

RAPORT
Trimestrial intocmit la 31 martie 2022

Raport trimestrial intocmit conform Regulamentului ASF 5/2018

Data raportului: 13.05.2022

Denumirea societatii comerciale: TRANSILVANIA LEASING si CREDIT IFN SA

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

Puncte de lucru:

Cluj Napoca, Str. Bucuresti, nr.16, parter

Bucuresti, Splaiul Unirii, nr.16, etaj 3

Sibiu, Str.Dorului, nr.20, etaj 2, ap.18

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: 51.472.466,70 lei

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

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

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

• **evolutia ratelor interbancare**

Indicele ROBOR 6M inregistreaza o crestere de 2.95 p.p. ajungand la nivelul de 4.68% la 31.03.2022 fata de 1.73% la 31.03.2021; rata medie a indicelui **ROBOR 6M** a crescut de la 1.73% in 3 luni ale 2021, la 3.77% pentru trimestrul 1 din 2022.

Indicele EURIBOR 6M a ajuns in martie 2022 la nivelul de -0.362%, in crestere cu 0.150p.p. fata de nivelul de -0.512% inregistrat la martie 2021.

TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN SA

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

office@tsla.ro
officecluj@tsla.ro
officebucuresti@tsla.ro
officesibiu@tsla.ro

- **evolutia ratei dobanzii de politica monetara**

Rata dobanzii de politica monetara a crescut la martie 2022 la 2.5% fata de 1.25% la martie 2021.

- **evolutia inflatiei**

Rata anuala a inflatiei in martie 2022 a inregistrat un nivel crescut, a ajuns la 10.15% fata de perioada similara a anului 2021.

- **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 31.03.2022 IFN inregistreaza o pondere de 26% a portofoliului acordat in moneda EUR in total portofoliu si respectiv o pondere de 26.4% a capitalului nematurat in moneda EUR in total capital nematurat (exclusiv angajamente).

Moneda nationala s-a depreciat fata de moneda euro cu 0.43% la 31.03.2022 fata de 31.03.2021, in timp ce variatia ratei medii a cursului leu/eur in perioada ianuarie-martie 2022 comparativ cu perioada ianuarie-martie 2021 arata o depreciere a monedei nationale cu 1,37%.

2. Situatia economico financiara

La data de 31 martie 2022 patrimoniul societatii Transilvania Leasing si Credit IFN insumeaza o valoare de 93.482 mii lei, inregistrand un nivel cu 42% mai mare fata de cel inregistrat la 31 martie 2021.

Creantele asupra clientelei detin ponderea majoritara in total active (90%) si inregistreaza un nivel de 84.581 mii lei, in crestere cu 49% fata de nivelul inregistrat in perioada similara anterioara. Finantarile acordate in trimestrul 1 2022 sunt in suma de 11.2 mil lei (~ 2.2 mil euro), in crestere cu 107% fata de perioada anterioara similara si reprezinta finantari acordate catre persoane juridice.

Datoriile privind institutiile de credit reprezinta sume trase aferente plafoanelor de finantare contractate de la institutii de credit si sunt in crestere cu 776% fata de perioada similara anterioara.

Datoriile inregistrate la data de raportare reprezinta obligatii curente la sfarsitul perioadei si imprumuturi de la alte institutii in vederea sustinerii activitatii de finantare si au inregistrat o valoare de 6.133 mii lei la data de 31 martie 2022.

Capitalurile proprii inregistreaza o crestere de 5% fata de perioada anterioara similara.

TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN SA

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

office@tsla.ro
officecluj@tsla.ro
officebucuresti@tsla.ro
officesibiu@tsla.ro

2.1. Prezentarea elementelor de activ si pasiv

- Mii lei-

Activ	31.03.2022 mii lei	31.03.2021 mii lei	2022/ 2021
Disponibilitati	3 346	4 939	-32%
Creanțe asupra clientelei	84 581	56 817	+49%
Actiuni si alte titluri cu venit variabil	0	0	-
Imobilizări corporale si necorporale	1 991	1 530	+30%
Alte active	3 145	2 521	+25%
Chelt înreg în avans și venit angajate	419	253	+65%
Total activ	93 482	66 060	+42%

Pasiv	31.03.2022 mii lei	31.03.2021 mii lei	2022/ 2021
Datorii privind institutiile de credit	21 761	2 484	+776%
Datorii	6 133	706	+769%
Venituri inreg in avans	49.058	0	-
Alte provizioane	312	502	-38%
Capitaluri proprii	65 226	62 368	+5%
Total pasiv	93 482	66 060	+42%

2.2. Contul de profit si pierdere

- Mii lei -

Element	31.03.2022 mii lei	31.03.2021 mii lei	2022/ 2021
Dobânzi de primit si venituri asimilate	1 299	796	+63%
Dobanzi de platit si cheltuieli asimilate	238	17	+1300%
Venituri din comisioane	537	296	+82%

TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN SA

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

office@tsla.ro
officecluj@tsla.ro
officebucuresti@tsla.ro
officesibiu@tsla.ro

Cheltuieli cu comisioane	112	37	+199%
Profit sau pierdere netă din operațiuni financiare	21	260	-92%
Alte venituri din exploatare	902	1 507	-40%
Cheltuieli administrative generale	1 648	1 493	+10%
- Cheltuieli cu personalul, din care:	695	703	-1%
- Salarii	665	654	+2%
- Cheltuieli cu asigurările sociale	18	15	+20%
- Alte cheltuieli administrative	953	789	+21%
Corecții asupra valorii imobilizărilor necorporale și corporale	91	73	+24%
Alte cheltuieli de exploatare	350	936	-63%
Corecții asupra valorii creanțelor și provizioanelor pentru datorii contingente și angajamente	380	233	+63%
Reluări din corecții asupra valorii creanțelor și provizioanelor pentru datorii contingente și angajamente	1 234	481	+156%
Venituri totale	4 017	3 384	+19%
Cheltuieli totale	2 843	2 834	-
Rezultatul brut-profit brut	1 174	550	+113%
Impozitul pe profit	189	47	+302%
Rezultatul net - profit	986	503	+96%

Dobanzile nete insumeaza 1.061 mii lei, in scadere cu 36% fata de perioada similara a anului precedent, urmare a cresterii portofoliului de credite si cresterii ratei dobanzii de referinta inregistrata de indicele robor.

Comisioanele nete inregistreaza valoarea de 425 mii lei, in crestere cu 64% fata de nivelul inregistrat la 31 martie 2021.

Costul net al riscului inregistreaza la 31 martie 2022 o valoare de 854 mii lei, fata de 248 mii lei in perioada similara precedenta.

TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN SA

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

office@tsla.ro
officecluj@tsla.ro
officebucuresti@tsla.ro
officesibiu@tsla.ro

Rezultatul brut la 31 martie 2022 este profit in suma de 1.174 mii lei cumuland influenta pozitiva a costului net al riscului in valoare de 854 mii lei, rezultatul din operatiuni financiare in suma de 21 mii lei si rezultatul din exploatare in suma de 299 mii lei.

2.3. Indicatori economico financiari

Nr crt	Indicatori	Valoare
1	Indicatorul lichiditatii Active curente/Datorii curente	4.45
2	Indicatorul gradului de indatorare Capitalul imprumutat/Capital propriu x 100	42.76
3	Viteza de rotatie a debitelor clienti Sold mediu clienti/cifra de afaceri x 270	152 zile
4	Viteza de rotatie a activelor imobilizate Cifra de afaceri/active imobilizate	0.04

3. Declaratii

Situatiile financiare incheiate la data de 31.03.2022 nu au fost auditate de catre auditorul extern al IFN, ABA Audit SRL.

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

Presedinte directorat/Director General,
Sorin Donca

Director/Membru directorat
Marius Laurentiu Chitic

TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN SA

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

office@tsla.ro
officecluj@tsla.ro
officebucuresti@tsla.ro
officesibiu@tsla.ro