

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

**SITUAȚII FINANCIARE INDIVIDUALE ANUALE**

**PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA  
31 DECEMBRIE 2022**

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

**CUPRINS****PAGINA**

Raportul auditorilor independenți	-
Raportul Directoratului	1 - 27
Bilanț	28 - 30
Contul de profit și pierdere	31 - 32
Situația fluxurilor de trezorerie	33 - 35
Situația modificării capitalului propriu	36 - 37
Note la situațiile financiare	38 - 72

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

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

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

IBAN: RO43PIRB3701720663001000 • BANCA: First Bank

TEL: 0256.216.100; • FAX: 0256.205.039

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

## RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT

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

### Raport cu privire la auditul statutar situațiilor financiare

#### *Opinia fără rezerve*

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

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

- Total capitaluri proprii :	66.055.592 lei
- Profitul net al exercițiului financiar:	1.577.515 lei
- Total active:	106.849.830 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 prevederile Legii contabilității nr. 82/1991, legea contabilității, republicată, cu modificările și completările ulterioare și Ordinului Băncii Naționale a României nr. 6/2015 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu directivele europene, aplicabile instituțiilor financiare nebancale („IFN”), instituțiilor de credit și Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar din România.

### *Baza pentru opinie*

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

### *Aspecte cheie de audit*

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

#### *i) Recunoașterea veniturilor*

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

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

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

ii) *Clasificarea și evaluarea creanțelor*

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

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

*Alte informații – Raportul Directoratului*

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

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

În legătură cu auditul situațiilor financiare pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022, responsabilitatea noastră este să citim acele alte informații și, în acest demers, să apreciem dacă acele alte informații sunt semnificativ inconsecvente cu situațiile financiare, sau cu acele cunoștințe pe care noi le-am obținut în timpul auditului, sau dacă ele par a fi denaturate semnificativ.

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

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

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

În plus, în baza cunoștințelor și înțelegerii noastre cu privire la Societate și la mediul acesteia, dobândite în cursul auditului situațiilor financiare pentru exercițiul financiar încheiat la data de 31 decembrie 2022, ni se cere să raportăm dacă am identificat denaturări semnificative în Raportul directoratului. Nu avem nimic de raportat cu privire la acest aspect.

#### *Alte aspecte*

7. Menționăm faptul că mandatul nostru a fost limitat exclusiv la realizarea auditului statutar în legătură cu 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 Ordinului Băncii Naționale a României nr. 6/2015 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu directivele europene, aplicabile instituțiilor financiare nebancale, instituțiilor de credit și Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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



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

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

18. Am fost numiți de Adunarea Generală a Acționarilor la data de 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 exercitiile financiare încheiate la 31 decembrie 2007 până la 31 decembrie 2022.

Confirmăm că:

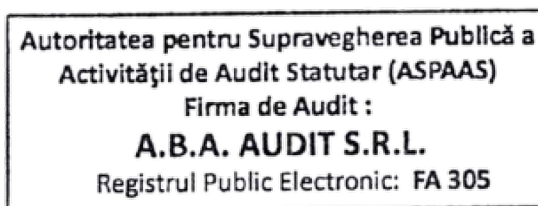
- Opinia noastră de audit este în concordanță cu raportul suplimentar prezentat Comitetului de Audit al Societății, pe care l-am emis în aceeași dată în care am emis și acest raport. De asemenea, în desfășurarea auditului nostru, ne-am păstrat independența față de entitatea auditată.
- Nu am furnizat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

Timișoara, 22 februarie 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



**RAPORTUL ANUAL**  
**AL DIRECTORATULUI**  
**pentru exercitiul financiar 2022**



Raport anual intocmit conform Regulamentului ASF 5/2018

## SUMAR

1.	PROFILUL TRANSILVANIA LEASING SI CREDIT IFN SA.....	2
2.	GUVERNANTA CORPORATIVA.....	3
3.	RESURSE UMANE .....	11
4.	MANAGEMENTUL RISCULUI .....	12
5.	ANALIZA ACTIVITATII DE CREDITARE IN ANUL 2021.....	15
6.	POZITIA FINANCIARA .....	18
7.	REZULTATUL FINANCIAR .....	20
8.	GRADUL DE REALIZARE A INDICATORILOR SI OBIECTIVELOR DE PERFORMANTA..	24
9.	PROPUNERILE DIRECTORATULUI.....	24



## 1. PROFILUL TRANSILVANIA LEASING SI CREDIT IFN SA

### SCURTA PREZENTARE

Denumirea societatii comerciale: TRANSILVANIA LEASING si CREDIT IFN SA

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

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

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

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

Activitatea principala: leasing financiar

Codul CAEN: 6491

Cod unic de inregistrare la Oficiul Registrului Comertului: RO9845734

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

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

COD LEI:254900VOJ54PX1JHRG56

Capital social subscris si varsat: 51.472.466,70 lei

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

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

### STRUCTURA ACTIONARIAT

Transilvania Leasing si Credit IFN SA (TSLA) are un capital social de 51.472.466,70 lei, impartit in 514.724.667 actiuni, cu valoarea nominala de 0,10 lei/actiune. Potrivit datelor furnizate de catre Depozitarul Central SA Bucuresti, la data de 31.12.2022 actionariatul societatii avea urmatoarea structura sintetica:

Denumire actionar	Numar actiuni	Cota detinere
Transilvania Investments Alliance SA	481 234 149	93.4935%
Alti actionari	33 490 518	6.5065%
<b>TOTAL</b>	<b>514 724 667</b>	<b>100,00%</b>



## **ACTIUNI**

Incepand cu data de 11.07.2013, actiunile Transilvania Leasing si Credit IFN au fost listate la Bursa de Valori Bucuresti, segment ATS, categorie AeRO Premium, simbol tranzactionare: TSLA, ISIN: ROTSLAACNOR7.

Pretul de deschidere pentru actiunea TSLA la inceputul anului 2022 a fost de 0.0301 lei/actiune, iar pretul de inchidere la finalul anului 2022 a fost de 0.0480 lei/actiune.

## **2. GUVERNANTA CORPORATIVA**

### **ADMINISTRAREA SI CONDUCEREA**

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

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

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

### **CONSILIUL DE SUPRAVEGHERE**

#### **Structura**

Consiliul de Supraveghere este format din 3 membri, alesi de Adunarea Generala a Actionarilor pentru un mandat de 2 ani. La data de 31 decembrie 2022 componenta era urmatoarea:

- Nicolae PETRIA – Presedinte/Presedinte al Comitetului de Audit;
- Dan CULETU–Membru/Membru al Comitetului de Audit;
- Maria MATEI – Membru

#### **Responsabilitati si atributii**

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

Principala misiune a Consiliului este asigurarea unui control eficient asupra activitatilor Societatii.

Consiliul supravegheaza si controleaza activitatea Directoratului, precum si respectarea prevederilor legale ale Actului Constitutiv si hotararilor Adunarii Generale a Actionarilor in desfasurarea activitatii societatii.



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

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

In cursul anului 2022 au avut loc:

-11 reuniuni ale Consiliului de Supraveghere si au fost adoptate in total 16 decizii

**Obiectul dezbatelor in sedintele consiliului de supraveghere care au fost incluse pe ordinile de zi sau au facut obiectul sedintelor operative au vizat:**

- constatare incetare mandat/e membru/i CS
- aprobare plan de Audit
- cooptare membru provizoriu CS
- aprobare rapoarte de Audit intern
- aprobare Norma interna privind profilul si strategia de risc pentru 2022
- avizare rezultate financiare
- numire membri Directorat, durata mandat si aprobarea remuneratiilor acestora
- avizare rapoarte CAR
- alegere Presedinte CS
- aprobare ROF CAR si componenta CAR
- aprobare raport auditor intern privind un eveniment de risc operational

Pentru anul 2022, s-a efectuat evaluarea activitatii membrilor Consiliului de Supraveghere si a membrilor Comitetului de audit, sub conducerea Presedintelui Consiliului de Supraveghere/Comitetului de audit.

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



## **DIRECTORAT**

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

Membrii Directoratului sunt numiti de catre Consiliul de Supraveghere. Mandatul Directoratului este de 3 ani, acesta putand fi reinnoit pentru noi perioade de pana la 4 ani.

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

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

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

Structura directoratului este urmatoarea:

- Sorin DONCA-Director General/Presedinte executiv
- Marius Laurentiu CHITIC- Director/Membru al Directoratului.

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

## **COMITETUL DE AUDIT**

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

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

Componenta Comitetului de Audit in 2022 este urmatoarea:

- Nicolae PETRIA - presedinte
- Dan CULETU - membru



## **COMITETUL DE ADMINISTRARE A RISCURILOR**

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

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

Comitetul de administrare a riscurilor are urmatoarea componenta:

- Sorin DONCA - presedinte;
- Marius Laurentiu CHITIC– membru;
- Anca MUSTATA-director economic/membru
- Dana ALQUTOB-sef departament juridic/membru
- Levente BENEDEK-consultant in dezvoltarea afacerii/membru

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

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

## **AUDITUL INTERN**

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

Rapoartele de audit intern sunt transmise, comitetului de audit si consiliului de supraveghere cu frecventa prevazuta in planul de audit intern.

## **AUDITUL FINANCIAR**

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

Situatiile financiare anuale aferente exercitiului financiar 2021 au fost auditate de catre societatea ABA Audit SRL, membra a CAFR cu nr. 305 din 2002.





## **ADUNAREA GENERALA A ACTIONARILOR**

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

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

In cursul exercitiului financiar 2022 adunarea generala s-a intrunit de patru ori:

- in data de 30 martie 2022, in sedinta extraordinara, pentru aprobarea contractarii unui/unor imprumuturi de la: Banca Transilvania, Credit Europe, UnicreditBank, Garanti Bank, BRCI, CEC Bank, precum si aprobarea constituirii de garantii mobiliare si/sau imobiliare asupra activelor din patrimoniul societatii in favoarea bancilor finantatoare si imputernicirea persoanelor care semneaza contractele de Credit si de garantie
- in data de 30 martie 2022, in sedinta ordinara, pentru aprobarea situatiilor financiare anuale ale exercitiului financiar 2021, repartizarea profitului, analiza indeplinirii indicatorilor si obiectivelor de performanta pentru 2021; aprobarea descarcarii de gestiune a administratorilor, membrilor directoratului, membrilor CS, analiza raportului de activitate a CS, stabilirea remuneratiilor convenite membrilor CCS pentru 2022, alegerea unui nou membru al CS si al Comitetului de Audit pentru locul ramas vacant, aprobarea raportului de remunerare a conducerii societatii pentru exercitiul financiar 2021
- in data de 04.10.2022, in sedinta ordinara, pentru alegerea membrilor CS pentru un mandat de 4 ani ca urmare a expirarii mandatului membrilor actuali, alegerea membrilor Comitetului de Audit, stabilirea remuneratiilor convenite membrilor CS si Comitetului de Audit.
- In data de 28.11.2022 , in sedinta extraordinara, pentru aprobarea modificarii unor prevederi din actul constitutiv, aprobarea contractarii unui/unor imprumuturi de la institutii de Credit in limita a 4 milioane EUR, pana la finalul anului 2023, aprobarea constituirii de garantii mobiliare si/sau imobiliare asupra activelor din patrimoniul societatii in favoarea bancilor finantatoare, pentru garantarea contractelor de imprumut ce se vor incheia pana la finalul anului 2023, aprobarea imputernicirii persoanelor care vor semna contractele de Credit/garantii

## **DREPTURILE ACTIONARILOR**

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



### Dreptul la vot

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

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

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

### Dreptul la dividende

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

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

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

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

### Dividende

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

Evolutia dividendelor distribuite in exercitiile precedente si a rezultatului distribuibil pentru exercitiul 2022, se prezinta astfel:

-lei –

Indicator	2020	2021	2022*
Rezultat distribuibil	963 326	1 517 155	1 487 538
Dividende totale	-	-	-
Nr actiuni	515 690 000	514 724 667	514 724 667
<b>Dividende / actiune (lei/act)</b>			
Rata de distribuire a dividendului			

\*Rezultatul aferent exercitiului financiar 2022 se propune a fi repartizat integral ca surse proprii de finantare.



### Dreptul la informare

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

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

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

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

Astfel, in cursul anului 2022 Societatea a diseminat urmatoarele rapoarte prin sistemul de comunicare al BVB:

Rapoarte curente:

Data	Tip raport	Obiect
03.01.2022	Raport curent	Incetare contract membru Consiliu de Supraveghere
03.01.2022	Raport curent	Erata incetare contract membru Consiliu de Supraveghere
05.01.2022	Raport curent	Incheiere contracte de credit
19.01.2022	Raport curent	Calendar comunicare financiara 2022
20.01.2022	Raport curent	Incheiere contracte de imprumut
26.01.2022	Raport curent	Erata la Raport conf art.108 din legea 24/2017 din 23.12.2021
27.01.2022	Raport curent	Raport auditor- art. 108 Legea 24/2017(R)-sem 2/2021
01.02.2022	Raport curent	Contract leasig financiar imobiliar
02.02.2022	Raport curent	Contract de leasing financiar
09.02.2022	Raport curent	Contract de credit
14.02.2022	Raport curent	Contract de credit
16.02.2022	Raport curent	Numire membru provizoriu Consiliu de Supraveghere
23.02.2022	Raport curent	Contracte de leasing financiar
25.02.2022	Raport curent	Convocare AGA O&E pentru data de 30.03.2022
22.03.2022	Raport curent	Contracte de leasing financiar
30.03.2022	Raport curent	Hotarare AGA O nr.603/30.03.2022
30.03.2022	Raport curent	Hotarare AGO E nr.604/30.03.2022
01.04.2022	Raport curent	Contract de credit
06.04.2022	Raport curent	Contract de credit



**TRANSILVANIA**  
LEASING & CREDIT

Data	Tip raport	Obiect
12.04.2022	Raport curent	Contract de leasing financiar
29.04.2022	Raport curent	Contract de leasing financiar
02.05.2022	Raport curent	Contract de credit
12.05.2022	Raport curent	Disponibilitate raport Trim 2022
02.06.2022	Raport curent	Contract de credit
03.06.2022	Raport curent	Contract de credit
24.06.2022	Raport curent	Contract de credit
04.07.2022	Raport curent	Contract de credit
25.07.2022	Raport curent	Contract de credit
28.07.2022	Raport curent	Contract de leasing financiar
09.08.2022	Raport curent	Contract de credit
10.08.2022	Raport curent	Disponibilitate raport semestrial S1 2022
12.08.2022	Raport curent	Convocare AGA O pentru data de 04.10.2022
18.08.2022	Raport curent	Contracte de leasing financiar
31.08.2022	Raport curent	Contracte de leasing financiar
14.09.2022	Raport curent	Prelungire mandate membri directorat
29.09.2022	Raport curent	Inchidere punct de lucru
04.10.2022	Raport curent	Hotarari AGA O din 04.10.2022
04.10.2022	Raport curent	Modificare calendar financiar 2022
24.10.2022	Raport curent	Notificare prag detineri/vot >75% si <5%
27.10.2022	Raport curent	Convocare AGA O&E din 28.11.2022
31.10.2022	Raport curent	Disponibilitate raport trimestrial T3 2022
29.11.2022	Raport curent	Hotarari AGA O din 28.11.2022
29.11.2022	Raport curent	Hotarari AGA E din 28.11.2022
08.12.2022	Raport curent	Incetare mandat membru Consiliu de Supraveghere
09.12.2022	Raport curent	Contract de credit
14.12.2022	Raport curent	Contract de credit
15.12.2022	Raport curent	Contract de credit

Rapoarte periodice:

Data	Tip raport	Obiect
30.03.2022	Raport anual	Raport anual 2021
13.05.2022	Raport trimestrial	Rezultate financiare trimestrul 1 2022
12.08.2022	Raport semestrial	Rezultate financiare semestrul 1 2022
31.10.2022	Raport trimestrial	Rezultate financiare trimestrul 3 2022

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



### 3. RESURSE UMANE

Personal existent la 01.01.2022:	23 persoane
Recrutari/reactivari CIM in anul 2022:	0 persoane
Incetarea contractului de munca:	2 persoane
Personal la 31.12.2022:	21 persoane

Din punct de vedere al perioadei de munca, din totalul de 21 persoane:

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

#### Pregatirea personalului

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

Sistemul de pregatire profesionala este construit pe trei piloni:

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

In cursul anului 2022 au fost furnizate traininguri urmatoarelor categorii de personal:

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

In planul politicilor de resurse umane, obiectivele pe termen scurt si mediu raman cele legate de formarea, motivarea si dezvoltarea profesionala de calitate a angajatilor.



#### **4. MANAGEMENTUL RISCULUI**

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

Structurile implicate in activitatea de administrare a riscurilor sunt:

- Consiliul de Supraveghere/Comitetul de Audit
- Auditul intern
- Comitetul de Administrare a Riscurilor
- Directorat
- Departamentul de Management Risc

##### **Consiliul de Supraveghere**

Consiliul de Supraveghere aproba profilul si strategia de risc a societatii, stabileste gradul de expunere si nivelul de toleranta la risc si asigura organizarea cadrului general de monitorizare a riscurilor semnificative la nivel operational, de catre directorat.

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

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

##### **Auditul intern**

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

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

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

##### **Directoratul**

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



### **Departamentul Management Risc**

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

Profilul de risc asumat de Transilvania Leasing si Credit IFN pentru anul 2022, in concordanta cu strategia si politicile de risc asumate pentru fiecare categorie de risc semnificativ in parte se incadreaza in categoria de **risc mediu**.

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

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

Administrarea riscurilor se concentreaza pe urmatoarele categorii principale de riscuri:

### **RISCU DE CREDIT**

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

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

Rata creditelor neperformante a evoluat astfel: 3.99% la 31.12.2020, 2.85% la 31.12.2021 si 4.95% la 31.12.2022.



## TRANSILVANIA LEASING & CREDIT

Ponderea sumelor restante in total sume datorate raportate la CRC a fost la finalul lunii decembrie 2022 de 5.17% in cazul Transilvania Leasing si Credit IFN SA, situandu-se peste media sectorului pentru IFN-uri (2.60%) respectiv peste media sectorul bancar (3.16%), astfel:

Data	Pondere sume restante in total sume datorate (%)		
	Banci*	IFN+IEME+IP**	TLC***
<b>Dec. 2022</b>	<b>3.16</b>	<b>2.60</b>	<b>5,17</b>
Sept.2022	3.34	2.56	2.47
lun. 2022	3.55	2.61	2.21
Mar 2022	3.68	2.89	1,53
<b>Dec. 2021</b>	<b>3.80</b>	<b>2.94</b>	<b>1.63</b>
Sept. 2021	4.12	3.03	1.83
lun. 2021	4.36	2.91	1.69
Mar. 2021	4.54	3.18	1.93
<b>Dec. 2020</b>	<b>4.62</b>	<b>3.28</b>	<b>1.75</b>
Sep. 2020	4.89	3.24	2.14
lun. 2020	5.06	3.23	2.82
Mar. 2020	5.17	3.44	3.19
Dec. 2019	5.42	3.62	2.87
Sep. 2019	5.66	3.66	2.66
lun. 2019	5.80	3.47	2.68
Mar. 2019	6.07	4.36	3.08
<b>Dec. 2018</b>	<b>5.97</b>	<b>4.54</b>	<b>2.82</b>

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

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

\*\*\*Se refera la expunerea TLC fata de un singur debitor, expunere egala sau mai mare de 20,000 lei; procentul de restante este calculat la total expunere TLC la sfarsitul lunii decembrie 2022 raportata la CRC, care reprezinta 98% din total portofoliu (97,470,905 lei =total sume datorate raportate la CRC fata de 99,445,106 lei = total portofoliu TLC la sfarsitul lunii decembrie 2022).

### RISUL DE PIATA

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

La finele anului 2022 activele sensibile la rata dobanzii inregistreaza o pondere de 97,7% din totalul capitalului nematurat. Societatea inregistreaza imprumuturi trase de la institutii de credit sensibile la rata dobanzii, in suma de 35.518.626 lei. Moneda finantarii aferenta surselor imprumutate este corelata cu moneda contractelor finantate, iar tipul dobanzii este de asemenea corelat preponderent cu tipul dobanzii (variabila) aferent contractelor de leasing finantate.





Din perspectiva riscului valutar, expunerea la riscul valutar a avut un trend de crestere in anul 2022, pe fondul cresterii ROBOR, fiind mai atractive costurile la finantare in Euro, pozitia valutara lunga pe moneda EUR inregistrand o crestere de la 27,50% la finalul anului 2021 la 38,96% la finalul anului 2022. Pozitia valutara totala se situeaza la finalul lunii decembrie 2022 la un nivel de 38,96% din fondurile proprii.

#### **RIScul DE LICHIDITATE**

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

TSLA analizeaza riscul de lichiditate pe benzi de scadenta si monitorizeaza cu frecventa lunara indicatorii specifici de lichiditate. In perioada de referinta indicele lichiditatii a inregistrat o valoare mare supraunitara, respectiv 4,89 la finalul lunii decembrie 2022.

#### **RIScul OPERATIONAL**

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

Din prisma administrarii riscului operational, a fost semnalat un eveniment in urma caruia sunt inregistrate doua litigii in care TSLA are calitatea de intimat parat, pentru care la data prezentului raport, nu se poate estima daca si care ar fi valoarea eventualelor prejudicii, insa expunerea TSLA la acest risc o apreciem ca fiind redusa.

#### **RIScul REPUTATIONAL**

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

#### **RIScul de spalare a banilor si finantare a terorismului,**

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

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

TSLA s-a aliniat la prevederile legislative in vigoare si a efectuat activitati de imbunatatire a procedurilor/aplicatiei informatice in vederea gestionarii eficiente a acestui tip de risc. De asemenea,



politica de acceptare a clientilor si criteriile de filtrare deja reglementate creeza premisele unei expuneri nesemnificative la acest risc.

## 5. ANALIZA ACTIVITATII DE CREDITARE IN ANUL 2022

### Activitatea de creditare

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

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

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

**Activitatea de creditare** realizata de societate in perioada 2020 – 2022, se prezinta astfel:

Descriere / perioada	2020	2021	2022	[EUR fara TVA]
				Pondere 2022/2021 %
<b>Nr total de contracte, din care:</b>	<b>187</b>	<b>194</b>	<b>165</b>	<b>85%</b>
leasing	108	125	99	79%
credit	79	69	66	96%
<b>Valoare finantata, din care</b>	<b>5 065 609</b>	<b>9 990 450</b>	<b>10 179 450</b>	<b>102%</b>
Leasing	2 212 912	5 905 222	3 933 926	67%
Credit	2 852 697	4 085 229	6 245 524	153%
Moneda lei	46.45%	87.00%	43.00%	49%
Moneda euro	53.55%	13.00%	57.00%	438%

In exercitiul financiar 2022 valoarea finantata a avut un continuare un trend de crestere depasind pragul de 10 mil euro.

In structura, in anul 2022 ponderea finantarilor este detinuta de finantarea in sistem credit cu 61%, iar diferenta de 39% o reprezinta finantarea in sistem de leasing.

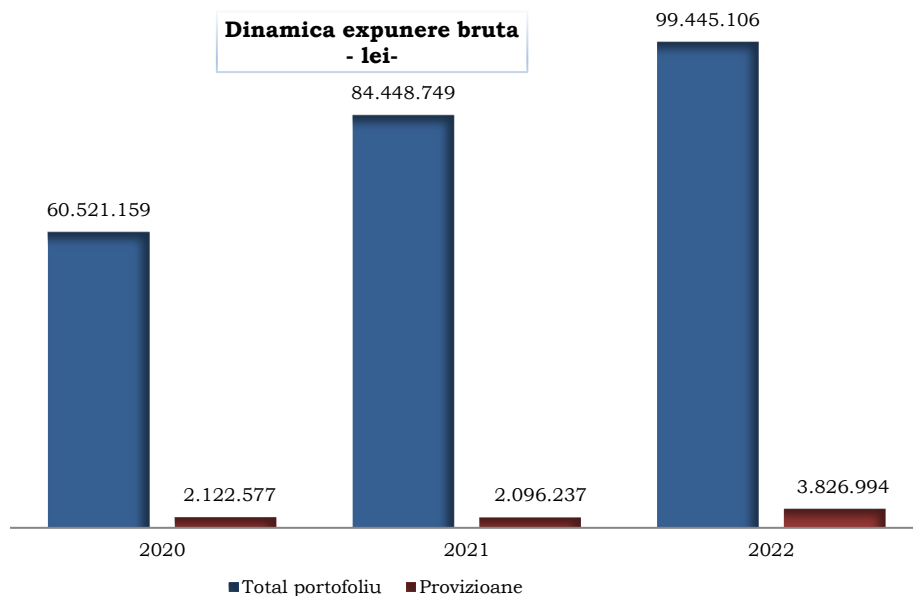
Se observa tendinta de crestere a finantarilor noi in moneda euro, acestea crescand de la 13% in anul 2021 la 57% in 2022.



La nivel de portofoliu existent pentru perioada 2020-2022, situatia se prezinta astfel:

Descriere / perioada	2020	2021	2022	2022/2021
<b>Total expunere – mii lei-</b>	<b>60 521</b>	<b>84 449</b>	<b>99 445</b>	<b>118%</b>
<i>Functie segment produse</i>				
Leasing	26 254	44 091	46 331	105%
Credit	34 267	40 358	53 114	132%
<i>Functie moneda</i>				
Moneda RON	39 327	64 781	67 471	104%
Moneda EUR	21 194	19 668	31 974	163%

Dinamica expunerii brute si a provizioanelor in perioada 2020-2022 se prezinta astfel:



Portofoliul de credite la finalul anului 2022 inregistreaza o crestere anuala de 17,8% (+15 milioane lei) fata de nivelul inregistrat la decembrie 2021 si de 64,3% (+38,9 milioane lei) fata de nivelul inregistrat la finalul anului 2020.

Volumul provizioanelor constituite la 31.12.2022, in valoare de 3.826.994 lei, a crescut cu 83% fata de finalul anului 2021 si detine o pondere de 3,85% in total expuneri la decembrie 2022 fata de 2,48% la decembrie 2021.



Se remarca scaderea ponderii leasingului financiar de la 52,2% la 31.12.2021, la 46,6% la 31.12.2022, respectiv cresterea ponderii creditului de la 47,8% la 31.12.2021 la 53,4%, la finalul anului 2022.

Din perspectiva monedei creditului se observa tendinta de crestere a ponderii expunerii in moneda euro, de la 23,2% la finalul anului 2021 la 32,2% la finalul anului 2022.

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

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

Segment clientela	2020	2021	2022
<b>Retail Persoane FIZICE</b>	1.1	0.81	<b>0.44</b>
<b>Retail Persoane JURIDICE</b>	73.51	70.19	<b>67.46</b>
<b>Corporate Persoane JURIDICE</b>	25.39	29	<b>32.1</b>

Din punct de vedere al segmentului de clientela, profilul clientului Transilvaniei Leasing si Credit IFN este reprezentat in continuare de persoana juridica Retail, cu o pondere de 67,5% in total portofoliu.

Referitor la cerintele prudentiale aplicabile TSLA, la finalul anului 2022 societatea inregistreaza expunere mare neta fata de grupul persoanelor aflate in relatii speciale, in pondere de 9,28% raportat la fondurile proprii, respectiv nu inregistreaza nici o expunere mare fata de un singur debitor.

In exercitiul financiar 2022, un procent de 27% din total venituri din dobanzi este realizat de primii 15 clienti cu marimea expunerii cea mai mare.

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

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

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



## 6. POZITIA FINANCIARA

Patrimoniul societatii Transilvania Leasing si Credit IFN la data de 31.12.2022, insumeaza o valoare de 106,8 mil lei, mai mult cu 21% fata de 31 decembrie 2021.

-lei-

ACTIV	2020	2021	2022	2022/2021
Casa si alte valori	8 800	1 828	1 672	91%
Creanțe asupra instituțiilor de credit	2 298 903	5 317 416	11 167 230	210%
<b>Creanțe asupra clientelei, din care:</b>	<b>57 708 714</b>	<b>77 716 861</b>	<b>88 768 694</b>	<b>114%</b>
Creante din operatiuni de leasing	24 377 816	41 012 517	40 252 391	98%
Creante din operatiuni de credit	33 329 059	36 483 221	46 844 455	128%
Creante restante si indoelnice	1 119 978	1 415 740	5 145 724	363%
Provizioane	-1 118 139	-1 194 617	3 473 876	-291%
Acțiuni si alte titluri cu venit variabil	443	443	443	100%
Imobilizări corporale si necorporale	1 380 921	2 072 590	2 099 435	101%
Alte active	2 711 837	2 929 055	3 808 836	130%
Chelt înreg în avans si venit angajate	170 802	317 887	1 003 520	316%
<b>Total activ</b>	<b>64 280 420</b>	<b>88 356 080</b>	<b>106 849 830</b>	<b>121%</b>

**Casa si creante asupra institutiilor de credit:** la data de 31.12.2022, valoarea disponibilitatilor era cu 110% mai mare fata de perioada similara anterioara iar valoarea angajamentelor asumate de TSLA (facilitati de credit evidentiata in conturi extrabilantiere care nu au fost trase) insumau la finalul exercitiului 2022 suma de 5.851.402 lei.

**Creantele asupra clientelei** detin ponderea majoritara in total activ (83%) si sunt in crestere cu 14% fata de nivelul inregistrat in anul precedent. In structura, creantele aferente contractelor de leasing sunt in scadere cu 2%, cele aferente contractelor de credit sunt in crestere cu 28%, iar cele restante si indoelnice in crestere cu 263%.

**Imobilizarile corporale si necorporale** au inregistrat o crestere cu 1% fata de anul 2021.

**Alte active** inregistreaza o crestere de 30% fata de anul precedent. Ponderea majoritara a acestei pozitii de active este reprezentata de stocuri, in procent de 91%.



**Cheltuielile inregistrate in avans si veniturile angajate** prezinta o crestere cu 216% fata de anul 2021, pe fondul cresterii nivelului creantelor atasate si a dobanzilor restante.

-lei-

PASIV	2020	2021	2022	2022/2021
Datorii privind institutiile de credit	1 403 901	19 718 508	35 518 626	180%
Alte datorii	399 016	3 881 361	5 029 484	130%
Venituri înreg în avans	44 861	46 616	205 315	440%
Provizioane	568 208	468 734	40 813	9%
Capital social subscris	51 569 000	51 472 467	51 472 467	100%
Rezerve legale	2 199 306	2 289 303	2 379 680	104%
Alte rezerve	5 888 449	6 920 845	8 438 000	122%
Rezerve din reevaluare	780 089	1 489 739	1 603 667	108%
Actiuni proprii	-27 463	0	0	0%
Rezultat reportat - Profit	491 727	551 352	674 640	122%
Rezultatul exercitiului curent - Profit	1 023 389	1 607 152	1 577 515	98%
Repartizarea profitului	60 063	89 997	90 377	100%
<b>Total pasiv</b>	<b>64 280 420</b>	<b>88 356 080</b>	<b>106 849 830</b>	<b>121%</b>

**Datorii privind institutiile de credit** - In exercitiul 2022 societatea a continuat utilizarea creditelor bancare pentru sustinerea activitatii de finantare, valoarea trasa a acestora ajungand la suma de 35.5 mil lei, in crestere cu 80% fata de anul 2021.

Pozitia **alte datorii** este mai mare cu 30% fata de anul anterior, din valoarea acestora ponderea de 80% fiind detinuta de imprumuturi de la o societate din grup, restul fiind datorii curente fata de furnizori si bugetul statului.

Pozitia **provizioane** a inregistrat valoarea de 40.813 lei, in scadere cu 91% fata de perioada anterioara precedenta.

Pozitia **rezerve din reevaluare** este in crestere cu 8% fata de 31 decembrie 2021 si reprezinta rezerva din reevaluare aferenta imobilelor din patrimoniul societatii.

**Rezultatul net al exercitiului 2022** a inregistrat o valoare de 1.577.515 lei.



## 7. REZULTATUL FINANCIAR

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

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

- **evolutia cursului de schimb**

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

La data de 31.12.2022 IFN inregistreaza o pondere de 32% a portofoliului acordat in moneda EUR in total portofoliu si respectiv o pondere de 35.8% a capitalului nematurat in moneda EUR in total capital nematurat (exclusiv angajamente).

Rate de schimb	Ratele de la sfarsitul perioadei			Ratele medii		
	dec.21	dec.22	Variatie 2022/2021	dec.21	dec.22	Variatie 2022/2021
RON/EUR	4.9481	4.9474	0.01%	4.9204	4.9315	-0.22%

Variatie pozitiva = apreciere moneda in raport cu EUR;  
Variatie negativa = depreciere moneda in raport cu EUR.

Moneda nationala s-a apreciat fata de moneda euro cu 0.01% la 31.12.2022 fata de 31.12.2021, in timp ce variatia ratei medii a cursului leu/eur in perioada ianuarie-decembrie 2022 comparativ cu aceeasi perioada a anului 2021 arata o depreciere a monedei nationale cu 0.22%.

- **evolutia ratelor interbancare**

- **Indicele ROBOR 6M** inregistreaza o crestere de 4.68 p.p. ajungand la nivelul de 7.81% la 31.12.2022 fata de 3.13% la 31.12.2021; rata medie a indicelui **ROBOR 6M** a crescut de la 1.93%, media anului 2021, la 6.33% la an 2022 (+4.4 p.p.).
- **Indicele EURIBOR 6M** continua trendul de crestere incepand din iunie 2022 si atinge nivelul de 2.732% la decembrie 2022, in crestere cu 3.271p.p. fata de nivelul de -0.539% inregistrat la decembrie 2021.
- **evolutia ratei dobanzii de politica monetara**  
Rata dobanzii de politica monetara a crescut cu 5 p.p. la decembrie 2022, la 6.75% fata de 1.75% la decembrie 2021.



## 7.2 Prezentarea contului de profit si pierdere

-lei-

Denumirea indicatorului	Realizat	Bugetat	Realizat	Realizat	Realizat
	2021	2022	2022	2022/2021	2022/ Bugetat 2022
				%	%
Dobânzi de primit si venituri asimilate	3 716 936	10 116 106	7 744 622	208%	77%
Dobânzi de plătit si cheltuieli asimilate	247 520	2 990 395	1 890 584	764%	63%
Venituri din comisioane	1 702 902	3 087 317	2 552 388	150%	83%
Cheltuieli cu comisioane	305 855	653 447	475 102	155%	73%
Profit sau pierdere netă din operațiuni financiare	405 482	255 473	158 481	39%	62%
Alte venituri din exploatare	4 541 046	5 984 527	3 978 236	88%	66%
Cheltuieli administrative generale	6 351 540	8 982 781	7 379 888	116%	82%
- Cheltuieli cu personalul, din care:	2 918 519	3 301 574	3 128 844	107%	95%
- Salarii	2 780 579	3 130 433	2 989 113	107%	95%
- Cheltuieli cu asigurările sociale	64 161	95 306	73 922	115%	78%
- Alte cheltuieli administrative	3 433 021	5 681 207	4 251 044	124%	75%
Corecții asupra valorii imobilizărilor necorporale si corporale	304 346	341 800	373 885	123%	109%
Alte cheltuieli de exploatare	1 662 376	864 553	1 166 586	70%	135%
Corecții asupra valorii creanțelor si provizioanelor pentru datorii contingente si angajamente	1 732 742	1 034 020	6 923 689	400%	670%
Reluări din corecții asupra valorii creanțelor si provizioanelor pentru datorii contingente si angajamente	2 037 951	2 003 574	5 583 552	274%	279%
<b>Rezultatul activitatii curente</b>					
- Profit	1 799 938	6 580 000	1 807 545	100%	27%
- Pierdere					
Venituri extraordinare					
Cheltuieli extraordinare					
<b>Venituri totale</b>	12 866 539	21 697 552	22 124 013	172%	102%
<b>Cheltuieli totale</b>	11 066 601	15 117 552	20 316 468	184%	134%
<b>Rezultatul brut</b>					
- Profit	1 799 938	6 580 000	1 807 545	100%	27%
- Pierdere					

**Veniturile nete din dobanzi** au inregistrat la finalul anului 2022, raportat la anul precedent, o crestere cu 69%, iar fata de prevederile BVC o scadere cu 18%, fiind influentate de:

- cresterea portofoliului de credite
- utilizarea surselor de finantare atrase





- media indicelui de referinta Robor 6M care a inregistrat o crestere cu 4,4 puncte, de la 1,93% in 2021 la 6,33% media anului 2022; creditele in LEI detin 64,16% in total capital nematurat, din care 97,52% sunt expuneri cu dobanda variabila actualizate semestrial;
- evolutia indicelui de referinta Euribor 6m care a inregistrat o crestere incepand din iunie 2022 si atinge nivelul de 2.732% la decembrie 2022, in crestere cu 3.271p.p. fata de nivelul de -0.539% inregistrat la
- rata medie a dobanzii pasive, portofoliul de credite finantat din surse imprumutate reprezentand o pondere de 35,7% (35.518.526 lei) din total portofoliu activ de credite (99.445.106 lei).

**Veniturile nete din comisioane**, au inregistrat un nivel in crestere cu 49% fata de realizarile anului anterior si cu 15% mai mica comparativ cu prevederile BVC.

**Profitul din operatiuni financiare** se refera la rezultatul provenit din diferentele de curs valutar. Comparativ cu anul 2021, in exercitiul 2022 efectul cursului de schimb a fost de 158.481 lei.

La data de 31.12.2022 TSLA inregistreaza o pondere de 32% a portofoliului acordat in moneda EUR in total portofoliu si respectiv o pondere de 35,84 a capitalului nematurat in moneda EUR in total capital nematurat (exclusiv angajamente).

**Alte venituri din exploatare** au inregistrat o valoare de 3.978.236 lei, cu 12% sub exercitiul anterior si sub nivelul prevazut in BVC si cuprind in principal venituri din asigurarile refacturate si din valorificarea stocurilor.

**Cheltuieli administrative generale** au inregistrat o valoare mai mare cu 16% fata de anul precedent si cu 18% sub prevederile BVC. Aceste cheltuieli cuprind doua componente principale, cheltuielile cu salariile si contributiile sociale si alte cheltuieli administrative.

**Corectiile asupra valorii imobilizarilor corporale si necorporale** (amortizarea), s-au realizat in suma de 373.885 lei cu 23% peste exercitiul financiar precedent si cu 9% peste prevederile BVC.

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

**Corectiile si reluarile de provizioane**- Rezultatul anului 2022 este unul negativ in suma de 1.340.137 lei, fata de rezultatul pozitiv inregistrat in exercitiul financiar precedent in valoare de 305.209 lei. La data de 31.12.2022, societatea are provizioane constituite in suma de 4.563.910 lei, din care 3.826.994 lei provizioane constituite conform normelor BNR pentru creante restante si indoelnice.

**Rezultatul brut al exercitiului** este 1.807.545 lei, aproximativ similar celui realizat in exercitiul financiar precedent si cu 73% sub nivelul prevazut in BVC.

**In anul 2022 societatea nu a declarat si nu a platit dividende.**



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

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

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

Imobilizarile corporale si necorporale insumeaza 2.099.435 lei la 31 decembrie 2022, in crestere cu 1% fata de 31 decembrie 2021.

### **7.5 Indicatori economico financiari**

Principalii indicatori economico financiari se prezinta astfel:

<b>Indicator</b>	<b>31.12.2020</b>	<b>31.12.2021</b>	<b>31.12.2022</b>
Rentabilitatea capitalului (ROE)	1.65%	2.50%	2.39%
EPS	0.0020	0.0031	0.0031
Indicele lichiditatii	5.27	3.86	4.89

### **7.6 Cash flow**

Numerar la inceputul perioadei: 5.319.243 lei;

Numerar la sfarsitul perioadei: 11.168.902 lei.

In cursul anului 2022 societatea a inregistrat un flux de trezorerie pozitiv de 5.849.659 lei.



## 8 GRADUL DE REALIZARE A INDICATORILOR SI OBIECTIVELOR DE PERFORMANTA 2022

Pentru anul 2022 gradul de realizare a indicatorilor de performanta, se prezinta astfel:

Indicatori de performanta:

- Implementarea strategiei de afaceri si majorarea portofoliului de finantari: grad de realizare de 91%;
- Gestionarea eficienta a activelor patrimoniale: grad de realizare de 100%;
- Mentinerea ratei creditelor neperformante la max 10% din total portofoliu, nivelul ratei creditelor neperformante: 4,95%
- Mentinerea ponderii ratei capitalului restant la maxim 5.5% din total capital raportat la CRC: ponderea ratei capitalului restant: 5,17%.
- Profit brut anual: grad de realizare 27%
- Venituri din dobanzi: grad de realizare 146%.

## 9 PROPUNERILE DIRECTORATULUI

Directoratul propune Adunarii Generale Ordinare a Actionarilor urmatoarele:

1. Aprobarea situatiilor financiare anuale pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2022;
2. Aprobarea repartizarii profitului net aferent exercitiului financiar incheiat la 31 decembrie 2022, conform propunerii directoratului;
3. Descarcarea de gestiune a directoratului pentru activitatea desfasurata in exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2022.

*Versiunea integrala a raportului este disponibila si poate fi consultata pe website-ul societatii: [www.transilvanialeasing.ro](http://www.transilvanialeasing.ro) precum si in linkul din platforma IRIS.*

**Presedinte directorat/Director General,  
Donca Sorin**

**Director /Membru directorat,  
ec. Marius Chitic**



**TRANSILVANIA**  
LEASING & CREDIT

---

**CONTACT**

Sediul central **BRASOV**

B-dul Eroilor, nr. 3A, mezanin,  
Centrul de Afaceri Cristiana – Brasov, Romania  
Tel./Fax: 0268.315.172 / 315.173 / 319.455  
Email: [office@tsla.ro](mailto:office@tsla.ro)

Punct de lucru **CLUJ-NAPOCA**

Str. Bucuresti, Nr. 16, Parter - Cluj Napoca, Romania  
Tel/fax: 0364.106.003 / 106.004 / 106.005  
Email: [officecluj@tsla.ro](mailto:officecluj@tsla.ro)

Punct de lucru **SIBIU**

Str. Dorului, nr.20, ap.18 - Sibiu, Romania  
Tel/fax: 0369/432724  
Email: [officesibiu@tsla.ro](mailto:officesibiu@tsla.ro)

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

**SITUAȚIA COD 10 - BILANȚ**

	Cod		<u>31 decembrie 2021</u>	<u>31 decembrie 2022</u>
	<u>Poziție</u>	<u>Nota</u>		
			(lei)	(lei)
<b>ACTIV</b>				
Casa și alte valori	010	9a)	1.828	1.672
Creanțe asupra instituțiilor de credit	030	9b)	5.317.416	11.167.230
- la vedere	033		5.317.416	5.667.230
- alte creanțe	036		0	5.500.000
Creanțe asupra clientelei	040	10; 4	77.716.861	88.768.694
Obligațiuni și alte titluri cu venit fix	050		0	0
- emise de organisme publice	053		0	0
- emise de alți emitenți, din care	056		0	0
- obligațiuni proprii	058		0	0
Acțiuni și alte titluri cu venit variabil	060		443	443
Participații, din care:	070		0	0
- participații la instituții de credit	075		0	0
Părți în cadrul societăților comerciale legate, din care:	080		0	0
- părți în cadrul instituțiilor de credit	085		0	0
Imobilizări necorporale, din care:	090	1a)	134.399	64.701
- cheltuieli de constituire	093		0	
- fondul comercial în măsura în care a fost achiziționat cu titlu oneros	096		0	0
Imobilizări corporale, din care:	100	1b)	1.938.191	2.034.734
- terenuri și construcții utilizate în scopul desfășurării activităților proprii	105		0	0
Capital subscris nevărsat	110		0	0
Alte active	120	11	2.929.055	3.808.836
Cheltuieli înregistrate în avans și venituri angajate	130	15	317.887	1.003.520
<b>TOTAL ACTIV</b>	<b>140</b>		<b>88.356.080</b>	<b>106.849.830</b>

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

**SITUAȚIA COD 10 - BILANȚ**

	<b>Cod</b>		<b>31 decembrie 2021</b>	<b>31 decembrie 2022</b>
	<b>Poziție</b>	<b>Nota</b>	<b>(lei)</b>	<b>(lei)</b>
<b>PASIV</b>				
Datorii privind instituțiile de credit	300	12	19.718.508	35.518.626
- la vedere	303		0	0
- la termen	306		19.718.508	35.518.626
Datorii privind clientela	310		0	0
- la vedere	317		0	0
- la termen	318		0	0
Datorii constituite prin titluri:	320		0	0
- obligațiuni	323		0	0
- alte titluri	326		0	0
Alte datorii	330	13	3.881.361	5.029.484
Venituri înregistrate în avans și datorii angajate	340		46.616	205.315
Provizioane, din care:	350	2	468.734	40.813
- provizioane pentru pensii și obligații similare	353		0	0
- provizioane pentru impozite	355		0	0
- alte provizioane	356	2	468.734	40.813
Datorii subordonate	360		0	0
Capital social subscris	370	6	51.472.467	51.472.467
Prime de capital	380		0	0
Rezerve	390		9.210.148	10.817.680
- rezerve legale	392		2.289.303	2.379.680
- rezerve statutare sau contractuale	394		0	0
- alte rezerve	399		6.920.845	8.438.000
Rezerve din reevaluare	400		1.489.739	1.603.667
Acțiuni proprii (-)	410		0	0
Rezultatul reportat			0	0
- Profit	423		551.352	674.640
- Pierdere	426		0	0
Rezultatul exercițiului financiar				
- Profit	433		1.607.152	1.577.515
- Pierdere	436		0	0
Repartizarea profitului	440	3	89.997	90.377
<b>TOTAL DATORII ȘI CAPITALURI PROPRII</b>	<b>450</b>		<b>88.356.080</b>	<b>106.849.830</b>

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

---

	<b>Cod</b>		<b>31 decembrie 2021</b>	<b>31 decembrie 2022</b>
	<b>Poziție</b>	<b>Nota</b>	<b>(lei)</b>	<b>(lei)</b>
<b>ELEMENTE ÎN AFARA BILANȚULUI</b>				
Datorii contingente, din care	600		46.992.914	78.109.654
- acceptări și andosări	603		0	0
- garanții și active gajate	606	25a)	46.992.914	78.109.654
Angajamente, din care:	610	25b)	4.318.634	5.851.402
- angajamente aferente tranzacțiilor de vânzare cu posibilitate de răscumpărare	615		0	0

Autorizate și semnate în numele Directoratului la data de 8 februarie 2023 de către:

Președinte directorat/Director General,

Întocmit,

Numele și prenumele: Donca Sorin

Numele și prenumele: ec. Mustață Anca Nicoleta

Semnătura\_\_\_\_\_

Calitatea: Director Economic

Semnătura\_\_\_\_\_

Director/Membru directorat,

Numele și prenumele: ec. Marius Chitic

Semnătura\_\_\_\_\_

Ștampila unității

**TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN S.A. BRAȘOV**
**SITUAȚIA FLUXURILOR DE TREZORERIE**

	<b>Cod</b>		<b>31 decembrie 2021</b>	<b>31 decembrie 2022</b>
	<b>Poziție</b>	<b>Nota</b>	<b>(lei)</b>	<b>(lei)</b>
Dobânzi de primit și venituri asimilate,				
din care:	010	16	3.716.936	7.744.622
- aferente obligațiunilor și altor titluri cu venit fix	015		0	0
Dobânzi de plătit și cheltuieli asimilate	020		247.520	1.890.584
Venituri privind titlurile	030		0	0
- Venituri din acțiuni și alte titluri cu venit variabil	033		0	0
- Venituri din participații	035		0	0
- Venituri din părți în cadrul societăților comerciale legate	037		0	0
Venituri din comisioane	040	20	1.702.902	2.552.388
Cheltuieli cu comisioanele	050	22	305.855	475.102
Profit sau pierdere netă din operațiuni financiare	060	17	405.482	158.481
Alte venituri din exploatare	070	22	4.541.046	3.978.236
Cheltuieli administrative generale	080		6.351.540	7.379.888
- Cheltuieli cu personalul, din care:	083	25	2.918.519	3.128.844
- Salarii	084		2.780.579	2.989.113
- Cheltuieli cu asigurările sociale, din care:	085	25	64.161	73.922
- cheltuieli aferente pensiilor	086		0	0
- Alte cheltuieli administrative	087	24	3.433.021	4.251.044
Corecții asupra valorii imobilizărilor necorporale și corporale	090		304.346	373.885
Alte cheltuieli de exploatare	100	23	1.662.376	1.166.586
Corecții asupra valorii creanțelor și provizioanelor pentru datorii contingente și angajamente	110	18	1.732.742	6.923.689
Reluări din corecții asupra valorii creanțelor și provizioanelor pentru datorii contingente și aranjamente	120	18	2.037.951	5.583.552
Corecții asupra valorii titlurilor transferabile care au caracter de imobilizări financiare, a participațiilor și a părților în cadrul societăților comerciale legate	130		0	0
Reluări din corecții asupra valorii titlurilor transferabile care au caracter de imobilizări financiare, a participațiilor și a părților în cadrul societăților comerciale legate	140		0	0



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

**SITUAȚIA FLUXURILOR DE TREZORERIE**

	<b>Cod</b>	<b>31 decembrie 2020</b>	<b>31 decembrie 2021</b>
	<b>Poziție Nota</b>	<b>(lei)</b>	<b>(lei)</b>
Rezultatul activității curente			
- Profit	153	1.799.938	1.807.545
- Pierdere	156	0	0
Venituri extraordinare	160	0	0
Cheltuieli extraordinare	170	0	0
Rezultatul activității extraordinare			
- Profit	183	0	0
- Pierdere	186	0	0
Venituri totale	190	12.866.539	22.124.013
Cheltuieli totale	200	11.066.601	20.316.468
Rezultatul brut			
- Profit	213	1.799.938	1.807.545
- Pierdere	216	0	0
Impozitul pe profit	220 8b)	192.786	230.030
Alte impozite ca nu apar în elementele de mai sus	230	0	0
Rezultatul net al exercițiului financiar		0	0
- Profit	243 3	1.607.152	1.577.515
- Pierdere	246	0	0

Autorizate și semnate în numele Directoratului la data de 8 februarie 2023 de către:

Președinte directorat/Director General,

Întocmit,

Numele și prenumele: Donca Sorin

Numele și prenumele: ec. Mustață Anca Nicoleta

Semnătura \_\_\_\_\_

Calitatea: Director Economic

Semnătura \_\_\_\_\_

Director/Membru directorat,

Numele și prenumele: ec. Marius Chitic

Semnătura \_\_\_\_\_

Ștampila unității

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

**SITUAȚIA FLUXURILOR DE TREZORERIE**

	<b>Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2021</u> (lei)</b>	<b>Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2022</u> (lei)</b>
<b>Fluxuri de trezorerie din activități de exploatare:</b>		
Încasări de numerar din dobânzi și comisioane	5.419.835	10.097.266
Plăți în numerar reprezentând dobânzi și comisioane	(604.525)	(2.581.342)
Încasări în numerar din recuperări de creanțe amortizate	555	853
Plăți în numerar către angajați și furnizorii de bunuri și servicii	(5.633.623)	(6.554.116)
Alte venituri încasate/cheltuieli platite în numerar din activitatea de exploatare	37.652.711	43.260.021
<b>Fluxuri de trezorerie din activitatea de exploatare, exclusiv modificările activelor și datoriilor activității de exploatare și impozitul pe profit plătit</b>	<b>36.834.953</b>	<b>44.222.682</b>
<b>Creșteri/descreșteri ale activelor aferente activității de exploatare</b>		
Creșteri/descreșteri ale titlurilor care nu au caracter de imobilizări financiare	0	0
Creșteri/descreșteri ale creanțelor privind instituțiile de credit	0	0
Creșteri/descreșteri ale creanțelor privind clientela	0	0
Creșteri/descreșteri ale altor active aferente activității de exploatare	0	0
<b>Creșteri/descreșteri ale pasivelor aferente activității de exploatare</b>		
Creșteri/descreșteri ale datoriilor privind instituțiile de credit	18.312.746	15.744.338
Creșteri/descreșteri ale datoriilor privind clientela	0	0
Creșteri/descreșteri ale altor pasive aferente activității de exploatare	3.000.000	1.000.000
<b>Fluxuri de trezorerie din activitatea de exploatare, exclusiv impozitul pe profit plătit</b>	<b>58.147.699</b>	<b>60.967.020</b>
Plăți în numerar reprezentând impozitul pe profit	(105.997)	(498.163)
<b>Fluxuri de trezorerie din activități de exploatare</b>	<b>58.041.702</b>	<b>60.468.857</b>

## SITUAȚIA FLUXURILOR DE TREZORERIE

	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2021</u> (lei)	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2022</u> (lei)
<b>Fluxuri de trezorerie din activități de investiții</b>		
Plăți în numerar pentru achiziționarea de filiale sau alte subunități	0	0
Încasări în numerar din vânzarea de filiale sau alte subunități	0	0
Plăți în numerar pentru achiziționarea de titluri care au caracter de imobilizări financiare	0	0
Încasări în numerar din vânzarea de titluri care au caracter de imobilizări financiare	0	0
Încasări în numerar reprezentând dobânzi primite	0	0
Încasări în numerar reprezentând dividende primite	0	0
Plăți în numerar pentru achiziționarea de terenuri și mijloace fixe, active necorporale și alte active pe termen lung	(37.937.370)	(28.618.514)
Încasări în numerar din vânzarea de terenuri și mijloace fixe, active necorporale și alte active pe termen lung	0	0
Alte plăți în numerar aferente activităților de investiții	(17.040.063)	(26.005.620)
Alte încasări în numerar aferente activităților de investiții	0	
<b>Fluxuri de trezorerie din activități de investiții</b>	<b>(54.977.433)</b>	<b>(54.624.134)</b>
<b>Fluxuri de trezorerie din activități de finanțare</b>		
Încasări în numerar din datorii constituite prin tilturi și datorii subordonate	0	0
Plăți în numerar aferente datoriilor constituite prin tilturi și datorii subordonate	0	0
Încasări în numerar din emisiunea de acțiuni sau părți	0	0
Plăți în numerar pentru achiziționarea de acțiuni sau părți proprii	0	0
Încasări în numerar din vânzarea de acțiuni sau părți proprii	0	0
Plăți în numerar reprezentând dividende	(521)	0
Alte plăți în numerar aferente activităților de finanțare	0	0
Alte încasări în numerar din activități de finanțare	0	0
<b>Fluxuri de trezorerie din activități de finanțare</b>	<b>(521)</b>	<b>0</b>

# TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN S.A. BRAȘOV

## SITUAȚIA FLUXURILOR DE TREZORERIE

---

	<b>Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2021</u> (lei)</b>	<b>Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2022</u> (lei)</b>
Efectul modificării cursului de schimb asupra numerarului	(52.206)	4.963
Fluxuri de trezorerie-total	3.011.542	5.849.659
<b>Numerar la începutul perioadei</b>	<b>2.307.701</b>	<b>5.319.243</b>
<b>Numerar la sfârșitul perioadei</b>	<b>5.319.243</b>	<b>11.168.902</b>

Autorizate și semnate în numele Directoratului la data de 8 februarie 2023 de către:

Președinte directorat/Director General,

Întocmit,

Numele și prenumele: Donca Sorin

Numele și prenumele: ec. Mustață Anca Nicoleta

Semnătura\_\_\_\_\_

Calitatea: Director Economic

Semnătura\_\_\_\_\_

Director/Membru directorat,

Numele și prenumele: ec. Marius Chitic

Semnătura\_\_\_\_\_

Ștampila unității

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

**SITUAȚIA MODIFICĂRILOR CAPITALULUI PROPRIU**

Element al capitalului propriu	Nota	Sold la 1	Creșteri		Reduceri		Sold la 31
		ianuarie 2022	Total, din care	prin transfer	Total, din care	prin transfer	Decembrie 2022
0	1	2	3	4	5	6	7
Capital subscris		51.472.467	0	0	0	0	51.472.467
Prime de capital		-	-	-	-	-	-
Rezerve legale		2.289.303	90.377	0	0	0	2.379.680
Rezerve statutare sau contractuale		-	-	-	-	-	-
Rezerve din reevaluare		1.489.739	237.216	0	123.288	123.288	1.603.667
Acțiuni proprii (-)							
Alte rezerve		6.920.845	1.517.155	0	0	0	8.438.000
Rezultatul reportat							
Profit nerepartizat		-	-	-	-	-	-
Pierdere neacoperită		-	-	-	-	-	-
Rezultatul reportat provenit din corectarea erorilor contabile							
Sold creditor		-	-	-	-	-	-
Sold debitor		-	-	-	-	-	-
Rezultatul reportat reprezentând surplusul realizat din Rezerve din reevaluare		551.352	1.640.443	1.640.443	1.517.155	1.517.155	674.640
Rezultatul reportat provenit din trecerea la aplicarea Reglementărilor contabile conforme cu directivele europene							
Sold creditor		-	-	-	-	-	-
Sold debitor		-	-	-	-	-	-

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

**SITUAȚIA MODIFICĂRILOR CAPITALULUI PROPRIU**

Element al capitalului propriu	Nota	Sold la 1	Creșteri		Reduceri		Sold la 31
		ianuarie 2022	Total, din care	prin transfer	Total, din care	prin transfer	Decembrie 2022
0	1	2	3	4	5	6	7
Rezultatul exercitiului financiar							
Sold creditor		1.607.152	22.124.012	0	22.153.649	0	1.577.515
Sold debitor		-	-	-	-	-	-
Repartizarea profitului		(89.997)	(89.997)		(90.377)		(90.377)
<b>TOTAL</b>		<b><u>64.240.861</u></b>					<b><u>66.055.592</u></b>

Autorizate și semnate în numele Directoratului la data de 8 februarie 2023 de către:

Președinte directorat/Director General

Întocmit,

Numele și prenumele: Sorin Donca

Numele și prenumele: ec. Mustăță Anca Nicoleta

Semnătura \_\_\_\_\_

Calitatea: Director Economic

Director/Membru directorat

Numele și prenumele: ec. Marius Chitic

Semnătura \_\_\_\_\_

Ștampila unității

Semnătura \_\_\_\_\_

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

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE**

**PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022**

**ENTITATEA CARE RAPORTEAZĂ**

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

**1. ACTIVE IMOBILIZATE**

**a) Imobilizări necorporale**

	<b>Cheltuieli de constituire</b>	<b>Cheltuieli de dezvoltare</b>	<b>Concesiuni, brevete, licențe mărci, drepturi și valori similare și alte imobilizări necorporale</b>	<b>Fond comercial</b>	<b>Avansuri și imobilizări necorporale în curs</b>	<b>Total</b>
	<b>(lei)</b>	<b>(lei)</b>	<b>(lei)</b>	<b>(lei)</b>	<b>(lei)</b>	<b>(lei)</b>
<b>Valoare brută</b>						
Sold la 1 ianuarie 2022	0	0	737.034	163.643	0	900.677
Creșteri	0	0	14.430	0	27.144	41.574
Cedări, transferuri și alte reduceri	0	0	5.697	0	0	5.697
Sold la 31 decembrie 2022	0	0	745.767	163.643	27.144	936.554
<b>Amortizare cumulată</b>						
Sold la 1 ianuarie 2022	0	0	602.635	163.643	0	766.278
Amortizarea înregistrată în cursul exercițiului	0	0	111.272	0	0	111.272
Reduceri sau reluări	0	0	5.697	0	0	5.697
Sold la 31 decembrie 2022	0	0	708.210	163.643	0	871.853
<b>Depreciere cumulată</b>						
Sold la 1 ianuarie 2022	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>1 ianuarie 2022</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>

TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN S.A. BRAȘOV

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022

1. ACTIVE IMOBILIZATE (CONTINUARE)

b) Imobilizări corporale

	<u>Terenuri și construcții</u> (lei)	<u>Instalații tehnice și mașini</u> (lei)	<u>Alte instalații, utilaje și mobilier</u> (lei)	<u>Investiții imobiliare</u> (lei)	<u>Avansuri și imobilizări corporale în curs</u> (lei)	<u>TOTAL</u> (lei)
<b>Cost/evaluare</b>						
Sold la 1 ianuarie 2022	0	817.190	98.075	1.583.797	0	2.499.061
Creșteri	0	14.825.939	4.050	7.044.740	0	21.874.729
Creșteri reprezentând rezerve din reevaluare	0	0	0	0	0	0
Reduceri	0	14.746.613	0	6.937.266	0	21.683.879
Sold la 31 decembrie 2022	0	896.516	102.125	1.691.270	0	2.689.911
<b>Depreciere cumulată</b>						
Sold la 1 ianuarie 2022	0	468.604	84.547	7.719	0	560.870
Deprecierea înregistrată în cursul exercițiului	0	120.752	4.399	137.460	0	262.611
Reduceri sau reluări	0	38.562	0	0	0	38.562
Reduceri reprezentând anularea amortizării ca urmare a reevaluării	0	0	0	129.742	0	129.742
Sold la 31 decembrie 2022	0	327.242	88.946	15.437	0	655.177
<b>Ajustări pentru deprecierea imobilizărilor corporale</b>						
Sold la 1 ianuarie 2022	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>1 ianuarie 20202</b>	<b>0</b>	<b>348.585</b>	<b>13.528</b>	<b>1.576.078</b>	<b>0</b>	<b><u>1.938.191</u></b>
<b>31 decembrie 2022</b>	<b>0</b>	<b>345.722</b>	<b>13.179</b>	<b>1.675.833</b>	<b>0</b>	<b><u>2.034.734</u></b>



# TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN S.A. BRAȘOV

## NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

### PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022

---

#### 1. ACTIVE IMOBILIZATE (CONTINUARE)

##### Reevaluarea imobilizărilor corporale

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

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

La 31 decembrie 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, majorând astfel valoarea rezervelor din reevaluare constituite în anii precedenți și implicit valoarea capitalurilor proprii.

Denumirea	Sold la	Transferuri		Sold la
	<u>1 ianuarie 2022</u>	<u>în cont</u>	<u>din cont</u>	<u>31 decembrie 2022</u>
	(lei)	(lei)	(lei)	(lei)
	1	2	3	4=1+2-3
Rezerve din reevaluare – investiții imobiliare	1.489.739	237.216	123.288	1.603.667
	<b><u>1.489.739</u></b>			<b><u>1.603.667</u></b>

# TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN S.A. BRAȘOV

## NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

### PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022

---

#### 2. PROVIZIOANE

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

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

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).

# TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN S.A. BRAȘOV

## NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

### PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022

---

#### 3. REPARTIZAREA PROFITULUI

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022, Societatea a înregistrat un profit brut de 1.577.515 lei (2021: 1.607.152 lei profit).

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

<u>Destinația</u>	<u>Exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021 (lei)</u>	<u>Exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022 (lei)</u>
Profit net de repartizat:	<b><u>1.607.152</u></b>	<b><u>1.577.515</u></b>
- rezerve legale	89.997	90.377
- 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>1.517.155</b>	<b>1.487.138</b>

Situațiile financiare aferente exercițiului financiar încheiat la 31 decembrie 2021, precum și modul de repartizare al profitului au fost aprobate în ședința Adunării Generale a Acționarilor din data de 30 martie 2022.

La adunarea generală a acționarilor stabilită pentru luna aprilie 2023 se vor discuta și supune aprobării situațiile financiare pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022, inclusiv modul de repartizare al profitului.

# TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN S.A. BRAȘOV

## NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

### PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022

---

#### 4. SITUAȚIA CREAȚELOR ȘI A DATORIILOR

Creațiile și datoriile în sold la 31 decembrie 2022 au fost analizate după cum urmează:

	Sold la 31	Perioada rămasă până la scadență			
	decembrie	D <	3 luni >=D	1 an >=D	D >=
	<u>2022</u>	<u>3 luni</u>	<u>&lt; 1 an</u>	<u>&lt; 5 ani</u>	<u>5 ani</u>
	1	2	3	4	5
<b>CREAȚE</b>					
Creație la termen privind instituțiile de credit	0	0	0	0	0
Creație privind clientela	<b>88.768.694</b>	7.696.125	20.332.008	51.975.595	8.764.964
<b>DATORII</b>					
Datorii la termen privind instituțiile de credit	<b>35.518.626</b>	2.469.303	7.226.980	24.458.638	1.363.705
Alte datorii	<b>5.029.484</b>	1.029.484	0	4.000.000	0
Venituri în avans	<b>205.315</b>	205.315	0	0	0

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

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

##### A. Bazele întocmirii situațiilor financiare

(1) Informații generale

Aceste situații financiare au fost întocmite în conformitate cu:

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

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

(2) Utilizarea estimărilor

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

(3) Continuitatea activității

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

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

(4) Moneda de prezentare a situațiilor financiare

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

Leul nu este o monedă convertibilă în afara României.

**B. Conversia tranzacțiilor în monedă străină**

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

# TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN S.A. BRAȘOV

## NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

### PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022

---

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

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

<u>Moneda străină</u>	<u>Abreviere</u>	<u>Rata de schimb</u> <u>(lei pentru 1 unitate</u> <u>din moneda străină)</u>	
		<u>31 decembrie 2021</u>	<u>31 decembrie 2022</u>
Dolar SUA	USD	4,3707	4,6346
Moneda unică europeană	EUR	4,9481	4,9474
Franc elvetian	CHF	4.7884	5,0289

#### C. Imobilizări corporale

(1) Cost/evaluare

Imobilizările corporale sunt evaluate la cost de achiziție.

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

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

La 31 decembrie 2015 și 31 decembrie 2018 Societatea a procedat la revizuirea valorii clădirilor existente în sold, prin utilizarea opiniei unui expert evaluator, iar efectul revizuirii (valoarea justă) s-a materializat într-o creștere de valoare față de valoarea contabilă netă, majorând astfel valoarea rezervelor din reevaluare constituite în anii precedenți și implicit valoarea capitalurilor proprii.

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

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, majorând astfel valoarea rezervelor din reevaluare constituite în anii precedenți și implicit valoarea capitalurilor proprii.

(2) Amortizare

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

- începând cu anul 1998 Societatea a utilizat metoda de amortizare accelerată până în luna septembrie 1999, după care s-a continuat cu metoda de amortizare liniară până la 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. Pierdere din depreciere este reprezentată de diferența dintre valoarea contabilă și valoarea de inventar.

5. PRINCIPII, POLITICI ȘI METODE CONTABILE (CONTINUARE)

**E. Creanțe**

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

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

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

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

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

**F. Numerar și echivalente de numerar**

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

**G. Capital social**

Acțiunile ordinare sunt clasificate în capitalurile proprii.



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

**H. Dividende**

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

**I. Împrumuturi**

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

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

(1) Contracte de leasing financiar

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

**K. Datorii**

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

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

**L. Provizioane**

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

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

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

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

**N. Subvenții**

(1) Subvenții aferente activelor

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

(2) Subvenții aferente veniturilor

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

**O. Impozitare**

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

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

**P. Recunoașterea veniturilor și a cheltuielilor**

*a) Veniturile și cheltuielile din dobânzi și similare*

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

*b) Venituri din comisioane*

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

**Q. Managementul riscului financiar**

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

*(i) Riscul de credit*

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

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

*(ii) Riscul de lichiditate*

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

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

### NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

#### PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022

---

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

(iii) *Riscul valutar*

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

(iv) *Riscul de piață*

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

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

La data de 31 decembrie 2021, structura acționariatului era următoarea:

	<b>Număr acțiuni</b>	<b>Suma (lei)</b>	<b>Procentaj (%)</b>
Transilvania Investments Alliance 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>

# TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN S.A. BRAȘOV

## NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

### PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022

---

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

În cursul anului 2022 structura acționariatului valabilă la data de 31 decembrie 2022, este următoarea:

	<b>Număr acțiuni</b>	<b>Suma (lei)</b>	<b>Procentaj (%)</b>
Transilvania Investments Alliance 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>

Toate acțiunile au fost subscribe și sunt plătite integral la 31 decembrie 2022. Fiecare acțiune dă dreptul la un vot și au o valoare nominală de 0,1 lei.

#### 7. INFORMAȚII PRIVIND SALARIAȚII

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

*Cheltuiala cu salariile:*

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

# TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN S.A. BRAȘOV

## NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

### PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022

---

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

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

Societatea nu a acordat avansuri directorilor sau administratorilor în cursul exercițiului financiar încheiat la 31 decembrie 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 2021</u></b>	<b>Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2022</u></b>
Salariați din compartimentul front office	11	9
Salariați din compartimentul back-office	12	12
	<b>23</b>	<b>21</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.

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

### NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

#### PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022

---

#### 8. ALTE INFORMAȚII

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

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

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

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

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

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

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

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

# TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN S.A. BRAȘOV

## NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

### PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022

---

#### 8. ALTE INFORMAȚII (CONTINUARE)

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

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

În cursul anului 2022, Societatea a închis punctul de lucru de la București.

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

	<b>Exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021 (lei)</b>	<b>Exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022 (lei)</b>
Profitul/Pierdere brut	1.799.938	1.807.546
Venituri neimpozabile și deduceri	559.282	501.691
Cheltuieli nedeductibile	311.511	509.711
Alte venituri impozabile	0	0
Rezerva legală	89.997	90.377
<b>Profit impozabil</b>	<b>1.462.169</b>	<b>1.725.189</b>
Impozit pe profit calculat	233.947	276.030
Sponsorizări	31.800	46.000
Educație timpurie	9.361	0
Impozit pe profit datorat	192.786	230.030
<b>Impozit pe profit curent</b>	<b><u>192.786</u></b>	<b><u>230.030</u></b>

#### c) Onorariile plătite auditorilor

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



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

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE**

**PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022**

**9. CASA ȘI DISPONIBILITĂȚI LA BĂNCI**

**a) Casa, disponibilități la bănci centrale**

	<b>Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2021</u> (lei)</b>	<b>Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2022</u> (lei)</b>
Casa în lei-sediu central	1.828	1.672
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>1.828</u></b>	<b><u>1.672</u></b>

**b) Creanțe asupra instituțiilor de credit**

*i) la vedere*

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

*ii) la termen*

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

TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN S.A. BRAȘOV

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022

10. CREANȚE ASUPRA CLIENTELEI

	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2021</u> (lei)	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2022</u> (lei)
Creanțe din operațiuni de leasing	41.012.517	40.252.391
Credite curente acordate clientelei	36.483.221	46.844.455
Credite restante și îndoielnice	1.415.740	5.145.724
Ajustări pentru deprecierea creanțelor	(1.194.617)	(3.473.876)
	<b><u>77.716.861</u></b>	<b><u>88.768.694</u></b>

11. ALTE ACTIVE

	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2021</u> (lei)	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2022</u> (lei)
Diverși debitori, din care	584.970	350.276
➤ furnizori debitori	426.294	99.532
➤ clienți	158.676	250.744
Alte bunuri diverse (stocuri)	2.427.995	3.451.539
Bugetul statului	291.213	202.002
Creanțe restante și îndoielnice	282.523	501.122
Ajustări pentru deprecierea creanțelor restante	(174.466)	(197.805)
Ajustări pentru deprecierea stocurilor	(483.180)	(498.298)
Alte sume	0	0
	<b><u>2.929.055</u></b>	<b><u>3.808.836</u></b>

# TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN S.A. BRAȘOV

## NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

### PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022

#### 12. DATORII PRIVIND INSTITUȚIILE DE CREDIT

	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2021</u> (lei)	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2022</u> (lei)
Contract credit Banca Transilvania		
Plafon maxim 19.300.000 lei - leasing	7.623.421	5.989.629
...Plafon maxim 500.000 euro - leasing	1.188.902	2.111.672
...Plafon maxim 2.500.000 lei – leasing imobiliar	2.124.327	0
Plafon maxim 2.000.000 lei – credit auto plafon 2021	505.937	399.424
Plafon maxim 500.000 euro – credit auto plafon 2021	352.153	277.976
Plafon maxim 500.000 euro – credit auto plafon 2022	0	1.035.338
Plafon maxim 2.500.000 lei – credit auto plafon 2022	0	253.730
Contract Unicredit Bank	4.520.719	3.898.292
Contract Credit Europe Bank – plafon 2021	3.403.049	3.887.864
Contract Credit Europe Bank – plafon 2022	0	2.696.116
Contract Banca Română de Credit și Investiții	0	5.637.469
Contract Garanti Bank – plafon lei	0	3.693.020
Contract Garanti Bank – plafon euro	0	5.638.096
	<b><u>19.718.508</u></b>	<b><u>35.518.626</u></b>

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).

**12. DATORII PRIVIND INSTITUȚIILE DE CREDIT (CONTINUARE)**

- Contract de credit nr. BRA3/63056/CSC/05.07.2021 încheiat cu Unicredit Bank, cu un plafon maxim de 5.000.000 lei, utilizabil atât în lei cât și în euro, cu o dobândă compusă din marja fixă la care se adaugă indicele Robor la 3 luni pentru tragerile în lei, respectiv o dobândă compusă din marja fixă la care se 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).
- 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.

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

### NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

#### PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022

---

#### 12. DATORII PRIVIND INSTITUȚIILE DE CREDIT (CONTINUARE)

- 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.

#### 13. ALTE PASIVE

	<b>Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2021</u> (lei)</b>	<b>Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2022</u> (lei)</b>
Personal și conturi asimilate	2.150	8.226
Asigurări sociale, protecție socială	119.632	120.857
Bugetul statului, fonduri speciale	91.339	292.397
Creditori diverși	638.491	608.004
Dividende de plată	7.933	0
Decontări în curs de clarificare	21.816	0
Alte împrumuturi	3.000.000	4.000.000
	<b><u>3.881.361</u></b>	<b><u>5.029.484</u></b>

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

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE**

**PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022**

**14. ACTIVE ȘI PASIVE ÎN VALUTĂ**

	<b>Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2021</u> (lei)</b>	<b>Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2022</u> (lei)</b>
Total active în devize	19.330.391	35.253.352
Total pasive în devize	(1.835.007)	(9.732.220)
	<b>17.495.384</b>	<b>25.521.132</b>

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

	<b>Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2021</u> (lei)</b>	<b>Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2022</u> (lei)</b>
Creanțe atașate credite	75.971	165.828
Dobânzi restante credite	23.042	77.640
Dobânzi îndoienice credite	12.915	13.863
Creanțe atașate restante	3.631	2.737
Provizioane specifice de risc de dobândă	(24.935)	(21.584)
Cheltuieli înregistrate în avans	866	1.643
Creanțe atașate leasing	134.061	191.609
Dobânzi restante leasing	764.505	524.433
Dobânzi îndoienice leasing	162.719	303.059
Ajustări pentru deprecierea dobânzilor din operațiuni de leasing	(876.684)	(331.534)
Alte creanțe atașate leasing	41.794	71.966
Creanțe și datorii atașate	2	3.860
	<b><u>317.887</u></b>	<b><u>1.003.520</u></b>

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

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE**

**PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022**

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

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

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

	<b>Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2021</u> (lei)</b>	<b>Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2022</u> (lei)</b>
Venituri din operațiuni de schimb	509.487	1.239.750
Cheltuieli cu operațiuni de schimb	(104.005)	(1.081.269)
<b>Profit (pierdere) din operațiuni de schimb valutar</b>	<b>405.482</b>	<b>158.481</b>
Venituri din operațiuni cu titluri	0	0
Cheltuieli cu operațiuni cu titluri	0	0
<b>Profit (pierdere) din operațiuni cu titluri</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Venituri din operațiuni cu instrumente financiare derivate	0	0
Cheltuieli cu operațiuni cu instrumente financiare derivate	0	0
<b>Profit (pierdere) din operațiuni cu instrumente financiare derivate</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Rezultat net din operațiuni financiare</b>	<b><u>405.482</u></b>	<b><u>158.481</u></b>

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

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE**

**PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022**

**18. CORECȚII ASUPRA VALORII CREANȚELOR ȘI PROVIZIOANELOR PENTRU DATORII CONTINGENTE ȘI ANGAJAMENTE**

	<b>Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2021</u> (lei)</b>	<b>Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2022</u> (lei)</b>
Cheltuieli cu ajustări pentru depreciere privind operațiunile cu clientela	510.645	741.985
Cheltuieli cu ajustări pentru depreciere privind operațiunile de leasing financiar	1.022.110	6.069.477
Cheltuieli cu ajustări pentru deprecierea titlurilor și operațiuni diverse	86.813	71.414
Alte cheltuieli	58.680	0
Alte provizioane	54.494	40.413
	<b><u>1.732.742</u></b>	<b><u>6.923.689</u></b>

**19. RELUĂRI DIN CORECȚII ASUPRA VALORII CREANȚELOR ȘI PROVIZIOANELOR PENTRU DATORII CONTINGENTE ȘI ANGAJAMENTE**

	<b>Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2021</u> (lei)</b>	<b>Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2022</u> (lei)</b>
Venituri din ajustări pentru depreciere privind operațiunile cu clientela	438.650	584.425
Venituri din ajustări pentru depreciere privind operațiunile de leasing financiar	1.120.445	4.496.280
Venituri din ajustări pentru deprecierea titlurilor și operațiuni diverse	324.335	32.957
Alte venituri	554	1.156
Venituri din alte provizioane	153.967	468.734
	<b><u>2.037.951</u></b>	<b><u>5.583.552</u></b>



TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN S.A. BRAȘOV

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022

---

20. VENITURI DIN COMISIOANE

	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2021</u> (lei)	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2022</u> (lei)
Venituri din comisioane aferente operațiunilor de leasing	1.021.972	1.161.422
Venituri din comisioane aferente operațiunilor de credit	680.930	1.390.966
	<b><u>1.702.902</u></b>	<b><u>2.552.388</u></b>

21. CHELTUIELI CU COMISIOANELE

	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2021</u> (lei)	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2022</u> (lei)
Cheltuieli cu comisioane aferente operațiunilor cu clientela	251.315	344.178
Cheltuieli cu comisioane din operațiuni de trezorerie și interbancare	54.540	130.924
	<b><u>305.855</u></b>	<b><u>475.102</u></b>

**TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN S.A. BRAȘOV****NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE****PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022**

---

**22. ALTE VENITURI DIN EXPLOATARE**

	<b>Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2021</u> (lei)</b>	<b>Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2022</u> (lei)</b>
Venituri din operațiuni de intermediere în domeniul asigurărilor	379.602	434.925
Venituri din cedarea și casarea imobilizărilor corporale	24.955	24
Venituri din chirii	211.200	138.524
Venituri din refacturarea asigurărilor	2.837.663	3.212.141
Alte venituri din exploatare	1.087.626	192.622
	<b><u>4.541.046</u></b>	<b><u>3.978.236</u></b>

**23. ALTE CHELTUIELI DE EXPLOATARE**

	<b>Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2021</u> (lei)</b>	<b>Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2022</u> (lei)</b>
Cheltuieli cu alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate	134.803	125.385
Cheltuieli cu sponsorizarea	31.800	46.000
Cheltuieli privind chiriile	390.640	463.366
Alte cheltuieli de exploatare	1.105.133	531.835
	<b><u>1.662.376</u></b>	<b><u>1.166.586</u></b>

**TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN S.A. BRAȘOV****NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE****PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022**

---

**24. ALTE CHELTUIELI ADMINISTRATIVE**

	<b>Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2021</u> (lei)</b>	<b>Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2022</u> (lei)</b>
Cheltuieli cu materiale și materiale de natura obiectelor de inventar	92.414	145.316
Cheltuieli cu întreținere și utilități	10.999	31.801
Cheltuieli cu taxe poștale și telecomunicații	26.194	26.301
Cheltuieli cu reclama și protocolul	26.424	147.027
Cheltuieli cu alte lucrări și servicii furnizate de terți	395.952	650.761
Cheltuieli cu deplasări, detașări, transferări	2.308	16.164
Cheltuieli cu prime de asigurare	2.878.730	3.233.674
	<b><u>3.433.021</u></b>	<b><u>4.251.044</u></b>

**25. CHELTUIELI CU PERSONALUL**

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

# TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN S.A. BRAȘOV

## NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

### PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022

---

#### 26. DATORII CONTINGENTE, ACTIVE CONTINGENTE ȘI ANGAJAMENTE

##### a) Datorii contingente și active contingente

	<u>31 decembrie 2021</u>	<u>31 decembrie 2022</u>
Confirmări de credite documentare deschise altor instituții de credit corespondente	4.929.336	37.871.105
Garanții date altor instituții de credit	46.992.914	78.109.654

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 2021</u>	<u>31 decembrie 2022</u>
Angajamente extrabilanțiere	4.318.634	5.851.402
	<b>4.318.634</b>	<b>5.851.402</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, Unicredit Bank, Garanti Bank și Banca Română de Credite 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).

**TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN S.A. BRAȘOV****NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE****PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022**

---

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

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

**(i) Credite in sold**

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

**(ii) Creanțe atașate creditelor acordate**

	<b><u>31 decembrie 2021</u></b> <b>(lei)</b>	<b><u>31 decembrie 2022</u></b> <b>(lei)</b>
Tratament Balnear Buziaș SA	35	16.537
Grup Bianca Trans SA	767	436
Turism Covasna SA	5.501	7.128
Casa Albă Independența SA	3.454	1.953
THR Marea Neagră SA	9.647	14.999
International Trade Logistics SA	0	570
	<b>19.404</b>	<b>41.623</b>

**TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN S.A. BRAȘOV****NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE****PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022**

---

**27. TRANZACȚII CU PĂRȚI AFLATE ÎN RELAȚII SPECIALE CU INSTITUȚIA FINANCIAR NEBANCARĂ (CONTINUARE)****(iii) Împrumuturi de la părți afiliate***Împrumuturi în sold*

	<u>31 decembrie 2021</u> (lei)	<u>31 decembrie 2022</u> (lei)
Cristiana SA	3.000.000	4.000.000
	<b>3.000.000</b>	<b>4.000.000</b>

Societatea contractează de la Cristiana SA un împrumut în sumă de 5.000.000 lei, în baza contractului de împrumut nr. 57 din 20 ianuarie 2022, cu o dobândă variabilă formată din Robor la 6 luni și marjă fixă de 1%, cu o maturitate de 36 luni. Soldul împrumutului la 31 decembrie 2022 este de 4.000.000 lei

**(iv) Dobânzi aferente împrumuturilor de la părți afiliate***Cheltuieli privind dobânzile aferente împrumuturilor*

	<u>31 decembrie 2021</u> (lei)	<u>31 decembrie 2022</u> (lei)
Cristiana SA	72.863	277.418

**(v) Venituri totale aferente creditelor acordate părților afiliate**

	<u>Exercițiul financiar</u> <u>încheiat la</u> <u>31 decembrie 2021</u> (lei)	<u>Exercițiul financiar</u> <u>încheiat la</u> <u>31 decembrie 2022</u> (lei)
Venituri totale	690.947	1.171.012

La data de 31 decembrie 2022 valoarea expunerii brute față de părțile aflate în relații speciale cu Societatea era de 12.076.839 lei, iar cea netă era de 6.076.164 lei. Expunerea netă reprezintă 9% din valoarea fondurilor proprii (25% este limita impusă de Banca Națională a României), fapt ce dovedește că Societatea înregistrează expunere mare față de părțile aflate în relații speciale.

**28. CONTINGENȚE**

**a) 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.

**b) Remunerarea administratorilor**

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

**28. CONTINGENȚE (CONTINUARE)**

**c) Impozitarea**

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

**d) Contingente legate de mediu**

Reglementările privind mediul înconjurător sunt în dezvoltare în România, iar Societatea nu a înregistrat nici un fel de obligații la 31 decembrie 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.

**e) 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.



# TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN S.A. BRAȘOV

## NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

### PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022

---

#### 28. CONTINGENȚE (CONTINUARE)

##### f) 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.

Autorizate și semnate în numele Directoratului la data de 8 februarie 2023 de către:

Președinte directorat/Director General,

Întocmit,

Numele și prenumele: Donca Sorin

Numele și prenumele: ec. Mustață Anca Nicoleta

Semnătura \_\_\_\_\_

Calitatea: Director Economic

Semnătura \_\_\_\_\_

Director/Membru directorat,

Numele și prenumele: ec. Marius Chitic

Semnătura \_\_\_\_\_

Ștampila unității