

RAPORT Trimestrial intocmit la 31 martie 2020

Raport trimestrial intocmit conform Regulamentului ASF 5/2018

Data raportului: 15.05.2020.

Denumirea societatii comerciale: TRANSILVANIA LEASING si CREDIT IFN SA

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

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

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

Piata pe care se tranzactioneaza valorile mobiliare emise: Bursa de Valori Bucuresti, segment: ATS, categoria: AeRO Premium, simbol tranzactionare: TSLA

Capital social subscris si varsat: 51.569.000 lei

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

1. Situatia economico financiara

La data de 31 martie 2020 patrimoniul societatii Transilvania Leasing si Credit IFN insumeaza o valoare de 62.748 mii lei, inregistrand un nivel cu 1% mai mare fata de 31 martie 2019.

Creantele asupra clientelei detin ponderea majoritara in total active (84%) si inregistreaza un nivel de 52.412 mii lei, fata de 52.091 mii lei inregistrat in perioada similara anterioara. Finantarile acordate in trimestrul 1 2020 sunt in suma de 3.252 mii lei (aproximativ 674 mii euro) si reprezinta credite acordate catre persoane juridice. Incepand cu luna martie 2020 ritmul acestora a inceput sa scada ca urmare a instaurarii starii de urgenta la nivel national.

Datoriile inregistrate la data de raportare reprezinta obligatii curente la sfarsitul perioadei si au inregistrat o valoare de 530 mii lei la data de 31 martie 2020.

Capitalurile proprii inregistreaza o crestere de 2% fata de perioada anterioara similara.

Dobanzile nete insumeaza 831 mii lei, in scadere cu 14% fata de perioada similara a anului precedent,

TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN SA

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

ca urmare a scaderii ratei dobanzii de referinta inregistrata de indicele robor.
Comisioanele nete inregistreaza aproximativ acelasi nivel ca cel de la 31 martie 2019.

Costul net al riscului inregistreaza la 31 martie 2020 o valoare de 623 mii lei, fata de 72 mii lei in perioada similara precedenta.

Rezultatul brut la 31 martie 2020 este profit in suma de 1.013 mii lei cumuland: influenta pozitiva a costului net al riscului in valoare de 623 mii lei, rezultatul din operatiuni financiare in suma de 167 mii lei si rezultatul din exploatare in suma de 223 mii lei.

1.1. Prezentarea elementelor de activ si pasiv

| Activ | 31.03.2020 mii lei | 31.03.2019 mii lei | 2020/ 2019 |
|---|-----------------------|-----------------------|---------------|
| Disponibilitati | 5,669 | 4,576 | +24% |
| Creanțe asupra clientelei | 52,412 | 52,091 | +1% |
| Actiuni si alte titluri cu venit variabil | 0 | 0 | - |
| Imobilizări corporale si necorporale | 1,413 | 1,588 | -11% |
| Alte active | 2,942 | 3,704 | -21% |
| Chelt înreg în avans și venit angajate | 312 | 272 | +15% |
| Total activ | 62,748 | 62,231 | +1% |

| Pasiv | 31.03.2020 mii lei | 31.03.2019 mii lei | 2020/ 2019 |
|-------------------------|-----------------------|-----------------------|---------------|
| Datorii | 530 | 1,933 | -73% |
| Venituri inreg in avans | - | - | - |
| Alte provizioane | 502 | - | - |
| Capitaluri proprii | 61,716 | 60,298 | +2% |
| Total pasiv | 62,748 | 62,231 | +1% |

TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN SA

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

1.2. Contul de profit si pierdere

| Element | 31.03.2020 mii lei | 31.03.2019 mii lei | 2020/ 2019 |
|--|-----------------------|-----------------------|---------------|
| Dobânzi de primit si venituri asimilate | 831 | 967 | -14% |
| Venituri din comisioane | 216 | 212 | +2% |
| Cheltuieli cu comisioane | 16 | 10 | +60% |
| Profit sau pierdere netă din operațiuni financiare | 167 | 229 | -27% |
| Alte venituri din exploatare | 866 | 795 | +9% |
| Cheltuieli administrative generale | 1,467 | 1,413 | +4% |
| - Cheltuieli cu personalul, din care: | 599 | 589 | +2% |
| - Salarii | 583 | 573 | +2% |
| - Cheltuieli cu asigurările sociale | 15 | 16 | -5% |
| - Alte cheltuieli administrative | 869 | 825 | +5% |
| Corecții asupra valorii imobilizărilor necorporale si corporale | 59 | 54 | +9% |
| Alte cheltuieli de exploatare | 148 | 165 | -10% |
| Corecții asupra valorii creanțelor si provizioanelor pentru datorii contingente si angajamente | 19 | 342 | -94% |
| Reluări din corecții asupra valorii creanțelor si provizioanelor pentru datorii contingente si angajamente | 642 | 414 | +55% |
| Venituri totale | 2,748 | 2,652 | +4% |
| Cheltuieli totale | 1,735 | 2,020 | -14% |
| Rezultatul brut-profit brut | 1,013 | 632 | +60% |
| Impozitul pe profit | 144 | 99 | +46% |
| Rezultatul net - profit | 868 | 534 | +63% |

1.3. Indicatori economico financiari:

TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN SA

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

| Nr crt | Indicatori | Valoare |
|--------|--|----------|
| 1 | Indicatorul lichiditatii Active curente/Datorii curente | 27.20 |
| 2 | Indicatorul gradului de indatorare Capitalul imprumutat/Capital propriu x 100 Capital imprumutat/Capital angajat x 100 | 0.86 |
| 3 | Viteza de rotatie a debitelor clienti Sold mediu clienti/cifra de afaceri* x 270 | 536 zile |
| 4 | Viteza de rotatie a activelor imobilizate Cifra de afaceri*/active imobilizate | 0.03 |

*Cifra de afaceri = reprezinta venituri nete din dobanzi si comisioane

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

Cel mai important eveniment care a inceput sa influenteze activitatea economica la nivel national incepand cu finalul T1 2020 a fost evoluția situației epidemiologice internaționale determinată de răspândirea coronavirusului SARS-CoV-2, declararea “Pandemiei” de către Organizația Mondială a Sănătății la data de 11.03.2020, precum si instituirea stării de urgență la nivel national incepand cu data de 16 martie 2020.

Avand in vedere contextul economic actual influentat de situatia Covid -19, societatea a avut o influenta minora in costul net al riscului in primul trimestru al anului 2020 inasa se estimeaza o crestere a nivelului provizioanelor incepand cu T2 2020. De asemenea societatea estimeaza o reducere a veniturilor din dobanzi si a veniturilor din comisioane ca urmare a scaderii plasamentelor noi si a reducerii ratelor de dobanda.

Obiectivul principal in aceasta perioada ramane 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/rescadentare 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.

Indicatorii macroeconomici, care au avut implicatii asupra veniturilor IFN sunt:

TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN SA

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

- **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.

| Rate de schimb | Ratele de la sfarsitul perioadei | | | Ratele medii | | |
|---|----------------------------------|--------|----------------------------|----------------|----------------|------------------------------|
| | Mar 19 | Mar 20 | Variatie Mar 20/ Mar 19 | 3 luni 2019 | 3 luni 2020 | Variatie 3 luni 2020/2019 |
| RON/EUR | 4.7628 | 4.8254 | -1.30% | 4.7351 | 4.7959 | -1.27% |
| 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 1,30% la 31 martie 2020 fata de 31 martie 2019, in timp ce variatia ratei medii a cursului leu/eur in T1 2020 comparativ cu T1 2019 arata o depreciere a monedei nationale cu 1,27%.

- **evolutia ratelor interbancare**

Indicele ROBOR 6M inregistreaza o scadere de 0,69 p.p. ajungand la nivelul de 2,63% la 31.03.2020 fata de 3,32% la 31.03.2019; rata medie a indicelui **ROBOR 6M** a scazut de la 3,27% in T1 2019 la 3,13% in T1 2020.

Indicele EURIBOR 6M a ajuns in martie 2020 la nivelul de -0,276%, in scadere usoara fata de nivelul de -0.228% inregistrat la martie 2019.

- **evolutia ratei dobanzii de politica monetara**

Rata dobanzii de politica monetara a fost redusa cu 0,5p.p. pana la nivelul de 2,0%.

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

Rata dobanzii la facilitatea de creditare (dobanda Lombard) s-a diminuat cu 1p.p. de la 3,5% la 2,5% in luna martie 2020.

- **evolutia inflatiei**

Rata anuala a inflatiei in martie 2020 a scazut la 3,05% fata de nivelul de 4,03% inregistrat la martie 2019, situandu-se in intervalul de variatie de ± 1 puncte procentuale din jurul tinte anuale de 2,5 la suta.

TRANSILVANIA LEASING ŞI CREDIT IFN SA

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

3. Declaratii

Situatiile financiare incheiate la data de 31 martie 2020 nu au fost auditate de catre auditorul extern al IFN, ABA Audit SRL.

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

Director general,
Donca Sorin



TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN SA

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