

INFORMARE
Privind situatia patrimoniala a societatii la data de 30 septembrie 2018 si
analiza privind modul de realizare a prevederilor BVC/2018

1. Situatia economico financiara

Patrimoniul societatii Transilvania Leasing si Credit IFN insumeaza o valoare de 59.906 mii lei, inregistrand un nivel cu 0.5% mai mare fata de 30 septembrie 2017.

Creantele asupra clientelei detin ponderea in activ (86%) si inregistreaza o crestere de 17% fata de perioada similara anterioara. Finantarile acordate pana la 30 septembrie 2018 sunt in suma de 3.124.944 euro, in principal catre persoane juridice.

Datoriile inregistrate la perioada de raportare reprezinta obligatii curente la sfarsitul perioadei si au inregistrat o scadere de 38% fata de data de 30 septembrie 2017.

Capitalurile proprii inregistreaza o crestere de 1% fata de perioada anterioara similara.

Dobanzile nete au crescut cu 41% fata de perioada similara a anului precedent, ca urmare a cresterii portofoliului de credite, respectiv a ratei dobanzii de referinta inregistrata de indicele robor.

Comisioanele nete au crescut cu 5% fata de 30 septembrie 2017, urmare a cresterii creantelor fata de clientela.

Costul net al riscului inregistreaza la 30 septembrie 2018 o valoare de -268 mii lei, fata de -83 mii lei in perioada similara precedenta.

Rezultatul brut la 30 septembrie 2018 este profit brut in suma de 804 mii lei cumuland influenta negativa a costului net al riscului in valoare de 268 mii lei respectiv influenta pozitiva a cresterii veniturilor din dobanzi si comisioane care a generat un rezultat operational pozitiv in suma de 1.050 mii lei.

1.1. Prezentarea elementelor de activ si pasiv

Activ	- Mii lei -		
	30.09.2018 mii lei	30.09.2017 mii lei	2018/ 2017
Disponibilitati	3 762	5 081	-26%
Creante asupra clientelei	51 652	44 087	17%
Actiuni si alte titluri cu venit variabil	0	4 826	-
Imobilizări corporale si necorporale	1 031	1 056	-2%
Alte active	3 203	4 459	-28%
Chelt înreg în avans și venit angajate	258	117	121%
Total activ	59 906	59 626	0.5%

Pasiv	30.09.2018	30.09.2017	2018/ 2017
-------	------------	------------	---------------

TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN SA

Sediul social: BRAȘOV , B-dul Eroilor nr. 3A, mezanin • Tel/Fax: 0268 315 172 / 315173 / 319455 • office@transilvanialeasingscredit.ro
Punct lucru: CLUJ NAPOCA , Str. București, nr. 16, parter • Tel/Fax: 0364 106003 / 106004 / 106005 • officecluj@transilvanialeasingscredit.ro
Punct lucru: BUCUREȘTI, Splaiul Unirii, nr. 16, etaj 3 • Tel/Fax: 031 4361428 / 031 4361428 • officebucuresti@transilvanialeasingscredit.ro
Punct lucru: SIBIU, Str. Dorului nr. 20, etaj 2, ap. 18 • Tel/Fax: 0369 432724 / 0369 432724 • officesibiu@transilvanialeasingscredit.ro



TRANSILVANIA LEASING & CREDIT

	mii lei	mii lei	2017
Datorii	421	683	-38%
Venituri inreg in avans	-	-	-
Alte provizioane	-	-	-
Capitaluri proprii	59 485	58 943	1%
Total pasiv	59 906	59 626	0.5%

1.2. Contul de profit si pierdere

- Mii lei -

DENUMIREA INDICATORULUI	30.09.2018	30.09.2017	2018/ 2017
Dobânzi de primit si venituri asimilate:	2 552	1 815	41%
Venituri din comisioane	679	655	4%
Cheltuieli cu comisioane	55	60	-9%
Profit sau pierdere netă din op financiare	22	158	-86%
Alte venituri din exploatare	3 398	2 109	61%
Cheltuieli administrative generale	4 032	3 731	8%
- Cheltuieli cu personalul, din care:	1 841	1 738	6%
- Salarii	1 786	1 377	30%
- Cheltuieli cu asigurările sociale	46	354	-87%
- Alte cheltuieli administrative	2 191	1 993	10%
Corecții asupra val imob necorp si corporale	119	63	89%
Alte cheltuieli de exploatare	1 373	524	162%
Corecții asupra val creanțelor si proviz ptr datorii contingente si angajamente	1 508	1 233	22%
Reluări din corecții asupra valorii creanțelor si proviz pentru dat contingente si angajamente	1 240	1 150	8%
Venituri totale	8 136	6 055	34%
Cheltuieli totale	7 332	5 779	27%
-Rezultatul brut - profit	804	276	191%
Impozitul pe profit	111	0	-
Rezultatul net - Profit	693	276	151%

TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN SA

Sediul social: BRAȘOV, B-dul Eroilor nr. 3A, mezanin • Tel/Fax: 0268 315 172 / 315173 / 319455 • office@transilvanialeasingscredit.ro
Punct lucru: CLUJ NAPOCA, Str. București, nr. 16, parter • Tel/Fax: 0364 106003 / 106004 / 106005 • officecluj@transilvanialeasingscredit.ro
Punct lucru: BUCUREȘTI, Splaiul Unirii, nr. 16, etaj 3 • Tel/Fax: 031 4361428 / 031 4361428 • officebucuresti@transilvanialeasingscredit.ro
Punct lucru: SIBIU, Str. Dorului nr. 20, etaj 2, ap. 18 • Tel/Fax: 0369 432724 / 0369 432724 • officesibiu@transilvanialeasingscredit.ro



TRANSILVANIA
LEASING & CREDIT

2. Analiza privind modul de realizare a prevederilor BVC/ 2018

- Mii lei -

DENUMIREA INDICATORULUI	BUGET TOTAL anul 2018	BUGETAT LA 30.09.2018	REALIZAT 30.09.2018	ESTIMAT TOTAL 2018	REALIZAT 30.09.2018 BUGETAT 30.09.2018	BUGETAT 2018 REALIZAT 2018
Dobânzi de primit si venituri asimilate	2 666	2 000	2 552	3 355	128%	126%
Venituri din comisioane	1 119	839	679	949	81%	85%
Cheltuieli cu comisioane	115	86	55	95	64%	83%
Profit/pierdere netă din op finan	0	0	22	54	-	-
Alte venituri din exploatare	2 858	2 143	3 398	4 139	159%	145%
Cheltuieli administrative generale	5 284	3 963	4 033	5 514	102%	104%
- Cheltuieli cu personalul, din care:	2 481	1 861	1 841	2 535	99%	102%
- Salarii	1 983	1 487	1 786	2 461	120%	124%
- Cheltuieli cu asigurările sociale, din care:	498	373	47	62	13%	12%
- cheltuieli aferente pensiilor	351	263	0	0	-	-
- Alte cheltuieli administrative	2 803	2 102	2 191	2 979	104%	106%
Corecții asupra val imob necorp si corporale	180	135	119	161	88%	89%
Alte cheltuieli de exploatare	503	378	1 373	1 483	364%	295%
Corecții asupra valorii creanțelor si provizioanelor pentru datorii contingente si angajamente	380	285	1 508	1 566	529%	412%
Reluări din corecții asupra valorii creanțelor si provizioanelor pentru datorii contingente si angajamente	911	683	1 240	1 332	181%	146%
Rezultatul activitatii curente						
- Profit						
- Pierdere						
Venituri extraordinare						
Cheltuieli extraordinare						
Venituri totale	7 754	5 816	8 136	10 075	140%	130%
Cheltuieli totale	6 663	4 997	7 332	9 066	147%	136%
Rezultatul brut						
- Profit/pierdere, din care	1 092	819	804	1 010	98%	92%
exploatare	561	420	1 050	1 189	250%	212%

Societatea estimeaza realizarea principalelor elemente din bugetul de venituri si cheltuieli, astfel:

- Venituri nete din dobanzi – realizare de 126%
- Venituri nete din comisioane – realizare 85%.
- Profit brut – realizare 92%.
- Rezultat din exploatare – realizare 212%.

Presedinte Consiliu de Administratie
dr. ec. Iulian Stan

Director General,
dr.ec. Ioan Manea

TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN SA

Sediul social: BRAȘOV , B-dul Eroilor nr. 3A, mezanin
Punct lucru: CLUJ NAPOCA , Str. București, nr. 16, parter
Punct lucru: BUCUREȘTI, Splaiul Unirii, nr. 16, etaj 3
Punct lucru: SIBIU, Str. Dorului nr. 20, etaj 2, ap. 18

•Tel/Fax: 0268 315 172 / 315173 / 319455 •
•Tel/Fax: 0364 106003 / 106004 / 106005 •
•Tel/Fax: 031 4361428 / 031 4361428 •
•Tel/Fax: 0369 432724 / 0369 432724 •

office@transilvanialeasingscredit.ro
officecluj@transilvanialeasingscredit.ro
officebucuresti@transilvanialeasingscredit.ro
officesibiu@transilvanialeasingscredit.ro