabilă nu se deosebește semnificativ de ceea ce s-ar fi determinat prin utilizarea valorii juste la data bilanțului.”

**4. ESTIMĂRI CONTABILE ȘI JUDECĂȚI SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)**

Astfel, dacă IAS 16 „*Imobilizări corporale*” permite determinarea valorii juste și prin alte metode în cazul în care nu există o piață activă, IAS 38 „*Imobilizări necorporale*” restrânge activele care pot fi reevaluate, arătând că se reevaluează doar cele pentru care există o piață activă.

O structură specială de active necurente o reprezintă investițiile imobiliare. IAS 40 „*Investiții imobiliare*” oferă două opțiuni referitoare la evaluarea acestora: modelul costului sau modelul valorii juste. Spre deosebire de IAS 16 „*Imobilizări corporale*”, unde, dacă se aplică modelul costului, entitățile sunt doar încurajate să prezinte în note valoarea justă, IAS 40 „*Investiții imobiliare*” obligă la estimarea valorii juste, fie pentru evaluare (modelul valorii juste), fie pentru prezentarea în note (modelul costului).

Pentru activele utilizate, poate fi dificil uneori să se estimeze valoarea justă minus costurile asociate cedării. În absența unei baze pentru estimarea credibilă a sumei care s-ar putea obține din vânzarea activului în cadrul unei tranzacții desfășurate în condiții obiective între părți interesate și aflate în cunoștință de cauză, IAS 36 „*Deprecierea activelor*”. arată că entitatea poate considera valoarea de utilizare a activului ca fiind valoarea sa recuperabilă (valoarea justă este egală cu valoarea de utilizare).

Începând cu data de 1 ianuarie 2013 sunt aplicabile cerințele de evaluare a activelor și datoriilor la valoarea justă conform IFRS 13 „*Evaluarea la valoarea justă*”. IFRS 13 este aplicabil activelor și datoriilor deținute de o entitate pentru care, în conformitate cu alte standarde, este cerută sau permisă evaluarea la valoare justă sau este necesară prezentarea de informații cu privire la valoarea justă.

IFRS 13 definește valoarea justă ca prețul care ar fi primit ca urmare a vânzării unui activ sau prețul care ar fi plătit pentru a transfera o datorie printr-o tranzacție normală între participanții la piață la data evaluării, i.e. un preț de ieșire. Prețul utilizat pentru a evalua la valoare justă activul sau datoria nu este ajustat cu valoarea costurilor de tranzacționare deoarece acestea nu reprezintă o caracteristică a activului sau datoriei, ci o caracteristică a tranzacției.

Evaluarea la valoare justă a unui activ sau a unei datorii ia în considerare caracteristicile activului sau ale datoriei pe care participanții la piață le-ar lua în considerare în determinarea prețului activului sau datoriei, la data evaluării.

Evaluarea la valoare justă este efectuată în baza ipotezei că activul sau datoria sunt tranzacționate între participanții la piață conform condițiilor normale de vânzare a unui activ sau de transferare a unei datorii care caracterizează piața la data evaluării. O tranzacție normală presupune accesul la piață pentru o perioadă anterioară evaluării care să permită activități de marketing tipice și obișnuite pentru tranzacționarea activelor sau datoriilor respective.

**5. POLITICI DE GESTIONARE A RISCULUI FINANCIAR**

Definirea profilului de risc s-a efectuat prin agregarea categoriilor principale de riscuri la care este expusă Societatea, în funcție de dimensiunea impactului pe care fiecare risc îl poate produce asupra reputației și/sau a profitului.

În cadrul activității de administrare a riscurilor societatea dispune de proceduri specifice de administrare pentru identificarea, evaluarea, monitorizarea și controlul riscurilor.

Administrarea riscurilor se concentrează pe următoarele categorii principale de riscuri:

*Riscul de credit*

Riscul de credit reprezintă riscul înregistrării de pierderi sau al nerealizării profiturilor estimate, ca urmare a neîndeplinirii de către contrapartidă a obligațiilor contractuale.

Riscul de credit continuă să fie riscul cu cel mai mare impact asupra profitabilității societății, fiind evaluat și monitorizat atât la nivelul fiecărui client/grup de clienți cât și la nivel de portofoliu de credite.

Riscul de credit este diminuat printr-un grad confortabil de acoperire cu provizioane a pierderilor potențiale din activitatea de creditare, respectiv un nivel 73% la 31 decembrie 2022.

Rata creditelor neperformante a evoluat astfel: 3,99% la 31.12.2020, 2.85% la 31.12.2021 și 4.85% la 31 decembrie 2022.

Ponderele sumelor restante în total sume datorate raportate la CRC a fost la finele lunii decembrie 2022 de 5,17% în cazul Transilvania Leasing și Credit IFN SA, situându-se peste media sectorului IFN-uri (2,60%) respectiv peste media sectorului bancar (3,16%).

**5. POLITICI DE GESTIONARE A RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)**

*Riscul de piață*

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

La finele anului 2022 activele sensibile la rata dobânzii înregistrează o pondere de 97,7% din totalul capitalului nematurat. Societatea înregistrează împrumuturi trase de la instituții de credit sensibile la rata dobânzii, în sumă de 35.518.626 lei. Moneda finanțării aferentă surselor împrumutate este corelată cu moneda contractelor finanțate, iar tipul dobânzii este de asemenea corelat preponderent cu tipul dobânzii (variabilă) aferent contractelor de leasing finanțate.

Din perspectiva riscului valutar, expunerea la riscul valutar a avut un trend de creștere în anul 2022, poziția valutară lungă pe moneda EUR înregistrând o creștere de la 27,50% la finalul anului 2021 la 38,96% la finalul anului 2022. Poziția valutară totală se situează la finalul lunii decembrie 2022 la un nivel de 38,96% din fondurile proprii.

*Riscul de lichiditate*

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

IFN analizează riscul de lichiditate pe benzi de scadență și monitorizează cu frecvență lunară indicatorii specifici de lichiditate. În perioada de referință indicele lichidității a înregistrat o valoare mare supraunitară, respectiv 4,89% la finalul lunii decembrie 2022.

*Riscul operațional*

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

5. POLITICI DE GESTIONARE A RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

*Riscul reputațional*

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

Din prisma administrării riscului operațional și reputațional, nu au fost înregistrate prejudicii în exercițiul financiar 2022, expunerea IFN la aceste riscuri fiind redusă.

*Riscul de spălare a banilor și finanțare a terorismului*

Riscul de spălare a banilor și finanțare a terorismului înseamnă impactul și probabilitatea implicării IFN în spălarea banilor și finanțarea terorismului.

Astfel, IFN realizează evaluări proprii de risc prin care identifică, evaluează și monitorizează acest tip de risc atât la nivelul clienței, la nivelul serviciilor și produselor oferite, a canalelor de distribuție, cât și la nivelul întregii activități desfășurate.

IFN s-a aliniat la prevederile legislative în vigoare și a efectuat activități de îmbunătățire a procedurilor/aplicației informatice în vederea gestionării eficiente a acestui tip de risc. De asemenea, politica de acceptare a clienților și criteriile de filtrare deja reglementate creează premisele unei expuneri nesemnificative la acest risc.

**6. RAPORTAREA PE SEGMENTE**

Din punct de vedere al segmentului de clientelă, profilul clientului societății Transilvania Leasing și Credit IFN este reprezentat de persoana juridică retail, cu o pondere de 67,46% în total portofoliu.

Segmentele utilizate în scopuri de management sunt bazate pe tipul de client și dimensiunea acestuia, produsele și serviciile oferite după cum urmează:

- *Retail persoane fizice și persoane juridice*, pentru care Societatea pune la dispoziție o gamă de produse cum ar fi: credite de consum pentru nevoi personale, credite de consum pentru achiziția de bunuri, credite ipotecare, credite cu garanție imobiliară și leasing financiar.
- *Corporate Persoane juridice*, pentru care Societatea pune la dispoziție o gamă de produse cum ar fi credite auto, credite cu garanție imobiliară, credite fără garanție imobiliară, credite ipotecare, credite pentru refinanțare datorii, linii de credit și leasing financiar.

La data de 31 decembrie 2022 societatea înregistra următoarea distribuție a portofoliului:

			<b>Total</b>
Credite acordate clientelei			53.113.631
Leasinguri acordate clientelei			46.331.475
<b>Total</b>			<b>99.445.106</b>
Retail			67.523.227
Corporate			31.921.879
<b>Total</b>			<b>99.445.106</b>
	<b>Retail</b>	<b>Corporate</b>	<b>Total</b>
Venituri din dobânzi	5.258.598	2.486.024	7.744.622
Venituri din comisioane	1.256.360	593.949	1.850.309
<b>Total</b>	<b>6.514.958</b>	<b>3.079.973</b>	<b>9.594.931</b>

## 7. ACTIVE FINANCIARE EVALUATE LA COST AMORTIZAT

a) Creanțe leasing și credite

Element	Valoare bruta	Provizion conform IFRS	Valoare neta	Valoare bruta	Provizion conform IFRS	Valoare neta
	31 decembrie 2022	31 decembrie 2022	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021	31 decembrie 2021	31 decembrie 2021
<b>Creante stadiul 1</b>						
Creante leasing - stadiul 1	30 902 342	336 897	30 565 445	39 137 670	186 804	38 950 866
Creante credite – stadiul 1	44 197 185	481 837	43 715 348	34 896 600	166 561	34 730 039
<b>Total stadiul 1</b>	<b>75 099 527</b>	<b>818 734</b>	<b>74 280 793</b>	<b>74 034 270</b>	<b>353 365</b>	<b>73 680 905</b>
<b>Creante stadiul 2</b>						
Creante leasing - stadiul 2	10 530 069	165 588	10 364 481	2 289 798	414	2 289 384
Creante credite – stadiul 2	3 044 778	47 880	2 996 898	1 401 101	0	1 401 101
<b>Total stadiul 2</b>	<b>13 574 847</b>	<b>213 468</b>	<b>13 361 379</b>	<b>3 690 899</b>	<b>414</b>	<b>3 690 485</b>
<b>Creante stadiul 3</b>						
Creante leasing - stadiul 3	4 499 998	3 171 199	1 328 799	1 709 640	1 616 051	93 589
Creante credite – stadiul 3	419 331	416 753	2 578	695 306	479 769	215 537
<b>Total stadiul 3</b>	<b>4 919 329</b>	<b>3 587 952</b>	<b>1 331 377</b>	<b>2 404 946</b>	<b>2 095 820</b>	<b>309 126</b>
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>93 593 703</b>	<b>4 620 154</b>	<b>88 973 549</b>	<b>80 130 115</b>	<b>2 449 599</b>	<b>77 680 516</b>



## 7. ACTIVE FINANCIARE EVALUATE LA COST AMORTIZAT (CONTINUARE)

## b) Creanțe asupra instituțiilor de credit

i) *la vedere*

	<b>Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2022</u> (lei)</b>	<b>Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2021</u> (lei)</b>
Conturi de disponibilități la bănci (lei)	735.730	1.457.729
Depozite la vedere la bănci	992.029	3.463.853
Cont de disponibilități la bănci (devize)	853.091	395.834
Depozite la vedere la banci (devize)	3.096.380	0
	<b>5.667.230</b>	<b>5.317.416</b>

ii) *la termen*

## c) Alte creanțe asupra instituțiilor de credit

	<b>Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2022</u> (lei)</b>	<b>Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2021</u> (lei)</b>
Depozite la termen la instituții de credit	5.500.000	0
Creanțe atașate	3.860	0
	<b>5.503.860</b>	<b>0</b>

## 7. ACTIVE FINANCIARE EVALUATE LA COST AMORTIZAT (CONTINUARE)

	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2022</u> (lei)	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2021</u> (lei)
Active financiare de natura creanțelor leasing și credite	88.973.549	77.680.517
Creanțe asupra instituțiilor de credit	5.667.230	5.317.416
Alte creanțe asupra instituțiilor de credit	5.503.860	0
	<b><u>100.144.640</u></b>	<b><u>82.997.932</u></b>

## 8. ACTIVE IMOBILIZATE NEFINANCIARE

## a) Imobilizări necorporale

	Cheltuieli de <u>constituire</u> (lei)	Cheltuieli similare și alte de <u>dezvoltare</u> (lei)	Concesiuni, brevete, licențe mărci, drepturi și valori imobilizări <u>necorporale</u> (lei)	Fond <u>comercial</u> (lei)	Avansuri și imobilizări necorporale <u>în curs</u> (lei)	<u>Total</u> (lei)
<b>Valoare brută</b>						
Sold la 31 decembrie 2021	0	0	737.034	163.643	0	900.676
Creșteri	0	0	14.430	0	27.144	14.430
Cedări, transferuri și alte reduceri	0	0	5.697	0	0	5.697
Sold la 31 decembrie 2022	0	0	745.767	163.643	27144	936.544
<b>Amortizare cumulată</b>						
Sold la 31 decembrie 2021	0	0	602.634	163.643	0	766.277
Amortizarea înregistrată în cursul exercițiului	0	0	111.273	0	0	111.273
Reduceri sau reluări	0	0	5.697	0	0	5.697
Sold la 31 decembrie 2022	0	0	708.210	0	0	871.853
<b>Deprecieri cumulată</b>						
Sold la 31 decembrie 2021	0	0	0	0	0	0
Ajustări înregistrate în cursul exercițiului	0	0	0	0	0	0
Reduceri sau reluări	0	0	0	0	0	0
Sold la 31 decembrie 2022	0	0	0	0	0	0
<b>Valoarea contabilă netă la</b>						
<b>31 decembrie 2021</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>134.399</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b><u>134.399</u></b>
<b>Valoarea contabilă netă la</b>						
<b>31 decembrie 2022</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>37.557</b>	<b>0</b>	<b>27.144</b>	<b><u>64.701</u></b>

## 8. ACTIVE IMOBILIZATE NEFINANCIARE (CONTINUARE)

## b) Imobilizări corporale

	<u>Terenuri și construcții</u> (lei)	<u>Instalații tehnice și mașini</u> (lei)	<u>Alte instalații, utilaje și mobilier</u> (lei)	<u>Investiții imobiliare</u> (lei)	<u>Avansuri și imobilizări corporale în curs</u> (lei)	<u>TOTAL</u> (lei)
<b>Cost/evaluare</b>						
Sold la 31 decembrie 2021	16.080	817.190	98.075	1.567.716	0	2.499.061
Creșteri	0	18.897.751	4.050	237.216	0	19.139.017
Reduceri	0	18.818.425	0	129.742	0	18.948.167
Sold la 31 decembrie 2022	16.080	896.516	102.125	1.675.190	0	2.689.911
<b>Depreciere cumulată</b>						
Sold la 31 decembrie 2021	7.718	468.605	84.547	0	0	560.870
Deprecierea înregistrată în cursul exercițiului	7.718	120.752	4.399	129.742	0	262.612
Reduceri sau reluări	0	38.563	0	129.742	0	168.305
Sold la 31 decembrie 2022	15.437	550.794	88.946	0	0	655.177
<b>Ajustări pentru deprecierea imobilizărilor corporale</b>						
Sold la 31 decembrie 2021	0	0	0	0	0	0
Ajustări înregistrate în cursul exercițiului	0	0	0	0	0	0
Reduceri sau reluări	0	0	0	0	0	0
Sold la 31 decembrie 2022	0	0	0	0	0	0
<b>Valoarea contabilă netă</b>						
<b>31 decembrie 2021</b>	<b>8.362</b>	<b>348.585</b>	<b>13.528</b>	<b>1.567.716</b>	<b>0</b>	<b><u>1.938.191</u></b>
<b>31 decembrie 2022</b>	<b>643</b>	<b>345.722</b>	<b>13.179</b>	<b>1.675.190</b>	<b>0</b>	<b><u>2.034.734</u></b>

## 8. ACTIVE IMOBILIZATE NEFINANCIARE (CONTINUARE)

## c) Active reprezentând drepturile de utilizare

Începând cu anul 2019 a devenit aplicabil IFRS 16 Contracte de leasing. Având în vedere că societatea are anumite contracte de închiriere pentru sediile punctelor de lucru, în calitate de locatar, cu termen de peste 12 luni, aplică pentru aceste contracte modul de recunoaștere specific IFRS 16.

<b>Cost</b>	<b>Total drepturi de utilizare a activelor</b>
<b>La 31 decembrie 2021</b>	<b>1.574.471</b>
Intrari	106.930
Ieșiri	-
<b>La 31 decembrie 2022</b>	<b>1.681.401</b>
 <b>Amortizare</b>	
<b>La 31 decembrie 2021</b>	<b>1.154.155</b>
Amortizarea anului	430.704
Amortizarea ieșirilor	-
<b>La 31 decembrie 2022</b>	<b>1.584.859</b>
 <b>Valoare contabilă netă la</b>	
<b>La 31 decembrie 2021</b>	<b><u>420.316</u></b>
<b>Valoare contabilă netă la</b>	
<b>La 31 decembrie 2022</b>	<b><u>96.542</u></b>

În urma aplicării IFRS 16, următoarele sume au fost recunoscute în contul de profit sau pierdere:

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Cheltuiala cu amortizarea aferentă drepturilor de utilizare	414.083	321.408
Dobânda pentru datoria de leasing	35.275	43.326
<b>Total sume</b>	<b>449.358</b>	<b>364.734</b>

## 8. ACTIVE IMOBILIZATE NEFINANCIARE (CONTINUARE)

## d) Reevaluarea imobilizărilor corporale și investițiilor imobiliare

Activele de natura investițiilor imobiliare aflate în patrimoniul Societății sunt prezentate la valoarea justă pentru raportare financiară la 31 decembrie 2022, astfel reconcilierea valorilor juste și costurilor istorice se prezintă astfel:

	<u>31 decembrie 2022</u> (lei)	<u>31 decembrie 2021</u> (lei)
<b>Investiții imobiliare la valoarea justă</b>	<b><u>1.675.190</u></b>	<b><u>1.567.716</u></b>
Caștigul din reevaluarea investițiilor imobiliare la valoarea justă	810.671	703.197
Investiții imobiliare la cost istoric	864.519	864.519

**Imobilizări corporale**

	<b>Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2022</u> (lei)</b>	<b>Exercițiul financiar încheiat la <u>1 decembrie 2021</u> (lei)</b>
Active imobilizate corporale altele decăt drepturi de utilizare și investiții imobiliare	359.544	370.474
Active reprezentând drepturile de utilizare	96.542	420.316
Investiții imobiliare	1.675.190	1.567.716
	<b><u>2.131.277</u></b>	<b><u>2.358.506</u></b>

## 9. NUMERAR ȘI ALTE VALORI

	<b>Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2022</u> (lei)</b>	<b>Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2021</u> (lei)</b>
Casa în lei-sediu central	1.672	1.828
Casa în lei-punct de lucru București	0	0
Casa în lei punct de lucru Cluj	0	0
Casa în lei punct de lucru Sibiu	0	0
	<b><u>1.672</u></b>	<b><u>1.828</u></b>

## 10. DATORII FINANCIARE EVALUATE LA COST AMORTIZAT

## a) Împrumuturi de la instituțiile de credit

	<u>31 decembrie 2022</u> (lei)	<u>31 decembrie 2021</u> (lei)
<b>Împrumuturi la termen primite de la institutiile de credit</b>	<b>35.518.626</b>	<b>19.718.508</b>
Contract credit Banca Transilvania	10.067.769	11.794.740
<i>Plafon maxim 19.300.000 lei</i>	5.989.629	7.623.421
<i>Plafon maxim 500.000 euro – leasing</i>	2.111.672	1.188.902
<i>Plafon maxim 2.500.000 lei – leasing imobiliar</i>	0	2.124.327
<i>Plafon maxim 2.000.000 lei – credit auto plafon 2021</i>	399.424	505.937
<i>Plafon maxim 500.000 euro – credit auto plafon 2021</i>	277.976	352.153
<i>Plafon maxim 500.000 euro – credit auto plafon 2022</i>	1.035.338	
<i>Plafon maxim 2.500.000 lei – credit auto plafon 2022</i>	253.730	
Contract Unicredit Bank	3.898.292	4.520.719
Contract Credit Europe Bank-plafon 2021	3.887.864	3.403.049
Contract Credit Europe Bank – plafon 2022	2.696.116	
Contract Banca Română de Credit și Investiții	5.637.469	
Contract Garanti Bank – plafon lei	3.693.020	
Contract Garanti Bank – plafon euro	5.638.096	
<b>Datorii atașate</b>	<b>147.679</b>	<b>15.369</b>
	<b>35.666.305</b>	<b>19.733.877</b>



**10. DATORII FINANCIARE EVALUATE LA COST AMORTIZAT (CONTINUARE)**

La 31 decembrie 2022 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 19.300.000 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 74 de contracte de leasing financiar acordate pe o perioadă cuprinsă între 19 și 60 de luni. La 31 decembrie 2022, soldul datoriei aferente contractului de credit este de 5.989.629 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 15 contracte de leasing financiar acordate pe o perioadă cuprinsă între 20 și 60 de luni. La 31 decembrie 2022, soldul datoriei aferente contractului de credit este de 426.824 euro (2.111.672 lei).
- 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 adaugă indicele Euribor la 3 luni pentru tragerile în euro. Acest contract a fost utilizat pentru finanțarea a 3 contracte de leasing financiar acordate în lei pe o perioadă cuprinsă între 55 și 58 de luni, respectiv 4 contracte de leasing financiar acordat în euro pe o durată cuprinsă între 48 și 60 de luni. La 31 decembrie 2022, soldul datoriei aferente contractului de credit pentru tragerile în lei de 3.233.684 lei și soldul aferent tragerilor în euro este de 134.335 euro (664.608 lei), respectiv un sold total echivalent în lei de 3.898.293 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 2022, soldul datoriei aferente contractului de credit este de 399.424 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 56.186 euro (277.976 lei).

**10. DATORII FINANCIARE EVALUATE LA COST AMORTIZAT (CONTINUARE)**

- Contract de credit nr. 11956798/05.04.2022 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 9 contracte de credit auto acordate pe o perioadă cuprinsă între 20 și 60 de luni. La 31 decembrie 2022, soldul datoriei aferente contractului de credit este de 209.269 euro (1.035.338 lei).
- Contract de credit nr. 11956797/05.04.2022 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 4 contracte de credit auto acordate pe o perioadă cuprinsă între 36 de luni și de 60 de luni. La 31 decembrie 2022, soldul datoriei aferente contractului de credit este de 253.730 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 2022, soldul datoriei aferente contractului de credit este de 3.887.864 lei.
- Contract de credit nr. 40/17.06.2022 încheiat cu Credit Europe Bank, cu un plafon maxim de 5.000.000 lei și o dobândă compusă din marja fixă la care se adaugă indicele Robor la 3 luni. Acest contract a fost utilizat pentru finanțarea contractelor de leasing financiar și credit. La 31 decembrie 2022, soldul datoriei aferente contractului de credit este de 2.696.116 lei.
- Contract de credit nr. 47076/31.05.2022 încheiat cu Garanti Bank, cu un plafon maxim de 2.500.000 euro, utilizabil atât în lei cât și în euro, cu o dobândă compusă din marja fixă la care se adaugă indicele Robor la 6 luni pentru tragerile în lei, respectiv o dobândă compusă din marja fixă la care se adaugă indicele Euribor la 6 luni pentru tragerile în euro. Acest contract a fost utilizat pentru finanțarea a 3 contracte de leasing financiar acordate în lei pe o perioadă cuprinsă între 50 și 120 de luni, respectiv 11 contracte de leasing financiar acordat în euro pe o durată cuprinsă între 20 și 120 de luni. La 31 decembrie 2022, soldul datoriei aferente contractului de credit pentru tragerile în lei de 3.693.020 lei și soldul aferent tragerilor în euro este de 1.139.608 euro (5.638.097 lei), respectiv un sold total echivalent în lei de 9.331.117 lei.
- Contract de credit nr. 23/28.04.2022 încheiat cu Banca Română de Credite și Investiții, cu un plafon maxim de 11.000.000 lei și o dobândă compusă din marja fixă la care se adaugă indicele Robor. Acest contract a fost utilizat pentru finanțarea contractelor de leasing financiar și credit. La 31 decembrie 2022, soldul datoriei aferente contractului de credit este de 5.637.469 lei.

## 10. DATORII FINANCIARE EVALUATE LA COST AMORTIZAT (CONTINUARE)

## b) Alte împrumuturi – de la părți afiliate

	<u>31 decembrie 2022</u> (lei)	<u>31 decembrie 2021</u> (lei)
Împrumuturi în sold Cristiana SA	4.000.000	3.000.000
Datorii atașate	5.471	2.219
	<b>4.005.471</b>	<b>3.002.219</b>

## Datorii financiare evaluate la cost amortizat

	<u>Exercițiul financiar</u> <u>încheiat la</u> <u>31 decembrie 2022</u> (lei)	<u>Exercițiul financiar</u> <u>încheiat la</u> <u>31 decembrie 2021</u> (lei)
Împrumuturi de la instituțiile de credit	35.666.305	19.733.877
Alte împrumuturi	4.005.471	3.002.219
Alte datorii financiare	414.083	549.253
	<b><u>40.085.859</u></b>	<b><u>23.285.349</u></b>

## 11. IMPOZITUL PE PROFIT

## a) Informații referitoare la impozitul pe profit curent

	<b>Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2022</u> (lei)</b>	<b>Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2021</u> (lei)</b>
Profitul/Pierdere brut	1.116.261	2.200.963
Venituri neimpozabile și deduceri	689.226	981.358
Cheltuieli nedeductibile	1.137.042	348.988
Alte venituri impozabile		0
Rezerva legală	90.377	89.997
<b>Profit impozabil</b>	<b>1.473.700</b>	<b>1.478.595</b>
Impozit pe profit calculat	235.792	236.575
Sponsorizări și educație timpurie	46.000	41.161
<b>Impozit pe profit curent</b>	<b>189.792</b>	<b>195.414</b>

## 11. IMPOZITUL PE PROFIT (CONTINUARE)

## b) Creanțe și datorii privind impozitul pe profit amânat

Datoriile privind impozitul amânat sunt reprezentate de valorile impozitului pe profit, plătibile în perioadele contabile viitoare, în ceea ce privește diferențele temporare impozabile. În determinarea impozitului pe profit amânat este utilizată cota de impozit prevăzută în reglementările fiscale în vigoare la data întocmirii situațiilor financiare, respectiv 16%.

Creanțele și datoriile privind impozitul amânat sunt atribuite următoarelor elemente:

	<u>Active</u>	<u>Datorii</u>	<u>Net</u>
	<u>2022</u>	<u>2022</u>	<u>2022</u>
Imobilizări corporale		129.707	(129.707)
Stocuri	79.728		79.728
Creanțe comerciale	37.606		37.606
Datorii comerciale			
Subvenții			
Provizioane	6.530		6.530
Beneficiile angajaților			
Pierdere fiscală reportată			
Creanțe/Datorii fiscale			
Facilități fiscale		489.293	489.293
Compensări fiscale			
<b>Creanțe/Datorii fiscale nete</b>	<b><u>123.864</u></b>	<b><u>618.735</u></b>	<b><u>(494.871)</u></b>

## c) Cheltuieli și venituri privind impozitul pe profit amânat

	<u>31 decembrie 2022</u>	<u>31 decembrie 2021</u>
	(lei)	(lei)
Cheltuiala cu impozit pe profit amânat	97.466	122.894
Venituri din impozitul pe profit amânat	17.956	41.162

## 11. IMPOZITUL PE PROFIT (CONTINUARE)

Cheltuieli și venituri cu impozitul aferent profitului sau pierderii din operațiuni continue

	<u>31 decembrie 2022</u> (lei)	<u>31 decembrie 2021</u> (lei)
Cheltuiala cu impozit pe profit curent	189.792	195.414
Venituri din impozitul pe profit amânat	(17.956)	(41.162)
Cheltuiala cu impozit pe profit amânat	97.466	122.894
	<u>269.302</u>	<u>277.147</u>

## 12. ACTIVE IMOBILIZATE CLASIFICARE DREPT DETINUTE PENTRU VANZARE

	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2022</u> (lei)	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2021</u> (lei)
Alte bunuri diverse (stocuri)	3.593.588	2.525.331
Ajustări pentru deprecierea stocurilor	(498.298)	(483.180)
	<u>3.095.290</u>	<u>2.042.151</u>

## 13. ALTE ACTIVE

	<b>Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2022</u> (lei)</b>	<b>Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2021</u> (lei)</b>
Diverși debitori, din care	350.276	584.969
➤ furnizori debitori	15.676	14.525
➤ clienți	250.744	158.676
Creanțe restante și îndoielnice	501.122	282.523
Ajustări pentru deprecierea creanțelor restante	(197.805)	(174.467)
Alte sume	6.328	20.806
	<b><u>659.921</u></b>	<b><u>713.831</u></b>

## 14. PROVIZIOANE

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

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

<b>Denumirea <u>provizionului</u></b>	<b>Sold la <u>1 ianuarie 2022</u> (lei)</b>	<b>Transferuri</b>		<b>Sold la <u>31 decembrie 2022</u> (lei)</b>
	1	<b><u>în cont</u></b> (lei)	<b><u>din cont</u></b> (lei)	4=1+2-3
		2	3	
Alte provizioane	414.240		414.240	0
Provizioane concedii neefectuate	54.494	40.813	54.494	40.813
	<b><u>468.734</u></b>	<b><u>40.813</u></b>	<b><u>468.734</u></b>	<b><u>40.813</u></b>

La data de 31 decembrie 2022, Societatea avea constituite provizioane pentru concediile de odihnă neefectuate de personalul angajat, în anul 2022, în sumă de 40.813 lei (54.494 lei la 31 decembrie 2021).

## 15. ALTE DATORII

	<u>31 decembrie 2022</u> (lei)	<u>31 decembrie 2021</u> (lei)
Personal și conturi asimilate	8.226	2.150
Creditori diverși	608.003	638.490
Dividende de plată	-	7.933
Decontări în curs de clarificare	-	21.816
Venituri înregistrate în avans și datorii atasate	1.308.972	29.028
Asigurări sociale, protecție socială	120.856	119.632
Bugetul statului, fonduri speciale	292.397	21.225
	<b><u>2.338.455</u></b>	<b><u>840.276</u></b>

## 16. INFORMAȚII PRIVIND SALARIAȚII

## a) Indemnizațiile acordate membrilor organelor de administrație, conducere și supraveghere

*Cheltuiala cu salariile:*

	<b>Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2022</u> (lei)</b>	<b>Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2021</u> (lei)</b>
Administratori	175.800	153.201
Directori	654.880	553.638
	<b><u>830.680</u></b>	<b><u>706.839</u></b>



## 16. INFORMAȚII PRIVIND SALARIAȚII (CONTINUARE)

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

Societatea nu a acordat avansuri directorilor sau administratorilor în cursul exercițiului financiar încheiat la 31 decembrie 2022.

Nu au existat obligații contractuale cu privire la plata pensiilor către foști membri ai organelor de administrație. Nu există obligații viitoare asumate de Societate în numele directorilor sau administratorilor la 31 decembrie 2022.

**c) Salariați**

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

	<b>Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2022</u></b>	<b>Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2021</u></b>
Salariați din compartimentul front office	9	11
Salariați din compartimentul back-office	12	12
	<b><u>21</u></b>	<b><u>23</u></b>

La 31 decembrie 2022, Societatea avea 21 angajați dintre care 19 cu contract individual de muncă pe perioada nedeterminată și 2 persoane cu contract de mandat pe perioadă determinată.

## 17. DOBÂNZI DE PRIMIT ȘI VENITURI ASIMILATE

	<b>Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2022</u> (lei)</b>	<b>Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2021</u> (lei)</b>
Venituri din dobânzi aferente operațiunilor cu clientela	3.354.745	1.743.773
Venituri din dobânzi aferente operațiunilor de leasing	4.204.103	1.951.465
Venituri din dobânzi din operațiuni de trezorerie și interbancare	185.774	21.698
	<b><u>7.744.622</u></b>	<b><u>3.716.936</u></b>

Aceste prezentări sunt efectuate de Societate în conformitate cu IFRS 8.

## 18. CHELTUIELI CU DOBÂNZILE

	<b>Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2022</u> (lei)</b>	<b>Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2021</u> (lei)</b>
Dobânzi la împrumuturile ...primite de la acționari și alte împrumuturi	277.418	72.863
Dobânzi la împrumuturile la termen	1.890.584	247.520
	<b><u>2.168.002</u></b>	<b><u>320.383</u></b>

## 19. VENITURI DIN COMISIOANE

	<b>Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2022</u> (lei)</b>	<b>Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2021</u> (lei)</b>
Venituri din comisioane aferente operațiunilor de leasing	850.109	1.021.972
Venituri din comisioane aferente operațiunilor de credit	1.000.200	680.930
	<b><u>1.850.309</u></b>	<b><u>1.702.902</u></b>

## 20. CHELTUIELI CU COMISIOANELE

	<b>Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2022</u> (lei)</b>	<b>Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2021</u> (lei)</b>
Cheltuieli cu comisioane aferente operațiunilor cu clientela	59.246	251.315
Cheltuieli cu comisioane din operațiuni de trezorerie și interbancare	130.924	54.540
	<b><u>190.170</u></b>	<b><u>305.855</u></b>

## 21. PROFIT (PIERDERE) DIN DIFERENȚE DE CURS VALUTAR

	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2022</u> (lei)	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2021</u> (lei)
Venituri din diferențe de curs valutar	1.239.750	509.487
Cheltuieli din diferențe de curs valutar	(1.088.810)	104.005
<b>Profit (pierdere) din diferențe de curs valutar</b>	<b><u>153.935</u></b>	<b><u>405.482</u></b>

**22. ALTE VENITURI DIN EXPLOATARE**

	<b>Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2022</u> (lei)</b>	<b>Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2021</u> (lei)</b>
Venituri din operațiuni de intermediere în domeniul asigurărilor	434.925	379.602
Venituri din chirii	138.524	211.200
Venituri din refacturarea asigurărilor	3.212.141	2.837.663
Alte venituri din exploatare	192.622	1.087.626
	<b><u>3.978.212</u></b>	<b><u>4.516.092</u></b>

**23. ALTE CHELTUIELI DE EXPLOATARE**

	<b>Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2022</u> (lei)</b>	<b>Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2021</u> (lei)</b>
Cheltuieli cu materialele	136.033	85.260
Cheltuieli cu materiale și materiale de natura obiectelor de inventar	9.283	7.154
	<b><u>145.315</u></b>	<b><u>92.414</u></b>

## 24. CHELTUIELI CU PERSONALUL

	<b>Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2022</u> (lei)</b>	<b>Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2021</u> (lei)</b>
Salarii	2.989.113	2.780.579
Cheltuieli cu asigurările sociale	73.922	64.161
Alte cheltuieli cu personalul	3.450	25.607
Cheltuieli cu tichetele de masa	62.359	48.172
	<b><u>3.128.844</u></b>	<b><u>2.918.519</u></b>

## 25. ALTE CHELTUIELI ADMINISTRATIVE

	<b>Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2022</u> (lei)</b>	<b>Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2021</u> (lei)</b>
Cheltuieli cu întreținere și utilități	31.801	10.999
Cheltuieli cu taxe poștale și telecomunicații	26.301	26.194
Cheltuieli cu reclama și protocolul	147.027	26.424
Cheltuieli cu alte lucrări și servicii furnizate de terți	650.761	395.952
Cheltuieli cu deplasări, detașări, transferări	16.164	2.308
Cheltuieli cu prime de asigurare	3.233.674	2.878.730
Cheltuieli cu alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate	125.385	134.803
Cheltuieli cu sponsorizarea	46.000	31.800
Cheltuieli privind chirile	81.020	9.480
Alte cheltuieli de exploatare	289.692	1.148.460
	<b><u>4.647.825</u></b>	<b><u>4.592.287</u></b>

26. DEPRECIEREA SAU (RELUAREA) DEPRECIERII ACTIVELOR FINANCIARE EVALUATE LA COST AMORTIZAT

	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2022</u> (lei)	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2021</u> (lei)
Cheltuieli cu ajustări pentru depreciere privind operațiunile cu clientela	(1.072.094)	(510.645)
Cheltuieli cu ajustări pentru depreciere privind operațiunile de leasing financiar	(6.366.699)	(1.059.587)
Alte cheltuieli	-	(58.681)
Alte provizioane	(40.813)	(54.494)
	<b>(7.479.606)</b>	<b>(1.683.407)</b>
Venituri din ajustări pentru depreciere privind operațiunile cu clientela	771.960	483.383
Venituri din ajustări pentru depreciere privind operațiunile de leasing financiar	4.496.280	1.123.306
Alte venituri	1.156	554
Venituri din alte provizioane	468.734	153.968
	<b>5.738.130</b>	<b>1.761.211</b>
	<b><u>(1.741.477)</u></b>	<b><u>77.805</u></b>

27. DEPRECIEREA SAU (RELUAREA) DEPRECIERII ACTIVELOR NEFINANCIARE

	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2022</u> (lei)	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2021</u> (lei)
Cheltuieli cu ajustări pentru deprecierea titlurilor și operațiuni diverse	(71.414)	(86.813)
Venituri din ajustări pentru deprecierea titlurilor și operațiuni diverse	32.957	324.335
	<b><u>(38.457)</u></b>	<b><u>237.522</u></b>

**28. REPARTIZAREA PROFITULUI**

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022, Societatea a înregistrat un profit net de 1.577.515 lei (2021: 1.607.152 lei profit) conform situațiilor financiare întocmite la 31 decembrie 2022 în conformitate cu Ordinul Băncii Naționale a României nr. 6 din Iulie 2015 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu directivele europene.

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

<u>Destinația</u>	<u>Exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022</u> (lei)	<u>Exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021</u> (lei)
Profit net de repartizat	<b><u>846.959</u></b>	<b><u>1.923.815</u></b>
- rezerve legale	90.377	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	<b><u>756.582</u></b>	<b><u>1.833.818</u></b>

Situațiile financiare la 31 decembrie 2022 conform Standardelor Internaționale de Raportare Financiară sunt întocmite în scop informativ în conformitate cu prevederile Ordinului Băncii Naționale a României nr. 8 din 2019 privind aplicarea Standardelor Internaționale de Raportare Financiară de către instituțiile financiare nebancale și cu Ordinul Băncii Naționale a României nr. 4 din 2022 pentru aprobarea Normelor metodologice privind întocmirea Situațiilor financiare periodice la nivel individual, conforme cu standardele internaționale de raportare financiară .



**29. TRANZACȚII CU PĂRȚI AFLATE ÎN RELAȚII SPECIALE CU INSTITUȚIA FINANCIAR NEBANCARĂ**

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

**(i) Credite în sold**

	<u>31 decembrie 2022</u>	<u>31 decembrie 2021</u>
	(lei)	(lei)
Tratament Balnear Buziaș SA	4.137.000	25.101
Grup Bianca Trans SA	413.456	727.530
Turism Covasna SA	2.141.932	3.141.500
Casa Albă Independența SA	599.974	1.996.605
THR Marea Neagră SA	4.530.164	5.643.591
International Trade Logistic SA	136.334	0
	<b>11.958.860</b>	<b>11.534.327</b>

**(ii) Creanțe atașate creditelor acordate**

	<u>31 decembrie 2022</u>	<u>31 decembrie 2021</u>
	(lei)	(lei)
Tratament Balnear Buziaș SA	16.357	35
Grup Bianca Trans SA	436	767
Turism Covasna SA	7.128	5.501
Casa Albă Independența SA	1.953	3.454
THR Marea Neagră SA	14.999	9.647
International Trade Logistic SA	570	0
	<b>41.623</b>	<b>19.404</b>

**(iii) Venituri totale aferente creditelor acordate catre entități aflate în relații speciale**

	<u>31 decembrie 2022</u>	<u>31 decembrie 2021</u>
	(lei)	(lei)
Venituri totale	1.171.012	721.921

**30. CONTINGENȚE****a) Datorii contingente**

	<u>31 decembrie 2022</u>	<u>31 decembrie 2021</u>
Confirmări de credite documentare deschise altor instituții de credit corespondente	37.871.105	4.929.336
Garanții date altor instituții de credit	78.109.654	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 contractelor de leasing financiar și credit

**b) Angajamente**

	<u>31 decembrie 2022</u>	<u>31 decembrie 2021</u>
Angajamente extrabilanțiere	5.851.402	4.318.634
	<b>5.851.402</b>	<b>4.318.634</b>

Angajamentele extrabilanțiere ale Societății la 31 decembrie 2022 se referă la linii de credit acordate în valoare de 5.851.402 lei (4.318.634 lei la 31 decembrie 2021), a căror evidență se ține și se prezintă în extrabilanț, urmând ca pe măsura tragerii din linia de credit să se diminueze valoarea din extrabilanț și să se înregistreze în conturi bilanțiere.

La 31 decembrie 2022 Societatea beneficiază de facilități de creditare din partea Banca Transilvania, Credit Europe Bank, Garanti Bank, Unicredit Bank și Banca Romana de Credit și Investiții prezentând un plafon de 73.389.731 lei, din care valoarea neutilizată este de 37.871.105 lei (4.929.336 lei sold la 31 decembrie 2021).

**30. CONTINGENȚE (CONTINUARE)**

**c) Litigii și alte dispute**

Societatea este obiectul unui număr de acțiuni în instanță (executări silite, proceduri de insolvență a clienților) rezultate din cursul normal al desfășurării activității de creditare. Dintre acțiunile inițiate în cursul exercițiului financiar 2022 există o acțiune cu un utilizator (rezultată din contractul de leasing 05032/2021) care a generat pentru societate ajustări pentru depreciere în sumă totală de 2.144.535 lei, influențând semnificativ rezultatul exercițiului financiar curent al Societății.

De asemenea, Societatea are calitatea de pârât în cadrul a două acțiuni pentru care, în baza consultanței de specialitate primită de la juriști/avocați contractați, conducerea Societății consideră că aceste acțiuni nu vor avea efect advers semnificativ asupra rezultatelor economice și a poziției financiare a Societății.

**d) Remunerarea administratorilor**

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

**30. CONTINGENȚE (CONTINUARE)****e) Impozitarea**

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

**f) Contingente legate de mediu**

Reglementările privind mediul înconjurător sunt în dezvoltare în România, iar Societatea nu a înregistrat nici un fel de obligații la 31 decembrie 2022 pentru nici un fel de costuri anticipate, inclusiv onorarii juridice și de consultanță, studii ale locului, designul și implementarea unor planuri de remediere, privind elemente de mediu înconjurător. Conducerea Societății nu consideră cheltuielile asociate cu eventuale probleme de mediu ca fiind semnificative.

**g) Asigurări încheiate**

La 31 decembrie 2022, Societatea are încheiate polițe de asigurare pentru toate imobilizările ce fac obiectul contractelor de leasing în care are calitatea de locator și pentru activele constituite drept garanții pentru creditele contractate.

**h) Angajamente primite**

La 31 decembrie 2022, 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 2022 este în sumă de 34.578.293 lei.

31. EVENIMENTE ULTERIOARE

**Litigii**

La data întocmirii Situațiilor financiare la 31 decembrie 2022 conform Standardelor Internaționale de Raportare Financiară, litigiul cu utilizatorul din contractul de leasing 5032-2021 a fost soluționat.

Autorizate și semnate în numele Directoratului la data de 16 iunie 2023 de către:

DIRECTOR GENERAL,  
Numele și prenumele: Sorin Donca

DIRECTOR  
Numele și prenumele: Chitic Marius Laurentiu

Semnătura \_\_\_\_\_  
Ștampila unității

Semnătura \_\_\_\_\_

ÎNTOCMIT,  
Numele și prenumele: Ec. Anca Nicoleta Mustață

Calitatea: Director Economic

Semnătura \_\_\_\_\_