

TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN S.A. BRAȘOV

SITUAȚII FINANCIARE INDIVIDUALE ANUALE

**PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA
31 DECEMBRIE 2020**

**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 - 22
Bilanț	23 - 25
Contul de profit și pierdere	26 - 27
Situația fluxurilor de trezorerie	28 - 30
Situația modificării capitalului propriu	31 - 32
Note la situațiile financiare	33 - 62

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 • WEB: 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 2020, 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 2020 se identifică astfel:

- Total capitaluri proprii :	61.864.434 lei
- Profitul net al exercițiului financiar:	1.023.389 lei
- Total active:	64.280.420 lei

3. În opinia noastră, situațiile financiare individuale anexate oferă o imagine fidelă a poziției financiare a Societății la data de 31 decembrie 2020, 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 nebankare („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 2020, 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 nebancale, 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 2020, 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 2020, 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 guvernanța pentru situațiile 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 nebancare, 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 guvernanța sunt responsabile pentru supravegherea procesului de raportare financiară al Societății.

Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare

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

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

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

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

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

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

Raport cu privire la alte dispoziții legale și de reglementare

18. Am fost numiți de Adunarea Generală a Acționarilor la data de 23 martie 2020 să audităm situațiile financiare ale Transilvania Leasing și Credit INF S.A. Brașov pentru exercitiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020. Durata totală neîntreruptă a angajamentului nostru este de 14 ani, acoperind exercitiile financiare încheiate la 31 decembrie 2007 până la 31 decembrie 2020.

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, 18 februarie 2021

În numele

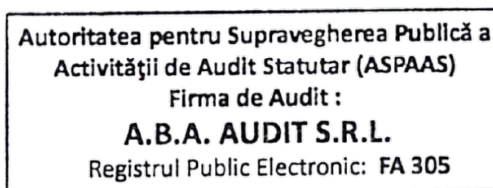
A.B.A. AUDIT SRL
Str. Georg. Haendel nr. 1, Timișoara, Timiș

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 2020

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 2020.....	16
6.	POZITIA FINANCIARA	18
7.	REZULTATUL FINANCIAR	19
8.	GRADUL DE REALIZARE A INDICATORILOR SI OBIECTIVELOR DE PERFORMANTA	22
9.	PROPUNERILE DIRECTORATULUI.....	23

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

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: 51.569.000 lei

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

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

STRUCTURA ACTIONARIAT

Transilvania Leasing si Credit IFN SA are un capital social de 51.569.000 lei, impartit in 515.690.000 actiuni, cu valoarea nominala de 0,10 lei/actiune. Potrivit datelor furnizate de catre Depozitarul Central SA Bucuresti, la data de 31.12.2020 actionariatul societatii avea urmatoarea structura sintetica:

Denumire actionar	Numar actiuni	Cota detinere
SIF Transilvania SA	353.282.752	68,51%
SIF Muntenia SA	127.498.395	24,72%
Alti actionari	34.908.853	6,77%
TOTAL	515.690.000	100,00%

ACTIUNI

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.

Pretul de deschidere pentru actiunea TSLA la inceputul anului 2020 a fost de 0.029 lei/actiune, iar pretul de inchidere la finele anului 2020 a fost de 0.0275 lei/actiune.

2. GVERNANTA CORPORATIVA

ADMINISTRAREA SI CONDUCEREA

Pana in 05.10.2020, Societatea a avut un sistem unitar de administrare (fiind administrata de Consiliul de administratie), iar incepand cu 05.10.2020 Societatea a adoptat un sistem dualist de administrare (fiind administrata de 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, respectiv:

- Nicolae PETRIA – Presedinte/Presedinte al Comitetului de Audit;
- Radu Claudiu ROSCA–Membru/Membru al Comitetului de Audit;
- Simona Alina ANTOHE–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 nebancale, actul constitutiv al societatii, contractul de administrare si normele interne ale IFN.

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 va intruni cel putin o data la 3 luni, la convocarea presedintelui. Consiliul de supraveghere va putea fi convocat si la cererea motivata a cel putin doi dintre membrii sai sau a directoratului, ori de cate ori este necesara o astfel de convocare, iar ordinea de zi va fi propusa de catre autorii cererii. Presedintele este obligat sa dea curs unei astfel de cereri.

Participarea la reuniunile consiliului de supraveghere poate avea loc si prin intermediul mijloacelor de comunicare la distanta, in sistem teleconferinta, daca doua treimi din numarul membrilor consiliului de supraveghere nu se opune. Continutul procesului-verbal intocmit dupa o astfel de sedinta va fi confirmat in scris de catre toti membrii Consiliului de supraveghere care au participat la sedinta.

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 2020 au avut loc:

-17 reuniuni ale consiliului de administratie, din care 5 la sediul societatii si 12 sedinte prin corespondenta electronica/teleconferinta, in care au fost adoptate in total 57 decizii;

-7 reuniuni ale Consiliului de Supraveghere in care au fost adoptate in total 15 decizii

Obiectul dezbaterilor in sedintele consiliului de administratie (care au avut loc in perioada 14.01.2020-24.09.2020) care au fost incluse pe ordinile de zi au vizat:

- aprobare finantari care intra in competente Consiliului de Administratie;
- calendar de comunicare financiara pentru exercitiul financiar 2020;
- numire conducatori ai societatii ca urmare a expirarii mandatului;
- alegere presedinte Consiliu de Administratie si presedinte Comitet de Audit;
- desemnare persoana/persoane cu drepturi de semnatura in relatiile cu bancile;
- numire persoana responsabila sa incheie acte juridice, pana la finalizarea procedurilor legale de publicitate si avizare a persoanei numite in functia de director general;
- imputerniciri acordate coordonatorilor punctelor de lucru;
- numire presedinte Comitet de administrare riscuri;
- rapoarte lunare/trimestriale/semestriale/anuale privind activitatea de creditare;
- rapoarte lunare/trimestriale/semestriale/anuale privind administrarea de credite;
- rapoarte lunare/trimestriale/semestriale/anuale privind litigiile si procedurile juridice;
- rapoarte trimestriale ale comitetului de administrare a riscurilor privind administrarea riscurilor semnificative;
- situatii financiare lunare/trimestriale/semestriale/anuale;
- rapoarte de activitate ale conducerii executive;
- rapoarte trimestriale ale comitetului de audit privind misiunile de audit intern;
- raport anual privind activitatile desfasurate in domeniul controlului intern, administrarii riscurilor semnificative si auditului intern;
- planul de audit intern pentru anul 2020;
- aprobare modificare organigrama si regulament de organizare si functionare al societatii;
- aprobare ordini de zi si convocatoare adunari generale ale actionarilor;
- aprobare intocmire in scop informativ a unui set de situatii financiare anuale conform cu IFRS (pentru exercitiile financiare 2019,2020, 2021);
- aprobare masuri pentru situatii de urgenta in contextul COVID-19;
- actualizare Norme interne privind creditarea PF, PJ (lei si valuta), Norma privind cunoasterea clientelei si a altor norme/proceduri/politici/regulamente incidente in contextul COVID-19;
- incheiere contract de Audit financiar pentru 2 ani;
- aprobare modificare Politica pentru administrarea si diminuarea riscului de spalare a banilor si de finantare a terorismului;
- aprobare plan de marketing;
- urmarire stadiu program stock option plan.

Obiectul dezbaterilor in sedintele consiliului de supraveghere (in perioada 05.10.-31.12.220) care au fost incluse pe ordinile de zi au vizat:

- alegerea presedintelui Consiliului de Supraveghere;
- numirea Directoratului societatii si a remuneratiilor convenite membrilor acestuia;
- imputerniciri privind fluxurile si compententele interne de aprobare precum si privind drepturile de semnatura in relatiile cu bancile, pana la finalizarea fomalitatilor de publicitate a noii structuri de conducere;
- numirea membrilor Comitetului de administrare a riscurilor;
- avizare proiect BVC pentru anul 2021, supus aprobarii AGA;
- avizare program de investitii pentru 2021, supus aprobarii AGA;
- aprobare Regulament de organizare si functionare a Directoratului;
- aprobare Regulament de organizare si functionare a Consiliului de Supraveghere;
- aprobare Regulament de asumare a riscului de Credit;
- aprobare Regulament de organizare si functionare a Comitetului de administrare a riscurilor;
- analiza raport de activitate Directorat pentru trim III 2020;
- avizarea situatiilor financiare la 30.09.2020;
- avizare solicitari finantare;
- aprobare Raport CAR pentru trim. III 2020;
- aprobare rapoarte trimestriale de audit intern;
- aprobare modificare Regulament Comitet de Audit.

Pentru anul 2020, s-a efectuat evaluarea Consiliului de Supraveghere sub conducerea Presedintelui Consiliului de Supraveghere.

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 si utile 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 2 ani, acesta putand fi reinnoit pentru noi perioade de pana la 4 ani.

Membrii Directoratului asigura conducerea efectiva a societatii si trebuie sa indeplineasca conditiile prevazute de lege, precum si cele referitoare la competenta profesionala, experienta relevanta, integritate, buna reputatie si guvernanta.

Directoratul se intruneste la intervale regulate (de regula saptamanal) si ori de cate ori este necesar,

- (i) la convocarea Presedintelui Directoratului sau
- (ii) la cererea motivata a cel putin doi dintre membrii sai, cu indicarea ordinii de zi sau
- (iii) la cererea motivata a Consiliului de Supraveghere, cu indicarea ordinii de zi.

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. Cerinta existentei a doua semnaturi pentru ca un act sa fie angajant pentru societate se considera indeplinita daca printr-o decizie de delegare membrii Directoratului actionand impreuna au acordat in mod expres unei singure persoane, ce actioneaza in mod individual, capacitatea de a reprezenta Societatea in privinta unei anumite activitati.

Structura directoratului este urmatoarea:

- Sorin Donca – Presedinte executiv/director general
- 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 este urmatoarea:

- Nicolae PETRIA - presedinte
- Radu Claudiu ROSCA - membru

COMITETUL DE ADMINISTRARE A RISCURILOR

Comitetul de Administrare a Riscurilor (C.A.R.) este un comitet permanent cu rol decizional, format din trei membri, conducatori ai institutiei financiare nebancale 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 IFN (riscul de credit, riscul de piata, riscul de lichiditate, riscul operational si riscul reputational), 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;
- Levente BENEDEK – 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 Financiari 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 frecventa prevazuta in planul de audit intern.

AUDITUL FINANCIAR

Situatiile financiare anuale ale IFN 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 2020 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.

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

In cursul exercitiului financiar 2020 adunarea generala s-a intrunit de cinci ori:

- in data de 23 martie 2020, in sedinta ordinara, pentru aprobarea situatiilor financiare anuale ale exercitiului financiar 2019, repartizarea profitului, alegerea auditorului financiar, analiza indeplinirii indicatorilor si obiectivelor de performanta pentru 2019 aprobarea indicatorilor si obiectivelor de performanta pentru exercitiul financiar 2020; aprobarea completarii programului de investitii aprobat pentru 2020; constatarea expirarii la 18.01.2020 a contractelor de administrare incheiate cu doi administratori;
- in data de 05 octombrie 2020, in sedinta extraordinara, pentru aprobarea modificarii formei de administrare a societatii din sistem unitar in sistem dualist; aprobarea schimbarii destinatiei programului de rascumparare aprobat de AGA in oct. 2019, din distribuire actiuni rascumparate, cu titlu gratuit, administratorilor, directorilor si angajatilor societatii in cadrul unui program "Stock option plan", in "reducerea capitalului prin anularea actiunilor proprii"; aprobarea reducerii capitalului social si modificarea actului constitutiv;

- in data de 05 octombrie 2020, in sedinta ordinara, pentru constatarea incetarii mandatului consiliului de administratie si a directorilor societatii cu contract de mandat, ca urmare a modificarii forme de administrare a societatii; alegerea membrilor consiliului de supraveghere, alegerea membrilor Comitetului de Audit;
- In data de 26 noiembrie 2020, in sedinta ordinara, pentru discutarea si aprobarea bugetului de venituri si cheltuieli pentru exercitiul financiar 2021, a programului de investitii pentru exercitiul financiar 2021;
- In data de 26 noiembrie 2020, in sedinta extraordinara, pentru aprobarea modificarii unor articole din actul constitutiv.

DREPTURILE ACTIONARILOR

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

Dreptul la vot

Actiunile IFN 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 IFN www.transilvanialeasingsicredit.ro, in sectiunea speciala destinata actionarilor.

Dreptul la dividende

IFN are o politica predictibila privind distributia anuala de dividende ca linie directoare pe care IFN intentioneaza sa o urmeze. 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 pe 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 2020, se prezinta astfel:

-lei -

Indicator	2018	2019	2020
Rezultat distribuibil	880 963	1 034 742	963 326
Dividende totale	515 690	0	0 propus
Nr actiuni	515 690 000	515 690 000	515 690 000
Dividende / actiune (lei/act)	0.001	-	-
Rata de distribuire a dividendului	59%	-	-

Rezultatul aferent exercitiului financiar 2020 se propune a fi repartizat integral ca surse proprii de finantare pentru sustinerea dezvoltarii activitatii societatii in sensul accentuarii cresterii portofoliului de finantari.

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 IFN 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, IFN 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, cotaie 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 2020 Societatea a diseminat urmatoarele rapoarte prin sistemul de comunicare al BVB:

Rapoarte curente:

Data	Tip raport	Obiect
06.01.2020	Raport curent	Notificare rascumparare actiuni proprii perioada 30 decembrie 2019- 3 ianuarie 2020
13.01.2020	Raport curent	Notificare rascumparare actiuni proprii perioada 06-10 ianuarie 2020
15.01.2020	Raport curent	Calendar comunicare financiara 2020
20.01.2020	Raport curent	Numire conducatori
20.01.2020	Raport curent	Notificare rascumparare actiuni proprii perioada 13-17 ianuarie 2020
21.01.2020	Raport curent	Completare la Notificarea privind programul de rascumparare
27.01.2020	Raport curent	Notificare rascumparare actiuni proprii perioada 20-24 ianuarie 2020

03.02.2020	Raport curent	Notificare rascumparare actiuni proprii perioada 27-31 ianuarie 2020
10.02.2020	Raport curent	Notificare rascumparare actiuni proprii perioada 3-7 februarie 2020
17.02.2020	Raport curent	Notificare rascumparare actiuni proprii perioada 10-14 februarie 2020
17.02.2020	Raport curent	Convocare AGOA 23 martie 2020;
20.02.2020	Raport curent	Rezultate preliminare exercitiul financiar 2019
24.02.2020	Raport curent	Notificare rascumparare actiuni proprii perioada 17-21 februarie 2020
02.03.2020	Raport curent	Notificare rascumparare actiuni proprii perioada 24-28 februarie 2020
16.03.2020	Raport curent	Notificare rascumparare actiuni proprii perioada 09-13 martie 2020
23.03.2020	Raport curent	Hotarari AGOA 23 martie 2020
06.04.2020	Raport curent	Masuri adoptate in conextul Covid-19
06.04.2020	Raport curent	Notificare rascumparare actiuni proprii perioada 30 martie-3 aprilie 2020
13.04.2020	Raport curent	Notificare rascumparare actiuni proprii perioada 6-10 aprilie 2020
21.04.2020	Raport curent	Notificare rascumparare actiuni proprii perioada 13-16 aprilie 2020
27.04.2020	Raport curent	Notificare rascumparare actiuni proprii perioada 21-24 aprilie 2020
04.05.2020	Raport curent	Notificare rascumparare actiuni proprii perioada 27-30 aprilie 2020
11.05.2020	Raport curent	Notificare rascumparare actiuni proprii perioada 4-8 mai 2020
18.05.2020	Raport curent	Notificare rascumparare actiuni proprii perioada 11-15 mai 2020
25.05.2020	Raport curent	Notificare rascumparare actiuni proprii perioada 18-22 mai 2020
02.06.2020	Raport curent	Notificare rascumparare actiuni proprii perioada 25-29 mai 2020
09.06.2020	Raport curent	Notificare rascumparare actiuni proprii perioada 2-5 iunie 2020
15.06.2020	Raport curent	Notificare rascumparare actiuni proprii perioada 9-12 iunie 2020
22.06.2020	Raport curent	Notificare rascumparare actiuni proprii perioada 15-19 iunie 2020
22.06.2020	Raport curent	Impactul Covid-19 asupra activitatii
30.06.2020	Raport curent	Notificare rascumparare actiuni proprii perioada 22-26 iunie 2020
06.07.2020	Raport curent	Notificare rascumparare actiuni proprii perioada 29 iunie-3 iulie 2020
27.07.2020	Raport curent	Notificare rascumparare actiuni proprii perioada 20-24 iulie 2020
07.08.2020	Raport curent	Solicitare convocare AGEA si AGOA
10.08.2020	Raport curent	Notificare rascumparare actiuni proprii perioada 3-7 august 2020
13.08.2020	Raport curent	Disponibilitate raport Semestru 1 2020
17.08.2020	Raport curent	Notificare rascumparare actiuni proprii perioada 10-14 august 2020
21.08.2020	Raport curent	Notificare rascumparare actiuni proprii perioada 17-20 august 2020
21.08.2020	Raport curent	Finalizarea programului de rascumparare actiuni proprii
26.08.2020	Raport curent	Convocare AGA O&E 5/6 octombrie 2020
03.09.2020	Raport curent	Completare convocare AGEA 5/6 octombrie 2020
24.09.2020	Raport curent	Publicare Proiect de hotarare punctul 2 de pe ordinea de zi a AGEA 5/6 octombrie 2020
05.10.2020	Raport curent	Hotarari AGEA 05.10.2020
05.10.2020	Raport curent	Hotarari AGOA 05.10.2020
05.10.2020	Raport curent	Alegerea Presedintelui Consiliului de Supraveghere si al Comitetului de Audit

05.10.2020	Raport curent	Numire directorat
06.10.2020	Raport curent	Erata raport curent hotarari AGOA 05.10.2020
26.10.2020	Raport curent	Convocare AGA O&E 26 noiembrie 2020
26.11.2020	Raport curent	Hotarari AGEA 26.11.2020
26.11.2020	Raport curent	Hotarari AGOA 26.11.2020

Rapoarte periodice:

Data	Tip raport	Obiect
23.03.2020	Raport anual	Raport anual situatii financiare 2019
15.05.2020	Raport trimestrial	Rezultate financiare trim. 1 2020
14.08.2020	Raport semestrial	Rezultate financiare sem. 1 2020
13.11.2020	Raport trimestrial	Rezultate financiare trim. 3 2020

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

3. RESURSE UMANE

Personal existent la 01.01.2020:	22 persoane
Recrutari/reactivari CIM in anul 2020:	2 persoane
Incetarea contractului de munca:	0 persoana
Personal la 31.12.2020:	24 persoane

Din punct de vedere al perioadei de munca, din totalul de 24 persoane:

contract de mandat pe perioada determinata	2 persoane
contract de munca pe perioada nedeterminata	22 persoane

Pregatirea personalului

Programul de pregatire profesionala al IFN 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 IFN;

Pregatire individuala.

In cursul anului 2020 au fost furnizate traininguri urmatoarelor categorii de personal:

- Program pregatire continua cu furnizor extern pentru dezvoltare competente salariati din departamentul creditare privind reglementarile in domeniul cunoasterii clientelei, prevenirea si combaterea spalarii banilor si finantarii actelor de terorism precum si in ceea ce priveste tehnicile de negociere,
- Pregatire profesionala pentru salariati din departamentul juridic,
- Pregatire profesionala personal din departamentele economic si management risc, privind aplicarea IFRS,
- 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 oferirea unor perspective atragatoare de cariera 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
- Comitetul de Administrare a Riscurilor
- Directorat
- Auditul intern
- 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.

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.

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.

Departamentul Management Risc

Departamentul Management Risc are atributii de organizare si desfasurare a activitatilor de analiza si evaluare a riscului la nivel global, portofoliu de active si pasive, in conformitate cu Strategia si Profilul de risc al IFN, 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 2020, 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 IFN, 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:

RISUL 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 IFN, fiind evaluat si monitorizat atat la nivelul fiecarui client/grup de clienti cat si la nivel de portofoliu de credite.

Riscul de credit este diminuat printr-un grad confortabil de acoperire cu provizioane a pierderilor potientiale din activitatea de creditare, respectiv un nivel 88% la 31 decembrie 2020.

Rata creditelor neperformante a evoluat astfel: 4% la 31.12.2018, 4.83% la 31.12.2019 si 3.99% la 31.12.2020.

Ponderele sumelor restante in total sume datorate raportate la CRC a fost la finele lunii decembrie 2020 de 1.75% in cazul Transilvania Leasing si Credit IFN SA, situandu-se sub media sectorului IFN-ri (3.28%) respectiv sub media sectorul bancar (4.69%), astfel:

Data	Pondere sume restante in total sume datorate (%)		
	Banci*	IFN+IEME+IP**	TLC***
Dec. 2020	4.69	3.28	1.75
Sep. 2020	4.96	3.24	2.14
Iun. 2020	5.13	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
Iun. 2019	5.80	3.47	2.68
Mar. 2019	6.07	4.36	3.08
Dec. 2018	5.97	4.54	2.82

* 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, si reprezinta 98% din total expunere TLC la sfarsitul lunii decembrie 2020 (58.420.269 lei –total sume datorate raportate la CRC fata de 59.351.193 lei – total sume datorate la sfarsitul lunii decembrie 2020).

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 2020 activele sensibile la rata dobanzii inregistreaza o pondere de 90.84% din totalul capitalului nematurat. Societatea inregistreaza imprumuturi trase de la institutii de credit sensibile la rata dobanzii, in suma de 1.403.901 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 2020, pozitia valutara lunga pe moneda EUR inregistrand o crestere de la 25.43% la finalul anului 2019 la 33.93% la finalul anului 2020. Pozitia valutara totala se situeaza la finalul lunii decembrie 2020 la un nivel de 33.93% din fondurile proprii.

RISFUL DE LICHIDITATE

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

IFN 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 5.27 la finalul lunii decembrie 2020.

RISFUL 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.

RISFUL REPUTATIONAL

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

Din prisma administrarii riscului operational si reputational, nu au fost inregistrate prejudicii in exercitiul financiar 2020, expunerea IFN la aceste riscuri fiind redusa.

RISFUL de spalare a banilor si finantare a terorismului,

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

Astfel, IFN 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.

IFN 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 creeaza premisele unei expuneri nesemnificative la acest risc.

5. ANALIZA ACTIVITATII DE CREDITARE IN ANUL 2020

Activitatea de creditare

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

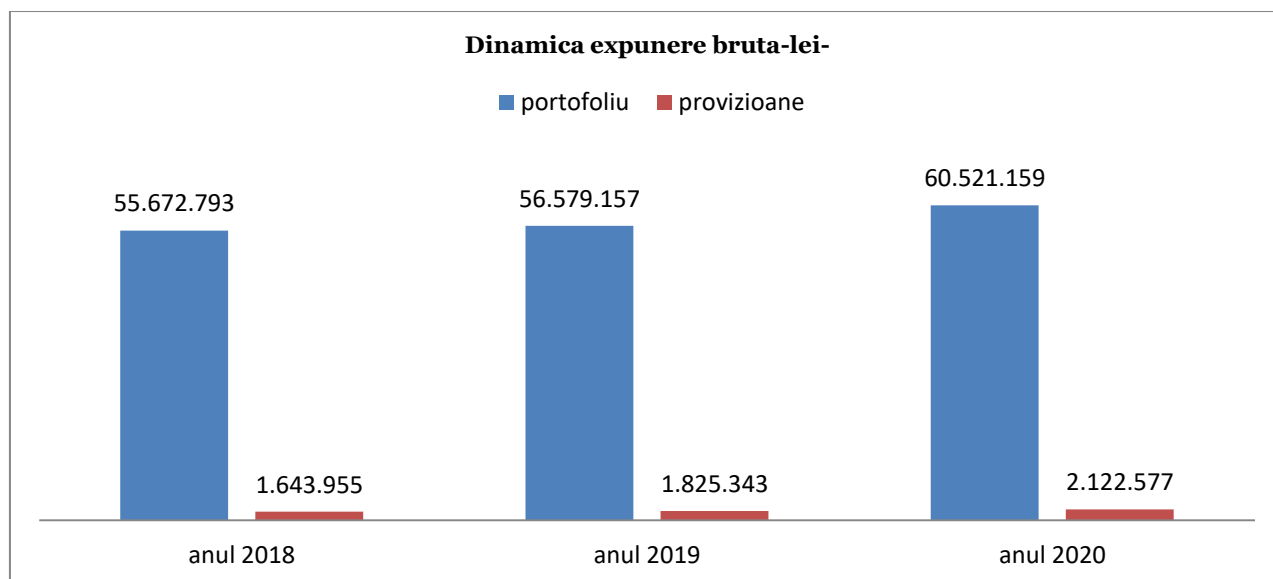
- **leasingul financiar** (auto, echipamente si imobiliar);
- **acordarea de credite:** credite auto, credite ipotecare, credite pentru investitii, credite nevoi temporare, linii de credit si credite de consum;
- **bancassurance** – activitati de intermediere a produselor de asigurari care sunt complementare 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 2018 – 2020, se prezinta astfel:

Descriere / perioada	2018	2019	2020
Total expunere – mii lei-	55 673	56 579	60 521
<i>Functie segment produse</i>			
Leasing	29 134	26 598	26 254
Credit	26 539	29 981	34 267
<i>Functie moneda</i>			
Moneda RON	45 134	40 861	39 327
Moneda EUR	10 539	15 718	21 194

Dinamica expunerii brute si a provizioanelor in perioada 2018-2020 se prezinta astfel:



Expunerea bruta a societatii la finalul anului 2020 insuma 60.521 mii lei, inregistrand o crestere de 7% fata de nivelul anului anterior.

Nivelul provizioanelor constituite la 31.12.2020 este mai mare cu 16% fata de finalul anului 2019.

Se remarca scaderea ponderii leasingului financiar de la 47% la 31.12.2020, la 43% la 31.12.2020, respectiv cresterea ponderii creditului de la 53% la 31.12.2019 la 57%, la finalul anului 2020.

Din perspectiva monedei creditului se observa tendinta de crestere a ponderii expunerii in moneda eur, de la 19% la finalul anului 2018 si 28% la finalul anului 2019, la 35% la finalul anului 2020.

Concentrare expuneri pe segmente de clientela.

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

Segment clientela	2018	2019	2020
Retail Persoane FIZICE	1.42	1.11	1.1
Retail Persoane JURIDICE	67.26	74.84	73.51
Corporate Persoane JURIDICE	31.32	24.05	25.39

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 73.51% in total portofoliu.

Referitor la cerintele prudentiale aplicabile IFN, la finalul anului 2020 societatea inregistra expunere mare fata de grupul persoanelor aflate in relatii speciale, in pondere de 14,51% raportat la fondurile proprii, respectiv nu inregistra nici o expunere mare fata de un singur debitor.

In exercitiul financiar 2020, un procent de 41% 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.

Pietele 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.

In ceea ce priveste piata leasingului financiar aceasta este dominata de societatile de leasing subsidiare bancilor, urmata la mare distanta de societatile de leasing captive producatorilor auto, in timp ce companiile de leasing financiar independente ocupa o cota redusa de piata.

In ceea ce priveste piata creditului, aceasta este dominata de bancile apartinand grupurilor financiare europene mari, respectiv BCR, BRD Societe Generale, Raiffeisen Bank, Banca Transilvania, dar si de numeroase alte banci de anvergura medie si mica.

6. POZITIA FINANCIARA

Patrimoniul societatii Transilvania Leasing si Credit IFN la data de 31.12.2020, insumeaza o valoare de 64.280 mii lei, mai mult cu 4% fata de 31 decembrie 2019.

-Mii lei-

Activ (mii lei)	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	2020/ 2019
Disponibilitati	4 649	3 223	2 308	-28%
Creante asupra clientelei	51 485	54 071	57 709	+7%
Actiuni si alte tit cu venit variabil	-	-	-	-
Imobilizari corporale si necorp	1 835	1 436	1 380	-4%
Alte active	2 940	2 785	2 712	-3%
Ch inreg in avans si venit angajate	252	227	171	-25%
Total activ	61 161	61 742	64 280	+4%

Din totalul activului societatii ponderea majoritara este detinuta de creantele asupra clientelei, ele reprezentand 90% din total activ, in crestere cu 7% fata de nivelul inregistrat in anul precedent.

La data de 31.12.2020, valoarea disponibilitatilor era cu 28% mai redusa fata de perioada similara anterioara.

Imobilizarile corporale si necorporale au inregistrat o scadere de 3% fata de anul 2019.

Alte active inregistreaza o scadere de 5% fata de anul precedent. Ponderea majoritara a acestei pozitii de active este reprezentata de stocuri, in procent de 87%.

Cheltuielile inregistrate in avans si veniturile angajate prezinta o scadere cu 25% fata de anul 2019.

-Mii lei-

Pasiv (mii lei)	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	2020/ 2019
Datorii privind institutiile de credit			1 404	-
Alte datorii	861	357	399	+12%
Venituri inreg in avans	-	-	45	-
Alte provizioane	20	519	568	+9%
Capitaluri proprii	60 280	60 866	61 864	+2%
Total pasiv	61 161	61 742	64 280	+4%

Pasivul societatii este reprezentat in proportie de 96% de capitalurile proprii, care au inregistrat o crestere de 2% fata de anul 2019.

Datorii privind institutiile de credit se datoreaza contractarii unei linii de credit in exercitiul 2020, in suma trasa de 1 404 mii.

Pozitia alte datorii este mai mare cu 12% fata de anul anterior si reprezinta datorii curente fata de furnizori si bugetul statului.

7. REZULTATUL FINANCIAR

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

Cel mai important eveniment care a influentat activitatea economica la nivel national si international incepand cu finalul lunii martie 2020 a fost evolutia situatiei epidemiologice determinata de raspandirea coronavirusului SARS-CoV-2, declararea "Pandemiei" de catre Organizatia Mondiala a Sanatatii la data de 11.03.2020, precum si instituirea starii de urgenta la nivel national incepand cu data de 16 martie 2020.

Obiectivul principal in aceasta perioada a fost sustinerea clientilor pentru a face fata provocarilor generate de contextul COVID-19, comunicarea constanta si urmarirea indeaproape a nevoilor acestora, astfel incat operatiunile de restructurare/rescaderare a contractelor sa ofere un suport adecvat in activitatea clientilor si sa asigure conservarea portofoliului de credite al Transilvania Leasing si Credit IFN si incasarea creantelor restructurate.

Evolutia portofoliului in anul 2020 a fost influentata de contextul economic generat de pandemia Covid-19, prin tendinta accentuata de scadere a plasamentelor in prima jumatate a anului cu impact in veniturile obtinute in acea perioada. Incepand cu semestrul 2 activitatea de creditare a fost reluata, societatea depasind prognozele anului 2020 chiar si intr-un context economic dificil.

De asemenea principalii factori macroeconomici, care au avut implicatii majore asupra veniturilor IFN sunt:

- **evolutia cursului de schimb**

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

La data de 31.12.2020 IFN inregistreaza o pondere de 35% a portofoliului acordat in moneda EUR in total portofoliu si respectiv o pondere de 36% a capitalului nematurat in moneda EUR in total capital nematurat (exclusiv angajamente).

Rate de schimb	Ratele de la sfarsitul perioadei			Ratele medii		
	Dec 19	Dec 20	Variatie	2019	2020	Variatie
			Dec 20/ Dec 19			2020/2019
RON/EUR	4.7793	4.8694	-1.85%	4.7452	4.8371	-1.90%

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

Moneda nationala s-a depreciat fata de moneda euro cu 1,85% la 31 decembrie 2020 fata de 31 decembrie 2019, in timp ce variatia ratei medii a cursului leu/eur in perioada ianuarie-decembrie 2020 comparativ cu perioada ianuarie- decembrie 2019 arata o depreciere a monedei nationale cu 1,90%.

- **evolutia ratelor interbancaire**

Indicele ROBOR 6M inregistreaza o scadere de 1,14 p.p. ajungand la nivelul de 2,10% la 31.12.2020 fata de 3,24% la 31.12.2019; rata medie a indicelui **ROBOR 6M** a scazut de la 3,25% in anul 2019 la 2,47% in anul 2020.

Indicele EURIBOR 6M a ajuns in decembrie 2020 la nivelul de -0,532%, in scadere usoara fata de nivelul de -0.323% inregistrat la decembrie 2019.

- **evolutia ratei dobanzii de politica monetara**

Rata dobanzii de politica monetara s-a mentinut in T4 2020 la nivelul de 1,50.

- **evolutia ratei dobanzii la facilitatea de creditare (dobanda Lombard)**

Rata dobanzii la facilitatea de creditare (dobanda Lombard) s-a mentinut la 2,00% in T4 2020.

- **evolutia inflatiei**

Rata anuala a inflatiei in decembrie 2020 a scazut la 2,06% fata de nivelul de 4,04% inregistrat la decembrie 2019, situandu-se in intervalul de variatie de ± 1 puncte procentuale din jurul tintei anuale de 2,5 la suta.

7.2 Prezentarea contului de profit si pierdere

-mii lei-

Contul de profit su pierdere (mii lei)	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	2020/ 2019
Dobanzi nete	3 517	3 721	3 914	+5%
Comisioane nete	847	928	896	-3%
Profit net din operatiuni financiare	26	342	369	+8%
Alte venituri nete	600	1 032	486	-53%
Cheltuieli generale	-3 524	-3 601	-4 060	+13%
Costul net al riscului	-374	-1 024	-404	-61%
Rezultatul brut	1 092	1 398	1 201	-14%
Rezultatul net al exercitiului financiar	936	1 105	1 023	-7%

Dobanzile nete au inregistrat o crestere usoara cu 5% fata de perioada similara a anului trecut.

Comisioanele nete au scazut cu 3% fata de 31 decembrie 2019.

Profitul din operatiuni financiare a inregistrat valoarea de 369 mii lei, in crestere cu 8%.

Costul net al riscului a inregistrat o valoare negativa de 404 mii lei, in scadere cu 61% fata de 31 decembrie 2019.

Rezultatul brut la 31 decembrie 2020 este reprezentat de un profit brut in suma de 1.201 mii lei, fiind influentat de cresterea veniturilor din dobanzi si comisioane si a rezultatului din operatiuni financiare.

In anul 2020 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 1.380 mii lei la 31 decembrie 2020, in scadere cu 4% fata de 31 decembrie 2019.

7.5 Indicatori economico financiari

Principalii indicatori economico financiari se prezinta astfel:

Indicator	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020
Rentabilitatea capitalului (ROE)	1.55%	1.81%	1.65%
EPS	0.0018	0.0214	0.0198
Indicele lichiditatii	5.45	5.78	5.27

7.6 Cash flow

Numerar la inceputul perioadei: 3.222.917 lei;

Numerar la sfarsitul perioadei: 2.307.701 lei.

In cursul anului 2020 societatea a inregistrat un flux de trezorerie negativ de 915.216 lei.

8 GRADUL DE REALIZARE A INDICATORILOR SI OBIECTIVELOR DE PERFORMANTA 2020

Pentru anul 2020 gradul de realizare a indicatorilor si obiectivelor de performanta, se prezinta astfel:

Indicatori de performanta:

- profit brut anual, marja absoluta a dobanzii (venituri din dobanzi) – grad de indeplinire de 120%.

Obiective de performanta:

- mentinerea ratei creditelor neperformante la max 10% din total portofoliu – indicator realizat-nivelul ratei creditelor neperformante: 3.99%
- mentinerea ponderii ratei capitalului restant la maxim 5.5% din total capital raportat la CRC-indicator realizat - ponderea ratei capitalului restant: 1.75%.

9 PROPUNERILE DIRECTORATULUI

Directoratul propune Adunarii Generale Ordinare a Actionarilor urmatoarele:

1. Aprobarea situatiilor financiare anuale pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2020;
2. Aprobarea repartizarii profitului net aferent exercitiului financiar incheiat la 31 decembrie 2020, conform propunerii directoratului;
3. Descarcarea de gestiune a directoratului pentru activitatea desfasurata in exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2020.

Versiunea integrala a raportului este disponibila si poate fi consultata pe website-ul societatii: www.transilvanialeasingsicredit.ro si in linkul din platforma IRIS.

Presedinte directorat/Director General,
Donca Sorin

Director /Membru directorat,
ec. Marius Chitic

CONTACTE

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

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

Punct de lucru **BUCURESTI**

Splaiul Unirii, nr.16, et.3, Bucuresti, Romania
Tel/fax: 031.436.1428/
Email: officebucuresti@tsla.ro

Punct de lucru **SIBIU**

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

TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN S.A. BRAȘOV

SITUAȚIA COD 10 - BILANȚ

	Cod		31 decembrie 2019	31 decembrie 2020
	Poziție	Nota	(lei)	(lei)
ACTIV				
Casa și alte valori	010	9a)	6.192	8.800
Creanțe asupra instituțiilor de credit	030	9b)	3.216.724	2.298.903
- la vedere	033		1.216.724	2.298.903
- alte creanțe	036		2.000.000	0
Creanțe asupra clientelei	040	10; 4	54.071.393	57.708.714
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)	396.374	247.411
- cheltuieli de constituire	093		0	0
- fondul comercial în măsura în care a fost achiziționat cu titlu oneros	096		0	0
Imobilizări corporale, din care:	100	1b)	1.040.053	1.133.510
- terenuri și construcții utilizate în scopul desfășurării activităților proprii	105		0	0
Capital subscris nevărsat	110		0	0
Alte active	120	11	2.784.103	2.711.837
Cheltuieli înregistrate în avans și venituri angajate	130	14	226.600	170.802
TOTAL ACTIV	140		61.741.882	64.280.420

TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN S.A. BRAȘOV

SITUAȚIA COD 10 - BILANȚ

	Cod		31 decembrie 2019	31 decembrie 2020
	Poziție	Nota	(lei)	(lei)
PASIV				
Datorii privind instituțiile de credit	300		0	1.403.901
- la vedere	303		0	0
- la termen	306		0	1.403.901
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	12	357.217	399.016
Venituri înregistrate în avans și datorii angajate	340		0	44.861
Provizioane, din care:	350	2	518.728	568.208
- provizioane pentru pensii și obligații similare	353		0	0
- provizioane pentru impozite	355		0	0
- alte provizioane	356	2	518.728	568.208
Datorii subordonate	360		0	0
Capital social subscris	370	6	51.569.000	51.569.000
Prime de capital	380		0	0
Rezerve	390		6.992.949	8.087.755
- rezerve legale	392		2.139.243	2.199.306
- rezerve statutare sau contractuale	394		0	0
- alte rezerve	399		4.853.706	5.888.449
Rezerve din reevaluare	400		839.714	780.089
Acțiuni proprii (-)	410		(2.571)	(27.463)
Rezultatul reportat			0	0
- Profit	423		432.103	491.727
- Pierdere	426		0	0
Rezultatul exercițiului financiar				
- Profit	433		1.104.626	1.023.389
- Pierdere	436		0	
Repartizarea profitului	440	3	69.884	60.063
TOTAL DATORII ȘI CAPITALURI PROPRII	450		61.741.882	64.280.420

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

	Cod		31 decembrie 2019	31 decembrie 2020
	Poziție	Nota	(lei)	(lei)
ELEMENTE ÎN AFARA BILANȚULUI				
Datorii contingente, din care	600		0	0
- acceptări și andosări	603		0	0
- garanții și active gajate	606		0	0
Angajamente, din care:	610	25a)	474.350	524.341
- angajamente aferente tranzacțiilor de vânzare cu posibilitate de răscumpărare	615		0	0

Autorizate și semnate în numele Consiliului de Supraveghere la data de 29 ianuarie 2021 de către:

DIRECTOR GENERAL,

ÎNTOCMIT,

Numele și prenumele: Sorin Donca

Numele și prenumele: Ec. Anca Nicoleta Mustață

Calitatea: Director Economic

Semnătura _____

Semnătura _____

Ștampila unității

TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN S.A. BRAȘOV

SITUAȚIA COD 20 - CONTUL DE PROFIT ȘI PIERDERE

	Cod		31 decembrie 2019	31 decembrie 2020
	Poziție	Nota	(lei)	(lei)
Dobânzi de primit și venituri asimilate,				
din care:	010	15	3.720.576	3.922.942
- aferente obligațiunilor și altor titluri cu venit fix	015		0	0
Dobânzi de plătit și cheltuieli asimilate	020		0	8.518
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	19	1.023.155	1.071.929
Cheltuieli cu comisioanele	050	21	95.478	176.126
Profit sau pierdere netă din operațiuni financiare	060	16	342.205	368.661
Alte venituri din exploatare	070	21	4.037.559	3.486.957
Cheltuieli administrative generale	080		5.764.016	6.209.623
- Cheltuieli cu personalul, din care:	083	24	2.447.042	2.748.388
- Salarii	084		2.366.688	2.677.087
- Cheltuieli cu asigurările sociale, din care:	085	24	65.891	62.572
- cheltuieli aferente pensiilor	086		0	0
- Alte cheltuieli administrative	087	23	3.316.974	3.461.235
Corecții asupra valorii imobilizărilor necorporale și corporale	090		229.364	284.720
Alte cheltuieli de exploatare	100	22	612.634	566.307
Corecții asupra valorii creanțelor și provizioanelor pentru datorii contingente și angajamente	110	17	2.245.966	1.667.081
Reluări din corecții asupra valorii creanțelor și provizioanelor pentru datorii contingente și aranjamente	120	18	1.221.637	1.263.142
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 COD 20 - CONTUL DE PROFIT ȘI PIERDERE**

	Cod		31 decembrie 2019	31 decembrie 2020
	Poziție	Nota	(lei)	(lei)
Rezultatul activității curente				
- Profit	153		1.397.674	1.201.256
- 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		10.731.083	10.317.715
Cheltuieli totale	200		9.333.409	9.116.459
Rezultatul brut				
- Profit	213		1.397.674	1.201.256
- Pierdere	216		0	0
Impozitul pe profit	220	8b)	293.048	177.867
Alte impozite ca nu apar în elementele de mai sus	230		0	0
Rezultatul net al exercițiului financiar			0	0
- Profit	243	3	1.104.626	1.023.389
- Pierdere	246		0	0

Autorizate și semnate în numele Consiliului de Supraveghere la data de 29 ianuarie 2021 de către:

DIRECTOR GENERAL,

ÎNTOCMIT,

Numele și prenumele: Sorin Donca

Numele și prenumele: Ec. Anca Nicoleta Mustață

Calitatea: Director Economic

Semnătura _____

Semnătura _____

Ștampila unității

TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN S.A. BRAȘOV

SITUAȚIA FLUXURILOR DE TREZORERIE

	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2019</u> (lei)	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2020</u> (lei)
Fluxuri de trezorerie din activități de exploatare:		
Încasări de numerar din dobânzi și comisioane	4.656.248	4.259.559
Plăți în numerar reprezentând dobânzi și comisioane	(83.838)	(183.962)
Încasări în numerar din recuperări de creanțe amortizate	2.277	357
Plăți în numerar către angajați și furnizorii de bunuri și servicii	(2.931.928)	(5.467.687)
Alte venituri încasate/cheltuieli plătite în numerar din activitatea de exploatare	29.180.485	29.094.715
Fluxuri de trezorerie din activitatea de exploatare, exclusiv modificările activelor și datoriilor activității de exploatare și impozitul pe profit plătit	30.823.244	27.702.982
Creșteri/descreșteri ale activelor aferente activității de exploatare		
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
Creșteri/descreșteri ale pasivelor aferente activității de exploatare		
Creșteri/descreșteri ale datoriilor privind instituțiile de credit	0	1.403.901
Creșteri/descreșteri ale datoriilor privind clientela	0	0
Creșteri/descreșteri ale altor pasive aferente activității de exploatare	0	0
Fluxuri de trezorerie din activitatea de exploatare, exclusiv impozitul pe profit plătit	30.823.244	29.106.883
Plăți în numerar reprezentând impozitul pe profit	(317.693)	(198.656)
Fluxuri de trezorerie din activități de exploatare	30.505.551	28.908.227

SITUAȚIA FLUXURILOR DE TREZORERIE

	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2019</u> (lei)	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2020</u> (lei)
Fluxuri de trezorerie din activități de investiții		
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	(18.900.336)	(16.223.044)
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	(12.522.770)	(13.536.531)
Alte încasări în numerar aferente activităților de investiții	0	47.500
Fluxuri de trezorerie din activități de investiții	(31.243.106)	(29.712.075)
Fluxuri de trezorerie din activități de finanțare		
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	(2.571)	(24.893)
Încasări în numerar din vânzarea de acțiuni sau părți proprii	0	0
Plăți în numerar reprezentând dividende	(510.102)	0
Alte plăți în numerar aferente activităților de finanțare	0	0
Alte încasări în numerar din activități de finanțare	0	0
Fluxuri de trezorerie din activități de finanțare	(512.673)	(24.893)

TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN S.A. BRAȘOV

SITUAȚIA FLUXURILOR DE TREZORERIE

	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2019</u> (lei)	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2020</u> (lei)
Efectul modificării cursului de schimb asupra numerarului	3.793	(86.475)
Fluxuri de trezorerie-total	(1.426.435)	(915.216)
Numerar la începutul perioadei	4.649.352	3.222.917
Numerar la sfârșitul perioadei	3.222.917	2.307.701

Autorizate și semnate în numele Consiliului de Supraveghere la data de 29 ianuarie 2021 de către:

DIRECTOR GENERAL,

ÎNTOCMIT,

Numele și prenumele: Sorin Donca

Numele și prenumele: Ec. Anca Nicoleta Mustață

Calitatea: Director Economic

Semnătura _____

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 2020	Total, din care	prin transfer	Total, din care	prin transfer	Decembrie 2020
0	1	2	3	4	5	6	7
Capital subscris		51.569.000	0	0	0	0	51.569.000
Prime de capital		-	-	-	-	-	-
Rezerve legale		2.139.243	60.063	60.063	0	0	2.199.306
Rezerve statutare sau contractuale		-	-	-	-	-	-
Rezerve din reevaluare		839.714	0	0	59.625	59.625	780.089
Acțiuni proprii (-)		(2.571)	(24.892)	0	0	0	(27.463)
Alte rezerve		4.853.706	1.034.743	1.034.743	0	0	5.888.449
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		432.103	1.094.367	1.094.367	1.034.743	1.034.743	491.727
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 2020	Total, din care	prin transfer	Total, din care	prin transfer	Decembrie 2020
0	1	2	3	4	5	6	7
Rezultatul exercitiului financiar							
Sold creditor		1.104.626	10.317.715	0	10.398.952	0	1.023.389
Sold debitor		-			-	-	-
Repartizarea profitului		(69.884)	(60.063)	0	(69.884)	0	(60.063)
		-			-	-	-
TOTAL		<u>60.865.937</u>	12.421.933	2.189.173	11.423.436	1.094.367	<u>61.864.434</u>

Autorizate și semnate în numele Consiliului de Supraveghere la data de 29 ianuarie 2021 de către:

DIRECTOR GENERAL

ÎNTOCMIT,

Numele și prenumele: Sorin Donca

Numele și prenumele: Ec. Anca Nicoleta Mustață

Calitatea: Director Economic

Semnătura _____

Semnătura _____

Ștampila unității

TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN S.A. BRAȘOV

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2020

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

	Cheltuieli de constituire	Cheltuieli de dezvoltare	Concesiuni, brevete, licențe mărci, drepturi și valori similare și alte imobilizări necorporale	Fond comercial	Avansuri și imobilizări necorporale în curs	Total
	(lei)	(lei)	(lei)	(lei)	(lei)	(lei)
Valoare brută						
Sold la 1 ianuarie 2020	0	0	723.527	163.643	45.169	932.339
Creșteri	0	0	15.725	0	1.200	16.925
Cedări, transferuri și alte reduceri	0	0	3.287	0	1.200	4.487
Sold la 31 decembrie 2020	0	0	735.965	163.643	45.169	944.777
Amortizare cumulată						
Sold la 1 ianuarie 2020	0	0	372.321	163.643	0	535.964
Amortizarea înregistrată în cursul exercițiului	0	0	119.520	0	0	119.520
Reduceri sau reluări	0	0	3.287	0	0	3.287
Sold la 31 decembrie 2020	0	0	488.554	163.643	0	652.197
Deprecieri cumulată						
Sold la 1 ianuarie 2020	0	0	0	0	0	0
Ajustări înregistrate În cursul exercițiului	0	0	0	0	45.169	45.169
Reduceri sau reluări	0	0	0	0	0	0
Sold la 31 decembrie 2020	0	0	0	0	45.169	45.169
Valoarea contabilă netă la						
1 ianuarie 2020	0	0	351.206	0	45.169	<u>396.375</u>
Valoarea contabilă netă la						
31 decembrie 2020	0	0	247.411	0	0	<u>247.411</u>

TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN S.A. BRAȘOV

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2020

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)
Cost/evaluare						
Sold la 1 ianuarie 2020	0	485.405	96.399	996.675	0	1.578.479
Creșteri	0	13.163.530	10.816	1.190.920	0	14.365.266
Reduceri	0	12.980.430	9.140	1.174.840	0	14.164.410
Sold la 31 decembrie 2020	0	668.505	98.075	1.012.755	0	1.779.335
Depreciere cumulată						
Sold la 1 ianuarie 2020	0	387.079	85.269	66.078	0	538.426
Deprecierea înregistrată în cursul exercițiului	0	49.814	4.138	66.078	0	120.030
Reduceri sau reluări	0	3.491	9.140	0	0	12.631
Sold la 31 decembrie 2020	0	433.402	80.267	132.156	0	645.825
Ajustări pentru deprecierea imobilizărilor corporale						
Sold la 1 ianuarie 2020	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 2020	0	0	0	0	0	0
Valoarea contabilă netă						
1 ianuarie 2020	0	98.326	11.130	930.597	0	<u>1.040.053</u>
31 decembrie 2020	0	235.103	17.808	880.599	0	<u>1.133.510</u>

TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN S.A. BRAȘOV

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2020

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

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

La 31 decembrie 2019 și 31 decembrie 2020, Societatea nu a procedat la revizuirea valorii clădirilor existente în patrimoniu.

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.

Denumirea provizionului	Sold la	Transferuri		Sold la
	<u>1 ianuarie 2020</u>	<u>în cont</u>	<u>din cont</u>	<u>31 decembrie 2020</u>
	(lei)	(lei)	(lei)	(lei)
	1	2	3	4=1+2-3
Alte provizioane	502.293	0	0	502.293
Provizioane concedii neefectuate	16.435	65.915	16.435	65.915
	<u>518.728</u>			<u>568.208</u>

La data de 31 decembrie 2020, Societatea avea constituite provizioane pentru concediile de odihnă neefectuate de personalul angajat, în anul 2020, în sumă de 65.915 lei (16.435 lei la 31 decembrie 2019) și pentru taxe de înmatriculare recuperate de la bugetul de stat și datorate clienților la momentul solicitării, în sumă de 502.293 lei.

TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN S.A. BRAȘOV

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2020

3. REPARTIZAREA PROFITULUI

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020, Societatea a înregistrat un profit brut de 1.201.256 lei (2019: 1.397.674 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 2019 (lei)</u>	<u>Exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020 (lei)</u>
Profit net de repartizat:	<u>1.104.626</u>	<u>1.023.389</u>
- rezerve legale	69.884	60.063
- 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	1.034.742	963.327

Situațiile financiare aferente exercițiului financiar încheiat la 31 decembrie 2019 precum și modul de repartizare al profitului au fost aprobate în ședința Adunării Generale a Acționarilor din data de 25 martie 2020.

La adunarea generală a acționarilor stabilită pentru luna martie 2021 se va discuta și supune aprobării situațiile financiare pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020, 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 2020

4. SITUAȚIA CREAȚELOR ȘI A DATORIILOR

Creațiile și datoriile în sold la 31 decembrie 2020 au fost analizate după cum urmează:

	Sold la 31	Perioada rămasă până la scadență			
	decembrie	D <	3 luni >=D	1 an >=D	D >=
	<u>2020</u>	<u>3 luni</u>	<u>< 1 an</u>	<u>< 5 ani</u>	<u>5 ani</u>
	1	2	3	4	5
CREAȚE					
Creație la termen privind instituțiile de credit	0	0	0	0	0
Creație privind clientela	<u>57.708.714</u>	4.861.534	15.947.661	34.674.718	2.224.800
DATORII					
Datorii la termen privind instituțiile de credit	<u>1.403.901</u>	101.616	304.848	997.437	0
Alte datorii privind clientela	<u>399.016</u>	399.016	0	0	0
Venituri în avans	<u>44.861</u>	3.958	11.875	29.028	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 EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2020

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 2019 și la 31 decembrie 2020 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 2019</u>	<u>31 decembrie 2020</u>
Dolar SUA	USD	4,2608	3,9660
Moneda unică europeană	EUR	4,7793	4,8694
Franc elvetian	CHF	4,4033	4,4997

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

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

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

La 31 decembrie 2019 și 31 decembrie 2020, Societatea nu a mai procedat la revizuirea valorii clădirilor existente în patrimoniu.

TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN S.A. BRAȘOV

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2020

5. PRINCIPII, POLITICI ȘI METODE CONTABILE (CONTINUARE)

(2) Amortizare

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

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

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

(3) Vânzarea/casarea imobilizărilor corporale

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

D. Deprecierea activelor

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

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.

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

(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 EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2020

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 2019 structura acționariatului era următoarea:

	Număr acțiuni	Suma (lei)	Procentaj (%)
SIF Transilvania	353.282.752	35.328.275	68,51
SIF Muntenia	127.498.395	12.749.840	24,72
Alți acționari	34.908.853	3.490.885	6,77
	515.690.000	51.569.000	100

În cursul anului 2020 nu au avut loc modificări în ceea ce privește structura capitalului social. Astfel, structura acționariatului valabilă la data de 31 decembrie 2020, este următoarea:

TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN S.A. BRAȘOV**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE****PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2020**

6. PARTICIPAȚII ȘI SURSE DE FINANȚARE (CONTINUARE)

	Număr acțiuni	Suma (lei)	Procentaj (%)
SIF Transilvania	353.282.752	35.328.275	68,51
SIF Muntenia	127.498.395	12.749.840	24,72
Alți acționari	34.908.853	3.490.885	6,77
	515.690.000	<u>51.569.000</u>	100

Toate acțiunile au fost subscrise și sunt plătite integral la 31 decembrie 2020. 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:

	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2019</u> (lei)	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2020</u> (lei)
Administratori	230.490	249.439
Directori	569.460	556.158
	799.950	805.597

TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN S.A. BRAȘOV

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2020

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 2020. Totalul creanțelor Societății față de directori rezultate din credite și contracte de leasing este:

Avansuri și credite:

	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2019</u> (lei)	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2020</u> (lei)
Administratori	0	0
Directori	0	0
	0	0
Din care în sold la sfârșitul exercițiului:		
Administratori	0	0
Directori	103.720	0
	103.720	0

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 2020.

TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN S.A. BRAȘOV

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2020

7. INFORMAȚII PRIVIND SALARIAȚII (CONTINUARE)

c) Salariați

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

	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2019</u>	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2020</u>
Salariați din compartimentul front office	12	11
Salariați din compartimentul back-office	10	13
	22	24

La 31 decembrie 2020, Societatea avea 24 angajați dintre care 22 cu contract individual de muncă pe perioada nedeterminată, 2 persoane cu contract de mandat pe perioadă determinată și 0 persoane cu contract individual de muncă pe perioadă determinată.

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 2020

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

a) Informații referitoare la impozitul pe profit curent

	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2019</u> (lei)	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2020</u> (lei)
Profitul/Pierdere brut	1.397.674	1.201.257
Venituri neimpozabile și deduceri	114.305	121.028
Cheltuieli nedeductibile	993.064	366.505
Alte venituri impozabile	0	0
Rezerva legală	69.884	60.063
Profit impozabil	2.206.549	1.386.671
Impozit pe profit calculat	353.048	221.867
Sponsorizări	60.000	44.000
Impozit pe profit datorat	293.048	177.867
Impozit pe profit curent	<u>293.048</u>	<u>177.867</u>

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 2020

9. CASA ȘI DISPONIBILITĂȚI LA BĂNCI

a) Casa, disponibilități la bănci centrale

	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2019</u> (lei)	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2020</u> (lei)
Casa în lei-sediu central	3.251	3.689
Casa în lei-punct de lucru București	1.286	1.767
Casa în lei punct de lucru Cluj	1.623	2.943
Casa în lei punct de lucru Sibiu	32	401
	<u>6.192</u>	<u>8.800</u>

b) Creanțe asupra instituțiilor de credit

i) *la vedere*

	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2019</u> (lei)	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2020</u> (lei)
Conturi de disponibilități la bănci (lei)	558.554	2.043.877
Depozite la vedere la bănci	634.345	216.598
Cont de disponibilități la bănci (devize)	23.825	38.428
	<u>1.216.724</u>	<u>2.298.903</u>

ii) *la termen*

	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2019</u> (lei)	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2020</u> (lei)
Depozite la termen la instituții de credit	2.000.000	0
	<u>2.000.000</u>	<u>0</u>

TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN S.A. BRAȘOV

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2020

10. CREANȚE ASUPRA CLIENTELEI

	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2019</u> (lei)	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2020</u> (lei)
Creanțe din operațiuni de leasing	24.940.155	24.377.819
Credite curente acordate clientelei	28.987.205	33.329.059
Credite restante și îndoielnice	1.674.968	1.119.978
Ajustări pentru deprecierea creanțelor	(1.530.935)	(1.118.139)
	<u>54.071.393</u>	<u>57.708.714</u>

11. ALTE ACTIVE

	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2019</u> (lei)	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2020</u> (lei)
Diverși debitori, din care	193.129	204.650
➤ furnizori debitori	9.385	14.525
➤ clienți	183.744	190.125
Alte bunuri diverse (stocuri)	3.078.288	3.141.884
Bugetul statului	19.377	36.348
Avansuri acordate personalului	1.500	0
Creanțe restante și îndoielnice	330.031	223.785
Ajustări pentru deprecierea creanțelor restante	(193.758)	(193.084)
Ajustări pentru deprecierea stocurilor	(645.074)	(702.085)
Alte sume	610	339
	<u>2.784.103</u>	<u>2.711.837</u>

TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN S.A. BRAȘOV**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE****PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2020**

12. ALTE PASIVE

	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2019</u> (lei)	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2020</u> (lei)
Personal și conturi asimilate	0	3.510
Asigurări sociale, protecție socială	94.968	110.027
Bugetul statului, fonduri speciale	163.107	19.366
Creditori diverși	71.510	235.844
Dividende de plată	8.453	8.453
Decontări în curs de clarificare	19.179	21.816
	<u>357.217</u>	<u>399.015</u>

13. ACTIVE ȘI PASIVE ÎN VALUTĂ

	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2019</u> (lei)	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2020</u> (lei)
Total active în devize	15.345.323	20.843.777
Total pasive în devize	0	0
	15.345.323	20.843.777

TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN S.A. BRAȘOV**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE****PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2020**

14. CHELTUIELI ÎNREGISTRATE ÎN AVANS ȘI VENITURI ANGAJATE

	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2019</u> (lei)	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2020</u> (lei)
Creanțe atașate credite	58.658	64.904
Dobânzi restante credite	32.394	14.842
Dobânzi îndoienice credite	15.526	15.526
Creanțe atașate restante	2.856	1.354
Provizioane specifice de risc de dobândă	(37.257)	(28.399)
Cheltuieli înregistrate în avans	17.468	5.271
Creanțe atașate leasing	126.083	96.817
Dobânzi restante leasing	90.014	804.914
Dobânzi îndoienice leasing	176.951	171.610
Ajustări pentru deprecierea dobânzilor din operațiuni de leasing	(257.152)	(976.038)
Creanțe și datorii atașate	1.059	1
	<u>226.600</u>	<u>170.802</u>

15. DOBÂNZI DE PRIMIT ȘI VENITURI ASIMILATE

	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2019</u> (lei)	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2020</u> (lei)
Venituri din dobânzi aferente operațiunilor cu clientela	1.654.885	1.532.288
Venituri din dobânzi aferente operațiunilor de leasing	2.036.411	2.308.326
Venituri din dobânzi din operațiuni de trezorerie și interbancare	29.280	82.328
	<u>3.720.576</u>	<u>3.922.942</u>

TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN S.A. BRAȘOV

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2020

16. PROFIT / (PIERDERE) NETĂ DIN OPERAȚIUNI FINANCIARE

	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2019</u> (lei)	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2020</u> (lei)
Venituri din operațiuni de schimb	490.857	492.445
Cheltuieli cu operațiuni de schimb	148.652	123.784
Profit (pierdere) din operațiuni de schimb valutar	342.205	368.661
Venituri din operațiuni cu titluri	0	0
Cheltuieli cu operațiuni cu titluri	0	0
Profit (pierdere) din operațiuni cu titluri	0	0
Venituri din operațiuni cu instrumente financiare derivate	0	0
Cheltuieli cu operațiuni cu instrumente financiare derivate	0	0
Profit (pierdere) din operațiuni cu instrumente financiare derivate	0	0
Rezultat net din operațiuni financiare	<u>342.205</u>	<u>368.661</u>

17. CORECȚII ASUPRA VALORII CREAȚELOR ȘI PROVIZIOANELOR PENTRU DATORII CONTINGENTE ȘI ANGAJAMENTE

	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2019</u> (lei)	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2020</u> (lei)
Cheltuieli cu ajustări pentru depreciere privind operațiunile cu clientela	451.128	258.158
Cheltuieli cu ajustări pentru depreciere privind operațiunile de leasing financiar	835.314	1.200.673
Cheltuieli cu ajustări pentru deprecierea titlurilor și operațiuni diverse	335.177	141.088
Alte cheltuieli	105.619	1.247
Alte provizioane	518.728	69.915
	<u>2.245.966</u>	<u>1.667.081</u>

TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN S.A. BRAȘOV**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE****PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2020**

18. RELUĂRI DIN CORECȚII ASUPRA VALORII CREAȚELOR ȘI PROVIZIOANELOR PENTRU DATORII CONTINGENTE ȘI ANGAJAMENTE

	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2019</u> (lei)	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2020</u> (lei)
Venituri din ajustări pentru depreciere privind operațiunile cu clientela	59.788	464.421
Venituri din ajustări pentru depreciere privind operațiunile de leasing financiar	1.045.267	697.177
Venituri din ajustări pentru deprecierea titlurilor și operațiuni diverse	94.179	84.752
Alte venituri	2.277	357
Venituri din alte provizoane	20.126	16.435
	<u>1.221.637</u>	<u>1.263.142</u>

19. VENITURI DIN COMISIOANE

	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2019</u> (lei)	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2020</u> (lei)
Venituri din comisioane aferente operațiunilor de leasing	515.391	497.763
Venituri din comisioane aferente operațiunilor de credit	507.764	574.166
	<u>1.023.155</u>	<u>1.071.929</u>

TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN S.A. BRAȘOV**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE****PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2020**

20. CHELTUIELI CU COMISIOANELE

	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2019</u> (lei)	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2020</u> (lei)
Cheltuieli cu comisioane aferente operațiunilor cu clientela	83.838	155.322
Cheltuieli cu comisioane din operațiuni de trezorerie și interbancare	11.640	20.804
	<u>95.478</u>	<u>176.126</u>

21. ALTE VENITURI DIN EXPLOATARE

	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2019</u> (lei)	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2020</u> (lei)
Venituri din operațiuni de intermediere în domeniul asigurărilor	342.602	335.553
Venituri din cedarea și casarea imobilizărilor corporale	126	42
Cheltuieli cu cedarea activelor	0	0
Venituri din chirii	220.235	213.527
Venituri din refacturarea asigurărilor	2.802.703	2.830.913
Alte venituri din exploatare	671.893	106.922
	<u>4.037.559</u>	<u>3.486.957</u>

TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN S.A. BRAȘOV**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE****PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2020**

22. ALTE CHELTUIELI DE EXPLOATARE

	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2019</u> (lei)	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2020</u> (lei)
Cheltuieli cu alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate	76.150	96.484
Cheltuieli cu sponsorizarea	60.000	44.000
Cheltuieli privind chirile	342.229	348.104
Alte cheltuieli de exploatare	134.255	77.719
	<u>612.634</u>	<u>566.307</u>

23. ALTE CHELTUIELI ADMINISTRATIVE

	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2019</u> (lei)	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2020</u> (lei)
Cheltuieli cu materiale și materiale de natura obiectelor de inventar	98.385	125.377
Cheltuieli cu întreținere și utilități	15.365	46.567
Cheltuieli cu taxe poștale și telecomunicații	27.194	25.580
Cheltuieli cu reclama și protocolul	28.070	25.381
Cheltuieli cu alte lucrări și servicii furnizate de terți	289.442	349.910
Cheltuieli cu deplasări, detașări, transferări	4.316	1.691
Cheltuieli cu prime de asigurare	2.854.202	2.886.729
	<u>3.316.974</u>	<u>3.461.235</u>

TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN S.A. BRAȘOV**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE****PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2020**

24. CHELTUIELI CU PERSONALUL

	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2019</u> (lei)	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2020</u> (lei)
Salarii	2.366.688	2.677.087
Cheltuieli cu asigurările sociale	65.891	62.572
Alte cheltuieli cu personalul	14.463	8.729
	<u>2.477.042</u>	<u>2.748.388</u>

25. DATORII CONTINGENTE ȘI ANGAJAMENTE**a) Datorii contingente**

	<u>31 decembrie 2019</u>	<u>31 decembrie 2020</u>
Confirmări de credite documentare deschise altor instituții de credit corespondente	2.500.000	3.096.099

b) Angajamente:

	<u>31 decembrie 2019</u>	<u>31 decembrie 2020</u>
Angajamente extrabilanțiere	474.350	524.341
	<u>474.350</u>	<u>524.341</u>

Angajamentele extrabilanțiere ale Societății la 31 decembrie 2020 se referă la linii de credit acordate în valoare de 524.341 lei, 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 2020 Societatea beneficiază de facilități de creditare din partea Banca Transilvania, prezentând un plafon de 4.500.000 lei, din care valoarea neutilizată este de 3.096.099 lei (1.403.091 lei sold la 31 decembrie 2020).

TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN S.A. BRAȘOV

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2020

26. 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

	<u>31 decembrie 2019</u> (lei)	<u>31 decembrie 2020</u> (lei)
Tratament Balnear Buziaș SA	608.436	298.982
Grup Bianca Trans SA	1.102.349	1.014.365
Turism Covasna SA	3.644.140	3.141.500
Casa Albă Independența SA	0	4.218.213
THR Marea Neagră SA	0	230.027
	5.354.925	8.903.087

(ii) Creanțe atașate creditelor acordate

	<u>31 decembrie 2019</u> (lei)	<u>31 decembrie 2020</u> (lei)
Tratament Balnear Buziaș SA	2.088	853
Grup Bianca Trans SA	1.187	1.070
Turism Covasna SA	6.678	4.838
Casa Albă Independența SA	0	6.380
THR Marea Neagră SA	0	447
	9.953	13.587

TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN S.A. BRAȘOV

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2020

26. TRANZACȚII CU PĂRȚI AFLATE ÎN RELAȚII SPECIALE CU INSTITUȚIA FINANCIAR NEBANCARĂ (CONTINUARE)

	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2019</u> (lei)	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2020</u> (lei)
Venituri totale	443.275	389.075

La data de 31 decembrie 2020 valoarea expunerii brute față de părțile aflate în relații speciale cu Societatea era de 8.917.039 lei, iar cea netă era de 4.418.424 lei. Expunerea netă reprezintă 7% 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.

27. CONTINGENȚE

a) Litigii și alte dispute

Societatea este obiectul unui număr de acțiuni în instanță rezultate în cursul normal al desfășurării activității. Pe baza consultanței de specialitate primite de la juriști, conducerea Societății consideră că aceste acțiuni nu vor avea un 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.

27. 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 2020 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 2020, 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 EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2020

27. CONTINGENȚE (CONTINUARE)

f) Angajamente primite

La 31 decembrie 2020, 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 2020 este în sumă de 27.694.851 lei.

28. EVENIMENTE ULTERIOARE

În luna ianuarie 2021, capitalul social al Societății a fost modificat de la 51.569.000 lei la 51.472.467 lei ca urmare a anulării unui număr de 965.333 acțiuni proprii al căror cost de achiziție a fost de 27.463 lei conform Hotărârii Adunării Generale a Acționarilor din data de 5 octombrie 2020 pentru care s-au realizat demersurile de înregistrare a mențiunilor la Oficiul Național al Registrului Comerțului care a pronunțat încheierea nr. 1073 din data de 20 ianuarie 2021 în sensul admiterii mențiunilor depuse. La data de 31 decembrie 2020, costul acțiunilor proprii este prezentat ca o diminuare a capitalurilor proprii.

Autorizate și semnate în numele Consiliului de Supraveghere la data de 29 ianuarie 2021 de către:

DIRECTOR GENERAL,

ÎNTOCMIT,

Numele și prenumele: Sorin Donca

Numele și prenumele: Ec. Anca Nicoleta Mustață

Calitatea: Director Economic

Semnătura _____

Semnătura _____

Ștampila unității