

RAPORTUL ANUAL
AL CONSILIULUI DE ADMINISTRATIE
pentru exercitiul financiar 2019

Raport anual intocmit conform Regulamentului ASF 5/2018
Data raportului: 23 martie 2020.



SUMAR

1.	PROFILUL TRANSILVANIA LEASING SI CREDIT IFN SA.....	2
2.	GUVERNANTA CORPORATIVA.....	3
3.	RESURSE UMANE	9
4.	MANAGEMENTUL RISCULUI	10
5.	ANALIZA ACTIVITATII SOCIETATII IN ANUL 2019.....	13
6.	POZITIA FINANCIARA	16
7.	REZULTATUL FINANCIAR	17
8.	GRADUL DE REALIZARE A INDICATORILOR SI OBIECTIVELOR DE PERFORMANTA	18
9.	PROPUNERILE CONSILIULUI DE ADMINISTRATIE.....	19



TRANSILVANIA

LEASING & CREDIT

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: Jo8/1457/1997

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 31.12.2019 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 2019 a fost de 0.0250lei/actiune, iar pretul de inchidere la finele anului 2019 a fost de 0.029 lei/actiune.

Sediul social: BRĂȘOV , B-dul Eroilor nr. 3A, mezanin

Punct lucru: CLUJ NAPOCA , Str. București, nr. 18, parter

Punct lucru: BUCUREȘTI, Splaiul Unirii, nr. 18, etaj 3

Punct lucru: SIBIU, Str. Dorului, nr.20 etaj 2, ap.18

•Tel./Fax: 0268.315.172 / 315.173 / 319.455 •

•Tel./fax: 0364.106.003 / 106.004 / 106.005 •

•Tel./Fax:031.436.1428

•Tel./Fax:0369.432.724

• office@transilvanialeasingsicredit.ro

• officecluj@transilvanialeasingsicredit.ro

• officebucuresti@transilvanialeasingsicredit.ro

• officesibiu@transilvanialeasingsicredit.ro



TRANSILVANIA LEASING & CREDIT

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 2019, se prezinta astfel:

-lei -

Indicator	2017	2018	2019
Rezultat distribuibil	608 068	880 963	1 034 742
Dividende totale	515 690	515 690	
Nr actiuni	515 690 000	515 690 000	515 690 000
Dividende / actiune (lei/act)	0.001	0.001	
Rata de distribuire a dividendului	51%	59%	

Rezultatul aferent exercitiului financiar 2019 se propune a fi repartizat integral ca surse proprii de finantare pentru sustinerea dezvoltarii activitatii societatii in sensul accentuarii cresterii portofoliului de finantari.

Plata dividendelor

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 acestora.

Dividendul brut convenit actionarilor se determina proportional cu numarul de actiuni detinute prin inmultirea dividendului per actiune cu numarul de actiuni detinute.

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

2. GUVERNANTA CORPORATIVA

ADMINISTRAREA SI CONDUCEREA

Conform prevederilor actului constitutiv Transilvania Leasing si Credit a adoptat sistemul unitar de administrare a societatii, structura de conducere fiind formata din Consiliul de administratie si Conducerea executiva.

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 ADMINISTRATIE

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

•Tel./Fax: 0268.315.172 / 315.173 / 319.455
•Tel/fax: 0364.106.003 / 106.004 / 106.005
•Tel./Fax:031.436.1428
•Tel./Fax:0369.432.724

• office@transilvanialeasingsicredit.ro
• officecluj@transilvanialeasingsicredit.ro
• officebucuresti@transilvanialeasingsicredit.ro
• officesibiu@transilvanialeasingsicredit.ro



Structura

Consiliul de Administratie este format din 3 administratori, alesi de Adunarea Generala a Actionarilor pentru un mandat de patru ani. Toti membrii consiliului sunt membri neexecutivi.

In exercitiul financiar 2019, componenta Consiliului de Administratie a fost urmatoarea:

- Iulian STAN – Presedinte / Presedinte al Comitetului de Audit;
- Tatiana LEAHU – Membru neexecutiv / Membru al Comitetului de Audit;
- Dragos CALIN – Membru neexecutiv.

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 nebancare, actul constitutiv al societatii, contractul de administrare si normele interne ale IFN.

Consiliul de administratie stabileste directiile principale de activitate si de dezvoltare ale IFN, politicile contabile, sistemul de control financiar si supravegheaza activitatea IFN si a conducerii executive.

Consiliul de administratie aproba politica de management a riscurilor semnificative, normele interne de creditare, structura organizatorica si planificarile financiare.

Administratorii indeplinesc cerintele de eligibilitate necesare administrarii corepunzatoare a activitatii IFN din punct de vedere al reputatiei, pregatirii profesionale si experientei profesionale.

Activitatea Consiliului de Administratie in 2019

Consiliul de administratie se intruneste in sedinta ori de cate ori este necesar, cel putin odata la trei luni, in baza convocatorului care precizeaza: data, locul si proiectul ordinii de zi.

Deliberarile sedintei sunt consemnate intr-un proces verbal care cuprinde numele participantilor, ordinea deliberarilor, deciziile adoptate, numarul de voturi intrunite si opiniile individuale.

Deliberarile consiliului se pot realiza si in baza convocatorului prin corespondenta electronica, care precizeaza data si proiectul ordinii de zi, iar exprimarea votului se face prin corespondenta electronica, in scris, care se ataseaza procesului verbal al sedintei.

In cursul anului 2019 au avut loc 9 reuniuni ale consiliului de administratie la sediul societatii si 13 sedinte prin corespondenta electronica, la care au fost adoptate in total 56 decizii.

Obiectul dezbaterilor in sedintele consiliului de administratie care au fost incluse pe ordinea de zi au vizat:

- Raportul anual al conducerii executive si al consiliului de administratie pentru anul 2018;
- Propunerea de repartizare a profitului pentru anul 2018;
- Analiza modului de indeplinire a indicatorilor si obiectivelor de performanta pentru anul 2018;
- Calendarul de comunicare financiara 2019;
- Programul de audit intern pentru anul 2019;
- Strategia si profilul de risc 2019;
- Situatiile financiare lunare/trimestriale/semestriale/anuale;



TRANSILVANIA LEASING & CREDIT

- Rapoarte trimestriale ale comitetului de administrare a riscurilor privind administrarea riscurilor semnificative;
- 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;
- Rapoarte lunare/trimestriale/semestriale/anuale privind activitatea de creditare;
- Rapoarte lunare/trimestriale/semestriale/anuale privind administrarea de credite;
- Rapoarte lunare privind litigiile si procedurile juridice;
- Rapoarte curente/semestriale/anuale diseminate pietei de capital;
- Aprobarea unei achizitii conform planului de investitii aprobat;
- Aprobarea politicii cu privire la prognoze;
- Actualizarea: politicii de costuri, normei interne privind creditarea PF, normei interne privind cunoasterea clientelei, prevenirea si combaterea spalarii banilor si finantarii actelor de terorism, aprobarea metodologiei de evaluare a factorilor de risc de SBFT si a politicii pentru administrarea si diminuarea riscului de SBFT, actualizarea regulamentului de asumare a riscului de credit, normei interne privind controlul intern, normei privind profilul si strategia de risc pentru anul 2020, regulamentului de organizare si functionare;
- Aprobarea incheierii unui contract cu un intermediar autorizat BVB pentru cumpararea directa din piata de actiuni TSLA;
- Propunerea bugetului de venituri si cheltuieli pentru anul 2020;
- Aprobarea finantarilor care intra in competenta consiliului de administratie;
- Aprobarea contractarii unei facilitati de credit de tip plafon pentru finantarea activitatii de creditare;
- Aprobarea ordinii de zi si a convocatoarelor adunarilor generale ale actionarilor.

Pentru anul 2019, s-a efectuat evaluarea Consiliului de Administratie sub conducerea Presedintelui Consiliului de Administratie.

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

CONDUCEREA EXECUTIVA

Atributiile de conducere a activitatii institutiei financiare nebancaare sunt delegate de catre Consiliul de administratie catre doi directori, pe baza de contract de mandat, numind pe unul dintre ei director general.

Directorul general asigura coordonarea tuturor activitatilor IFN si reprezinta institutia in relatiile cu tertii.

Structura conducerii executive in exercitiul financiar 2019 a fost urmatoarea:

- Ioan MANEA–Director general/Presedinte al Comitetului de Administrare a Riscurilor.
- Anca MUSTATA–Director economic/Membru al Comitetului de Administrare a Riscurilor.

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 Administratie alesi de Adunarea Generala a Actionarilor.

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

•Tel./Fax: 0268.315.172 / 315.173 / 319.455 •
•Tel./fax: 0364.106.003 / 106.004 / 106.005 •
•Tel./Fax:031.436.1428 •
•Tel./Fax:0369.432.724 •

office@transilvanialeasingsicredit.ro
officecluj@transilvanialeasingsicredit.ro
officebucuresti@transilvanialeasingsicredit.ro
officesibiu@transilvanialeasingsicredit.ro



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

Componenta Comitetului de Audit in anul 2019 a fost urmatoarea:

- Iulian STAN - presedinte
- Tatiana LEAHU - 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 Administratie.

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 Administratie.

Comitetul de administrare a riscurilor a avut, in anul 2019, urmatoarea componenta:

- Ioan MANEA - presedinte;
- Anca MUSTATA – 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 administratie.

AUDITUL INTERN

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

Rapoartele de audit intern sunt transmise conducerii executive, comitetului de audit si consiliului de administratie cu 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 1 an.

Situatiile financiare anuale aferente exercitiului financiar 2019 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.



TRANSILVANIA LEASING & CREDIT

Condițiile de convocare, cvorum, exercitarea atribuțiilor, validitatea deliberărilor și publicitatea hotărârilor sunt prevăzute de Legea societăților și Actul constitutiv.

În cursul exercitiului financiar 2019 adunarea generală s-a întrunit de trei ori:

- în data de 25 martie 2019, în ședința ordinară, pentru aprobarea situațiilor financiare anuale ale exercitiului financiar 2018, repartizarea profitului, aprobarea nivelului dividendelor aferente anului 2018, aprobarea indicatorilor și obiectivelor de performanță pentru anul 2019, alegerea auditorului financiar, analiza îndeplinirii indicatorilor și obiectivelor de performanță pentru 2018;
- în data de 24 octombrie 2019, în ședința extraordinară, pentru aprobarea derulării unui program de rascumpărare a acțiunilor proprii de către societate
- în data de 03 decembrie 2019, în ședința ordinară, pentru aprobarea bugetului de venituri și cheltuieli pentru anul 2020, aprobarea programului de investiții pentru exercitiul financiar 2020, alegerea membrilor consiliului de administrație ca urmare a expirării duratei mandatului, alegerea membrilor comitetului de audit ca urmare a expirării duratei mandatului.

DREPTURILE ACȚIONARILOR

Transilvania Leasing și Credit IFN asigură un tratament egal tuturor acționarilor.

Dreptul la vot

Acțiunile IFN sunt nominative, dematerializate și indivizibile și conferă acționarilor drepturi egale.

Orice acțiune detinută conferă dreptul posesorului la un vot în cadrul adunării generale, cu excepția cazurilor speciale în care dreptul de vot este suspendat.

Acționarii își pot exercita dreptul la vot personal, prin reprezentant sau pot vota prin corespondență. Procedura de vot, formularele de împuterniciri și buletinele de vot prin corespondență sunt puse la dispoziția acționarilor pe web site-ul IFN www.transilvanialeasingsicredit.ro, în secțiunea specială destinată acționarilor.

Dreptul la dividende

IFN are o politică predictibilă privind distribuția anuală de dividende adoptată de consiliul de administrație ca linie directoare pe care IFN intenționează să o urmeze. Rata de distribuție a dividendelor asigură corelarea interesului pe termen scurt al acționarilor privind distribuția de dividende cu interesul pe termen mediu și lung al societății de creștere a activității și portofoliului de finanțări.

Dividendele se distribuie acționarilor în cuantumul și termenul stabilit de adunarea generală a acționarilor iar plata acestora se face conform procedurii de distribuție a dividendelor, făcută public acționarilor anterior datei plății.

Fiecare acțiune detinută la data de înregistrare conferă drept egal la dividend detinatorului acesteia, iar dividendul brut convenit acționarilor se determină proporțional cu numărul de acțiuni detinute prin înmulțirea dividendului per acțiune cu numărul de acțiuni detinute.



TRANSILVANIA LEASING & CREDIT

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.

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, cotatione actiuni, reglementari corporative.

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

Astfel, in cursul anului 2019 Societatea a diseminat urmatoarele rapoarte prin sistemul de comunicare al BVB:

Rapoarte curente:

Data	Tip raport	Obiect
15.01.2019	Raport curent	Calendar comunicare financiara 2019
19.02.2019	Raport curent	Convocare AGOA 25 martie 2019; Comunicare Propunere repartizare dividend 2018
20.02.2019	Raport curent	Rezultate preliminare exercitiul financiar 2018
25.03.2019	Raport curent	Hotarari AGOA 25 martie 2019
31.05.2019	Raport curent	Plata dividende 2018
13.08.2019	Raport curent	Disponibilitate raport Semestru 1 2019
17.09.2019	Raport curent	Convocare AGEA 24 octombrie 2019
24.10.2019	Raport curent	Hotarari AGEA 24 octombrie 2019
24.10.2019	Raport curent	Convocare AGOA 03 decembrie 2019
03.12.2019	Raport curent	Hotarari AGOA 03 decembrie 2019
10.12.2019	Raport curent	Notificare initiere program rascumparare actiuni proprii
11.12.2019	Raport curent	Completare notificare initiere program rascumparare actiuni proprii
16.12.2019	Raport curent	Notificare rascumparare actiuni proprii perioada 11-13 decembrie 2019
23.12.2019	Raport curent	Notificare rascumparare actiuni proprii perioada 16-20 decembrie 2019
30.12.2019	Raport curent	Notificare rascumparare actiuni proprii perioada 23-27 decembrie 2019

Rapoarte periodice:

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

•Tel./Fax: 0268.315.172 / 315.173 / 319.455
•Tel./fax: 0364.106.003 / 106.004 / 106.005
•Tel./Fax:031.436.1428
•Tel./Fax:0369.432.724

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



TRANSILVANIA LEASING & CREDIT

Data	Tip raport	Obiect
27.03.2019	Raport anual	Raport anual situatii financiare 2018
15.05.2019	Raport trimestrial	Rezultate financiare trim. 1 2019
14.08.2019	Raport semestrial	Rezultate financiare sem. 1 2019
15.11.2019	Raport trimestrial	Rezultate financiare trim. 3 2019

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

3. RESURSE UMANE

Structura personalului se prezinta astfel:

Personal existent la 01.01.2019:	22 persoane
Reuare activitate/incetare contract ingrijire copil in anul 2019:	1 persoana
Incetarea contractului de munca:	1 persoana
Personal la 31.12.2019:	22 persoane

Din punct de vedere al perioadei de munca , din totalul de 22 persoane :

contract de mandat pe perioada determinata	2 persoane
contract de munca pe perioada nedeterminata	20 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 se 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 2019 au fost furnizate traininguri urmatoarelor categorii de personal:

- Program pregatire continua cu furnizor extern pentru dezvoltare competente salariati din departamentul creditare;
- Program pregatire profesionala continua pentru persoanele implicate in activitatea de distributie asigurari (bancassurance);
- Program pregatire profesionala continua cu furnizor extern pentru salariati din departamentul management risc;
- Pregatire profesionala pentru salariati din departamentul juridic, privind reglementarile in domeniul cunoasterii clientelei, prevenirea si combaterea spalarii banilor si finantarii actelor de terorism;
- Programe interne de formare profesionala, punctuale, in functie de cerintele de reglementare si de business, workshop-uri: norme creditare persoane fizice si persoane juridice, Cunoasterea clientelei, Protectia datelor cu caracter personal, operare CRM, operare Business Intellingence, etc;
- 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 Administratie
- Comitetul de Audit
- Comitetul de Administrare a Riscurilor
- Conducerea executiva
- Auditul intern
- Departamentul de Management Risk

Consiliul de Administratie

Consiliul de Administratie 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 conducerea executiva.

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.

Conducerea executiva

Consiliul de Administratie delegea gestionarea activitatii catre conducerea executiva, 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 Risk

Departamentul Management Risk 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 2019, in concordanta cu strategia si politicile de risc asumate pentru fiecare categorie de risc semnificativ in parte se



TRANSILVANIA LEASING & CREDIT

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:

RIScul 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 potentiale din activitatea de creditare, respectiv un nivel 67% la 31 decembrie 2019.

Rata creditelor neperformante a evoluat astfel: 4,5% la 31.12.2017, 4% la 31.12.2018 si 4,8% la 31.12.2019.

Ponderea sumelor restante în total sume datorate raportate la CRC a fost la finele lunii decembrie 2019 de 2.87% în cazul Transilvania Leasing si Credit IFN SA, situandu-se sub media sectorului IFN (3.61%) respectiv sub media sectorul bancar (5.42%), astfel:

Data	Pondere sume restante în total sume datorate (%)		
	Banci*	IFN**	TLC***
Dec. 2019	5.42	3.61	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 de refera la creditele acordate și a angajamentelor asumate de catre IFN, institutiile emitente de moneda electronica (IEME) și 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 99% din total expunere TLC la sfarsitul lunii decembrie 2019 (55 445 928 lei – total sume datorate raportate la CRC fata de 55 602 327 lei – total sume datorate la sfarsitul lunii decembrie 2019).



RISCU 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 2019 activele sensibile la rata dobanzii inregistreaza o pondere de 86.9% din totalul capitalului nematurat. Societatea nu inregistreaza imprumuturi trase de la institutii de credit sensibile la rata dobanzii.

Din perspectiva riscului valutar, expunerea la riscul valutar a avut un trend de crestere in anul 2019, pozitia valutara lunga pe moneda EUR inregistrand o crestere de la 15.17% la finalul anului 2018 la 25.43% la finalul anului 2019. Pozitia valutara totala se situeaza la finalul lunii decembrie 2019 la un nivel de 25.43% din fondurile proprii.

RISCU 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 5.78 la finalul lunii decembrie 2019.

RISCU 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 indicatorii specifici si se raporteaza trimestrial.

RISCU REPUTATIONAL

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

Din prisma administrarii riscului operational si reputational, nu au fost inregistrate prejudicii in exercitiul financiar 2019, expunerea IFN la aceste riscuri fiind redusa.



5. ANALIZA ACTIVITATII SOCIETATII IN ANUL 2019

5.1. 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.

5.2. ACTIVITATEA COMERCIALA

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 retea 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 2017 – 2019, se prezinta astfel:

Descriere / perioada	2017	2018	2019
Total expunere – mii lei-	54 392	55 673	56 579
<i>Functie segment produse</i>			
Leasing	33 620	29 134	26 598
Credit	20 772	26 539	29 981
<i>Functie moneda</i>			
Moneda RON	47 490	45 134	40 861
Moneda EUR	6 902	10 539	15 718

Dinamica expunerii brute si a provizioanelor in perioada 2017-2019 se prezinta astfel:



TRANSILVANIA LEASING & CREDIT



Expunerea bruta a societatii la finalul anului 2019 insuma 56.579 mii lei, inregistrand o crestere de 2% fata de nivelul anului anterior.

Nivelul provizioanelor constituite la 31.12.2019 este mai mare cu 11% fata de finalul anului 2018.

Se remarca scaderea ponderii leasingului financiar de la 52% la 31.12.2018, la 47% la 31.12.2019, respectiv cresterea ponderii creditului de la 48% la 31.12.2018 la 53%, la finalul anului 2019.

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

Concentrare expuneri pe segmente de clientela.

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

Segment clientela	2017	2018	2019
Retail Persoane FIZICE	1.47%	1.42%	1.11%
Retail Persoane JURIDICE	61.71%	67.26%	74.84%
Corporate Persoane JURIDICE	36.82%	31.32%	24.05%

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 in crestere cu cca 7.6 pp. fata de anul precedent, respectiv 74.84% din total portofoliu.

Referitor la cerintele prudentiale aplicabile IFN, la finalul anului 2019 nu se inregistra nici o expunere mare fata de un singur debitor (10% din fondurile proprii), respectiv nu se inregistra o expunere mare fata de persoanele aflate in relatii speciale.

In exercitiul financiar 2019, un procent de 31% din total venituri din dobanzi este realizat de primii 15 clienti cu marimea expunerii cea mai mare.

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

•Tel./Fax: 0268.315.172 / 315.173 / 319.455 •
•Tel/fax: 0364.106.003 / 106.004 / 106.005 •
•Tel./Fax:031.436.1428 •
•Tel./Fax:0369.432.724 •

office@transilvanialeasingsicredit.ro
officecluj@transilvanialeasingsicredit.ro
officebucuresti@transilvanialeasingsicredit.ro
officesibiu@transilvanialeasingsicredit.ro



TRANSILVANIA LEASING & CREDIT

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

Competitia in piata leasingului si creditului.

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

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.

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

Principalii factori macroeconomici, care au avut implicatii majore asupra veniturilor 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.

Rate de schimb	Ratele de la sfarsitul perioadei			Ratele medii		
	Dec 18	Dec 19	Variatie Dec 19/ Dec 18	2018	2019	Variatie 2019/2018
RON/EUR	4.6639	4.7793	-2.41%	4.6535	4.7452	-1.93%

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 2,41% la 31 decembrie 2019 fata de 31 decembrie 2018, in timp ce variatia ratei medii a cursului leu/eur in anul 2019 comparativ cu anul 2018 arata o depreciere a monedei nationale cu 1,93%.

- **Evolutia ratelor interbancare**

Indicele ROBOR 6M inregistreaza o scadere de 0,06 p.p. ajungand la nivelul de 3,24% la 31.12.2019 fata de 3,30% la 31.12.2018; rata medie a indicelui **ROBOR 6M** a crescut de la 2,99% in anul 2018 la 3,25% in anul 2019.

Indicele EURIBOR 6M a ajuns in decembrie 2019 la nivelul de -0,323%, in scadere usoara fata de nivelul de -0.238% inregistrat la decembrie 2018.

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

• Tel./Fax: 0268.315.172 / 315.173 / 319.455
• Tel./fax: 0364.106.003 / 106.004 / 106.005
• Tel./Fax:031.436.1428
• Tel./Fax:0369.432.724

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



- **Evolutia ratei dobanzii de politica monetara**

Rata dobanzii de politica monetara s-a mentinut in anul 2019 la nivelul de 2,5%, inregistrat si in anul anterior.

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

Rata dobanzii la facilitatea de creditare (dobanda Lombard) s-a mentinut la 3,5% in anul 2019, acelasi nivel ca cel inregistrat in anul 2018.

- **Evolutia inflatiei**

Rata anuala a inflatiei in decembrie 2019 a crescut la 4,04% fata de nivelul de 3,27% inregistrat la decembrie 2018, depasind intervalul de variatie de ± 1 puncte procentuale din jurul tintei anuale de 2,5 la suta.

6. POZITIA FINANCIARA

Patrimoniul societatii Transilvania Leasing si Credit IFN la data de 31.12.2019, insumeaza o valoare de 61.742 mii lei, mai mult cu 1% fata de 31 decembrie 2018.

-Mii lei-

Activ (mii lei)	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	2019/ 2018
Disponibilitati	2 172	4 649	3 223	-31%
Creante asupra clientelei	51 578	51 485	54 071	+5%
Actiuni si alte tit cu venit variabil	-	-	-	-
Imobilizari corporale si necorp	1 882	1 835	1 436	-22%
Alte active	4 991	2 940	2 785	-5%
Ch înreg în avans și venit angajate	151	252	227	-10%
Total activ	69 774	61 161	61 742	+1%

Din totalul activului societatii ponderea majoritara este detinuta de creantele asupra clientelei, ele reprezentand 88% din total activ, in crestere cu 5% fata de nivelul inregistrat in anul precedent.

La data de 31.12.2019, valoarea disponibilitatilor era cu 31% mai redusa fata de perioada similara anterioara .

Imobilizarile corporale si necorporale au inregistrat o scadere de 22% fata de anul 2018.

Alte active inregistreaza o scadere de 5% fata de anul precedent. Ponderea majoritara a acestei

Sediu social: BRAȘOV , B-dul Eroilor nr. 3A, mezanin

Punct lucru: CLUJ NAPOCA , Str. București, nr. 16, parter

Punct lucru: BUCUREȘTI, Splaiul Unirii, nr. 16, etaj 3

Punct lucru: SIBIU, Str. Dorului, nr.20 etaj 2, ap.18

•Tel./Fax: 0268.315.172 / 315.173 / 319.455

•Tel/fax: 0364.106.003 / 106.004 / 106.005

•Tel./Fax:031.436.1428

•Tel./Fax:0369.432.724

• office@transilvanialeasingscredit.ro

• officecluj@transilvanialeasingscredit.ro

• officebucuresti@transilvanialeasingscredit.ro

• officesibiu@transilvanialeasingscredit.ro



TRANSILVANIA LEASING & CREDIT

pozitii de active este reprezentata de stocuri, in procent de 87%.

Cheltuielile inregistrate in avans si veniturile angajate prezinta o scadere cu 10% fata de anul 2018.

-Mii lei-

Pasiv (mii lei)	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	2019/ 2018
Datorii	1 451	861	357	-59%
Venituri inreg in avans				
Alte provizioane	16	20	519	+2495%
Capitaluri proprii	59 307	60 280	60 866	+1%
Total pasiv	60 774	61 161	61 742	+1%

Pasivul societatii este reprezentat in proportie de 99% de capitalurile proprii, care au inregistrat o crestere de 1% fata de anul 2018.

Pozitia alte datorii este mai mica cu 59% fata de anul anterior si este reprezentata in cea mai mare parte de datoriile curente fata de furnizori si bugetul statului.

6.1. Prezentarea si analiza efectelor asupra situatiei financiare a societatii a tuturor cheltuielilor de capital, curente sau anticipate

Imobilizarile corporale si necorporale insumeaza 1.436 mii lei la 31 decembrie 2019 fata de 1.835 mii lei la 31 decembrie 2018.

7. REZULTATUL FINANCIAR

-mii lei-

Contul de profit su pierdere (mii lei)	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	2019/ 2018
Dobanzi nete	2 507	3 517	3 721	+6%
Comisioane nete	893	847	928	+10%
Profit net din operatiuni financiare	235	26	342	+1215%
Alte venituri nete	912	600	1 032	+72%
Cheltuieli generale	-3 552	-3 524	-3 601	+2%
Costul net al riscului	-337	-374	-1 024	+174%
Rezultatul brut	658	1 092	1 398	+28%
Rezultatul net al exercitiului financiar	641	936	1 105	+18%

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

*Tel./Fax: 0268.315.172 / 315.173 / 319.455
*Tel./fax: 0364.106.003 / 106.004 / 106.005
*Tel./Fax:031.436.1428
*Tel./Fax:0369.432.724

office@transilvanialeasingsicredit.ro
officecluj@transilvanialeasingsicredit.ro
officebucuresti@transilvanialeasingsicredit.ro
officesibiu@transilvanialeasingsicredit.ro



TRANSILVANIA LEASING & CREDIT

Dobanzile nete au inregistrat o crestere usoara cu 6% fata de perioada similara a anului trecut. Comisioanele nete au crescut cu 10% fata de 31 decembrie 2018. Profitul din operatiuni financiare a inregistrat valoarea de 342 mii lei, in crestere cu 1215%. Costul net al riscului a inregistrat o valoare negativa de 1.024 mii lei.

Rezultatul brut la 31 decembrie 2019 este reprezentat de un profit brut in suma de 1.398 mii lei, in crestere cu 28% fata de profitul brut inregistrat la 31 decembrie 2018, fiind influentat de cresterea veniturilor din dobanzi si comisioane si a rezultatului din operatiuni financiare, urmare cresterii activitatii de creditare in anul 2019.

In anul 2019 societatea a declarat dividende brute in suma de 515.690 lei si a platit dividende in valoare de 511.848 lei.

INDICATORI ECONOMICI FINANCIARI

Principalii indicatori economico financiari se prezinta astfel:

Indicator	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019
Rentabilitatea capitalului (ROE)	1.08%	1.55%	1.81%
EPS	0.0012	0.0018	0.0214
Indicele lichiditatii	4.74	5.45	5.78

Cash flow

Numerar la inceputul perioadei: 4.694.352 lei;

Numerar la sfarsitul perioadei: 3.222.917 lei.

In cursul anului 2019 societatea a inregistrat un flux de trezorerie negativ de 1.4 mil lei.

8. GRADUL DE REALIZARE A INDICATORILOR SI OBIECTIVELOR DE PERFORMANTA 2019

Pentru anul 2019 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 136%.

Obiective de performanta:

- mentinerea ratei creditelor neperformante la max 10% din total portofoliu – indicator realizat- nivelul ratei creditelor neperformante: 4.83%
- mentinerea ponderii ratei capitalului restant la maxim 5.5% din total capital raportat la CRC- indicator realizat - ponderea ratei capitalului restant: 2,87%.



9. PROPUNERILE CONSILIULUI DE ADMINISTRATIE

Consiliul de administratie propune Adunarii Generale Ordinare a Actionarilor urmatoarele:

1. Aprobarea situatiilor financiare anuale pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2019;
2. Aprobarea repartizarii profitului net aferent exercitiului financiar incheiat la 31 decembrie 2019, conform propunerii consiliului;
3. Descarcarea de gestiune a Consiliului de Administratie pentru activitatea desfasurata in exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2019.

*Versiunea integrală a raportului este disponibilă și poate fi consultată pe website-ul societății:
www.transilvanialeasingsicredit.ro și în linkul din platforma IRIS.*

Presedintele Consiliului de administratie
Dr. ec. STAN IULIAN



TRANSILVANIA LEASING & CREDIT

CONTACTE

Sediul central **BRASOV**

B-dul Eroilor, nr. 3A, mezanin,
Centrul de Afaceri Cristiana – Brasov, România
Tel./Fax: 0268.315.172 / 315.173 / 319.455
Email: office@transilvanialeasingsicredit.ro

Punct de lucru **CLUJ-NAPOCA**

Str. Bucuresti, Nr. 16, Parter - Cluj Napoca, România
Tel/fax: 0364.106.003 / 106.004 / 106.005
Email: officecluj@transilvanialeasingsicredit.ro

Punct de lucru **BUCURESTI**

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

Punct de lucru **SIBIU**

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

Sediul social: BRAȘOV, B-dul Eroilor nr. 3A, mezanin

Punct lucru: CLUJ NAPOCA, Str. București, nr. 16, parter

Punct lucru: BUCUREȘTI, Splaiul Unirii, nr. 16, etaj 3

Punct lucru: SIBIU, Str. Dorului, nr.20 etaj 2, ap.18

•Tel./Fax: 0268.315.172 / 315.173 / 319.455 •

•Tel/fax: 0364.106.003 / 106.004 / 106.005 •

•Tel./Fax:031.436.1428

•Tel./Fax:0369.432.724 •

office@transilvanialeasingsicredit.ro

officecluj@transilvanialeasingsicredit.ro

• officebucuresti@transilvanialeasingsicredit.ro

officesibiu@transilvanialeasingsicredit.ro



**DECLARATIE DE CONFORMITATE
GUVERNANTA CORPORATIVA**

Indicativ	Principii/ Recomandari/ Prevederi de indeplinit	DA	NU	Observatii
A1	Toate societatile trebuie sa aiba un regulament intern al Consiliului care include termenii de referinta cu privire la Consiliu si la functiile de conducere cheie ale societatii. Administrarea conflictului de interese la nivelul Consiliului trebuie sa fie prevazuta in regulamentul Consiliului.	X		
A2	Orice alte angajamente și obligatii profesionale ale membrilor Consiliului, inclusiv pozitii executive și neexecutive în Consiliul unor societati și institutii non-profit, vor fi aduse la cunostinta Consiliului inainte de numire și pe perioada mandatului.	X		
A3	Orice membru al Consiliului trebuie sa prezinte Consiliului informatii privind orice legatura cu un actionar care detine direct sau indirect actiuni reprezentând peste 5% din toate drepturile de vot. Aceasta obligatie se refera la orice fel de legatura care poate afecta pozitia membrului cu privire la chestiuni decise de Consiliu.	X		
A4	Raportul anual va informa daca a avut loc o evaluare a Consiliului sub conducerea Președintelui. Trebuie sa contina de asemenea numarul de sedinte ale Consiliului.	X		
A5	Procedura privind cooperarea cu Consultantul Autorizat pentru perioada in care aceasta cooperare este impusa de Bursa de Valori Bucuresti, care va cuprinde cel puțin urmatoarele:		X	Nu este cazul
A 5.1	Persoana de legatura cu Consultantul Autorizat		X	Nu este cazul
A 5.2	Frecventa intalnirilor cu Consultantul Autorizat, care va fi cel puțin o data pe luna si ori de cate ori evenimentele sau informatii noi implica transmiterea de rapoarte curente sau perioadice astfel incat Consultantul Autorizat sa poata fi consultat.		X	Nu este cazul
A 5.3	Obligatia de a furniza Consultantului Autorizat toate informatiile relevante si orice informatie pe care in mod rezonabil o solicita consultantul autorizat pentru indeplinirea responsabilitatilor ce-I revin.		X	Nu este cazul
A 5.4	Obligatia de a informa Bursa de Valori Bucuresti cu privire la orice disfunctionalitate aparuta in cadrul cooperarii cu Consultantul Autorizat sau schimbarea Consultantului Autorizat.		X	Nu este cazul



TRANSILVANIA

LEASING & CREDIT

B1	Consiliul va adopta o politica astfel incat orice tranzactie a societatii cu o filiala reprezentand 5% sau mai mult din activele nete ale societatii, conform celei mai recente raportari financiare, sa fie aprobata de Consiliu.	X	
B2	Auditul intern trebuie sa fie realizat de catre o structura organizatorica separata (departamentul de audit intern) din cadrul societatii sau prin serviciile unei terte parti independente care va raporta Consiliului, in cadrul societatii ii va raporta direct directorului general.	X	
C1	Societatea va publica in raportul anual o sectiune care va include veniturile totale ale membrilor Consiliului si ale directorului general aferente anului financiar respectiv si valoarea totala a bonusurilor sau a oricaror compensatii variabile si de asemenea ipotezele cheie si principiile pentru calcularea veniturilor mentionate mai sus.	X	
D1	Societatea trebuie sa organizeze un serviciu de Relatii cu Investitorii – facut cunoscut publicului larg prin persoana/persoanele responsabile sau ca unitate organizatorica. In afara de informatiile impuse de prevederile legale, societatea trebuie sa includa pe pagina sa de internet o sectiune dedicata Relatiilor cu Investitorii, in limbile romana și engleza, cu toate informatiile relevante de interes pentru investitori, inclusiv:	X	Indeplinita partial; Diseminarea informatiilor se efectueaza in limba romana; In curs de implementare
D1.1	Principalele regulamente ale societatii: actul constitutiv si regulamentele interne ale organelor statutare	X	
D1.2	CV-urile membrilor organelor statutare;	X	
D1.3	Rapoartele curente și rapoartele periodice	X	
D1.4	Informatii referitoare la adunarile generale ale actionarilor: ordinea de zi și materialele aferente; hotararile adunarilor generale;	X	
D1.5	Informatii cu privire la evenimente corporative precum plata dividendelor sau alte evenimente care au ca rezultat obtinerea sau limitari cu privire la drepturile unui actionar, incluzand termenele limita si principiile unor astfel de operatiuni;	X	
D1.6	Alte informatii de natura extraordinara care ar trebui facute publice: anulara/modificarea/initierea cooperarii cu un Consultant Autorizat; semnarea / reînnoirea/terminarea unui acord cu un Market Maker.	X	
D.1.7	Societatea trebuie sa aiba o functie de Relatii cu Investitorii si sa includa in sectiunea dedicate acestei functii, pe pagina de internet a societatii, numele si datele de contact ale unei persoane care are capacitatea de a furniza la cerere informatiile corespunzatoare	X	



TRANSILVANIA

LEASING & CREDIT

D2	O societate trebuie sa aiba adoptata o politica de dividend a societatii ca un set de directii referitoare la repartizarea profitului net. Principiile politicii de dividend vor fi publicate pe pagina de internet a societatii.	X	
D3	O societate trebuie sa aiba adoptata o politica cu privire la prognoze si daca acestea vor fi furnizate sau nu. Prognozele reprezinta concluzii cuantificate ale studiilor care vizeaza determinarea impactului total al unei liste de factori referitori la o perioada viitoare (asa cum sunt ipotezele). Politica trebuie sa prevada frecventa, perioada avuta in vedere si continutul prognozelor. Daca sunt publicate, prognozele vor fi parte a rapoartelor anuale, trimestriale sau trimestriale. Politica privind prognozele va fi publicata pe pagina de internet a societatii.	X	
D4	O societate trebuie sa stabileasca data si locul unei adunari generale astfel incat sa permita participarea unui numar cat mai mare de actionari.	X	
D5	Rapoartele financiare vor include informatii atat in romana cat si in engleza, cu privire la principalii factori care influenteaza schimbari la nivelul vanzarilor, profitului operational, profitului net sau orice alt indicator financiar relevant.	X	Indeplinita partial; Diseminarea informatiilor se efectueaza in limba romana; In curs de implementare
D6	O societate va organiza cel putin o intalnire/conferinta telefonica cu analisti si investitori, in fiecare an. Informatiile prezentate cu aceste ocazii vor fi publicate in sectiunea Relatii cu investitorii de pe pagina de internet a societatii, la momentul respectiv intalniri/conferinte telefonice.		X In curs de implementare

Presedinte al Consiliului de Administratie,
Dr.ec. IULIAN STAN