

RAPORT
Trimestrial intocmit la 30 septembrie 2024

Raport trimestrial intocmit conform Regulamentului ASF 5/2018

Data raportului: **31.10.2024**

Denumirea societatii comerciale: **TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN SA**

Sediul social: **Brasov, Bdul Eroilor, nr. 3A, mezanin, cod postal 500007**

Număr de telefon/fax: **0268/315 172, fax: 0268/319 455**

Cod unic de inregistrare: **RO9845734**

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

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

Cod LEI: **254900VOJ54PX1JHRG56**

Piata pe care se tranzactioneaza valorile mobiliare emise: **AeRO Premium (simbol TSLA)**

Capital social subscris si varsat: **51.472.466,70 lei**

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

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

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

- **evolutia ratelor interbancaire**

Indicele ROBOR 6M inregistreaza o scadere de 0.9 p.p. ajungand la nivelul de 5.6% la 30.09.2024 fata de 6.5% la 30.09.2023; rata medie a indicelui **ROBOR 6M** a scazut de asemenea, de la 6.91% pentru 9 luni ale anului 2023, la 5.97% pentru aceeasi perioada din 2024.

Indicele EURIBOR 6M a ajuns in luna septembrie 2024 la nivelul de 3.092%, in scadere cu 1.046 p.p. fata de nivelul de 4.138% inregistrat la 30.09.2023.

- **evolutia ratei dobanzii de politica monetara**

Rata dobanzii de politica monetara la septembrie 2024 scade la 6.5% fata de 7% la 30.09.2023.



- **evolutia inflatiei**

Rata anuala a inflatiei in septembrie 2024 a inregistrat o scadere fata de perioada anterioara similara si a ajuns la 4.62%, calculata fata de luna septembrie 2023.

- **evolutia cursului de schimb**

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

La data de 30.09.2024 societatea inregistreaza o pondere de 39% a portofoliului acordat in moneda EUR in total portofoliu si respectiv acelasi procent de 39% a capitalului nematurat in moneda EUR in total capital nematurat (exclusiv angajamente).

Moneda nationala s-a depreciat fata de moneda euro cu 0.02% la 30.09.2024 fata de 30.09.2023, in timp ce variatia ratei medii a cursului leu/euro in perioada ianuarie-septembrie 2024 comparativa cu perioada ianuarie-septembrie 2023 arata o depreciere a monedei nationale cu 0.72%.

2. Activitatea comerciala

2.1. Concentrare expuneri

	30.09.2024	30.09.2023	mii lei 2024/2023
Valoare finantari noi , din care	46,719	44,828	104%
leasing	13,999	14,933	94%
credite	32,720	29,895	109%
Expuneri brute, din care:	133,496	114,890	116%
leasing	53,961	46,712	116%
credite	79,535	68,178	117%
Expuneri brute, din care:	133,496	114,890	116%
persoane juridice	133,144	114,528	116%
persoane fizice	352	362	97%
Expuneri brute, din care:	133,496	114,890	116%
EUR	51,743	44,662	116%
RON	81,753	70,228	116%
Rata creditelor neperformante	2.7	3.3	82%
Rata capitalurilor restante (raport CRC)	1.73	1.77	98%

Valoarea expunerilor brute la data de 30.09.2024 a inregistrat o crestere de 116% fata de



perioada similara anterioara precedenta, datorita cresterii semnificative a activitatii de finantare.

Activitatea de finantare sub forma de leasing reprezinta 40.4% din total finantari, in timp ce activitatea de finantare sub forma de credit reprezinta 59.6% in total finantari la data de 30.09.2024.

Din punct de vedere al valutei de finantare, valoarea expunerilor in moneda nationala reprezinta 61.2% in total expunere, acest procent se mentine comparativ cu ponderea detinuta in perioada similara precedenta.

Expunerile brute inregistrate fata de persoane juridice detin un procent de 99.7% din totalul finantarilor acordate de IFN, finantarea persoanelor fizice avand o pondere redusa.

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 60%, segmentul corporate in crestere cu 7% fata de perioada anterioara, reprezinta 39.7% din total portofoliu.

Referitor la cerintele prudentiale aplicabile IFN, la 30 septembrie 2024 societatea inregistreaza 2 expuneri mari fata de doi debitori (cumulat 19.43% pondere expunere ponderata la risc in fondurile proprii). Fata de grupul persoanelor aflate in relatii speciale nu se inregistreaza expunere mare in perioada de referinta.

La data de 30 septembrie 2024 un procent de 42% din total venituri din dobanzi este realizat de primii 15 clienti cu marimea expunerii cea mai mare.

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

2.2. Competitia in piata leasingului si creditului.

Competitia pe piata leasingului este intensa si dinamica, implicand actori diversi, de la companii de leasing financiar si operational pana la banci si fintech-uri.

Piata de leasing este dominata de companii specializate de leasing, multe dintre ele afiliate marilor grupuri bancare, BCR Leasing, BRD Sogease, Unicredit Leasing si Raiffeisen Leasing. Exista si o competitie din partea companiilor independente de leasing precum LeasePlan si Autonom.

In ceea ce priveste piata creditului, aceasta este dominata de bancile comerciale, diverse IFN-uri si Fintech-uri care ofera alternative digitale. Principalii factori care influenteaza competitia: ratele



dobanzilor, digitalizarea (Fintech-urile joaca un rol tot mai mare pe piata creditelor oferind solutii rapide si accesibile pe platforme on-line).

3. Situatia economico financiara

3.1. Prezentarea elementelor de activ si pasiv

La data de 30 septembrie 2024 patrimoniul societatii Transilvania Leasing si Credit IFN insumeaza o valoare de 146.891 mii lei, inregistrand un nivel cu 118% mai mare fata de cel inregistrat la 30 septembrie 2023.

Disponibilitatile banesti inregistreaza valoarea de 9.888 mii lei, cu 115% mai mare fata de perioada anterioara similara.

Actiunile financiare evaluate la cost amortizat inregistreaza valoarea de 128.314 mii lei, in crestere cu 127% fata de 30 septembrie 2023.

Din totalul creantelor asupra clientelei, suma de 50.266 mii lei reprezinta creante din leasing si 78.048 mii lei creante din credite. Valoarea bruta a creantelor restante este de 3.413 mii lei din care:

- stadiu 1, 280 mii lei, cu o vechime sub 3 luni
- stadiu 2, 1.428 mii lei, cu o vechime sub 3 luni.
- stadiu 3, 1,705 mii lei, din care 457 mii lei cu o vechime 3-12 luni si 1.248 mii lei peste 12 luni.

Gradul de acoperire cu provizioane constituite pentru stadiu 1 este de 0.21%, pentru stadiu 2 este de 1.41% iar pentru stadiu 3 de 78.15%.

Societatea are in derulare doar litigii provenind din activitatea de finantare iar sumele aferente se reflecta in creante in stadiu 3- litigiu in suma de 1.384 mii lei, cu un grad de acoperire cu provizioane de 99.81%.

Finantarile acordate in anul 2024 sunt in suma de 9,4 mil euro, in crestere cu 104% fata de aceeaasi perioada a anului trecut.

Imobilizarile necorporale sunt in suma de 466 mii lei, fata de valoarea de 134 mii lei inregistrata la 30 septembrie 2023. Din suma de 466 mii lei valoarea de 232 mii lei reprezinta imobilizari in curs (parte din configurari de soft in curs de implementare). Diferenta ramasa se refera la soft-ul informatic si licentele de functionare, durata medie de viata ramasa este de 58 de luni.



Imobilizarile corporale sunt in suma de 3.651 mii lei. Duratele de viata medii ramase pe principalele categorii sunt de imobilizari sunt: constructii 111 luni, mijloace de transport 36 luni, aparate masura, control si reglare 22 luni.

Societatea nu detine active in conservare sau in afara exploatarii.

Referitor la programul de investitii aprobat pentru exercitiul 2024 societatea a indeplinit partial acest program, cu finantare din surse proprii, respectiv investitii software in suma de 90 mii lei(reprezentand extindere soft existent: modul e factura, SAF-t, modul credite si achizitie licenta protectie date), investitii hardware in suma de 12.978 lei. Pana la finalul anului societatea intentioneaza sa realizeze eventuale investitii in zona de hardware, in limita proiectului de investitii, din surse proprii de finantare.

Datoriile inregistrate la 30 septembrie 2024 insumeaza valoarea de 72.476 mii lei, in crestere cu 164% fata de perioada similara precedenta si sunt formate in principal din: imprumuturi contractate de la institutii de credit in suma de 52.099 mii lei, imprumuturi de la alte institutii (din grup si din afara grupuui) in suma de 19.320 mii lei, societatea atragand surse de finantare pentru cresterea activitatii de creditare. Diferenta pana la nivelul sumei de 72.476 lei este reprezentata de suma de 1.057 mii lei reprezentand datorii aferente imobilelor inchiriate.

Alte datorii inregistrate la data de raportare reprezinta obligatii curente la sfarsitul perioadei (48%) si sume ramase de amortizat aferente contractelor de leasing si credite in derulare (52%) si au inregistrat o valoare de 3.261 mii lei la data de 30 septembrie 2024, in scadere fata de perioada similara precedenta.

Capitalurile proprii inregistreaza o crestere de 103% fata de 30 septembrie 2024.



Activ	30.09.2024	30.09.2023	2024/ 2023
	mii lei	mii lei	
Numerar și alte valori	1	1	100%
Active financiare detinute în vederea tranzactionarii	0	0	-
Disponibilitati in conturi	9,888	8,602	115%
Active financiare evaluate la cost amortizat	128,314	101,164	127%
Imobilizări corporale si necorporale	4,117	9,228	45%
Creanțe privind impozitele	138	124	112%
Alte active	1,529	2,348	65%
Active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării	2,904	2,744	106%
Total active	146,891	124,211	118%

Pasiv	30.09.2024	30.09.2023	2024/ 2023
	mii lei	mii lei	
Datorii financiare evaluate la cost amortizat	72,476	44,126	164%
Provizioane	231 -		-
Datorii privind impozitele	969	1,187	82%
Alte datorii	3,261	10,961	30%
Capitaluri proprii, din care:	69,954	67,936	103%
Capital social	51,472	51,472	100%
Instrumente de capital emise, altele decât capitalul social	0	6,270	-
Rezultatul reportat	389	-5,386	-
Rezerve de reevaluare	451	597	76%
Alte rezerve	12,592	9,475	133%
Profit sau (-) pierdere aferent(ă) exercițiului	5,050	5,508	92%
Total datorii si capitaluri proprii	146,891	124,211	118%



3.2. Contul de profit si pierdere

Elementele contului de profit si pierdere se prezinta astfel la data de 30 septembrie 2024 :

Element	30.09.2024 mii lei	30.09.2023 mii lei	2024/ 2023
Venituri din dobanzi, din care	10,477	8,728	120%
Active financiare evaluate la cost amortizat	10,477	8,728	120%
(Cheltuieli cu dobanzile), din care	3,254	2,506	130%
(Datorii financiare evaluate la cost amortizat)	3,254	2,506	130%
Venituri din dividende	-	-	-
Venituri din taxe și comisioane	2,476	1,955	127%
(Cheltuieli cu taxe si comisioane)	297	49	601%
Castiguri sau (-) pierderi din derecunoasterea activelor si datoriilor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justa prin profit sau pierdere, net	0	0	-
Diferente de curs de schimb [castig sau (-) pierdere], net	131	253	52%
Alte venituri din exploatare	3,994	8,026	50%
(Alte cheltuieli de exploatare)	120	98	123%
VENITURI TOTALE DIN EXPLOATARE, NET	13,407	16,309	82%
(Cheltuieli administrative)	7,453	9,943	75%
(Cheltuieli cu personalul)	3,119	2,371	132%
(Alte cheltuieli administrative)	4,333	7,573	57%
(Amortizare)	554	519	107%
(Imobilizari corporale)	407	383	106%
(Investitii imobiliare)	125	113	-
(Alte imobilizari necorporale)	22	23	94%
Castiguri sau (-) pierderi din modificare, net			-
(Deprecierea sau (-) reluarea pierderilor din deprecierea activelor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justa prin profit sau pierdere)	745	774	96%
(Active financiare evaluate la cost amortizat)	745	774	96%
(Deprecierea sau (-) reluarea pierderilor din deprecierea activelor nefinanciare)	-93	-30	313%
PROFIT SAU (-) PIERDERE DIN OPERATIUNI CONTINUE INAINTE DE IMPOZITARE	6,053	6,591	92%
(Cheltuieli sau (-) venituri cu impozitul aferent profitului sau pierderii din operatiuni continue)	1,003	1,082	93%
PROFIT SAU (-) PIERDERE AFERENT/A EXERCIȚIULUI	5,050	5,508	92%



Dobanzile nete s-au realizat la o valoare neta de 7.223 mii lei, in crestere cu 116%, influentate de cresterea portofoliului de finantari si evolutia indicilor de dobanda Robor si Euribor.

Din total dobanzilor in suma de 10.477 mii lei, 52% sunt venituri din dobanzi aferente contractelor de credit, 45% aferente contractelor de leasing iar diferenta este reprezentata de venituri din dobanzi bancare.

Comisioanele nete s-au realizat in suma de 2.179 mii lei, in crestere cu 114%, influentate de cresterea creantelor fata de clientela. Din totalul veniturilor din comisioane, in suma de 2.476 mii lei, 66% sunt venituri din comisioane aferente contractelor de credit iar diferenta de 34% este reprezentata de venituri aferente contractelor de leasing.

Rezultatul la 30 septembrie 2024 este profit brut in suma de 6.053 mii lei cumuland influenta favorabila a costului net al riscului in valoare de 652 mii lei, influenta pozitiva a cursului valutar in suma de 131 mii lei si influenta pozitiva a rezultatului din exploatare, in suma de 5,269 mii lei generand un rezultat operational pozitiv.

3.3. Indicatori economico financiari

Principalii indicatori economico financiari se prezinta astfel:

Nr crt	Indicatori	Valoare
1	Indicatorul lichiditatii Active curente/Datorii curente	3.33
2	Indicatorul gradului de indatorare Capitalul imprumutat/Capital propriu x 100 Capital imprumutat/Capital angajat x 100	102
3	Viteza de rotatie a debitelor clienti Sold mediu clienti/cifra de afaceri* x 270	58 zile
4	Viteza de rotatie a activelor imobilizate Cifra de afaceri/active imobilizate	0.18



Anexe:

- Fluxul de numerar

Versiunea integrală a raportului este disponibilă și poate fi consultată pe website-ul societății: www.tsla.ro și pe website-ul: www.bvb.ro în secțiunea dedicată societății.

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

**Director/Membru Directorat,
Marius Laurentiu Chitic**

**Director Economic/Membru Directorat,
Anca Nicoleta Mustata**



SITUATIA FLUXURILOR DE TREZORERIE
încheiată la data de 30 septembrie 2024

- lei -

Denumirea indicatorului	Nr. rd.	Exercitiul financiar
		30.09.2024
Fluxuri de trezorerie din activități de exploatare		
+ încasări de numerar din dobânzi și comisioane	01	11,661,634
- plăți în numerar reprezentând dobânzi și comisioane	02	-3,444,116
+ încasări în numerar din recuperări de creanțe	03	672
- plăți în numerar către angajați și furnizorii de bunuri și servicii	04	-5,237,479
± alte venituri încasate/cheltuieli plătite în numerar din activitatea de exploatare	05	52,669,860
Fluxuri de trezorerie din activitatea de exploatare, exclusiv modificările activelor și datoriilor activității de exploatare și impozitul pe profit plătit (rd.01 la 05)	06	55,650,571
<i>Creșteri/descreșteri ale activelor aferente activității de exploatare</i>		
± creșteri/descreșteri ale titlurilor care nu au caracter de imobilizări financiare	07	
± creșteri/descreșteri ale creanțelor privind instituțiile de credit	08	34,939,007
± creșteri/descreșteri ale creanțelor privind clientela	09	
± creșteri/descreșteri ale altor active aferente activității de exploatare	10	10,142,016
<i>Creșteri/descreșteri ale datoriilor aferente activității de exploatare</i>		
± creșteri/descreșteri ale datoriilor privind instituțiile de credit	11	-15,089,434
± creșteri/descreșteri ale datoriilor privind clientela	12	
± creșteri/descreșteri ale altor datorii aferente activității de exploatare	13	-7,216,640
Fluxuri de trezorerie din activitatea de exploatare, exclusiv impozitul pe profit plătit (rd.06 la 13)	14	78,425,520
- plăți în numerar reprezentând impozitul pe profit	15	-555,485
Fluxuri de trezorerie din activități de exploatare (rd.14 + rd.15)	16	77,870,035

Fluxuri de trezorerie din activități de investiții		
- plăți în numerar pentru achiziționarea de filiale sau alte subunități	17	
+ încasări în numerar din vânzarea de filiale sau alte subunități	18	
- plăți în numerar pentru achiziționarea de titluri care au caracter de imobilizări financiare	19	
+ încasări în numerar din vânzarea de titluri care au caracter de imobilizări financiare	20	
+ încasări în numerar reprezentând dobânzi primite	21	
+ încasări în numerar reprezentând dividende primite	22	
- plăți în numerar pentru achiziționarea de terenuri și mijloace fixe, active necorporale și alte active pe termen lung	23	-21,631,984
+ încasări în numerar din vânzarea de terenuri și mijloace fixe, active necorporale și alte active pe termen lung	24	
- alte plăți în numerar aferente activităților de investiții	25	-47,912,948
+ alte încasări în numerar din activități de investiții	26	
- Fluxuri de trezorerie din activități de investiții (rd.17-26)	27	-69,544,932
Fluxuri de trezorerie din activități de finanțare		
+ încasări în numerar din datoriile constituite prin titluri și datoriile subordonate	28	
- plăți în numerar aferente datoriilor constituite prin titluri și datoriile subordonate	29	
+ încasări în numerar din emisiunea de acțiuni sau părți	30	
- plăți în numerar pentru achiziționarea de acțiuni sau părți proprii	31	
+ încasări în numerar din vânzarea de acțiuni sau părți proprii	32	
- plăți în numerar reprezentând dividende	33	-3,282,414
- alte plăți în numerar aferente activităților de finanțare	34	
+ alte încasări în numerar din activități de finanțare	35	
Fluxuri de trezorerie din activități de finanțare (rd.28 la 35)	36	-3,282,414
± Efectul modificării cursului de schimb asupra numerarului	37	-22,282
Fluxuri de trezorerie – total (rd.16 + rd.27 + rd.36 + rd.37)	38	5,020,407
Numerar la începutul perioadei	39	4,864,906
Numerar la sfârșitul perioadei (rd.38 + rd.39)	40	9,885,313

ADMINISTRATOR,
Numele si prenumele
Semnatura
DONCA SORIN

CHITIC MARIUS LAURENTIU

ÎNTOCMIT
Numele si prenumele MUSTATA ANCA
Calitatea DIRECTOR ECONOMIC
Semnatura