

RAPORT
Trimestrial intocmit la 30 septembrie 2023

Raport trimestrial intocmit conform Regulamentului ASF 5/2018

Data raportului: **31.10.2023**

Denumirea societatii comerciale: **TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN SA**

Sediul social: **Brasov, Bdul Eroilor, nr. 3A, mezanin, cod postal 500007**

Număr de telefon/fax: **0268/315 172, fax: 0268/319 455**

Cod unic de inregistrare: **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: **AeRO Premium (simbol 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 scadere de 1.58 p.p. ajungand la nivelul de 6.5% la 30.09.2023 fata de 8.10% la 30.09.2022; rata medie a indicelui **ROBOR 6M** a crescut de la 6.33% in 9 luni ale anului 2022, la 6.91% pentru aceeasi perioada din 2023.

Indicele EURIBOR 6M a ajuns in luna septembrie 2023 la nivelul de 4.138%, in crestere cu 2.363p.p. fata de nivelul de 1.775% inregistrat la 30.09.2022.

- **evolutia ratei dobanzii de politica monetara**

Rata dobanzii de politica monetara la septembrie 2023 se mentine la 7% fata de 5.5% la 30.09.2022.



- **evolutia inflatiei**

Rata anuala a inflatiei in septembrie 2023 a inregistrat o scadere fata de perioada anterioara, a ajuns la 8.83% fata de luna septembrie 2022.

- **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 30.09.2023 IFN inregistreaza o pondere de 39% a portofoliului acordat in moneda EUR in total portofoliu si respectiv acelasi procent de 39% a capitalului nematurat in moneda EUR in total capital nematurat (exclusiv angajamente).

Moneda nationala s-a depreciat fata de moneda euro cu 0.51% la 30.09.2023 fata de 30.09.2022, in timp ce variatia ratei medii a cursului leu/euro in perioada ianuarie-septembrie 2023 comparativ cu perioada ianuarie-septembrie 2022 aratand o depreciere a monedei nationale cu 0.07%.

2. Activitatea comerciala

2.1. Concentrare expuneri

| | 30.09.2023 | 30.09.2022 | mii lei 2023/2022 |
|---|----------------|---------------|----------------------|
| Valoare finantari noi , din care | 44 828 | 35 369 | 127% |
| leasing | 14 933 | 16 873 | 89% |
| credite | 29 895 | 18 496 | 162% |
| Expuneri brute, din care: | 114 890 | 94 426 | 122% |
| leasing | 46 712 | 47 908 | 98% |
| credite | 68 178 | 46 518 | 147% |
| Expuneri brute, din care: | 114 890 | 94 426 | 122% |
| persoane juridice | 114 528 | 93 945 | 122% |
| persoane fizice | 362 | 481 | 75% |
| Expuneri brute, din care: | 114 890 | 94 426 | 122% |



| | | | |
|-----|--------|--------|------|
| EUR | 44 662 | 29 788 | 150% |
| RON | 70 228 | 64 638 | 109% |

| | | | |
|---|-------------|-------------|-------------|
| Rata creditelor neperformante | 3.3 | 2.33 | 142% |
| Rata capitalurilor restante (raport CRC) | 1.77 | 2.47 | 72% |

Valoarea expunerilor brute la data de 30.09.2023 a înregistrat o creștere de 122% față de perioada similară anterioară precedentă, datorită creșterii semnificative a activității de finanțare.

Activitatea de finanțare sub formă de leasing reprezintă 41% din total finanțări, în timp ce activitatea de finanțare sub formă de credit reprezintă 59% în total finanțări la data de 30.09.2023.

Din punct de vedere al valutei de finanțare, valoarea expunerilor în moneda națională reprezintă 61% în total expunere, în creștere față de ponderea detinută în perioada similară precedentă.

Expunerile brute înregistrate față de persoane juridice detin un procent de 99.6% din totalul finanțărilor acordate de IFN, finanțarea persoanelor fizice având o pondere redusă.

Din punct de vedere al segmentului de clienți, profilul clientului Transilvania Leasing și Credit IFN este reprezentat în continuare de persoana juridică retail, cu o pondere de 67%, segmentul corporat reprezentând 33% din total portofoliu.

Referitor la cerințele prudentiale aplicabile IFN, la 30 septembrie 2023 societatea înregistrează 2 expuneri mari față de doi debitori (14% pondere expunere ponderată la risc în fondurile proprii) și înregistrează o expunere mare față de grupul persoanelor aflate în relații speciale (cu o pondere a expunerii ponderate la risc de 6.78% în fonduri proprii).

La data de 30 septembrie 2023 un procent de 35% din total venituri din dobânzi este realizat de primii 15 clienți cu mărimea expunerii cea mai mare.

Din perspectiva furnizorilor, aceștia sunt reprezentați în proporție majoritară de furnizorii aferenți contractelor de leasing financiar, care sunt aleși de utilizatorii acestor contracte, neexistând dependența față de acești furnizori.

2.2 Competiția în piața leasingului și creditului.

Pietele pe care activează Transilvania Leasing și Credit IFN, respectiv cea a leasingului financiar cât și piața creditului, sunt pietele puternic concurențiale, cu un număr mare de jucători, fiind dominate de societățile de leasing și instituțiile de credit care aparțin unor grupuri financiare mari.



În ceea ce privește piața leasingului financiar această este dominată de societățile de leasing subsidiare bancilor, urmată de societățile de leasing partener dealerilor auto, în timp ce companiile de leasing financiar independente ocupă o cota redusă de piață.

În ceea ce privește piața creditului, această este dominată de băncile aparținând grupurilor financiare mari, respectiv Banca Transilvania, BCR, Unicredit, BRD Societate Generale și Raiffeisen Bank, dar și de numeroase alte bănci de anvergură medie și mică.

3. Situația economico financiară

3.1. Prezentarea elementelor de activ și pasiv

Începând cu exercițiul financiar 2023, societatea a trecut la sistemul de raportare contabilă în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară, din acest motiv situația patrimoniului este raportată față de începutul perioadei de referință.

La data de 30 septembrie 2023 patrimoniul societății Transilvania Leasing și Credit IFN însumează o valoare de 124,211 mii lei, înregistrând un nivel cu 17% mai mare față de cel înregistrat la 1 ianuarie 2023.

Activele financiare evaluate la cost amortizat înregistrează valoarea de 109,766 mii lei, în creștere cu 110% față de începutul exercițiului 2023. Din acestea creanțele asupra clienților sunt în sumă de 101,164 mii lei. Din totalul creanțelor asupra clienților, suma de 36,176 mii lei reprezintă creanțe din leasing și 64,988 mii lei creanțe din credite. Valoarea brută a creanțelor restante este de 3,195 mii lei din care:

- stadiu 1, 411 mii lei, cu o vechime sub 3 luni
- stadiu 2, 1,001 mii lei, cu o vechime sub 3 luni.
- stadiu 3, 1,783 mii lei, astfel: 15 mii lei sub 3 luni, 374 mii lei între 3-12 luni și 1,394 mii lei peste 12 luni. Gradul de acoperire cu provizioane constituite pentru stadiu 1 este de 1.12%, pentru stadiu 2 este de 2.21% iar pentru stadiu 3 de 100%.

Societatea are în derulare doar litigii provenind din activitatea de finanțare iar sumele aferente se reflectă în creanțe în stadiu 3- litigiu în sumă de 1,492 mii lei, cu un grad de acoperire cu provizioane de 100%.

Finanțările acordate în anul 2023 sunt în sumă de 9,011,2014 euro, în creștere cu 27% față de aceeași perioadă a anului trecut.

Imobilizările necorporale sunt în sumă de 134 mii lei, față de valoarea de 65 mii lei înregistrată la începutul anului 2023 și se referă la soft-ul informatic și licențele de funcționare. Durata medie de viață ramasă este sub 12 luni.

Imobilizările corporale sunt în sumă de 9,095 mii lei, față de valoarea de 2,131 mii lei înregistrată la începutul anului 2023. Dintre acestea suma de 5,985 mii lei este reprezentată de un imobil aferent unui contract de leasing financiar imobiliar, contract activ în luna octombrie 2023.



Duratele de viata medii ramase pe principalele categorii sunt de imobilizari sunt: constructii 124 luni, mijloace de transport 28 luni, aparate masura, control si reglare 23 luni.

Societatea nu detine active in conservare sau in afara exploatarii.

Referitor la programul de investitii aprobat pentru exercitiul 2023 societatea a indeplinit partial acest program, cu finantare din surse proprii, respectiv investitii software in suma de 87 mii lei (contracte semnate in suma de 617 mii lei). Pana la finalul anului societatea intentioneaza sa realizeze si restul investitiilor conform planului aprobat, din surse proprii de finantare.

Datoriile inregistrate la 30 septembrie 2023 insumeaza valoarea de 44,127 mii lei, in crestere cu 110% fata de inceputul anului si sunt formate in principal din imprumuturi contractate de la institutii de credit si alte institutii (43,643 mii lei), societatea atragand surse de finantare pentru cresterea activitatii de creditare.

Alte datorii inregistrate la data de raportare reprezinta obligatii curente la sfarsitul perioadei (86%) si sume ramase de amortizat, aferente contractelor de leasing si credite in derulare (14%) si au inregistrat o valoare de 10,961 mii lei la data de 30 septembrie 2023, in crestere cu 469% fata de inceputul perioadei de raportare.

Capitalurile proprii inregistreaza o crestere de 107% fata de inceputul anului 2023. In structura se observa cresterea, la 30 septembrie 2023 in principal a rezultatului perioadei.

| Activ | -mii lei- | | |
|---|-----------------------|-----------------------|---------------------|
| | 30.09.2023 mii lei | 01.01.2023 mii lei | 09.2023/ 01.2023 |
| Numerar și alte valori | 1 | 2 | 80% |
| Active financiare detinute în vederea tranzactionarii | 0 | 0 | - |
| Active financiare evaluate la cost amortizat | 109 766 | 100 145 | 110% |
| Imobilizări corporale si necorporale | 9 228 | 2 196 | 420% |
| Creanțe privind impozitele | 124 | 321 | 39% |
| Alte active | 2348 | 660 | 356% |
| Active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării | 2 744 | 3 095 | 89% |
| Total active | 124 211 | 106 419 | 117% |



| Pasiv | 30.09.2023 mii lei | 01.01.2023 mii lei | 09.2023/ 01.2023 |
|---|------------------------------|------------------------------|-----------------------------|
| Datorii financiare evaluate la cost amortizat | 44 126 | 40 086 | 110% |
| Provizioane | 0 | 41 | 0% |
| Datorii privind impozitele | 1 187 | 649 | 183% |
| Alte datorii | 10 961 | 2 338 | 469% |
| Capitaluri proprii, din care: | 67 936 | 63 305 | 107% |
| Capital social | 51 472 | 51 472 | 100% |
| Instrumente de capital emise, altele decât capitalul social | 6 270 | 6 270 | 100% |
| Rezultatul reportat | -5 386 | -7 726 | 70% |
| Rezerve de reevaluare | 597 | 597 | 100% |
| Alte rezerve | 9 475 | 11 935 | 79% |
| Profit sau (-) pierdere aferent(ă) exercițiului | 5 508 | 847 | 650% |
| (-) Repartizarea profitului | - | -90 | - |
| Total datorii si capitaluri proprii | 124 211 | 106 419 | 117% |

3.2. Contul de profit si pierdere

Conform prevederilor in vigoare nu se raporteaza perioada similara precedenta. In consecinta, contul de profit si pierdere este prezentat doar la data de raportare, respectiv 30 septembrie 2023.

| Element | 30.09.2023 mii lei |
|--|------------------------------|
| Venituri din dobanzi, din care: | 8 728 |
| Active financiare evaluate la cost amortizat | 8 728 |
| (Cheltuieli cu dobanzile), din care: | 2 506 |
| (Datorii financiare evaluate la cost amortizat) | 2 506 |
| Venituri din dividende | 0 |
| Venituri din taxe și comisioane | 1 955 |
| (Cheltuieli cu taxe si comisioane) | 49 |
| Castiguri sau (-) pierderi din derecunoasterea activelor si datoriilor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justa prin profit sau pierdere, net | 0 |



| | |
|---|---------------|
| Diferente de curs de schimb [castig sau (-) pierdere], net | 253 |
| Alte venituri din exploatare | 8 026 |
| (Alte cheltuieli de exploatare) | 98 |
| VENITURI TOTALE DIN EXPLOATARE, NET | 16 309 |
| (Cheltuieli administrative) | 9 943 |
| (Cheltuieli cu personalul) | 2 371 |
| (Alte cheltuieli administrative) | 7 573 |
| (Amortizare) | 519 |
| (Imobilizari corporale) | 383 |
| (Investitii imobiliare) | 113 |
| (Alte imobilizari necorporale) | 23 |
| (Deprecierea sau (-) reluarea pierderilor din deprecierea activelor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justa prin profit sau pierdere) | 774 |
| (Active financiare evaluate la cost amortizat) | 774 |
| (Deprecierea sau (-) reluarea pierderilor din deprecierea activelor nefinanciare) | 30 |
| PROFIT SAU (-) PIERDERE DIN OPERATIUNI CONTINUE INAINTE DE IMPOZITARE | 6 591 |
| (Cheltuieli sau (-) venituri cu impozitul aferent profitului sau pierderii din operatiuni continue) | 1 082 |
| PROFIT SAU (-) PIERDERE AFERENT/A EXERCIȚIULUI | 5 508 |

Dobanzile nete s-au realizat la o valoare neta de 6,222 mii lei, influentate de cresterea portofoliului de finantari si cresterea indicilor de dobanda Robor si Euribor.

Din total dobanzilor in suma de 8,728 mii lei, 52% sunt venituri din dobanzi aferente contractelor de credit, 45% aferente contractelor de leasing iar diferenta este reprezentata de venituri din dobanzi bancare.

Comisioanele nete s-au realizat in suma de 1,906 mii lei, influentate de cresterea creantelor fata de clientela. Din totalul veniturilor din comisioane, in suma de 1,955 mii lei, 66% sunt venituri din comisioane aferente contractelor de credit iar diferenta de 34% este reprezentata de venituri aferente contractelor de leasing.

Rezultatul la 30 septembrie 2023 este profit brut in suma de 6,591 mii lei cumuland influenta negativa a costului net al riscului in valoare de 744 mii lei, influenta pozitiva a cursului valutar in suma de 253 mii lei si influenta pozitiva a rezultatului din exploatare, in suma de 5,594 mii lei generand un rezultat operational pozitiv.



1.3. Indicatori economico financiari

Principalii indicatori economico financiari se prezinta astfel:

| Nr crt | Indicatori | Valoare |
|--------|--|---------|
| 1 | Indicatorul lichiditatii Active curente/Datorii curente | 3.69 |
| 2 | Indicatorul gradului de indatorare Capitalul imprumutat/Capital propriu x 100 Capital imprumutat/Capital angajat x 100 | 81 |
| 3 | Viteza de rotatie a debitelor clienti Sold mediu clienti/cifra de afaceri* x 270 | 50 zile |
| 4 | Viteza de rotatie a activelor imobilizate Cifra de afaceri/active imobilizate | 0.25 |

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

Director General/Presedinte Directorat,
Sorin Donca

Director/Membru Directorat,
Marius Laurentiu Chitic

Director Economic/Membru Directorat,
Anca Nicoleta Mustata



SITUATIA FLUXURILOR DE TREZORERIE
încheiată la data de 30 septembrie 2023

- lei -

| Denumirea indicatorului | Nr. rd. | Nota | Exercitiul financiar |
|---|---------|------|----------------------|
| | | | 30.09.2023 |
| Fluxuri de trezorerie din activități de exploatare | | | |
| = încasări de numerar din dobânzi și comisioane | 01 | | 9 622 996 |
| - plăți în numerar reprezentând dobânzi și comisioane | 02 | | -1 908 091 |
| = încasări în numerar din recuperări de creanțe | 03 | | 3 928 968 |
| - plăți în numerar către angajați și furnizorii de bunuri și servicii | 04 | | -4 051 068 |
| = alte venituri încasate/cheltuieli plătite în numerar din activitatea de exploatare | 05 | | 40 648 440 |
| Fluxuri de trezorerie din activitatea de exploatare, exclusiv modificările activelor și datorilor activității de exploatare și impozitul pe profit plătit (rd.01 la 05) | 06 | | 48 241 245 |
| <i>Creșteri/descrășteri ale activelor aferente activității de exploatare</i> | | | |
| = creșteri/descrășteri ale titlurilor care nu au caracter de imobilizări financiare | 07 | | |
| = creșteri/descrășteri ale creanțelor privind instituțiile de credit | 08 | | 5 661 230 |
| = creșteri/descrășteri ale creanțelor privind clientela | 09 | | |
| = creșteri/descrășteri ale altor active aferente activității de exploatare | 10 | | 9 795 200 |
| <i>Creșteri/descrășteri ale datorilor aferente activității de exploatare</i> | | | |
| = creșteri/descrășteri ale datorilor privind instituțiile de credit | 11 | | -11 175 205 |
| = creșteri/descrășteri ale datorilor privind clientela | 12 | | |
| = creșteri/descrășteri ale altor datorii aferente activității de exploatare | 13 | | -250 000 |
| Fluxuri de trezorerie din activitatea de exploatare, exclusiv impozitul pe profit plătit (rd.06 la 13) | 14 | | 52 270 470 |
| - plăți în numerar reprezentând impozitul pe profit | 15 | | -347 134 |
| <i>Fluxuri de trezorerie din activități de exploatare (rd.14 + rd.15)</i> | 16 | | 51 923 336 |
| Fluxuri de trezorerie din activități de investiții | | | |
| - plăți în numerar pentru achiziționarea de filiale sau alte subunități | 17 | | |
| = încasări în numerar din vânzarea de filiale sau alte subunități | 18 | | |
| - plăți în numerar pentru achiziționarea de titluri care au caracter de imobilizări financiare | 19 | | |
| = încasări în numerar din vânzarea de titluri care au caracter de imobilizări financiare | 20 | | |
| = încasări în numerar reprezentând dobânzi primite | 21 | | |
| = încasări în numerar reprezentând dividende primite | 22 | | |
| - plăți în numerar pentru achiziționarea de terenuri și mijloace fixe, active necorporale și alte active pe termen lung | 23 | | -12 471 304 |
| = încasări în numerar din vânzarea de terenuri și mijloace fixe, active necorporale și alte active pe termen lung | 24 | | |
| = alte plăți în numerar aferente activităților de investiții | 25 | | -39 625 616 |
| = alte încasări în numerar din activități de investiții | 26 | | |
| - Fluxuri de trezorerie din activități de investiții (rd.17 la 26) | 27 | | -52 096 920 |
| Fluxuri de trezorerie din activități de finanțare | | | |
| = încasări în numerar din datorii constituite prin titluri și datorii subordonate | 28 | | |
| - plăți în numerar aferente datoriilor constituite prin titluri și datorii subordonate | 29 | | |
| = încasări în numerar din emisiunea de acțiuni sau părți | 30 | | |
| - plăți în numerar pentru achiziționarea de acțiuni sau părți proprii | 31 | | |
| = încasări în numerar din vânzarea de acțiuni sau părți proprii | 32 | | |
| - plăți în numerar reprezentând dividende | 33 | | -2 420 326 |
| - alte plăți în numerar aferente activităților de finanțare | 34 | | |
| = alte încasări în numerar din activități de finanțare | 35 | | |
| <i>Fluxuri de trezorerie din activități de finanțare (rd.28 la 35)</i> | 36 | | -2 420 326 |
| = Efectul modificării cursului de schimb asupra numerarului | 37 | | 28 153 |
| Fluxuri de trezorerie – total (rd.16 + rd.27 + rd.36 + rd.37) | 38 | | -2 565 757 |
| Numerar la începutul perioadei | 39 | | 11 168 904 |
| Numerar la sfârșitul perioadei (rd.38 + rd.39) | 40 | | 8 603 147 |

ADMINISTRATOR,
Numele și prenumele
Semnatura
DONCA SORIN
CHITIC MARIUS LAURENTIU

ÎNTOCMIT
Numele și prenumele MUSTATA ANCA NICOLETA
Calitatea DIRECTOR ECONOMIC
Semnatura

Situațiile financiare anuale sunt semnate de persoanele în drept, cuprinzând și numele în clar al acestora
Calitatea persoanei care a întocmit situațiile financiare anuale se completează astfel:
- director economic, contabilul șef sau altă persoană desemnată prin decizie scrisă de administrator;
- persoane fizice sau juridice, autorizate potrivit legii, membre ale Corpului Experților Contabili și Contabililor Autorizați din România.