

RAPORTUL CONSILIULUI DE SUPRAVEGHERE
PENTRU
EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

MEMBRII CONSILIULUI DE SUPRAVEGHERE

În conformitate cu Actul Constitutiv al societăţii, în vigoare la data redactării prezentului raport, Consiliul de Supraveghere este compus din 3 (trei) membri, persoane fizice, având următoarea componenta:

- ❖ dl. Dr.ec. Petria Nicolae, preşedinte;
- ❖ dna. Lazanu Daniela Gianina, membru;
- ❖ dl. Culetu Danut, membru

În anul 2023, Consiliul de Supraveghere a analizat cu atenţie poziţia şi perspectivele Societăţii şi şi-a îndeplinit prerogativele atribuite în conformitate cu legislaţia în vigoare, Actul Constitutiv al societăţii, Codul de Guvernanţă Corporativă aplicabil, şi cu reglementările interne relevante.

Consiliul de Supraveghere a supravegheat si monitorizat in permanenta activitatea Directoratului în ceea ce priveşte conducerea societăţii

În toate cazurile impuse de legislaţia aplicabilă, de Actul Constitutiv sau de reglementările interne ale societăţii, Consiliul de Supraveghere a adoptat hotărâri întemeiate pe analize cuprinse în Notele înaintate de către Directorat şi de către compartimentele specializate din cadrul societăţii, precum şi pe recomandările emise de comitetele constituite la nivelul Consiliului.

Pe parcursul anului 2023 Consiliul de Supraveghere s-a intrunit in 8 sedinte, atat in sedinte cu prezenţă fizică (6) cat si in sedinte desfasurate prin intermediul poştei electronice/aplicatiei zoom (2).

În cadrul şedinţelor organizate la sediul societăţii sau prin poşta electronică/aplicatii informatice s-au analizat materialele si notele prezentate de Directorat, auditorul intern, şi compartimentele de specialitate din cadrul societăţii şi au fost luate decizii în consecinţă. Astfel, au fost dezbătute, analizate, avizate sau aprobate materiale care au vizat:

- constatare incetare mandat membru provizoriu CS
- aprobare plan de Audit
- cooptare membru provizoriu CS
- aprobare rapoarte de Audit intern
- aprobare Norma interna privind profilul si strategia de risc pentru 2023

- avizare rezultate financiare
- numire membru Directorat, durata mandat si aprobarea remuneratiei acestuia
- aprobare modificare componenta CAR si ROF CAR
- avizare rapoarte CAR
- avizare tranzactii de competenta CS

- avizare rapoarte activitate Directorat

- aprobare situatii financiare intocmite in conformitate cu standardele internationale de raportare (IFRS)

Comitetul de Audit

În cadrul Consiliului de Supraveghere a fost constituit și funcționează un Comitet de Audit, cu scopul de a acorda sprijin, de a analiza detaliat și de a formula recomandări Consiliului în materie de control intern/audit intern și raportare financiară.

Componența Comitetului de audit în anul 2023 a fost următoarea:

- ❖ dr.ec. Petria Nicolae, președinte,
- ❖ dl. Culetu Danut -membru

În anul 2023, Comitetul de Audit s-a întrunit în 6 ședințe, ce s-au desfășurat la sediul societății; în cadrul acestora, au fost emise recomandări către Consiliul de Supraveghere cu privire la:

- avizarea Rapoartelor Comitetului de administrare a riscurilor semnificative
- aprobarea Raportului de audit pe trimestrul IV 2022, precum și a Rapoartelor de audit pentru trimestrele I, II și III 2023.
- aprobarea planului de audit intern pentru anul 2023
- avizarea situațiilor financiare aferente anului 2022 întocmite în conformitate cu standardele internaționale de raportare financiară însoțite de opinia auditorului financiar

Pe parcursul anului 2023, Consiliul de Supraveghere și-a înțeles menirea și a acționat în direcția supravegherii activității Directoratului în scopul realizării obiectivelor de business ale societății și al îndeplinirii hotărârilor Adunărilor Generale ale Acționarilor. De asemenea, a urmărit și vegheat la respectarea cerințelor de guvernare corporativă, a legilor și reglementărilor specifice domeniului de activitate al societății.

PREȘEDINTE AL CONSILIULUI DE SUPRAVEGHERE
dr. ec. Nicolae Petria



TRANSILVANIA
LEASING & CREDIT

**RAPORTUL ANUAL
AL DIRECTORATULUI
pentru exercitiul financiar 2023**

Raport anual intocmit conform Regulamentului ASF 5/2018



TRANSILVANIA

LEASING & CREDIT

SUMAR

1.	PROFILUL TRANSILVANIA LEASING SI CREDIT IFN SA.....	3
2.	GUVERNANTA CORPORATIVA.....	4
3.	RESURSE UMANE	11
4.	MANAGEMENTUL RISCULUI	13
5.	ANALIZA ACTIVITATII DE CREDITARE IN ANUL 2023.....	16
6.	POZITIA FINANCIARA	19
7.	REZULTATUL FINANCIAR	22
8.	GRADUL DE REALIZARE A INDICATORILOR SI OBIECTIVELOR DE PERFORMANTA..	26
9.	PROPUNERILE DIRECTORATULUI.....	26



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.tsla.ro

Activitatea principala: leasing financiar

Codul CAEN: 6491

Cod unic de inregistrare la Oficiul Registrului Comertului: RO9845734

Numar de ordine la Registrul Comertului: J08/1457/1997

BNR: RG-PJR-08-110060/02.10.2008; RS-PJR-08-110060/13.05.2009

COD LEI:254900VOJ54PX1JHRG56

Capital social subscris si varsat: 51.472.466,70 lei

Societatea are ca obiect principal de activitate acordarea de finantari: leasing financiar, credit auto, linii de credit, credite cu garantii 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, Sibiu.

STRUCTURA ACTIONARIAT

Transilvania Leasing si Credit IFN SA (TSLA) are un capital social de 51.472.466,70 lei, impartit in 514.724.667 actiuni, cu valoarea nominala de 0,10 lei/actiune. Potrivit datelor furnizate de catre Depozitarul Central SA Bucuresti, la data de 31.12.2023 actionariatul societatii avea urmatoarea structura sintetica:

Denumire actionar	Numar actiuni	Cota detinere
Transilvania Investments Alliance SA	489 989 149	95.1944%
Alti actionari	24 735 518	4.8056%
TOTAL	514 724 667	100,00%



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, ISIN: ROTSLAACNOR7. Pretul de deschidere pentru actiunea TSLA la inceputul anului 2023 a fost de 0.0480 lei/actiune, iar pretul de inchidere la finalul anului 2023 a fost de 0.0670 lei/actiune.

2. GUVERNANTA CORPORATIVA

ADMINISTRAREA SI CONDUCEREA

Societatea este administrata in sistem dualist (Directorat si Consiliul de Supraveghere).

Actul constitutiv si reglementarile interne contin prevederi privind rolul si atributiile acestor organe de administrare si conducere si delimitarea clara intre responsabilitatile si atributiile acestora.

Membrii organelor de administrare si conducere promoveaza standarde ridicate profesionale si de calitate privind resursele umane si serviciile prestate.

CONSILIUL DE SUPRAVEGHERE

Structura

Consiliul de Supraveghere este format din 3 membri, alesi de Adunarea Generala a Actionarilor pentru un mandat de 4 ani. La data de 31 decembrie 2023 componenta era urmatoarea:

- Nicolae PETRIA – Presedinte/Presedinte al Comitetului de Audit;
- Dan CULETU–Membru/Membru al Comitetului de Audit;
- Lazanu Daniela Gianina – Membru

Responsabilitati si atributii

Rolul, responsabilitatea, atributiile si modul de organizare si desfasurare a activitatii consiliului sunt reglementate de Legea 31/1990 – legea societatilor, Legea 93/2009 privind institutiile financiare nebancale, actul constitutiv al societatii, regulamentul de organizare si functionare, contractul de administrare si normele interne ale TSLA.

Principala misiune a Consiliului este asigurarea unui control eficient asupra activitatilor Societatii.

Consiliul supravegheaza si controleaza activitatea Directoratului, precum si respectarea prevederilor legale ale Actului Constitutiv si hotararilor Adunarii Generale a Actionarilor in desfasurarea activitatii societatii.

Consiliul de supraveghere se intruneste cel putin o data la 3 luni, la convocarea presedintelui iar participarea la reuniunile consiliului de supraveghere poate avea loc si prin intermediul mijloacelor de comunicare la distanta, in sistem teleconferinta.



In cazuri exceptionale, justificate prin urgenta situatiei si prin interesul societatii, deciziile Consiliului de supraveghere pot fi luate prin votul unanim exprimat in scris al membrilor, fara a mai fi necesara o intrunire a respectivului organ.

In cursul anului 2023 au avut loc:

- 8 reuniuni ale Consiliului de Supraveghere si au fost adoptate in total 23 decizii.

Obiectul dezbaterilor in sedintele consiliului de supraveghere care au fost incluse pe ordinile de zi sau au facut obiectul sedintelor operative au vizat:

- aprobare plan de Audit pentru 2023
- cooptare membru provizoriu CS
- numirea celui de-al treilea membru al Directoratului
- aprobarea remuneratiei lunare pentru ce de-al treilea membru al Directoratului
- aprobare rapoarte de Audit intern
- aprobare modificare componenta CAR si ROF CAR
- aprobare Norma interna privind profilul si strategia de risc pentru 2023
- avizare rezultate financiare
- avizare rapoarte CAR
- aprobare situatii financiare a TSLA intocmitie in conformitate cu standardele internationale de raportare financiara (IFRS)
- aprobare finantari de competenta CS
- constatare incetare mandat membru provizoriu CS
- avizare rapoarte activitate Directorat

Pentru anul 2023, s-a efectuat evaluarea activitatii membrilor Consiliului de Supraveghere si a membrilor Comitetului de audit, sub conducerea Presedintelui Consiliului de Supraveghere/Comitetului de audit.

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

DIRECTORAT

Conducerea societatii revine in exclusivitate Directoratului, care indeplineste actele necesare pentru realizarea obiectului de activitate al Societatii, cu exceptia celor rezervate de lege in sarcina Consiliului de Supraveghere si a Adunarii generale a actionarilor.

Membrii Directoratului sunt numiti de catre Consiliul de Supraveghere. Mandatul Directoratului este de 3 ani, acesta putand fi reinnoit pentru noi perioade de pana la 4 ani.

Directoratul se intruneste la intervale regulate (de regula saptamanal) si ori de cate ori este necesar. Sedintele Directoratului pot avea loc si prin teleconferinta sau prin alte mijloace de comunicare, iar participarea la o astfel de sedinta se considera participare cu prezenta fizica, in scopul indeplinirii cerintelor cu privire la cvorum si conditiilor de vot.



În cazul în care natura situației o cere, Directoratul poate adopta o decizie pe baza acordului unanim al membrilor săi fără a mai fi necesară o întrunire și redactarea unui proces-verbal de ședință. Președintele Directoratului va decide dacă natura situației o cere. Cu toate acestea, pentru a fi opozabilă, decizia va avea forma scrisă și va fi semnată de toți membrii Directoratului.

În relațiile cu terți, societatea este reprezentată de către Președintele Directoratului sau un alt membru al Directoratului desemnat în acest sens și este angajată prin două semnături.

Structura directoratului este următoarea:

- Sorin DONCA-Director General/Președinte executiv
- Marius Laurentiu CHITIC- Director Executiv/Membru al Directoratului.
- Anca Nicoleta Mustata – Director Economic/Membru al Directoratului

Veniturile totale ale conducerii executive se regăsesc în notele aferente situațiilor financiare anuale.

COMITETUL DE AUDIT

Comitetul de audit este un organ consultativ compus din doi membri neexecutivi ai Consiliului de Supraveghere aleși de Adunarea Generală a Acționarilor.

Comitetul de Audit funcționează în baza Regulamentului de organizare și funcționare și asistă Consiliul de Supraveghere în exercitarea responsabilităților cu privire la: integritatea informațiilor și raportărilor financiare; monitorizarea sistemului de control intern; îndeplinirea funcțiilor de audit.

Componenta Comitetului de Audit în 2023 este următoarea:

- Nicolae PETRIA - președinte
- Dan CULETU - membru

COMITETUL DE ADMINISTRARE A RISCURILOR

Comitetul de Administrare a Riscurilor (C.A.R.) este un comitet permanent cu rol decizional, format din cinci membri, conducători ai instituției financiare nebancale și a departamentelor a căror activitate este supusă riscurilor semnificative, numit de către Consiliul de Supraveghere.

C.A.R. este responsabil pentru eficiența gestionării riscurilor semnificative în cadrul TSLA (riscul de credit, riscul de piață, riscul de lichiditate, riscul operațional, riscul reputațional și riscul de spălare a banilor și finanțare a terorismului), atribuțiile, componenta și modul de organizare și funcționare stabilindu-se prin regulamentul intern, aprobat de Consiliul de Supraveghere.

Comitetul de administrare a riscurilor are următoarea componentă:

- Sorin DONCA - președinte;
- Marius Laurentiu CHITIC– membru;
- Anca MUSTATA-membru
- Dana ALQUTOB - șef departament juridic/membru
- Cristina Stroe – șef departament creditare/membru.



Atributiile C.A.R. se refera in principal la dezvoltarea procedurilor adecvate pentru identificarea, evaluarea, monitorizarea si controlul riscurilor semnificative.

Rapoartele C.A.R. privind activitatea de administrare a riscurilor semnificative sunt prezentate trimestrial Consiliului de Supraveghere.

AUDITUL INTERN

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

Rapoartele de audit intern sunt transmise, Comitetului de Audit si Consiliului de Supraveghere cu frecventa prevazuta in planul de audit intern.

AUDITUL FINANCIAR

Situatiile financiare anuale ale TSLA sunt auditate si certificate de o societate de audit financiar numita de catre Adunarea Generala a Actionarilor, pentru un mandat de 2 ani.

Situatiile financiare anuale aferente exercitiului financiar 2023 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.

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

In cursul exercitiului financiar 2023 adunarea generala s-a intrunit de trei ori:

- in data de 06.04.2023, in sedinta ordinara, pentru aprobarea situatiilor financiare anuale, respectiv bilanțul contabil, contul de profit și pierdere, situația modificărilor capitalului propriu, situația fluxurilor de trezorerie, date informative, situația activelor imobilizate și notele explicative la situațiile financiare anuale, întocmite pentru exercițiul financiar 2022, pe baza rapoartelor prezentate de către Directorat si Auditorul financiar; Aprobarea descărcării de gestiune a membrilor Directoratului si a membrilor Consiliului de Supraveghere, pentru activitatea desfășurată în exercițiul financiar 2022; Aprobarea repartizării pe destinații a profitului net realizat în exercițiul financiar 2022 conform propunerii Directoratului, Analiza îndeplinirii indicatorilor și obiectivelor de performanță aprobate pentru exercițiul financiar 2022; aprobarea remunerațiilor variabile în baza contractelor de administrare și de mandat; Aprobarea obiectivelor si criteriilor de performanta pentru anul 2023; Stabilirea remuneratiilor convenite membrilor Consiliului de Supraveghere pentru exercitiul financiar 2023, Analiza Raportului de activitate a Consiliului de Supraveghere pentru exercitiul financiar 2022.,



Alegerea unui nou membru al Consiliului de Supraveghere pe locul ramas vacant, pentru o durata egala cu mandatul Consiliului in functie, Desemnarea directorului general al societatii, dl. Sorin Donca, sa semneze contractul de administratie cu noul membru a Consiliului de Supraveghere, in calitate de mandatar conventional al societatii, *Aprobarea distribuirii sumei de 2.460.384 lei, respectiv a unui dividend brut de 0,00478 lei/actiune, din profitul reconstituit prin trecerea sumei din soldul la 31.12.2021 al contului "Alte rezerve" in contul de dividende, ca urmare a revenirii asupra repartizarii aprobate de AGOA in anii precedenti a profitului net*

- in data de 14.06.2023, in sedinta ordinara, pentru alegerea unui nou membru al Consiliului de Supraveghere pe locul ramas vacant, pentru o durata egala cu mandatul Consiliului in functie si in sedinta extraordinara pentru aprobarea contractarii unui/unor imprumut/imprumuturi de la institutii de credit in limita a 6 milioane EUR, pana la finalul anului 2023; Aprobarea constituirii de garanții mobiliare si/sau imobiliare asupra activelor din patrimoniul societății în favoarea bancilor finantatoare, pentru garantarea contractelor de imprumut (linii de finanțare/credite, în lei sau euro) ce se vor incheia pana la finalul anului 2023; Imputernicirea Directoratului pentru semnarea contractelor de credit, contractelor de garantie mobiliara si /sau imobiliara, a accesoriilor la acestea, a tuturor documentelor aferente acestora, inclusiv pentru orice modificari ulterioare ale acestor contracte si garantiilor acestora, incluzand si nelimitandu-se la scopul, tipul, utilizarea, prelungirea creditului si obiectul garantiilor;
- in data de 28.11.2023, in sedinta ordinara, pentru discutarea si aprobarea Bugetului de Venituri si Cheltuieli pentru exercitiul financiar 2024; Discutarea si aprobarea Programului de investitii pentru exercitiul financiar 2024 si in sedinta extraordinara pentru pentru aprobarea suplimentarii imprumuturilor aprobate a fi contractate pana la finalul anului 2023, conform Hotararii AGEA nr 223/14.06.2023 precum si aprobarea contractarii unui/unor imprumut/imprumuturi noi de la institutii de credit/alte entitati, pana la limita a 15,1 (cincisprezecemilioaneunasutamii) EUR cumulat, pana la finalul anului 2024; Aprobarea constituirii de garanții mobiliare si/sau imobiliare asupra activelor din patrimoniul societății în favoarea bancilor finantatoare, pentru garantarea contractelor de imprumut (linii de finanțare/credite, în lei sau euro) ce se vor incheia pana la finalul anului 2024, Imputernicirea Directoratului pentru semnarea contractelor de credit, contractelor de garantie mobiliara si /sau imobiliara, a accesoriilor la acestea, a tuturor documentelor aferente acestora, inclusiv pentru orice modificari ulterioare ale acestor contracte si garantiilor acestora, incluzand si nelimitandu-se la scopul, tipul, utilizarea, prelungirea creditului si obiectul garantiilor, nemaifiind nevoie de o noua aprobare pana la incetarea contractului de credit sau pana la revocarea mandatelor.

DREPTURILE ACTIONARILOR

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

Dreptul la vot

Actiunile TSLA sunt nominative, dematerializate si indivizibile si confera actionarilor drepturi egale.

Orice actiune detinuta da dreptul posesorului la un vot in cadrul adunarii generale, cu exceptia cazurilor speciale in care dreptul de vot este suspendat.



Actionarii isi pot exercita dreptul la vot personal, prin reprezentant sau pot vota prin corespondenta. Procedura de vot, formularele de imputerniciri si buletinele de vot prin corespondenta sunt puse la dispozitia actionarilor pe web site-ul TSLA www.tsla.ro, in sectiunea speciala destinata actionarilor.

Dreptul la dividende

Rata de distributie a dividendelor asigura corelarea interesului pe termen scurt al actionarilor privind distribuirea de dividende cu interesul pe termen mediu si lung al societatii de crestere a activitatii si portofoliului de finantari.

Dividendele se distribuie actionarilor in cuantumul si termenul stabilit de Adunarea Generala a Actionarilor iar plata acestora se face conform procedurii de distribuire a dividendelor, facuta public actionarilor anterior datei platii.

Fiecare actiune detinuta la data de inregistrare confera drept egal la dividend detinatorului acestuia, iar dividendul brut convenit actionarilor se determina proportional cu numarul de actiuni detinute prin inmultirea dividendului 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.

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 2022, se prezinta astfel:

-lei-

Indicator	2021	2022	2023*
Rezultat distribuibil	1 517 155	2 460 384	6 665 504
Dividende totale	-	2 460 384	3 330 269
Nr actiuni	514 724 667	514 724 667	514 724 667
Dividende / actiune (lei/act)		0,00478	0,00647
Rata de distribuire a dividendului			50%

*Rezultatul aferent exercitiului financiar 2023 se propune a fi repartizat la dividende in proportie de 50%.

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 TSLA 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, TSLA 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, cotate 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 2023 Societatea a diseminat urmatoarele rapoarte prin sistemul de comunicare al BVB:

Rapoarte curente:

Data	Tip raport	Obiect
02.02.2023	Raport curent	Contract de leasing financiar
01.03.2023	Raport curent	Convocare AGOA
06.03.2023	Raport curent	Contract de leasing financiar
07.03.2023	Raport curent	Contract cu garantie imobiliara
10.03.2023	Raport curent	Infiintare punct de lucru Bucuresti
15.03.2023	Raport curent	Contract de credit cu mix de garantii
16.03.2023	Raport curent	Completare ordine de zi AGOA
06.04.2023	Raport curent	Contract de credit cu mix de garantii
06.04.2023	Raport curent	Hotarari adoptate de AGOA
02.05.2023	Raport curent	Contractare facilitati de credit de la institutie de credit
02.05.2023	Raport curent	Cooptare nou membru provizoriu CS si numire membru Directorat
05.05.2023	Raport curent	Contract de credit cu garantie imobiliara
05.05.2023	Raport curent	Contract de credit cu garantie imobiliara
09.05.2023	Raport curent	Contract de imprumut
10.05.2023	Raport curent	Convocare AGA O /AGA E pentru data de 14.06.2023
15.05.2023	Raport curent	Disponibilitate raport trimestrial T1 2023
26.05.2023	Raport curent	Completare Convocator AGO O din 14.06.2023
30.05.2023	Raport curent	Distribuire dividende 2022
14.06.2023	Raport curent	Contractare/prelungire facilitate de credit de la institutie de credit
30.06.2023	Raport curent	Contract de credit
30.06.2023	Raport curent	Contract de credit
09.08.2023	Raport curent	Disponibilitate raport trimestrial S1 2023
12.09.2023	Raport curent	Contract de imprumut
02.10.2023	Raport curent	Contract de leasing financiar
02.10.2023	Raport curent	Contract de leasing financiar si contract de credit
04.10.2023	Raport curent	Contract de credit
26.10.2023	Raport curent	Convocare AGA O /AGA E pentru data de 28.11.2023
26.10.2023	Raport curent	Disponibilitate raport trimestrial T3 2023
10.11.2023	Raport curent	Depunere proiect Hotarare AGA O si AGA E din 28.11.2023
29.11.2023	Raport curent	Hotarare AGA O din 28.11.2023
29.11.2023	Raport curent	Hotarare AGA E din 28.11.2023



04.12.2023	Raport curent	Contract de imprumut
08.12.2023	Raport curent	Contract de imprumut
13.12.2023	Raport curent	Contractare facilitate de credit de la institutie de credit
18.12.2023	Raport curent	Contracte de leasing financiar
19.12.2023	Raport curent	Contract de credit
22.12.2023	Raport curent	Contracte de leasing financiar
27.12.2023	Raport curent	Contract de credit/ Contract de factoring

Rapoarte periodice:

Data	Tip raport	Obiect
06.04.2023	Raport anual	Raport anual 2022
15.05.2023	Raport trimestrial	Rezultate financiare trimestrul 1 2023
11.08.2023	Raport semestrial	Rezultate financiare semestrul 1 2023
31.10.2023	Raport trimestrial	Rezultate financiare trimestrul 3 2023

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

3. RESURSE UMANE

Personal existent la 01.01.2023:	22 persoane
Recrutari/reactivari CIM in anul 2023:	2 persoane
Incetarea /suspendarea contractului de munca:	2 persoane
Personal la 31.12.2023:	21 persoane

Din punct de vedere al perioadei de munca, din totalul de 21 persoane:

Contract de mandat pe perioada determinata	3 persoane
Contract de munca pe perioada nedeterminata	18 persoane

Pregatirea personalului

Programul de pregatire profesionala al TSLA vizeaza formarea profesionala initiala si continua, segment complex si multidimensional al managementului resurselor umane, avand ca obiectiv cresterea calitatii resursei umane pentru a putea performa si adapta la ritmul si amploarea schimbarilor intervenite in mediul intern si extern.

Sistemul de pregatire profesionala este construit pe trei piloni:

Pregatire profesionala furnizori externi;

Pregatire interna in cadrul TSLA;

Pregatire individuala.



In cursul anului 2023 au fost furnizate traininguri urmatoarelor categorii de personal:

- Angajatii din cadrul departamentului economic si management risc, au beneficia de cursuri de pregatire profesionala privind impactul implementarii cadrului IFRS asupra IFN, beneficiilor extrasalariale, reforme fiscale, e-factura
- Pregatire profesionala pentru salariatii din diverse departamente privind operare PC (excel for business),
- Pregatirea profesionala a salariatilor din cadrul departamentului juridic/HR si administrare credite (executare silita, asigurari de bunuri)
- Pregatirea profesionala a salariatilor cu atributii in gestioanarea riscurilor privind spalarea banilor
- Pregatire individuala continua;

In planul politicilor de resurse umane, obiectivele pe termen scurt si mediu raman cele legate de formarea, motivarea si dezvoltarea profesionala de calitate a angajatilor.



4. MANAGEMENTUL RISCULUI

Administrarea riscurilor semnificative in cadrul Transilvania Leasing si Credit IFN reprezinta un proces focalizat pe analiza principalelor categorii de riscuri definite prin profilul de risc, in vederea maximizarii raportului dintre beneficii si riscurile asociate.

Structurile implicate in activitatea de administrare a riscurilor sunt:

- Consiliul de Supraveghere/Comitetul de Audit
- Auditul intern
- Comitetul de Administrare a Riscurilor
- Directorat
- Departamentul de Management Risk

Consiliul de Supraveghere

Consiliul de Supraveghere aproba profilul si strategia de risc a societatii, stabileste gradul de expunere si nivelul de toleranta la risc si asigura organizarea cadrului general de monitorizare a riscurilor semnificative la nivel operational, de catre Directorat.

Comitetul de Audit

Comitetul de Audit are un rol important in evaluarea eficientei sistemului de control intern. Aceasta structura analizeaza cadrul intern de monitorizare a riscurilor, in scopul asigurarii coerentei si conformitatii acestuia cu reglementarile in vigoare.

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.

Comitetul de Administrare a Riscurilor

Comitetul de Administrare a Riscurilor dezvolta politici si proceduri adecvate pentru identificarea, evaluarea si controlul riscurilor semnificative si stabileste limitele privind expunerea la riscuri, precum si sisteme de control si raportare corespunzatoare.

Directoratul

Consiliul de Supraveghere deleaga gestionarea activitatii catre Directorat, care asigura si raspunde de implementarea politicii de risc, precum si de conformitate cu cerintele de reglementare interne, nationale si europene.

Departamentul Management Risk

Departamentul Management Risk are atributii de organizare si desfasurare a activitatilor de analiza si evaluare a riscului la nivel de portofoliu de active si pasive, in conformitate cu Strategia si Profilul de risc al TSLA, 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 2023, in concordanta cu strategia si politicile de risc asumate pentru fiecare categorie de risc semnificativ in parte se incadreaza in categoria de **risc mediu**.



Definirea profilului de risc s-a efectuat prin agregarea categoriilor principale de riscuri la care este expusa TSLA, 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:

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

Rata creditelor neperformante a evoluat astfel: 2.85% la 31.12.2021, 4.95% la 31.12.2022 si respectiv 2.6% la 31.12.2023.

Ponderea sumelor restante in total sume datorate raportate la CRC a fost la finalul lunii decembrie 2023 de 1.7% in cazul Transilvania Leasing si Credit IFN SA, situandu-se mult sub media sectorului pentru IFN-uri (2.51%) si sub media sectorul bancar (3.07%), astfel:

Pondere sume restante in total sume datorate (%)

Data	Banci*	IFN+IEME+IP**	TSLA***
Dec. 2023	3.07	2.51	1.70
Sept. 2023	3.11	2.58	1.77
Iun. 2023	3.12	2.39	1.48
Mar. 2023	3.15	2.42	5.32
Dec. 2022	3.16	2.60	5.17
Sept.2022	3.34	2.56	2.47
Iun. 2022	3.55	2.61	2.21
Mar 2022	3.68	2.89	1,53
Dec. 2021	3.80	2.94	1.63
Sept. 2021	4.12	3.03	1.83
Iun. 2021	4.36	2.91	1.69
Mar. 2021	4.54	3.18	1.93
Dec. 2020	4.62	3.28	1.75

* Se refera la expunerea fata de un singur debitor, expunere egala sau mai mare de 20,000 lei si se refera la creditele acordate si angajamentele asumate de institutiile de credit, conform datelor Centralei Riscului de Credit.

**Se refera la expunerea fata de un singur debitor, expunere egala sau mai mare de 20,000 lei, si se refera la creditele acordate si a angajamentelor asumate de catre IFN, institutiile emitente de moneda electronica (IEME) si institutiile de plata (IP), conform datelor Centralei Riscului de Credit.

***Se refera la expunerea TSLA fata de un singur debitor, expunere egala sau mai mare de 20,000 lei; procentul de restanta este calculat la total expunere TSLA la sfarsitul lunii decembrie 2023 raportata la CRC, care reprezinta 98.3% din total portofoliu (123,908,894 lei =total sume datorate raportate la CRC fata de 126,036,462 lei = total portofoliu TSLA la sfarsitul lunii decembrie 2023.



RISCOL 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 2023 activele sensibile la rata dobanzii inregistreaza o pondere de 98.9% din totalul capitalului nematurat. Societatea inregistreaza imprumuturi trase de la institutii de credit si societati din grup, pasive sensibile la rata dobanzii, in suma de 44,524,880 lei. Moneda finantarii aferenta surselor imprumutate este corelata cu moneda contractelor finantate, iar tipul dobanzii este de asemenea corelat preponderent cu tipul dobanzii (variabila) aferent contractelor de leasing/credit finantate.

Din perspectiva riscului valutar, expunerea la riscul valutar a avut un trend de crestere in anul 2023, crestere inceputa din 2022, pe fondul cresterii ROBOR, fiind mai atractive costurile la finantare in Euro, insa pozitia valutara lunga pe moneda EUR inregistreaza la decembrie 2023 o usoara scadere de la 38.96% la finalul anului 2022 la 37.83%. Pozitia valutara totala se situeaza la finalul lunii decembrie 2023 la un nivel de 37.83% din fondurile proprii.

RISCOL DE LICHIDITATE

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

TSLA 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 supraunitara, respectiv 4,26 la finalul lunii decembrie 2023.

RISCOL OPERATIONAL

Este definit ca fiind riscul inregistrarii de pierderi sau al nerealizarii profiturilor estimate, care este determinat fie de factori interni (utilizarea unor procese, sisteme sau resurse umane inadecvate ori care nu si-au indeplinit functia in mod corespunzator) fie de factori externi (conditii economice, nivelul tehnologiilor, etc). Riscul operational se monitorizeaza lunar prin indicatori specifici si se raporteaza trimestrial.

RISCOL 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.



RISCU DE SPALARE A BANILOR SI FINANTAREA TERORISMULUI

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

Astfel, TSLA realizeaza evaluari proprii de risc prin care identifica, evalueaza si monitorizeaza acest tip de risc atat la nivelul clientelei, la nivelul serviciilor si produselor oferite, a canalelor de distributie, cat si la nivelul intregii activitati desfasurate.

TSLA s-a aliniat la prevederile legislative in vigoare si a efectuat activitati de imbunatatire a procedurilor/aplicatiei informatice in vederea gestionarii eficiente a acestui tip de risc. De asemenea, politica de acceptare a clientilor si criteriile de filtrare deja reglementate creeaza premisele unei expuneri nesemnificative la acest risc.

5. ANALIZA ACTIVITATII DE CREDITARE IN ANUL 2023

Activitatea de creditare

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

- **leasingul financiar** (auto, echipamente si imobiliar);
- **acordarea de credite**: credite auto, credite ipotecare, credite pentru investitii, credite nevoi temporare, linii de credit si credite de consum, factoring;
- **bancassurance** – activitati de intermediere a produselor de asigurari care sunt complementare serviciilor de creditare desfasurate prin rețeaua 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 2021 – 2023, se prezinta astfel:

[EUR fara TVA]

Descriere / perioada	2021	2022	2023	Pondere 2023/2022 %
Nr total de contracte, din care:	194	165	131	79%
leasing	125	99	57	55%
credit	69	66	74	117%
Valoare finantata, din care	9,990,450	10,179,450	13,652,027	134%
Leasing	5,905,222	3,933,926	4,848,417	123%
Credit	4,085,229	6,245,524	8,687,478	139%
Moneda lei	87.00%	43.00%	47.00%	109%
Moneda euro	13.00%	57.00%	53.00%	93%

In exercitiul financiar 2023 valoarea finantata a avut un continuare un trend de crestere ajungand la valoarea de 13,5 mil euro.

In structura, in anul 2023 ponderea finantarilor este detinuta de finantarea in sistem credit cu 64%, iar diferenta de 36% o reprezinta finantarea in sistem de leasing.

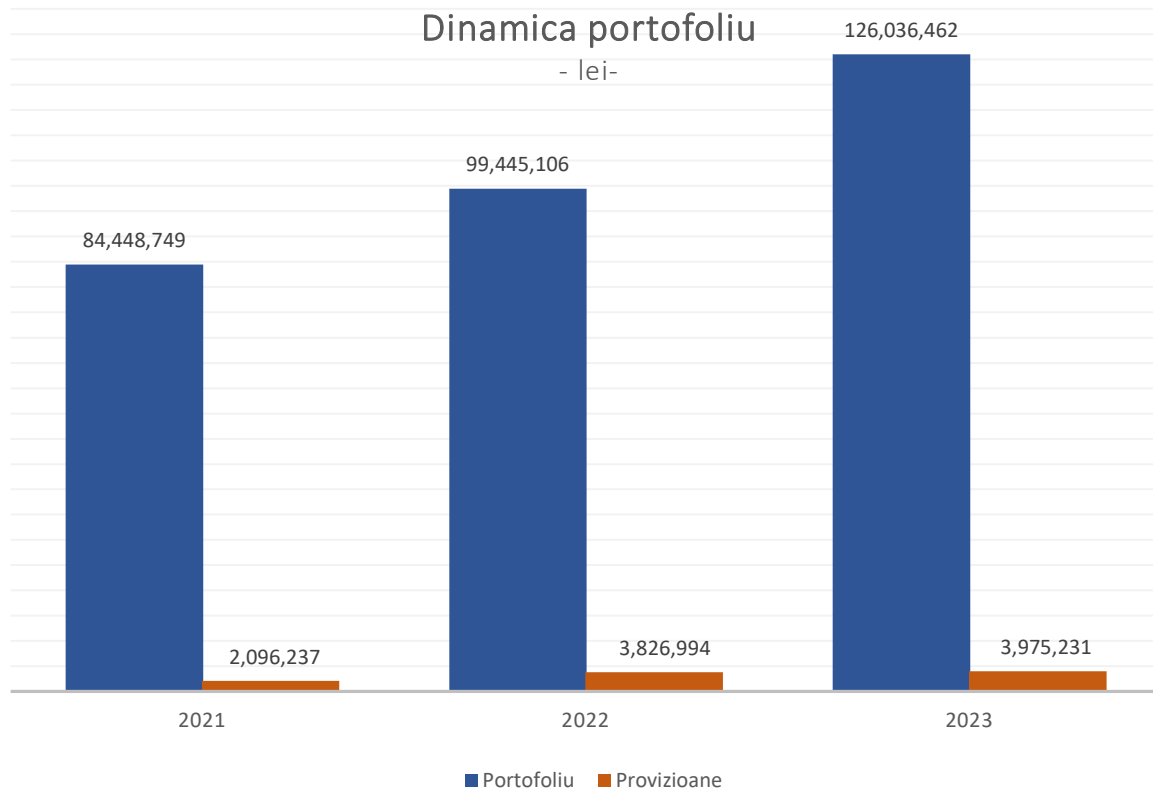
Se observa tendinta de crestere a finantarilor noi in moneda euro, acestea reprezentand 53% din totalul finantarilor acordate in anul 2023.

La nivel de portofoliu existent pentru perioada 2021-2023, situatia se prezinta astfel:

Descriere / perioada	2021	2022	2023	2023/2022
Total expunere – mii lei-	84 449	99 445	126 036	127%
<i>Functie segment produse</i>				
Leasing	44 091	46 331	53 394	115%
Credit	40 358	53 114	72 643	137%
<i>Functie moneda</i>				
Moneda RON	64 781	67 471	68 420	101%
Moneda EUR	19 668	31 974	57 617	180%



Dinamica expunerii nete si a provizioanelor in perioada 2021-2023 se prezinta astfel:



Portofoliul de credite la finalul anului 2023 inregistreaza o crestere anuala de 26.7% (+26.6 milioane lei) fata de nivelul inregistrat la decembrie 2022 si de 49.2% (+41.6 milioane lei) fata de nivelul inregistrat la finalul anului 2021.

Volumul provizioanelor constituite la 31.12.2023, in valoare de 3,975,231 lei, a crescut cu 3.8% fata de finalul anului 2022 si detine o pondere de 3,2% in total expuneri la decembrie 2023 fata de 3.85% la decembrie 2022.

In structura portofoliului se remarca scaderea ponderii leasingului financiar de la 46.6% la 31.12.2022, la 42.4% la 31.12.2023, respectiv cresterea ponderii creditului de la 53.4% la 31.12.2022 la 57.6%, la finalul anului 2023.

Din perspectiva monedei creditului se observa tendinta de crestere a ponderii expunerii in moneda euro, de la 32.2% la finalul anului 2022 la 45.7% la finalul anului 2023.



Concentrare expuneri pe segmente de clientela.

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

Segment clientela	2021	2022	2023
Retail Persoane FIZICE	0.81	0.44	0.27
Retail Persoane JURIDICE	70.19	67.46	69.15
Corporate Persoane JURIDICE	29	32.1	30.58

Din punct de vedere al segmentului de clientela, profilul clientului Transilvaniei Leasing si Credit IFN este reprezentat in continuare de persoana juridica Retail, cu o pondere de 69.15% in total portofoliiu.

Referitor la cerintele prudentiale aplicabile TSLA, la finalul anului 2023 societatea inregistra expunere neta fata de grupul persoanelor aflate in relatii speciale, in pondere de 4.2% raportata la fondurile proprii, respectiv inregistra o expunere mare fata de un singur debitor, pondere de 18.7% (este vorba de doi debitori considerati expunere mare).

In exercitiul financiar 2023, un procent de 31% din total venituri din dobanzi este realizat de primii 15 clienti cu marimea expunerii cea mai mare.

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

Competitia in piata leasingului si creditului.

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

6. POZITIA FINANCIARA

Incepand cu exercitiul financiar 2023, societatea a trecut la sistemul de raportare contabila in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara, din acest motiv situatia patrimoniului este raportata fata de data de 31.12.2022, retratata in conformitate cu IFRS.

Patrimoniul societatii Transilvania Leasing si Credit IFN la data de 31.12.2023, insumeaza o valoare de 122,9 mil lei, mai mult cu 16% fata de 31 decembrie 2022.



ACTIVE	2022	2023	2023/2022
Numerar și alte valori	1,672	547	33%
Active financiare deținute în vederea tranzacționării	444	444	100%
Active financiare evaluate la cost amortizat, din care:	100,144,641	112,947,165	113%
creante asupra institutiilor de credit	11,171,090	4,864,665	44%
creante asupra clientelei, din care	88,973,551	108,082,500	121%
Creante din operatiuni de leasing	40,515,966	44,985,689	111%
Creante din operatiuni de credit	47,013,019	64,002,637	136%
Creante restante si indoielnice	6,064,719	3,069,404	51%
Provizioane	-4,620,153	-3,975,230	86%
Imobilizări corporale	2,131,276	3,074,577	144%
Imobilizări corporale	456,086	1,396,178	306%
Investiții imobiliare	1,675,190	1,678,399	100%
Imobilizări necorporale	64,701	509,268	787%
Alte imobilizări necorporale	64,701	509,268	787%
Creanțe privind impozitele	321,181	271,071	84%
Creanțe privind impozitul curent	197,317	132,801	67%
Creanțe privind impozitul amânat	123,864	138,270	112%
Alte active	659,921	3,465,977	525%
Active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării	3,095,290	2,673,091	86%
TOTAL ACTIVE	106,419,126	122,942,140	116%

Active financiare evaluate la cost amortizat cuprind doua componente principale:

- **Creante asupra institutiilor de credit:** la data de 31.12.2023, valoarea disponibilitatilor era cu 56% mai mica fata de perioada similara anterioara iar valoarea angajamentelor asumate de TSLA (facilitati de credit evidentiata in conturi extrabilantiere care nu au fost trase) insumau la finalul exercitiului 2023 suma de 13.798.731 lei.

- **Creantele asupra clientelei** detin ponderea majoritara in total activ (88%) si sunt in crestere cu 21% fata de nivelul inregistrat in anul precedent. In structura, creantele aferente contractelor de leasing sunt in crestere cu 11%, cele aferente contractelor de credit sunt in crestere cu 36%, cele restante sunt in scadere 49%. Valoarea provizioanelor constituite pentru intreg portofoliu de creante este in scadere cu 14%.

Imobilizarile corporale au inregistrat o crestere 44% fata de perioada anterioara iar **cele necorporale** au inregistrat o crestere de 687% fata de data de 31.12.2022 pe fondul investitiilor in soft uri informatice.

Alte active inregistreaza o crestere de 425%. Ponderea majoritara a acestei pozitii de active este reprezentata de sume de incasat (altele decat capital sau dobanda) de la clienti si bugetul statului, in procent de 86%.

Active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării cuprind stocurile provenite din activitatea de creditare si de leasing si sunt in scadere cu 14% fata de perioada similara procedenta.



-lei-

PASIVE	2022	2023	2023/2022
Datorii financiare evaluate la cost amortizat	40,085,859	49,036,912	122%
Împrumuturi primite de la institutii de credit	35,666,305	32,210,850	90%
Alte împrumuturi	4,005,471	16,398,541	409%
Alte datorii financiare	414,083	427,521	103%
Alte provizioane	40,813	281,566	690%
Datorii privind impozitele	648,842	654,461	101%
Datorii privind impozitul curent	30,108	0	0%
Datorii privind impozitul amânat	618,734	654,461	106%
Alte datorii	2,338,455	3,939,208	168%
TOTAL DATORII	43,113,969	53,912,147	125%

-lei-

PASIVE	2022	2023	2023/2022
Capital social	51,472,467	51,472,467	100%
Instrumente de capital emise, altele decât capitalul social	6,269,937	6,269,937	100%
Alte instrumente de capital emise	6,269,937	6,269,937	100%
Rezultatul reportat, din care	-7,725,894	-5,703,813	74%
Rezultat reportat reprezentand profit nerepartizat	0	756,581	-
Rezultat reportat reprezentand surplus din reevaluare	674,640	820,607	122%
Rezultat reportat rezultat din trecerea la IFRS mai putin ajustarea la inflatie conform IAS 29	-1,013,388	106,145	-10%
Rezultat reportat provenit din ajustarea la inflatie conform IAS 29	-7,387,146	-7,387,146	100%
Rezerve de reevaluare	597,176	451,209	76%
Alte rezerve	11,934,889	9,874,689	83%
Profit sau (-) pierdere aferent(ă) exercițiului	846,959	7,065,688	834%
(-) Repartizarea profitului	-90,377	-400,184	443%
TOTAL CAPITALURI PROPRII	63,305,157	69,029,993	109%
TOTAL DATORII ȘI CAPITALURI PROPRII	106,419,126	122,942,140	116%

Datoriile financiare evaluate la cost amortizat - In exercitiul 2023 societatea a continuat utilizarea creditelor bancare pentru sustinerea activitatii de finantare, valoarea trasa a acestora ajungand la suma de 32.2 mil lei, in scadere cu 10% fata de anul 2022. Tot pentru finantarea activitatii curente societatea a continuat atragerea sumelor din grup si de la alte persoane juridice, valoarea împrumuturilor ajungand la 16,4 mil lei, in crestere cu 309%.

Pozitia **alte datorii financiare** cuprinde valoarea contractelor de chirie aferente spatiilor unde se desfasoara activitatea punctelor de lucru.

Pozitia **alte provizioane** a inregistrat o valoare in crestere cu 590% fata de perioada anterioara precedenta.

Pozitia **datorii privind impozitele** cuprinde datoriile privind impozitul curent si amanat.

Pozitia **alte datorii** inregistreaza o valoare in crestere cu 68% fata de perioada anterioara similara si



cuprinde în principal datoriile curente (59%) și sumele de amortizat aferente contractelor de leasing și de credit în derulare (41%).

Capitalurile proprii ale societății înregistrează o valoare în creștere cu 9% față de perioada precedentă în principal pe fondul creșterii rezultatului curent al exercitiului financiar.

Rezultatul net al exercitiului 2023 a înregistrat o valoare de 7.065.688 lei, în creștere cu 734% față de rezultatul anului 2022.

7. REZULTATUL FINANCIAR

7.1 Prezentarea și analizarea evenimentelor, tranzacțiilor, schimbărilor economice care afectează semnificativ veniturile din activitatea de bază.

Principalii factori macroeconomici, care au avut implicații majore asupra veniturilor societății sunt:

- **evoluția cursului de schimb**

Evoluția cursului de schimb influențează atât rezultatul financiar al societății prin mecanismul reevaluării lunare a creanțelor și datoriilor în valută cât și gradul de expunere la riscul de piață prin reducerea/creșterea veniturilor nete din dobânzi.

La data de 31.12.2023 IFN înregistrează o pondere de 46% a portofoliului acordat în moneda EUR în total portofoliu și respectiv o pondere de 42% a capitalului nematurat în moneda EUR în total capital nematurat (exclusiv angajamente).

Rate de schimb	Ratele de la sfârșitul perioadei			Ratele medii		
	dec.22	dec.23	Variație 2023/2022	dec.22	dec.23	Variație 2023/2022
RON/EUR	4.9474	4.9746	-0.55%	4.9315	4.9465	-0.30%

Variație pozitivă = apreciere monedă în raport cu EUR;
Variație negativă = depreciere monedă în raport cu EUR.

Moneda națională s-a depreciat față de moneda euro cu 0.55% la 31.12.2023 față de 31.12.2022, în timp ce variația ratei medii a cursului leu/eur în perioada ianuarie-decembrie 2023 comparativ cu aceeași perioadă a anului 2022 arată o depreciere a monedei naționale cu 0.30%.

- **evoluția ratelor interbancare**

- **Indicele ROBOR 6M** înregistrează o scădere de 1.54 p.p. ajungând la nivelul de 6.27% la 31.12.2023 față de 7.81% la 31.12.2022; rata medie a indicelui **ROBOR 6M** a crescut de la 6.33%, media anului 2022, la 6.78% la an 2023 (+0.45 p.p.).
- **Indicele EURIBOR 6M** continuă trendul de creștere începând din iunie 2022 și atinge nivelul de 3.861% la decembrie 2023, în creștere cu 1.129p.p. față de nivelul de 2.732% înregistrat la decembrie 2022
- **evoluția ratei dobânzii de politică monetară**
Rata dobânzii de politică monetară a crescut cu 0.25 p.p. la decembrie 2023, la 7% față de 6.75% la decembrie 2022.





TRANSILVANIA
LEASING & CREDIT

7.2 Prezentarea contului de profit si pierdere

-lei-

CONTUL DE PROFIT SI PIERDERE	Realizat 2022	Bugetat 2023	Realizat 2023	Realizat 2023/2022	Realizat 2023 /Bugetat 2023
Venituri din dobânzi	7,744,622	11,115,127	12,121,712	157%	109%
Active financiare evaluate la cost amortizat	7,744,622	11,115,127	12,121,712	157%	109%
(Cheltuieli cu dobânzile)	2,168,002	3,437,680	3,345,556	154%	97%
(Datorii financiare evaluate la cost amortizat)	2,168,002	3,437,680	3,345,556	154%	97%
Venituri din taxe și comisioane	1,850,309	2,723,627	2,525,533	136%	93%
(Cheltuieli cu taxe și comisioane)	190,170	456,617	148,837	78%	33%
Diferențe de curs de schimb [câștig sau (-) pierdere], net	153,935	150,000	306,846	199%	205%
Alte venituri din exploatare	3,978,212	5,037,210	9,682,499	243%	192%
(Alte cheltuieli de exploatare)	145,316	145,316	174,248	120%	120%
VENITURI TOTALE DIN EXPLOATARE, NET	11,223,590	14,986,351	20,967,949	187%	140%
(Cheltuieli administrative)	7,776,669	9,540,748	12,411,712	160%	130%
(Cheltuieli cu personalul)	3,128,844	3,629,518	3,265,262	104%	90%
(Alte cheltuieli administrative)	4,647,825	5,911,230	9,146,450	197%	155%
(Amortizare)	550,728	352,660	591,115	107%	168%
(Imobilizări corporale)	439,455	279,000	548,662	125%	197%
(Investiții imobiliare)	0	0	13,871	-	-
(Alte imobilizări necorporale)	111,273	73,660	28,582	26%	39%
(Deprecierea sau (-) reluarea pierderilor din deprecierea activelor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere)	-1,741,476	1,592,057	-112,157	-	-
(Active financiare evaluate la cost amortizat)	-1,741,476	1,592,057	-112,157	-	-
(Deprecierea sau (-) reluarea pierderilor din deprecierea activelor nefinanciare)	-38,457	0	150,718	-	-
(Altele)	-38,457	0	150,718	-	-
PROFIT SAU (-) PIERDERE DIN OPERAȚIUNI CONTINUE ÎNAINTE DE IMPOZITARE	1,116,260	6,685,000	8,003,683	717%	120%
(Cheltuieli sau (-) venituri cu impozitul aferent profitului sau pierderii din operațiuni continue)	269,301	1,069,600	937,995	348%	88%
PROFIT SAU (-) PIERDERE DIN OPERAȚIUNI CONTINUE DUPĂ IMPOZITARE	846,959	5,615,400	7,065,688	834%	126%
PROFIT SAU (-) PIERDERE AFERENT/Ă EXERCIȚIULUI	846,959	5,615,400	7,065,688	834%	126%



Veniturile nete din dobanzi au inregistrat la finalul anului 2023, raportat la anul precedent, o crestere cu 57%, iar fata de prevederile BVC cu 14%, fiind influentate de:

- cresterea portofoliului de credite
- utilizarea surselor de finantare atrase
- media indicelui de referinta Robor 6M care a inregistrat o crestere cu 0.45 p.p., de la 6.33%, media pe 12 luni ale anului 2022, la 6.78% media anului 2023; creditele in LEI detin 58% in total capital nematurat, din care 98.9% sunt expuneri cu dobanda variabila actualizate semestrial;
- evolutia indicele de referinta Euribor 6M care a crescut pana la nivelul de 3.861% la decembrie 2023, in crestere cu 1.129 p.p. fata de nivelul de 2.732% inregistrat la decembrie 2022. Media Euribor pe 12 luni ale anului 2023 este in crestere cu 2.939% fata de media pe 12 luni aferente anului 2022.
- rata medie a dobanzii active (portofoliu de credite, depozite bancare) .
- rata medie a dobanzii pasive, sursele imprumutate de la banci sau societati din grup si alte societati reprezentand o pondere de 44.7% (48,504,551lei) din total sold capital nematurat (108,448,591 lei).

Veniturile nete din comisioane, au inregistrat un nivel in crestere cu 43% fata de realizarile anului anterior si cu 5% comparativ cu prevederile BVC.

Profitul din operatiuni financiare se refera la rezultatul provenit din diferentele de curs valutar. Comparativ cu anul 2022, in exercitiul 2023 efectul cursului de schimb a fost in crestere cu 99%.

La data de 31.12.2023 TSLA inregistreaza o pondere de 46% a portofoliului acordat in moneda EUR in total portofoliu si respectiv o pondere de 42% a capitalului nematurat in moneda EUR in total capital nematurat (exclusiv angajamente).

Alte venituri din exploatare au inregistrat o valoare cu 143% peste exercitiul anterior si cu 92% peste nivelul prevazut in BVC si cuprind in principal venituri din asigurările refacturate si din valorificarea stocurilor.

Cheltuieli administrative generale au inregistrat o valoare mai mare cu 60% fata de anul precedent si cu 30% peste prevederile BVC. Aceste cheltuieli cuprind doua componente principale, cheltuielile cu salariile si contributiile sociale si alte cheltuieli administrative, pozitie in cadrul careia influenta cea mai mare este cheltuiuala cu cedarea activelor (in contrapartida cu venitul inregistrat la pozitia anterioara).

Corectiile asupra valorii imobilizarilor corporale si necorporale (amortizarea), s-au realizat in suma de 591.115 lei cu 7% peste exercitiul financiar precedent si cu 68% peste prevederile BVC.

Corectiile si reluarile de provizioane- Rezultatul anului 2023 este unul negativ in suma de 112.157 lei, fata de rezultatul negativ inregistrat in exercitiul financiar precedent in valoare de 1.741.476 lei. La data de 31.12.2023, societatea are provizioane constituite in suma de 4.807.183 lei, din care 3.975.230 lei provizioane constituite conform normelor BNR pentru portofoliul de creante.

Rezultatul brut al exercitiului este 8.003.683 lei, cu 20% peste nivelul prevazut in BVC.

In anul 2023 societatea a declarat si platit dividende in suma de 2.460.384 lei.



7.3 Prezentarea si analiza tendintelor, elementelor, evenimentelor sau factorilor de incertitudine care ar putea afecta lichiditatea societatii

La data raportului nu avem cunostinta despre elemente, evenimente sau factori de incertitudine care ar putea afecta in mod semnificativ lichiditatea societatii, indicele lichiditatii inregistrand valori confortabile.

7.4 Prezentarea si analizarea efectelor asupra situatiei financiare a societatii a tuturor cheltuielilor de capital, curente sau anticipate

Imobilizarile corporale si necorporale insumeaza 3.583.845 lei la 31 decembrie 2023, in crestere cu 63% fata de 31 decembrie 2022.

7.5 Indicatori economico financiari

Principalii indicatori economico financiari se prezinta astfel:

Indicator	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2023
Rentabilitatea capitalului (ROE)	2.50%	2.39%	10.24%
EPS	0.0031	0.0031	0.0137
Indicele lichiditatii	3.86	4.89	4.26

7.6 Cash flow

Numerar la inceputul perioadei: 11.168.904 lei;

Numerar la sfarsitul perioadei: 4.864.907 lei.

In cursul anului 2023 societatea a inregistrat un flux de trezorerie negativ de 6.303.997 lei.



8 GRADUL DE REALIZARE A INDICATORILOR SI OBIECTIVELOR DE PERFORMANTA 2023

Pentru anul 2023 gradul de realizare a obiectivelor si indicatorilor de performanta, se prezinta astfel:

- Profit brut anual: grad de realizare 120%;
- Venituri nete din dobanzi: grad de realizare 114%;
- Crestere portofoliu finantari: grad de realizare 97%;
- Mentinerea ratei creditelor neperformante la max 5% din total portofoliu, nivelul ratei creditelor neperformante: 2.6%, grad de realizare 100%;
- Mentinerea ponderii ratei capitalului restant la maxim 5.5% din total capital raportat la CRC: ponderea ratei capitalului restant: 1.7%, grad de realizare 100%;
- Diversificarea portofoliului de produse (lansarea a cel putin a unui produs care sa fie activ): lansat produs factoring;
- Extinderea retelei geografice de vanzari (Finantari noi acordate de punctul de lucru din Bucuresti de minim 2,3 mil EURO): grad de realizare 182%;
- Extinderea retelei geografice de vanzari (Valoare plasamente noi prin intermediari localizati in teritoriu, de minim 1,2 mil EURO): grad de realizare 405%.

9 PROPUNERILE DIRECTORATULUI

Directoratul propune Adunarii Generale Ordinare a Actionarilor urmatoarele:

1. Aprobarea situatiilor financiare anuale pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2023;
2. Aprobarea repartizarii profitului net aferent exercitiului financiar incheiat la 31 decembrie 2023, conform propunerii Directoratului;
3. Descarcarea de gestiune a Directoratului pentru activitatea desfasurata in exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2023.

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

**Presedinte Directorat/Director General,
Sorin DONCA**

**Director Executiv/Membru Directorat,
ec. Marius Laurentiu CHITIC**

**Director Economic/Membru Directorat,
ec. Anca Nicoleta MUSTATA**





TRANSILVANIA
LEASING & CREDIT

CONTACT

Sediul central BRASOV

B-dul Eroilor, nr. 3A, mezanin,
Centrul de Afaceri Cristiana, Brasov
Tel./Fax: 0268 315 172 / 315 173 / 319 455

Punct de lucru BUCURESTI

Str. Maria Rosetti nr. 35, Bucuresti
Tel: 0742 904 444

Punct de lucru CLUJ-NAPOCA

Str. Bucuresti, Nr. 16, parter, Cluj Napoca
Tel/fax: 0753 319 343

Punct de lucru SIBIU

Str. Dorului, nr. 20, ap. 18, Sibiu
Tel/fax: 0740 767 600

office@tsla.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		
A 5	Procedura privind cooperarea cu Consultantul Autorizat pentru perioada in care aceasta cooperare este impusa de Bursa de Valori Bucuresti, care va cuprinde cel putin 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 putin o data pe luna si ori de cate ori evenimente sau informatii noi implica transmiterea de rapoarte curente sau periodice 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-l 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
B1	Consiliul va adopta o politica astfel incat orice tranzactie a societatii cu o parte afiliata 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 va raporta direct Directoratului	X		
C1	Societatea va publica in raportul anual o sectiune care va include veniturile totale ale membrilor Consiliului si ale Directoratului 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. În afara de informatiile impuse de prevederile legale, societatea trebuie sa includa pe pagina sa de internet o sectiune dedicata Relatiilor cu Investitorii, în limbile româna 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: anularea/modificarea/initierea cooperarii cu un Consultant Autorizat; semnarea / renoirea/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		
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 (aşa numitele ipoteze). Politica trebuie sa prevada frecventa, perioada avuta în vedere și continutul prognozelor. Daca sunt publicate, prognozele vor fi parte a rapoartelor anuale, semestriale 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 directorat/Director General,
Donca Sorin

Director /Membru directorat,
ec. Marius Chitic

Director economic/Membru directorat
ec. Mustata Anca Nicoleta

TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN S.A. BRAȘOV

**SITUAȚII FINANCIARE INDIVIDUALE PENTRU ANUL ÎNCHEIAT
LA 31 DECEMBRIE 2023**

PREGĂTITE ÎN CONFORMITATE CU

STANDARDELE INTERNAȚIONALE DE RAPORTARE FINANCIARĂ,

**ORDINUL BĂNCII NAȚIONALE A ROMÂNIEI NR. 27 DIN 16 DECEMBRIE 2010
REPUBLICAT ÎN MONITORUL OFICIAL, PARTEA I, NR. 96 DIN 10 FEBRUARIE 2020,
PENTRU APROBAREA REGLEMENTĂRILOR CONTABILE CONFORME CU
STANDARDELE INTERNAȚIONALE DE RAPORTARE FINANCIARĂ APLICABIL
INSTITUȚIILOR FINANCIARE NEBANCARE ȘI CU**

**ORDINUL BĂNCII NAȚIONALE A ROMÂNIEI NR. 4 DIN 2022 PENTRU APROBAREA
NORMELOR METODOLOGICE PRIVIND ÎNTOCMIREA SITUAȚIILOR FINANCIARE
PERIODICE LA NIVEL INDIVIDUAL, CONFORME CU STANDARDELE
INTERNAȚIONALE DE RAPORTARE FINANCIARĂ, APLICABILE INSTITUȚIILOR
FINANCIARE NEBANCARE ÎN SCOPURI DE MONITORIZARE/SUPRAVEGHERE
PRUDENȚIALĂ**

TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN S.A. BRAȘOV

SITUAȚIA POZIȚIEI FINANCIARE

Active	Nota	<u>31 decembrie 2023</u>	<u>31 decembrie 2022</u>
Numerar și alte valori		547	1 672
Numerar	9	547	1 672
Active financiare deținute în vederea tranzacționării, din care:		444	444
Instrumente de capital		444	444
Active financiare evaluate la costul amortizat, din care:		112 947 165	100 144 641
Credite și avansuri	7	112 947 165	100 144 641
Imobilizări corporale	8	3 074 577	2 131 276
Imobilizări corporale	8a),8b)	1 396 178	456 086
Investiții imobiliare	8d)	1 678 399	1 675 190
Imobilizări necorporale		509 268	64 701
Alte imobilizări necorporale	8a)	509 268	64 701
Creanțe privind impozitele	11	271 071	321 181
Creanțe privind impozitul curent		132 801	197 317
Creanțe privind impozitul amânat	11b)	138 270	123 864
Active imobilizate clasificate drept deținute pentru vânzare	12	2 673 091	3 095 290
Alte active	13	3 465 977	659 921
Total active		122 942 140	106 419 126

TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN S.A. BRAȘOV

SITUAȚIA POZIȚIEI FINANCIARE

Datorii	Nota	<u>31 decembrie 2023</u>	<u>31 decembrie 2022</u>
Datorii financiare evaluate la cost amortizat	10	49 036 912	40.085.859
Împrumuturi primite	10	48 609 391	39 671 776
Alte datorii financiare	10	427 521	414 083
Provizioane	14	281 566	40 813
Datorii privind impozitele		654 461	648 843
Datorii privind impozitul curent		0	30 108
Datorii privind impozitul amânat	11b)	654 461	618 734
Alte datorii	15	3 939 208	2 338 455
Total datorii		53 912 147	43 113 969
Capitaluri proprii	Nota	<u>31 decembrie 2023</u>	<u>31 decembrie 2022</u>
Capital social	1	51 472 467	51 472 467
Ajustarea capitalului la inflație conform IAS 29		6 269 937	6 269 937
Rezultat reportat reprezentand profit nerepartizat		756 581	0
Rezultat reportat reprezentand surplus din reevaluare		820 607	674 640
Rezultat reportat provenit din trecerea la IFRS mai puțin ajustarea la inflație conform IAS 29		106 146	(1 013 388)
Rezultat reportat provenit din ajustarea la inflație conform IAS 29		(7 387 146)	(7 387 146)
Rezerve din reevaluarea imobilizărilor corporale		451 209	597 176
Rezerve legale		2 779 864	2 379 680
Ajustarea rezervelor legale la inflație conform IAS 29		475 888	475 888

TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN S.A. BRAȘOV**SITUAȚIA POZIȚIEI FINANCIARE**

Capitaluri proprii (continuare)	Nota	<u>31 decembrie 2023</u>	<u>31 decembrie 2022</u>
Alte rezerve		5 977 616	8 438 000
Ajustarea altor rezerve la inflație conform IAS 29		641 321	641 321
Profit net		7 065 688	846 959
Profitul atribuit acționarilor majoritari		6 725 828	791 852
Profitul atribuit celorlalți acționari		339 860	55 107
Repartizarea profitului		(400 184)	(90 377)
Total capitaluri proprii		69 029 993	63 432 641
Total datorii și capitaluri proprii		122 942 140	106 419 126

Autorizate și semnate în numele Directoratului la data de 23 februarie 2024 de către:

DIRECTOR GENERAL,
Numele și prenumele: Sorin Donca

DIRECTOR
Numele și prenumele: Chitic Marius Laurențiu

Semnătura _____
Ștampila unității

Semnătura _____

ÎNTOCMIT,
Numele și prenumele: Ec. Anca Nicoleta Mustață

Calitatea: Director Economic/Membru Directorat

Semnătura _____

TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN S.A. BRAȘOV

SITUAȚIA PROFITULUI SAU A PIERDERII ȘI A ALTOR ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL

Situația profitului sau pierderii și a altor elemente ale rezultatului global	Nota	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2023</u>	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2022</u>
Venituri din dobânzi	17	12.121.712	7 744 622
Active financiare evaluate la cost amortizat		12.121.712	7 744 622
Cheltuieli cu dobânzile	18	3.345.556	2 168 002
Datorii financiare evaluate la cost amortizat		3.345.556	2 168 002
Venituri din taxe și comisioane	19	2 525 533	1 850 309
Cheltuieli cu taxe și comisioane	20	148 837	190 170
Diferențe de curs valutar , câștig sau (-) pierdere, nete	21	306 846	153 935
Alte venituri din exploatare	22	9 682 499	3 978 212
Alte cheltuieli din exploatare	23	174.248	145 315
VENITURI TOTALE DIN EXPLOATARE, NET		20 967 949	11 223 590
Cheltuieli administrative		12 411 712	7 776 669
Cheltuieli cu personalul	24	3 265 262	3 128 844
Alte cheltuieli administrative	25	9 146 450	4 647 825
Amortizare		591 115	550 727
Imobilizărilor corporale		548 662	439 454
Investitii imobiliare		13 871	0
Imobilizari necorporale		28 582	111 273
Deprecierea sau (-) reluarea deprecierei activelor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	26	(112 157)	(1 741 477)
Deprecierea sau (-) reluarea pierderilor din deprecierea activelor nefinanciare	27	150 718	(38 457)

TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN S.A. BRAȘOV

SITUAȚIA PROFITULUI SAU A PIERDERII ȘI A ALTOR ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL

Situația profitului sau pierderii și a altor elemente ale rezultatului global (continuare)	Nota	Exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023	Exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022
Profitul sau pierderea (-) pierdea înainte de impozitare	11a)	8 003 683	1 116 260
Cheltuieli sau (-) venituri cu impozitul aferent profitului sau pierderii din operațiuni continue	11	937 995	269 302
Profitul net al exercițiului financiar	28	7 065 688	846 959
Atribuibil acționarului majoritar		6 725 828	791 852
Atribuibil interesului minoritar		339 860	55 107
Rezerve din valoarea justă		(145 967)	(123 288)
Situația rezultatului global aferentă exercițiului financiar încheiat		6 919 721	723 671
Atribuibil interesului majoritar		6 586 882	676 586
Atribuibil acționarului minoritar		332 839	47 085
Rezultat pe acțiune de bază		0,0128	0,0014
Rezultat pe acțiune diluat		0,0128	0,0014

Situațiile financiare la 31 decembrie 2023 conform sunt întocmite în conformitate cu prevederile Ordinului Băncii Naționale a României nr. 27 din 16 decembrie 2010 republicat în Monitorul Oficial, Partea I, nr. 96 din 10 februarie 2020, pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară cu modificările și completările ulterioare și cu Ordinul Băncii Naționale a României nr. 4 din 2022 pentru aprobarea Normelor metodologice privind întocmirea Situațiilor financiare periodice la nivel individual, conforme cu standardele internaționale de raportare financiară, aplicabile instituțiilor financiare nebancale în scopuri de monitorizare/supraveghere prudentială.

Autorizate și semnate în numele Directoratului la data de 23 februarie 2024 de către:

DIRECTOR GENERAL,
Numele și prenumele: Sorin Donca

DIRECTOR
Numele și prenumele: Chitic Marius Laurentiu

Semnătura _____
Ștampila unității

Semnătura _____

ÎNTOCMIT,
Numele și prenumele: Ec. Anca Nicoleta Mustață

Calitatea: Director Economic/Membru Directorat

Semnătura _____

TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN S.A. BRAȘOV

SITUAȚIA MODIFICĂRILOR CAPITALULUI PROPRIU

Element al capitalului propriu	Nota	Sold la 31 Decembrie 2022	Total, din care	Creșteri prin transfer	Total, din care	Reduceri prin transfer	Sold la 31 Decembrie 2023
0	1	2	3	4	5	6	7
Capital subscris		51.472.467	-	-	-	-	51.472.467
Elemente asimilate capitalului – actualizarea capitalului la inflație conform IAS 29		6.269.937	-	-	-	-	6.269.937
Rezerve legale		2.379.680	400.184	400.184	-	-	2.779.864
Actualizarea rezervelor legale la inflație conform IAS 29		475.888	-	-	-	-	475.888
Rezerve din reevaluare		597.176	-	-	145.967	145.967	451.209
Acțiuni proprii (-)		-	-	-	-	-	-
Rezerve din resurse proprii și alte rezerve		8.438.000	-	-	2.460.384	-	5.977.616
Ajustări ale altor rezerve la inflație		641.321	-	-	-	-	641.321
Rezultatul reportat provenit din alte ajustări		217.210	-	-	-	-	217.210
Rezultatul reportat provenit din provizioane specifice conform IFRS		(741.571)	(1.480.952)	-	(2.633.479)	-	(410.956)
Rezultatul reportat provenit din ajustările la inflație conform IAS 29		(7.387.146)	-	-	-	-	(7.387.146)

TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN S.A. BRAȘOV

SITUAȚIA MODIFICĂRILOR CAPITALULUI PROPRIU

Element al capitalului propriu	Nota	Sold la 31 Decembrie 2022	Total, din care	Creșteri prin transfer	Total, din care	Reduceri prin transfer	Sold la 31 Decembrie 2023
0	1	2	3	4	5	6	7
Rezultatul reportat reprezentând surplusul realizat din rezerve din reevaluare		674.640	145.967	145.967	-	-	820.607
Rezultatul reportat reprezentnd profit nerepartizat		-	756.581	-	-	-	756.581
Alte elemente ale rezultatului global		(489.027)	(64.029)	-	(31.036)	-	(522.021)
Rezultatul exercițiului financiar		846.959	44.010.037	-	37.791.308	-	7.065.688
Repartizarea profitului		(90.377)	(400.184)	-	(90.377)	-	(400.184)
TOTAL		<u>63.305.157</u>	43.367.604	546.151	37.642.767	145.967	<u>69.029.993</u>

Autorizate și semnate în numele Directoratului la data de 23 februarie 2024 de către:

DIRECTOR GENERAL

Numele și prenumele: Sorin Donca

Semnătura _____

Ștampila unității

DIRECTOR

Numele și prenumele: Chitic Marius Laurentiu

Semnătura _____

ÎNTOCMIT,

Numele și prenumele: Ec. Anca Nicoleta Mustață

Calitatea: Director Economic/Membru Directorat

Semnătura _____

TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN S.A. BRAȘOV

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE LA 31 DECEMBRIE 2023

	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2023</u>	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2022</u>
Fluxuri de trezorerie din activități de exploatare:		
Încasări de numerar din dobânzi și comisioane	13.633.479	10.097.266
Plăți în numerar reprezentând dobânzi și comisioane	(3.472.316)	(2.581.342)
Încasări în numerar din recuperări de creanțe amortizate	1.210	853
Plăți în numerar către angajați și furnizorii de bunuri și servicii	(8.118.632)	(6.554.116)
Alte venituri încasate/cheltuieli plătite în numerar din activitatea de exploatare	62.230.108	43.260.021
Fluxuri de trezorerie din activitatea de exploatare, exclusiv modificările activelor și datoriilor activității de exploatare și impozitul pe profit plătit	64.273.849	44.222.682
Creșteri/descreșteri ale datoriilor privind instituțiile de credit	(3.393.746)	15.744.338
Creșteri/descreșteri ale altor datorii aferente activității de exploatare	12.343.200	1.000.000
Fluxuri de trezorerie din activitatea de exploatare, exclusiv impozitul pe profit plătit	73.223.303	60.967.020
Plăți în numerar reprezentând impozitul pe profit	(915.260)	(498.163)
Fluxuri de trezorerie din activități de exploatare	72.308.043	60.468.857
Fluxuri de trezorerie din activități de investiții		
Plăți în numerar pentru achiziționarea de terenuri și mijloace fixe, active necorporale și alte active pe termen lung	(27.043.383)	(28.618.514)
Alte plăți în numerar aferente activităților de investiții	(49.185.353)	(26.005.620)
Fluxuri de trezorerie din activități de investiții	(76.228.736)	(54.624.134)

TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN S.A. BRAȘOV**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE LA 31 DECEMBRIE 2023**

	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2023</u>	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2022</u>
Fluxuri de trezorerie din activități de finanțare		
Plăți în numerar pentru achiziționarea de acțiuni sau părți proprii	0	0
În numerar reprezentând dividende	(2.420.328)	0
Fluxuri de trezorerie din activități de finanțare	(2.420.328)	0
Efectul modificării cursului de schimb asupra numerarului	37.025	(4.936)
Fluxuri de trezorerie-total	6.303.997	5.849.659
Numerar la începutul perioadei	<u>11.168.904</u>	<u>5.319.246</u>
Numerar la sfârșitul perioadei	<u>4.864.907</u>	<u>11.168.904</u>

Autorizate și semnate în numele Directoratului la data de 23 februarie 2024 de către:

DIRECTOR GENERAL,
Numele și prenumele: Sorin Donca

DIRECTOR
Numele și prenumele: Chitic Marius Laurentiu

Semnătura _____
Ștampila unității

Semnătura _____

ÎNTOCMIT,
Numele și prenumele: Ec. Anca Nicoleta Mustață

Calitatea: Director Economic/Membru Directorat

Semnătura _____

DECLARATIE

in conformitate cu prevederile art. 30 din Legea contabilitatii nr. 82/1991

S-au intocmit situatiile financiare anuale la 31/12/2023 pentru

Entitatea: TRANSILVANIA LEASING SI CREDIT IFN SA

Judetul: 08-BRASOV

Adresa: localitatea BRASOV, str. BDUL EROILOR, nr.3A, mezanin, cod 500007.

Numar din registrul comertului: J08/1457/1997

Forma de proprietate: 34-Societati comerciale pe actiuni

Activitatea preponderanta (cod si denumire clasa CAEN): 6491—leasing financiar

Cod de identificare fiscala: RO9845734

Directoratul societatii, respectiv: Donca Sorin- presedinte directorat/membru directorat, Chitic Marius Laurentiu – membru directorat/director si Mustata Anca Nicoleta - membru directorat/director economic, isi asuma raspunderea pentru intocmirea situatiilor financiare anuale la 31/12/2023 si confirma ca:

a) Politicile contabile utilizate la intocmirea situatiilor financiare anuale sunt in conformitate cu reglementarile contabile aplicabile.

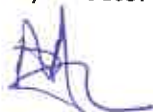
b) Situatiile financiare anuale ofera o imagine fidela a pozitiei financiare, performantei financiare si a celorlalte informatii referitoare la activitatea desfasurata.

c) Persoana juridica isi desfasoara activitatea in conditii de continuitate.

Sorin Donca
Presedinte directorat/Director general

Chitic Marius Laurentiu
Membru directorat/director

Anca Nicoleta Mustata
Membru directorat/Director economic



TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN S.A. BRAȘOV

**SITUAȚII FINANCIARE INDIVIDUALE PENTRU ANUL ÎNCHEIAT
LA 31 DECEMBRIE 2023**

PREGĂTITE ÎN CONFORMITATE CU

STANDARDELE INTERNAȚIONALE DE RAPORTARE FINANCIARĂ,

**ORDINUL BĂNCII NAȚIONALE A ROMÂNIEI NR. 27 DIN 16 DECEMBRIE 2010
REPUBLICAT ÎN MONITORUL OFICIAL, PARTEA I, NR. 96 DIN 10 FEBRUARIE 2020,
PENTRU APROBAREA REGLEMENTĂRILOR CONTABILE CONFORME CU
STANDARDELE INTERNAȚIONALE DE RAPORTARE FINANCIARĂ APLICABIL
INSTITUȚIILOR FINANCIARE NEBANCARE ȘI CU**

**ORDINUL BĂNCII NAȚIONALE A ROMÂNIEI NR. 4 DIN 2022 PENTRU APROBAREA
NORMELOR METODOLOGICE PRIVIND ÎNTOCMIREA SITUAȚIILOR FINANCIARE
PERIODICE LA NIVEL INDIVIDUAL, CONFORME CU STANDARDELE
INTERNAȚIONALE DE RAPORTARE FINANCIARĂ, APLICABILE INSTITUȚIILOR
FINANCIARE NEBANCARE ÎN SCOPURI DE MONITORIZARE/SUPRAVEGHERE
PRUDENȚIALĂ**

CUPRINS	PAGINA
Raportul auditorilor independenți	-
Raportul Directoratului	1 - 26
Situația poziției financiare	27 - 29
Situația profitului sau a pierderii și a altor elemente ale rezultatului global	30 - 31
Situația modificării capitalului propriu	32 - 33
Situația fluxurilor de trezorerie	34 - 35
Note la situațiile financiare	36 - 91

RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT

Către Acționarii,
TRANSILVANIA LEASING și CREDIT IFN S.A. BRAȘOV

Raport cu privire la auditul financiar al situațiilor financiare

Opinia fără rezerve

1. Am auditat situațiile financiare individuale anexate ale societății Transilvania Leasing și Credit IFN SA Brașov („Societatea”), cu sediul social în Brașov, Bdul Eroilor, nr. 3a, mezanin, identificată prin codul unic de înregistrare fiscală RO9845734, care cuprind situația poziției financiare la data de 31 decembrie 2023, situația profitului sau a pierderii și a altor elemente ale rezultatului global, situația fluxurilor de numerar, situația modificării capitalurilor proprii pentru exercițiul financiar încheiat la această dată, precum și un sumar al politicilor contabile semnificative și notele explicative.

2. Situațiile financiare individuale la 31 decembrie 2023 se identifică astfel:

- Total capitaluri proprii :	69.029.993 lei
- Profitul net al exercițiului financiar:	7.065.688 lei
- Total active:	122.942.140 lei

3. În opinia noastră, situațiile financiare individuale anexate oferă o imagine fidelă a poziției financiare a Societății la data de 31 decembrie 2023, precum și a performanței financiare și a fluxurilor de trezorerie pentru exercițiul financiar încheiat la această dată, în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană, cu Ordinului Băncii Naționale a României nr. 27 din 16 decembrie 2010 republicat în Monitorul Oficial, Partea I, nr. 96 din 10 februarie 2020, pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară cu modificările și completările ulterioare și cu Ordinul Băncii Naționale a României nr. 4 din 2022 pentru aprobarea Normelor metodologice privind întocmirea Situațiilor financiare periodice la nivel individual, conforme cu standardele internaționale de raportare financiară, aplicabile instituțiilor financiare nebancale în scopuri de monitorizare/supraveghere prudențială.

Baza pentru opinie

4. Am efectuat auditul nostru în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit („ISA”), Regulamentul UE nr. 537 al Parlamentului și al Consiliului European (în cele ce urmează „Regulamentul”) și Legea nr. 162/2017 („Legea”). Responsabilitățile noastre în baza acestor standarde sunt descrise detaliat în secțiunea „*Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare*” din raportul nostru. Suntem independenți față de Societate, conform Codului Etic al Profesioniștilor Contabili emis de Consiliul pentru Standardele Internaționale de Etică pentru Contabili (codul IESBA), conform cerințelor etice care sunt relevante pentru auditul situațiilor financiare în România, inclusiv Regulamentul și Legea, și ne-am îndeplinit responsabilitățile etice conform acestor cerințe și conform Codului IESBA. Credem că probele de audit pe care le-am obținut sunt suficiente și adecvate pentru a furniza o bază pentru opinia noastră.

Aspecte cheie de audit

5. Aspectele cheie de audit sunt acele aspecte care, în baza raționamentului nostru profesional, au avut cea mai mare importanță pentru auditul situațiilor financiare ale perioadei curente. Aceste aspecte au fost abordate în contextul auditului situațiilor financiare în ansamblu, și în formarea opiniei noastre asupra acestora și nu oferim o opinie separată cu privire la aceste aspecte cheie.

i) Recunoașterea veniturilor

La nivelul recunoașterii veniturilor există riscuri de denaturare semnificativă ca acestea să nu fie recunoscute de managementul Societății conform Reglementărilor contabile aplicabile. Pot exista riscuri atât în ceea ce privește cuantumul veniturilor recunoscute, cât și momentul recunoașterii acestora cu posibile denaturări semnificative în legătură cu aplicarea principiului contabilității de angajamente.

Răspunsul nostru la aceste riscuri de denaturare semnificativă s-a concretizat în efectuarea unor proceduri de audit care au avut ca scop: analiza contractelor de credit, respectiv leasing financiar, testarea modului de calcul al dobânzilor prin proceduri de recalculare și a modului de reflectare a dobânzilor conform clauzelor contractuale și graficelor de eşalonare. De asemenea, am efectuat teste de audit asupra modului de recunoaștere a taxelor de administrare și a comisioanelor de acordare angajate de Societate prin intermediul contractelor de creditare și contractelor de leasing financiar. Pentru testarea aserțiunii conducerii Societății cu privire la acuratețea veniturilor din dobânzi, am revizuit graficele de eşalonare ca urmare a fluctuației ratei dobânzii de referință prevăzută în contractele de leasing financiar, respectiv de credit.

Referitor la riscul de denaturări semnificative legate de aplicarea principiului contabilității de angajamente, am realizat proceduri prin care am corelat momentul recunoașterii veniturilor cu graficele de eşalonare atașate contractelor de credit, respectiv contractelor de leasing financiar.

ii) *Clasificarea și evaluarea creanțelor*

Conform cerințelor Băncii Naționale a României („BNR”), în ceea ce privește domeniul în care activează Societatea, există cerințe specifice cu privire la clasificarea creanțelor aferente ratelor și dobânzilor devenite scadente conform contractelor de credit și contractelor de leasing financiar. În funcție de aceste cerințe specifice sunt stabilite și reglementate aspectele referitoare la evaluarea creanțelor la data de raportare.

Răspunsul nostru cu privire la riscurile de denaturare semnificativă concretizate în modul de clasificare a creanțelor, respectiv aserțiunile conducerii Societății legate de evaluarea acestor creanțe la data de raportare, s-a materializat în proceduri de audit prin care am testat modul de clasificare și prezentare pentru toate contractele de credit și de leasing financiar, în derulare conform evidențelor operative ale Societății la data raportării, precum și teste de recalculare a ajustărilor pentru deprecierea creanțelor, fără să identificăm denaturări semnificative.

Alte informații – Raportul Directoratului

6. Directorii sunt responsabili pentru întocmirea și prezentarea altor informații. Acele alte informații cuprind Raportul directoratului, dar nu cuprind situațiile financiare și raportul auditorului cu privire la acestea.

Opinia noastră cu privire la situațiile financiare nu acoperă și aceste alte informații și cu excepția cazului în care se menționează explicit în raportul nostru, nu exprimăm nici un fel de concluzie de asigurare cu privire la acestea.

În legătură cu auditul situațiilor financiare pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023, responsabilitatea noastră este să citim acele alte informații și, în acest demers, să apreciem dacă acele alte informații sunt semnificativ inconsecvente cu situațiile financiare, sau cu acele cunoștințe pe care noi le-am obținut în timpul auditului, sau dacă ele par a fi denaturate semnificativ.

În ceea ce privește Raportul directoratului, am citit și raportăm că acesta a fost întocmit, în toate aspectele semnificative, în conformitate cu Ordinul Băncii Naționale a României nr. 27 din 16 decembrie 2010 republicat în Monitorul Oficial, Partea I, nr. 96 din 10 februarie 2020, pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară cu modificările și completările ulterioare, punctele 12-15 și cu Ordinul Băncii Naționale a României nr. 4 din 2022 pentru aprobarea Normelor metodologice privind întocmirea Situațiilor financiare periodice la nivel individual, conforme cu standardele internaționale de raportare financiară, aplicabile instituțiilor financiare nebancale în scopuri de monitorizare/supraveghere prudențială.

În baza exclusiv a activităților care trebuie desfășurate în cursul auditului situațiilor financiare, în opinia noastră:

- a. Informațiile prezentate în Raportul directoratului pentru exercițiul financiar pentru care au fost întocmite situațiile financiare sunt în concordanță, în toate aspectele semnificative, cu situațiile financiare;
- b. raportul directoratului a fost întocmit, în toate aspectele semnificative, în conformitate cu Ordinul Băncii Naționale a României nr. 27 din 16 decembrie 2010 republicat în Monitorul Oficial, Partea I, nr. 96 din 10 februarie 2020, pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară, punctele 12-15 și cu Ordinul Băncii Naționale a României nr. 4 din 2022 pentru aprobarea Normelor metodologice privind întocmirea Situațiilor financiare periodice la nivel individual, conforme cu standardele internaționale de raportare financiară, aplicabile instituțiilor financiare nebancale în scopuri de monitorizare/supraveghere prudențială.

În plus, în baza cunoștințelor și înțelegerii noastre cu privire la Societate și la mediul acesteia, dobândite în cursul auditului situațiilor financiare pentru exercițiul financiar încheiat la data de 31 decembrie 2023, ni se cere să raportăm dacă am identificat denaturări semnificative în Raportul directoratului. Nu avem nimic de raportat cu privire la acest aspect.

Alte aspecte

7. Menționăm faptul că mandatul nostru a fost limitat exclusiv la realizarea auditului statutar în legătură cu situațiile financiare individuale ale Societății întocmite la data de 31 decembrie 2023, nefiind numiți pentru realizarea auditului situațiilor financiare consolidate în cazul în care aceasta s-ar impune.

8. Acest raport al auditorului independent este adresat exclusiv acționarilor Societății. Auditul nostru a fost efectuat pentru a putea raporta acționarilor Societății acele aspecte pe care trebuie să le raportăm într-un raport de audit financiar, și nu în alte scopuri. În măsura permisă de lege, nu acceptăm și nu ne asumăm responsabilitatea decât față de Societate și de acționarii acesteia, pentru auditul nostru, pentru raportul asupra situațiilor financiare și raportul asupra conformității sau pentru opinia formată.

9. Situațiile financiare anexate raportului de audit nu sunt menite să prezinte poziția financiară, rezultatul operațiunilor și un set complet de note la situațiile financiare în conformitate cu reglementări și principii contabile acceptate în țări și jurisdicții altele decât România. De aceea, situațiile financiare anexate nu sunt întocmite pentru uzul persoanelor care nu cunosc reglementările contabile și legale din România, inclusiv Ordinului Băncii Naționale a României nr. 27 din 16 decembrie 2010 republicat în Monitorul Oficial, Partea I, nr. 96 din 10 februarie 2020, pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară cu modificările și completările ulterioare și Ordinului Băncii Naționale a României nr. 4 din 2022 pentru aprobarea Normelor metodologice privind întocmirea Situațiilor financiare periodice la nivel individual, conforme cu standardele internaționale de raportare financiară, aplicabile instituțiilor financiare nebancale în scopuri de monitorizare/supraveghere prudențială.

Responsabilitatea conducerii și ale persoanelor responsabile cu guvernanta pentru situatiile financiare

10. Conducerea Societății este responsabilă pentru întocmirea situațiilor financiare care să ofere o imagine fidelă în conformitate cu Legea contabilității nr. 82/1991, legea contabilității, republicată, cu modificările și completările ulterioare și cu Ordinul Băncii Naționale a României nr. 27 din 16 decembrie 2010 republicat în Monitorul Oficial, Partea I, nr. 96 din 10 februarie 2020, pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară aplicabil instituțiilor financiare nebancale cu modificările și completările ulterioare și Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar și pentru acel control intern pe care conducerea îl consideră necesar pentru a permite întocmirea de situații financiare lipsite de denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare.

11. În întocmirea situațiilor financiare, conducerea este responsabilă pentru evaluarea capacității Societății de a-și continua activitatea, pentru prezentarea, dacă este cazul, a aspectelor referitoare la continuitatea activității și pentru utilizarea contabilității pe baza continuității activității, cu excepția cazului în care conducerea, fie intenționează să lichideze Societatea sau să oprească operațiunile, fie nu are nici o altă alternativă realistă în afara acestora.

12. Persoanele responsabile cu guvernanta sunt responsabile pentru supravegherea procesului de raportare financiară al Societății.

Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare

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

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

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

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

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

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

Raport cu privire la alte dispoziții legale și de reglementare

18. Am fost numiți de Adunarea Generală a Acționarilor la data de 23 martie 2021 să audităm situațiile financiare ale Transilvania Leasing și Credit INF S.A. Brașov pentru exercitiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023. Durata totală neîntreruptă a angajamentului nostru este de 17 ani, acoperind exercitiile financiare încheiate la 31 decembrie 2007 până la 31 decembrie 2023.

Confirmăm că:

- Opinia noastră de audit este în concordanță cu raportul suplimentar prezentat Comitetului de Audit al Societății, pe care l-am emis în aceeași dată în care am emis și acest raport. De asemenea, în desfășurarea auditului nostru, ne-am păstrat independența față de entitatea auditată.
- Nu am furnizat pentru Societate serviciile non audit interzise, menționate la articolul 5 alineatul (1) din Regulamentul UE nr. 537/2014.

Timișoara, 28 februarie 2024

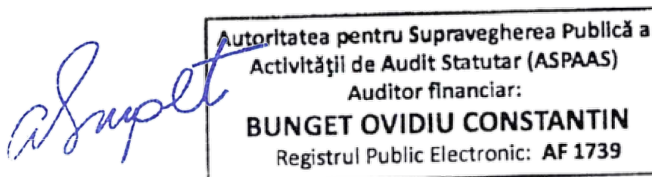
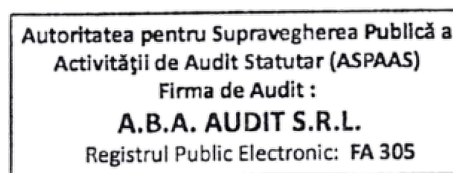
În numele

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

Înregistrat în Registrul Public Electronic
cu nr. FA 305/23 decembrie 2002

Dr. Bunget Ovidiu-Constantin

Înregistrat în Registrul Public Electronic
cu nr. AF 1739/14 august 2006





TRANSILVANIA
LEASING & CREDIT

**RAPORTUL ANUAL
AL DIRECTORATULUI
pentru exercitiul financiar 2023**

Raport anual intocmit conform Regulamentului ASF 5/2018



SUMAR

1.	PROFILUL TRANSILVANIA LEASING SI CREDIT IFN SA.....	3
2.	GUVERNANTA CORPORATIVA.....	4
3.	RESURSE UMANE	11
4.	MANAGEMENTUL RISCULUI	13
5.	ANALIZA ACTIVITATII DE CREDITARE IN ANUL 2023.....	16
6.	POZITIA FINANCIARA	19
7.	REZULTATUL FINANCIAR	22
8.	GRADUL DE REALIZARE A INDICATORILOR SI OBIECTIVELOR DE PERFORMANTA..	26
9.	PROPUNERILE DIRECTORATULUI.....	26

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.tsla.ro

Activitatea principala: leasing financiar

Codul CAEN: 6491

Cod unic de inregistrare la Oficiul Registrului Comertului: RO9845734

Numar de ordine la Registrul Comertului: J08/1457/1997

BNR: RG-PJR-08-110060/02.10.2008; RS-PJR-08-110060/13.05.2009

COD LEI:254900VOJ54PX1JHRG56

Capital social subscris si varsat: 51.472.466,70 lei

Societatea are ca obiect principal de activitate acordarea de finantari: leasing financiar, credit auto, linii de credit, credite cu garantii 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, Sibiu.

STRUCTURA ACTIONARIAT

Transilvania Leasing si Credit IFN SA (TSLA) are un capital social de 51.472.466,70 lei, impartit in 514.724.667 actiuni, cu valoarea nominala de 0,10 lei/actiune. Potrivit datelor furnizate de catre Depozitarul Central SA Bucuresti, la data de 31.12.2023 actionariatul societatii avea urmatoarea structura sintetica:

Denumire actionar	Numar actiuni	Cota detinere
Transilvania Investments Alliance SA	489 989 149	95.1944%
Alti actionari	24 735 518	4.8056%
TOTAL	514 724 667	100,00%

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, ISIN: ROTSLAACNOR7.

Pretul de deschidere pentru actiunea TSLA la inceputul anului 2023 a fost de 0.0480 lei/actiune, iar pretul de inchidere la finalul anului 2023 a fost de 0.0670 lei/actiune.

2. GUVERNANTA CORPORATIVA

ADMINISTRAREA SI CONDUCEREA

Societatea este administrata in sistem dualist (Directorat si Consiliul de Supraveghere).

Actul constitutiv si reglementarile interne contin prevederi privind rolul si atributiile acestor organe de administrare si conducere si delimitarea clara intre responsabilitatile si atributiile acestora.

Membrii organelor de administrare si conducere promoveaza standarde ridicate profesionale si de calitate privind resursele umane si serviciile prestate.

CONSILIUL DE SUPRAVEGHERE

Structura

Consiliul de Supraveghere este format din 3 membri, alesi de Adunarea Generala a Actionarilor pentru un mandat de 4 ani. La data de 31 decembrie 2023 componenta era urmatoarea:

- Nicolae PETRIA – Presedinte/Presedinte al Comitetului de Audit;
- Dan CULETU–Membru/Membru al Comitetului de Audit;
- Lazanu Daniela Gianina – Membru

Responsabilitati si atributii

Rolul, responsabilitatea, atributiile si modul de organizare si desfasurare a activitatii consiliului sunt reglementate de Legea 31/1990 – legea societatilor, Legea 93/2009 privind institutiile financiare nebancare, actul constitutiv al societatii, regulamentul de organizare si functionare, contractul de administrare si normele interne ale TSLA.

Principala misiune a Consiliului este asigurarea unui control eficient asupra activitatilor Societatii.

Consiliul supravegheaza si controleaza activitatea Directoratului, precum si respectarea prevederilor legale ale Actului Constitutiv si hotararilor Adunarii Generale a Actionarilor in desfasurarea activitatii societatii.

Consiliul de supraveghere se intruneste cel putin o data la 3 luni, la convocarea presedintelui iar participarea la reuniunile consiliului de supraveghere poate avea loc si prin intermediul mijloacelor de comunicare la distanta, in sistem teleconferinta.

In cazuri exceptionale, justificate prin urgenta situatiei si prin interesul societatii, deciziile Consiliului de supraveghere pot fi luate prin votul unanim exprimat in scris al membrilor, fara a mai fi necesara o intrunire a respectivului organ.

In cursul anului 2023 au avut loc:

- 8 reuniuni ale Consiliului de Supraveghere si au fost adoptate in total 23 decizii.

Obiectul dezbaterilor in sedintele consiliului de supraveghere care au fost incluse pe ordinile de zi sau au facut obiectul sedintelor operative au vizat:

- aprobare plan de Audit pentru 2023
- cooptare membru provizoriu CS
- numirea celui de-al treilea membru al Directoratului
- aprobarea remuneratiei lunare pentru ce de-al treilea membru al Directoratului
- aprobare rapoarte de Audit intern
- aprobare modificare componenta CAR si ROF CAR
- aprobare Norma interna privind profilul si strategia de risc pentru 2023
- avizare rezultate financiare
- avizare rapoarte CAR
- aprobare situatii financiare a TSLA intocmitie in conformitate cu standardele internationale de raportare financiara (IFRS)
- aprobare finantari de competenta CS
- constatare incetare mandat membru provizoriu CS
- avizare rapoarte activitate Directorat

Pentru anul 2023, s-a efectuat evaluarea activitatii membrilor Consiliului de Supraveghere si a membrilor Comitetului de audit, sub conducerea Presedintelui Consiliului de Supraveghere/Comitetului de audit.

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

DIRECTORAT

Conducerea societatii revine in exclusivitate Directoratului, care indeplineste actele necesare pentru realizarea obiectului de activitate al Societatii, cu exceptia celor rezervate de lege in sarcina Consiliului de Supraveghere si a Adunarii generale a actionarilor.

Membrii Directoratului sunt numiti de catre Consiliul de Supraveghere. Mandatul Directoratului este de 3 ani, acesta putand fi reinnoit pentru noi perioade de pana la 4 ani.

Directoratul se intruneste la intervale regulate (de regula saptamanal) si ori de cate ori este necesar. Sedintele Directoratului pot avea loc si prin teleconferinta sau prin alte mijloace de comunicare, iar participarea la o astfel de sedinta se considera participare cu prezenta fizica, in scopul indeplinirii cerintelor cu privire la cvorum si conditiilor de vot.

In cazul in care natura situatiei o cere, Directoratul poate adopta o decizie pe baza acordului unanim al membrilor sai fara a mai fi necesara o intrunire si redactarea unui proces-verbal de sedinta. Presedintele Directoratului va decide daca natura situatiei o cere. Cu toate acestea, pentru a fi opozabila, decizia va avea forma scrisa si va fi semnata de toti membrii Directoratului.

In relatiile cu tertii, societatea este reprezentata de catre Presedintele Directoratului sau un alt membru al Directoratului desemnat in acest sens si este angajata prin doua semnaturi.

Structura directoratului este urmatoarea:

- Sorin DONCA-Director General/Presedinte executiv

- Marius Laurentiu CHITIC- Director Executiv/Membru al Directoratului.
- Anca Nicoleta Mustata – Director Economic/Membru al Directoratului

Veniturile totale ale conducerii executive se regasesc in notele aferente situatiilor financiare anuale.

COMITETUL DE AUDIT

Comitetul de audit este un organ consultativ compus din doi membri neexecutivi ai Consiliului de Supraveghere alesi de Adunarea Generala a Actionarilor.

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

Componenta Comitetului de Audit in 2023 este urmatoarea:

- Nicolae PETRIA - presedinte
- Dan CULETU - membru

COMITETUL DE ADMINISTRARE A RISCURILOR

Comitetul de Administrare a Riscurilor (C.A.R.) este un comitet permanent cu rol decizional, format din cinci membri, conducatori ai institutiei financiare nebancale si a departamentelor a caror activitate este supusa riscurilor semnificative, numit de catre Consiliul de Supraveghere.

C.A.R. este responsabil pentru eficienta gestionarii riscurilor semnificative in cadrul TSLA (riscul de credit, riscul de piata, riscul de lichiditate, riscul operational, riscul reputational si riscul de spalare a banilor si finantare a terorismului), atributiile, componenta si modul de organizare si functionare stabilindu-se prin regulamentul intern, aprobat de Consiliul de Supraveghere .

Comitetul de administrare a riscurilor are urmatoarea componenta:

- Sorin DONCA - presedinte;
- Marius Laurentiu CHITIC– membru;
- Anca MUSTATA-membru
- Dana ALQUTOB - sef departament juridic/membru
- Cristina Stroe – sef departament creditare/membru.

Atributiile C.A.R. se refera in principal la dezvoltarea procedurilor adecvate pentru identificarea, evaluarea, monitorizarea si controlul riscurilor semnificative.

Rapoartele C.A.R. privind activitatea de administrare a riscurilor semnificative sunt prezentate trimestrial Consiliului de Supraveghere.

AUDITUL INTERN

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

Rapoartele de audit intern sunt transmise, Comitetului de Audit si Consiliului de Supraveghere cu frecventa prevazuta in planul de audit intern.

AUDITUL FINANCIAR

Situațiile financiare anuale ale TSLA sunt auditate și certificate de o societate de audit financiar numită de către Adunarea Generală a Acționarilor, pentru un mandat de 2 ani.

Situațiile financiare anuale aferente exercitiului financiar 2023 au fost auditate de către societatea ABA Audit SRL, membră a CAFR cu nr. 305 din 2002.

ADUNAREA GENERALA A ACTIONARILOR

Adunarea Generală a Acționarilor se întrunește în ședințe ordinare, cel puțin odată pe an, în termen de cel mult 5 luni de la încheierea exercitiului financiar, sau ședințe extraordinare ori de câte ori este necesar, în condițiile legii.

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

În cursul exercitiului financiar 2023 adunarea generală s-a întrunit de trei ori:

- în data de 06.04.2023, în ședința ordinară, pentru aprobarea situațiilor financiare anuale, respectiv bilanțul contabil, contul de profit și pierdere, situația modificărilor capitalului propriu, situația fluxurilor de trezorerie, date informative, situația activelor imobilizate și notele explicative la situațiile financiare anuale, întocmite pentru exercițiul financiar 2022, pe baza rapoartelor prezentate de către Directorat și Auditorul financiar; Aprobarea descărcării de gestiune a membrilor Directoratului și a membrilor Consiliului de Supraveghere, pentru activitatea desfășurată în exercițiul financiar 2022; Aprobarea repartizării pe destinații a profitului net realizat în exercițiul financiar 2022 conform propunerii Directoratului, Analiza îndeplinirii indicatorilor și obiectivelor de performanță aprobate pentru exercițiul financiar 2022; aprobarea remunerațiilor variabile în baza contractelor de administrare și de mandat; Aprobarea obiectivelor și criteriilor de performanță pentru anul 2023; Stabilirea remunerațiilor cuvenite membrilor Consiliului de Supraveghere pentru exercitiul financiar 2023, Analiza Raportului de activitate a Consiliului de Supraveghere pentru exercitiul financiar 2022., Alegerea unui nou membru al Consiliului de Supraveghere pe locul ramas vacant, pentru o durată egală cu mandatul Consiliului în funcție, Desemnarea directorului general al societății, dl. Sorin Donca, să semneze contractul de administrație cu noul membru a Consiliului de Supraveghere, în calitate de mandatar convențional al societății, *Aprobarea distribuirii sumei de 2.460.384 lei, respectiv a unui dividend brut de 0,00478 lei/actiune, din profitul reconstituit prin trecerea sumei din soldul la 31.12.2021 al contului "Alte rezerve" în contul de dividende, ca urmare a revenirii asupra repartizării aprobate de AGOA în anii precedenți a profitului net.*

- in data de 14.06.2023, in sedinta ordinara, pentru alegerea unui nou membru al Consiliului de Supraveghere pe locul ramas vacant, pentru o durata egala cu mandatul Consiliului in functie si in sedinta extraordinara pentru aprobarea contractarii unui/unor imprumut/imprumuturi de la institutii de credit in limita a 6 milioane EUR, pana la finalul anului 2023; Aprobarea constituirii de garanții mobiliare si/sau imobiliare asupra activelor din patrimoniul societății în favoarea bancilor finantatoare, pentru garantarea contractelor de imprumut (linii de finanțare/credite, în lei sau euro) ce se vor incheia pana la finalul anului 2023; Imputernicirea Directoratului pentru semnarea contractelor de credit, contractelor de garantie mobiliara si /sau imobiliara, a accesoriilor la acestea, a tuturor documentelor aferente acestora, inclusiv pentru orice modificari ulterioare ale acestor contracte si garantiilor acestora, incluzand si nelimitandu-se la scopul, tipul, utilizarea, prelungirea creditului si obiectul garantiilor;
- in data de 28.11.2023, in sedinta ordinara, pentru discutarea si aprobarea Bugetului de Venituri si Cheltuieli pentru exercitiul financiar 2024; Discutarea si aprobarea Programului de investitii pentru exercitiul financiar 2024 si in sedinta extraordinara pentru pentru aprobarea suplimentarii imprumuturilor aprobate a fi contractate pana la finalul anului 2023, conform Hotararii AGEA nr 223/14.06.2023 precum si aprobarea contractarii unui/unor imprumut/imprumuturi noi de la institutii de credit/alte entitati, pana la limita a 15,1 (cincisprezecemilioaneunasutamii) EUR cumulat, pana la finalul anului 2024; Aprobarea constituirii de garanții mobiliare si/sau imobiliare asupra activelor din patrimoniul societății în favoarea bancilor finantatoare, pentru garantarea contractelor de imprumut (linii de finanțare/credite, în lei sau euro) ce se vor incheia pana la finalul anului 2024, Imputernicirea Directoratului pentru semnarea contractelor de credit, contractelor de garantie mobiliara si /sau imobiliara, a accesoriilor la acestea, a tuturor documentelor aferente acestora, inclusiv pentru orice modificari ulterioare ale acestor contracte si garantiilor acestora, incluzand si nelimitandu-se la scopul, tipul, utilizarea, prelungirea creditului si obiectul garantiilor, nemaifiind nevoie de o noua aprobare pana la incetarea contractului de credit sau pana la revocarea mandatelor.

DREPTURILE ACTIONARILOR

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

Dreptul la vot

Actiunile TSLA sunt nominative, dematerializate si indivizibile si confera actionarilor drepturi egale.

Orice actiune detinuta da dreptul posesorului la un vot in cadrul adunarii generale, cu exceptia cazurilor speciale in care dreptul de vot este suspendat.

Actionarii isi pot exercita dreptul la vot personal, prin reprezentant sau pot vota prin corespondenta.

Procedura de vot, formularele de imputerniciri si buletinele de vot prin corespondenta sunt puse la dispozitia actionarilor pe web site-ul TSLA www.tsla.ro, in sectiunea speciala destinata actionarilor.

Dreptul la dividende

Rata de distributie a dividendelor asigura corelarea interesului pe termen scurt al actionarilor privind distribuirea de dividende cu interesul pe termen mediu si lung al societatii de crestere a activitatii si portofoliului de finantari.

Dividendele se distribuie actionarilor in cuantumul si termenul stabilit de Adunarea Generala a Actionarilor iar plata acestora se face conform procedurii de distribuire a dividendelor, facuta public actionarilor anterior datei platii.

Fiecare actiune detinuta la data de inregistrare confera drept egal la dividend detinatorului acestuia, iar dividendul brut convenit actionarilor se determina proportional cu numarul de actiuni detinute prin inmultirea dividendului pe actiune cu numarul de actiuni detinute.

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

Dividende

Dividendele se distribuie actionarilor in cuantumul si termenul stabilit de adunarea generala a actionarilor. Evolutia dividendelor distribuite in exercitiile precedente si a rezultatului distribuibil pentru exercitiul 2022, se prezinta astfel:

-lei-

Indicator	2021	2022	2023*
Rezultat distribuibil	1 517 155	2 460 384	6 665 504
Dividende totale	-	2 460 384	3 330 269
Nr actiuni	514 724 667	514 724 667	514 724 667
Dividende / actiune (lei/act)		0,00478	0,00647
Rata de distribuire a dividendului			50%

*Rezultatul aferent exercitiului financiar 2023 se propune a fi repartizat la dividende in proportie de 50%.

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 TSLA 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, TSLA 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 2023 Societatea a diseminat urmatoarele rapoarte prin sistemul de comunicare al BVB:

Rapoarte curente:

Data	Tip raport	Obiect
02.02.2023	Raport curent	Contract de leasing financiar
01.03.2023	Raport curent	Convocare AGOA
06.03.2023	Raport curent	Contract de leasing financiar
07.03.2023	Raport curent	Contract cu garantie imobiliara
10.03.2023	Raport curent	Infiintare punct de lucru Bucuresti
15.03.2023	Raport curent	Contract de credit cu mix de garantii
16.03.2023	Raport curent	Completare ordine de zi AGOA
06.04.2023	Raport curent	Contract de credit cu mix de garantii
06.04.2023	Raport curent	Hotarari adoptate de AGOA
02.05.2023	Raport curent	Contractare facilitati de credit de la institutie de credit
02.05.2023	Raport curent	Cooptare nou membru provizoriu CS si numire membru Directorat
05.05.2023	Raport curent	Contract de credit cu garantie imobiliara
05.05.2023	Raport curent	Contract de credit cu garantie imobiliara
09.05.2023	Raport curent	Contract de imprumut
10.05.2023	Raport curent	Convocare AGA O /AGA E pentru data de 14.06.2023
15.05.2023	Raport curent	Disponibilitate raport trimestrial T1 2023
26.05.2023	Raport curent	Completare Convocator AGO O din 14.06.2023
30.05.2023	Raport curent	Distribuire dividende 2022
14.06.2023	Raport curent	Contractare/prelungire facilitate de credit de la institutie de credit
30.06.2023	Raport curent	Contract de credit
30.06.2023	Raport curent	Contract de credit
09.08.2023	Raport curent	Disponibilitate raport trimestrial S1 2023
12.09.2023	Raport curent	Contract de imprumut
02.10.2023	Raport curent	Contract de leasing financiar
02.10.2023	Raport curent	Contract de leasing financiar si contract de credit
04.10.2023	Raport curent	Contract de credit
26.10.2023	Raport curent	Convocare AGA O /AGA E pentru data de 28.11.2023
26.10.2023	Raport curent	Disponibilitate raport trimestrial T3 2023
10.11.2023	Raport curent	Depunere proiect Hotarare AGA O si AGA E din 28.11.2023
29.11.2023	Raport curent	Hotarare AGA O din 28.11.2023
29.11.2023	Raport curent	Hotarare AGA E din 28.11.2023
04.12.2023	Raport curent	Contract de imprumut
08.12.2023	Raport curent	Contract de imprumut
13.12.2023	Raport curent	Contractare facilitate de credit de la institutie de credit
18.12.2023	Raport curent	Contracte de leasing financiar
19.12.2023	Raport curent	Contract de credit
22.12.2023	Raport curent	Contracte de leasing financiar
27.12.2023	Raport curent	Contract de credit/ Contract de factoring

Rapoarte periodice:

Data	Tip raport	Obiect
06.04.2023	Raport anual	Raport anual 2022
15.05.2023	Raport trimestrial	Rezultate financiare trimestrul 1 2023
11.08.2023	Raport semestrial	Rezultate financiare semestrul 1 2023
31.10.2023	Raport trimestrial	Rezultate financiare trimestrul 3 2023

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

3. RESURSE UMANE

Personal existent la 01.01.2023:	22 persoane
Recrutari/reactivari CIM in anul 2023:	2 persoane
Incetarea /suspendarea contractului de munca:	2 persoane
Personal la 31.12.2023:	21 persoane

Din punct de vedere al perioadei de munca, din totalul de 21 persoane:

Contract de mandat pe perioada determinata	3 persoane
Contract de munca pe perioada nedeterminata	18 persoane

Pregatirea personalului

Programul de pregatire profesionala al TSLA vizeaza formarea profesionala initiala si continua, segment complex si multidimensional al managementului resurselor umane, avand ca obiectiv cresterea calitatii resursei umane pentru a putea performa si adapta la ritmul si amploarea schimbarilor intervenite in mediul intern si extern.

Sistemul de pregatire profesionala este construit pe trei piloni:

- Pregatire profesionala furnizori externi;
- Pregatire interna in cadrul TSLA;
- Pregatire individuala.

In cursul anului 2023 au fost furnizate traininguri urmatoarelor categorii de personal:

- Angajatii din cadrul departamentului economic si management risc, au beneficia de cursuri de pregatire profesionala privind impactul implementarii cadrului IFRS asupra IFN, beneficiilor extrasalariale, reforme fiscale, e-factura
- Pregatire profesionala pentru salariatii din diverse departamente privind operare PC (excel for business),
- Pregatirea profesionala a salariatilor din cadrul departamentului juridic/HR si administrare credite (executare silita, asigurari de bunuri)
- Pregatirea profesionala a salariatilor cu atributii in gestioanarea riscurilor privind spalarea banilor
- Pregatire individuala continua;

In planul politicilor de resurse umane, obiectivele pe termen scurt si mediu raman cele legate de formarea, motivarea si dezvoltarea profesionala de calitate a angajatilor.

4. MANAGEMENTUL RISCULUI

Administrarea riscurilor semnificative in cadrul Transilvania Leasing si Credit IFN reprezinta un proces focalizat pe analiza principalelor categorii de riscuri definite prin profilul de risc, in vederea maximizarii raportului dintre beneficii si riscurile asociate.

Structurile implicate in activitatea de administrare a riscurilor sunt:

- Consiliul de Supraveghere/Comitetul de Audit
- Auditul intern
- Comitetul de Administrare a Riscurilor
- Directorat
- Departamentul de Management Risc

Consiliul de Supraveghere

Consiliul de Supraveghere aproba profilul si strategia de risc a societatii, stabileste gradul de expunere si nivelul de toleranta la risc si asigura organizarea cadrului general de monitorizare a riscurilor semnificative la nivel operational, de catre Directorat.

Comitetul de Audit

Comitetul de Audit are un rol important in evaluarea eficientei sistemului de control intern. Aceasta structura analizeaza cadrul intern de monitorizare a riscurilor, in scopul asigurarii coerentei si conformitatii acestuia cu reglementarile in vigoare.

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.

Comitetul de Administrare a Riscurilor

Comitetul de Administrare a Riscurilor dezvolta politici si proceduri adecvate pentru identificarea, evaluarea si controlul riscurilor semnificative si stabileste limitele privind expunerea la riscuri, precum si sisteme de control si raportare corespunzatoare.

Directoratul

Consiliul de Supraveghere deleaga gestionarea activitatii catre Directorat, care asigura si raspunde de implementarea politicii de risc, precum si de conformitate cu cerintele de reglementare interne, nationale si europene.

Departamentul Management Risc

Departamentul Management Risc are atributii de organizare si desfasurare a activitatilor de analiza si evaluare a riscului la nivel de portofoliu de active si pasive, in conformitate cu Strategia si Profilul de risc al TSLA, 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 2023, in concordanta cu strategia si politicile de risc asumate pentru fiecare categorie de risc semnificativ in parte se incadreaza in categoria de risc mediu.

Definirea profilului de risc s-a efectuat prin agregarea categoriilor principale de riscuri la care este expusa TSLA, 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:

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

Rata creditelor neperformante a evoluat astfel: 2.85% la 31.12.2021, 4.95% la 31.12.2022 si respectiv 2.6% la 31.12.2023.

Ponderea sumelor restante in total sume datorate raportate la CRC a fost la finalul lunii decembrie 2023 de 1.7% in cazul Transilvania Leasing si Credit IFN SA, situandu-se mult sub media sectorului pentru IFN-uri (2.51%) si sub media sectorul bancar (3.07%), astfel:

Data	Pondere sume restante in total sume datorate (%)		
	Banci*	IFN+IEME+IP**	TSLA***
Dec. 2023	3.07	2.51	1.70
Sept. 2023	3.11	2.58	1.77
Iun. 2023	3.12	2.39	1.48
Mar. 2023	3.15	2.42	5.32
Dec. 2022	3.16	2.60	5.17
Sept.2022	3.34	2.56	2.47
Iun. 2022	3.55	2.61	2.21
Mar 2022	3.68	2.89	1,53
Dec. 2021	3.80	2.94	1.63
Sept. 2021	4.12	3.03	1.83
Iun. 2021	4.36	2.91	1.69
Mar. 2021	4.54	3.18	1.93
Dec. 2020	4.62	3.28	1.75

* Se refera la expunerea fata de un singur debitor, expunere egala sau mai mare de 20,000 lei si se refera la creditele acordate si angajamentele asumate de institutiile de credit, conform datelor Centralei Riscului de Credit.

**Se refera la expunerea fata de un singur debitor, expunere egala sau mai mare de 20,000 lei, si se refera la creditele acordate si a angajamentelor asumate de catre IFN, institutiile emitente de moneda electronica (IEME) si institutiile de plata (IP), conform datelor Centralei Riscului de Credit.

***Se refera la expunerea TSLA fata de un singur debitor, expunere egala sau mai mare de 20,000 lei; procentul de restanta este calculat la total expunere TSLA la sfarsitul lunii decembrie 2023 raportata la CRC, care reprezinta 98.3% din total portofoliu (123,908,894 lei =total sume datorate raportate la CRC fata de 126,036,462 lei = total portofoliu TSLA la sfarsitul lunii decembrie 2023.

RISCVL 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 2023 activele sensibile la rata dobanzii inregistreaza o pondere de 98.9% din totalul capitalului nematurat. Societatea inregistreaza imprumuturi trase de la institutii de credit si societati din grup, pasive sensibile la rata dobanzii, in suma de 44,524,880 lei. Moneda finantarii aferenta surselor imprumutate este corelata cu moneda contractelor finantate, iar tipul dobanzii este de asemenea corelat preponderent cu tipul dobanzii (variabila) aferent contractelor de leasing/credit finantate.

Din perspectiva riscului valutar, expunerea la riscul valutar a avut un trend de crestere in anul 2023, crestere inceputa din 2022, pe fondul cresterii ROBOR, fiind mai atractive costurile la finantare in Euro, insa pozitia valutara lunga pe moneda EUR inregistreaza la decembrie 2023 o usoara scadere de la 38.96% la finalul anului 2022 la 37.83%. Pozitia valutara totala se situeaza la finalul lunii decembrie 2023 la un nivel de 37.83% din fondurile proprii.

RISCVL DE LICHIDITATE

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

TSLA 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 supraunitara, respectiv 4,26 la finalul lunii decembrie 2023.

RISCVL 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.

RISCVL 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.

RISCU DE SPALARE A BANILOR SI FINANTAREA TERORISMULUI

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

Astfel, TSLA realizeaza evaluari proprii de risc prin care identifica, evalueaza si monitorizeaza acest tip de risc atat la nivelul clientelei, la nivelul serviciilor si produselor oferite, a canalelor de distributie, cat si la nivelul intregii activitati desfasurate.

TSLA s-a aliniat la prevederile legislative in vigoare si a efectuat activitati de imbunatatire a procedurilor/aplicatiei informatice in vederea gestionarii eficiente a acestui tip de risc. De asemenea, politica de acceptare a clientilor si criteriile de filtrare deja reglementate creeaza premisele unei expuneri nesemnificative la acest risc.

5. ANALIZA ACTIVITATII DE CREDITARE IN ANUL 2023

Activitatea de creditare

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

- **leasingul financiar** (auto, echipamente si imobiliar);
- **acordarea de credite**: credite auto, credite ipotecare, credite pentru investitii, credite nevoi temporare, linii de credit si credite de consum, factoring;
- **bancassurance** – activitati de intermediere a produselor de asigurari care sunt complementare serviciilor de creditare desfasurate prin reseaua proprie;
- **activitati de schimb valutar** pentru persoanele fizice in legatura cu activitatea de creditare inclusa in obiectul de activitate.

Oferta de servicii financiare a societatii a fost diversificata si adaptata conditiilor de piata si mediului concurential pentru cresterea portofoliului de credite, iar pentru clientii cu dificultati de rambursare s-au oferit solutii personalizate de restructurare a creditelor.

Activitatea de creditare realizata de societate in perioada 2021 – 2023, se prezinta astfel:

[EUR fara TVA]

Descriere / perioada	2021	2022	2023	Pondere 2023/2022 %
Nr total de contracte, din care:	194	165	131	79%
leasing	125	99	57	55%
credit	69	66	74	117%
Valoare finantata, din care	9,990,450	10,179,450	13,652,027	134%
Leasing	5,905,222	3,933,926	4,848,417	123%
Credit	4,085,229	6,245,524	8,687,478	139%
Moneda lei	87.00%	43.00%	47.00%	109%
Moneda euro	13.00%	57.00%	53.00%	93%

In exercitiul financiar 2023 valoarea finantata a avut un continuare un trend de crestere ajungand la valoarea de 13,5 mil euro.

In structura, in anul 2023 ponderea finantarilor este detinuta de finantarea in sistem credit cu 64%, iar diferenta de 36% o reprezinta finantarea in sistem de leasing.

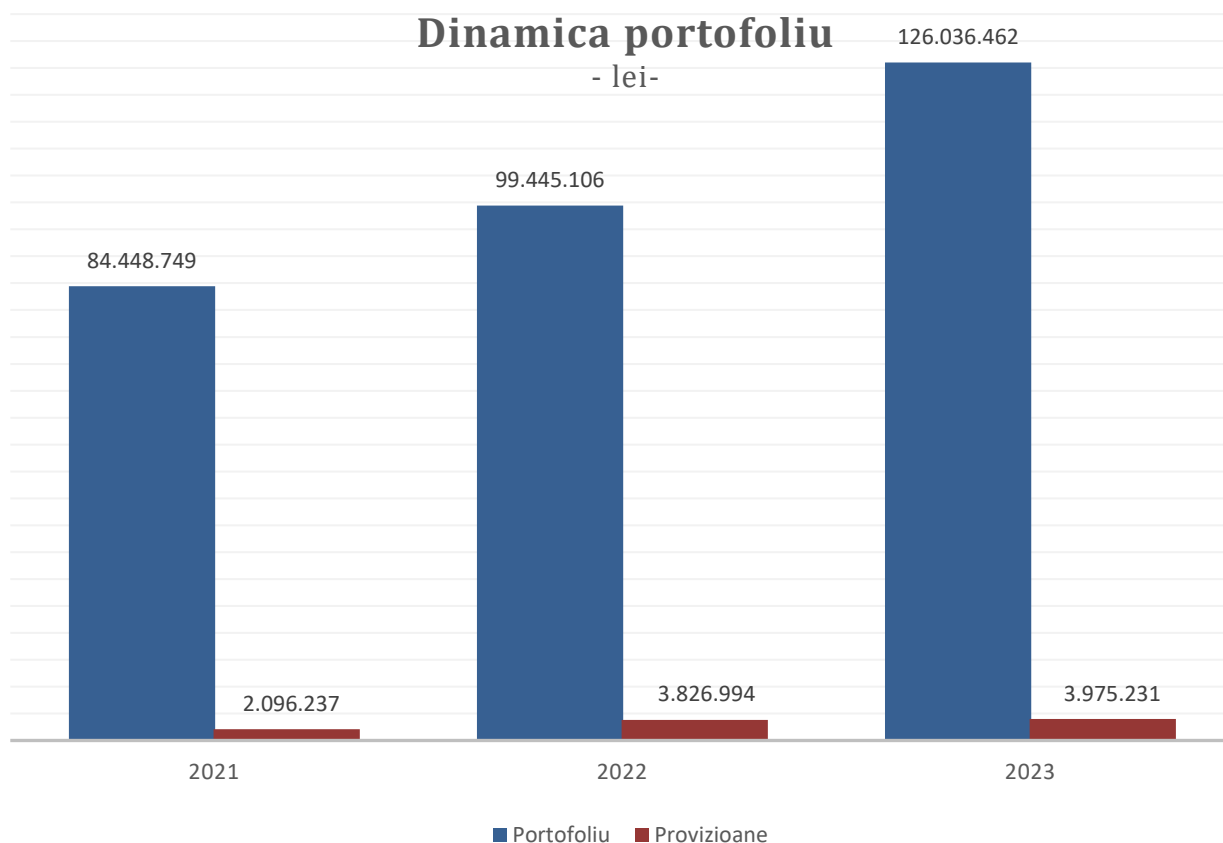
Se observa tendinta de crestere a finantarilor noi in moneda euro, acestea reprezentand 53% din totalul finantarilor acordate in anul 2023.

La nivel de portofoliu existent pentru perioada 2021-2023, situatia se prezinta astfel:

Descriere / perioada	2021	2022	2023	2023/2022
Total expunere – mii lei-	84 449	99 445	126 036	127%
<i>Functie segment produse</i>				
Leasing	44 091	46 331	53 394	115%
Credit	40 358	53 114	72 643	137%
<i>Functie moneda</i>				
Moneda RON	64 781	67 471	68 420	101%
Moneda EUR	19 668	31 974	57 617	180%



Dinamica expunerii nete si a provizioanelor in perioada 2021-2023 se prezinta astfel:



Portofoliul de credite la finalul anului 2023 inregistreaza o crestere anuala de 26.7% (+26.6 milioane lei) fata de nivelul inregistrat la decembrie 2022 si de 49.2% (+41.6 milioane lei) fata de nivelul inregistrat la finalul anului 2021.

Volumul provizioanelor constituite la 31.12.2023, in valoare de 3,975,231 lei, a crescut cu 3.8% fata de finalul anului 2022 si detine o pondere de 3,2% in total expuneri la decembrie 2023 fata de 3.85% la decembrie 2022.

In structura portofoliului se remarca scaderea ponderii leasingului financiar de la 46.6% la 31.12.2022, la 42.4% la 31.12.2023, respectiv cresterea ponderii creditului de la 53.4% la 31.12.2022 la 57.6%, la finalul anului 2023.

Din perspectiva monedei creditului se observa tendinta de crestere a ponderii expunerii in moneda euro, de la 32.2% la finalul anului 2022 la 45.7% la finalul anului 2023.

Concentrare expuneri pe segmente de clientela.

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

Segment clientela	2021	2022	2023
Retail Persoane FIZICE	0.81	0.44	0.27
Retail Persoane JURIDICE	70.19	67.46	69.15
Corporate Persoane JURIDICE	29	32.1	30.58

Din punct de vedere al segmentului de clientela, profilul clientului Transilvaniei Leasing si Credit IFN este reprezentat in continuare de persoana juridica Retail, cu o pondere de 69.15% in total portofoliu.

Referitor la cerintele prudentiale aplicabile TSLA, la finalul anului 2023 societatea inregistra expunere neta fata de grupul persoanelor aflate in relatii speciale, in pondere de 4.2% raportata la fondurile proprii, respectiv inregistra o expunere mare fata de un singur debitor, pondere de 18.7% (este vorba de doi debitori considerati expunere mare).

In exercitiul financiar 2023, un procent de 31% din total venituri din dobanzi este realizat de primii 15 clienti cu marimea expunerii cea mai mare.

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

Competitia in piata leasingului si creditului.

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.

6. POZITIA FINANCIARA

Incepand cu exercitiul financiar 2023, societatea a trecut la sistemul de raportare contabila in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara, din acest motiv situatia patrimoniului este raportata fata de data de 31.12.2022, retratata in conformitate cu IFRS.

Patrimoniul societatii Transilvania Leasing si Credit IFN la data de 31.12.2023, insumeaza o valoare de 122,9 mil lei, mai mult cu 16% fata de 31 decembrie 2022.



-lei-

ACTIVE	2022	2023	2023/2022
Numerar și alte valori	1,672	547	33%
Active financiare deținute în vederea tranzacționării	444	444	100%
Active financiare evaluate la cost amortizat, din care:	100,144,641	112,947,165	113%
creante asupra institutiilor de credit	11,171,090	4,864,665	44%
creante asupra clientelei, din care	88,973,551	108,082,500	121%
Creante din operatiuni de leasing	40,515,966	44,985,689	111%
Creante din operatiuni de credit	47,013,019	64,002,637	136%
Creante restante si indoelnice	6,064,719	3,069,404	51%
Provizioane	-4,620,153	-3,975,230	86%
Imobilizări corporale	2,131,276	3,074,577	144%
Imobilizări corporale	456,086	1,396,178	306%
Investiții imobiliare	1,675,190	1,678,399	100%
Imobilizări necorporale	64,701	509,268	787%
Alte imobilizări necorporale	64,701	509,268	787%
Creanțe privind impozitele	321,181	271,071	84%
Creanțe privind impozitul curent	197,317	132,801	67%
Creanțe privind impozitul amânat	123,864	138,270	112%
Alte active	659,921	3,465,977	525%
Active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării	3,095,290	2,673,091	86%
TOTAL ACTIVE	106,419,126	122,942,140	116%

Active financiare evaluate la cost amortizat cuprind doua componente principale:

- **Creante asupra institutiilor de credit:** la data de 31.12.2023, valoarea disponibilitatilor era cu 56% mai mica fata de perioada similara anterioara iar valoarea angajamentelor asumate de TSLA (facilitati de credit evidentiata in conturi extrabilantiere care nu au fost trase) insumau la finalul exercitiului 2023 suma de 13.798.731 lei.

- **Creantele asupra clientelei** detin ponderea majoritara in total activ (88%) si sunt in crestere cu 21% fata de nivelul inregistrat in anul precedent. In structura, creantele aferente contractelor de leasing sunt in crestere cu 11%, cele aferente contractelor de credit sunt in crestere cu 36%, cele restante sunt in scadere 49%. Valoarea provizioanelor constituite pentru intreg portofoliu de creante este in scadere cu 14%.

Imobilizarile corporale au inregistrat o crestere 44% fata de perioada anterioara iar **cele necorporale** au inregistrat o crestere de 687% fata de data de 31.12.2022 pe fondul investitiilor in soft uri informatice.

Alte active inregistreaza o crestere de 425%. Ponderea majoritara a acestei pozitii de active este reprezentata de sume de incasat (altele decat capital sau dobanda) de la clienti si bugetul statului, in procent de 86%.

Active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării cuprind stocurile provenite din activitatea de creditare si de leasing si sunt in scadere cu 14% fata de perioada similara precedenta.



TRANSILVANIA
LEASING & CREDIT

-lei-

PASIVE	2022	2023	2023/2022
Datorii financiare evaluate la cost amortizat	40,085,859	49,036,912	122%
Împrumuturi primite de la institutii de credit	35,666,305	32,210,850	90%
Alte împrumuturi	4,005,471	16,398,541	409%
Alte datorii financiare	414,083	427,521	103%
Alte provizioane	40,813	281,566	690%
Datorii privind impozitele	648,842	654,461	101%
Datorii privind impozitul curent	30,108	0	0%
Datorii privind impozitul amânat	618,734	654,461	106%
Alte datorii	2,338,455	3,939,208	168%
TOTAL DATORII	43,113,969	53,912,147	125%

-lei-

PASIVE	2022	2023	2023/2022
Capital social	51,472,467	51,472,467	100%
Instrumente de capital emise, altele decât capitalul social	6,269,937	6,269,937	100%
Alte instrumente de capital emise	6,269,937	6,269,937	100%
Rezultatul reportat, din care	-7,725,894	-5,703,813	74%
Rezultat reportat reprezentand profit nerepartizat	0	756,581	-
Rezultat reportat reprezentand surplus din reevaluare	674,640	820,607	122%
Rezultat reportat rezultat din trecerea la IFRS mai putin ajustarea la inflatie conform IAS 29	-1,013,388	106,145	-10%
Rezultat reportat provenit din ajustarea la inflatie conform IAS 29	-7,387,146	-7,387,146	100%
Rezerve de reevaluare	597,176	451,209	76%
Alte rezerve	11,934,889	9,874,689	83%
Profit sau (-) pierdere aferent(ă) exercițiului	846,959	7,065,688	834%
(-) Repartizarea profitului	-90,377	-400,184	443%
TOTAL CAPITALURI PROPRII	63,305,157	69,029,993	109%
TOTAL DATORII ȘI CAPITALURI PROPRII	106,419,126	122,942,140	116%

Datoriile financiare evaluate la cost amortizat - In exercitiul 2023 societatea a continuat utilizarea creditelor bancare pentru sustinerea activitatii de finantare, valoarea trasa a acestora ajungand la suma de 32.2 mil lei, in scadere cu 10% fata de anul 2022. Tot pentru finantarea activitatii curente societatea a continuat atragerea sumelor din grup si de la alte persoane juridice, valoarea împrumuturilor ajungand la 16,4 mil lei, in crestere cu 309%. Pozitia **alte datorii financiare** cuprinde valoarea contractelor de chirie aferente spatiilor unde se desfășoara activitatea punctelor de lucru. Pozitia **alte provizioane** a inregistrat o valoare in crestere cu 590% fata de perioada anterioara precedenta.

Pozitia **datorii privind impozitele** cuprinde datoriile privind impozitul curent si amanat.

Pozitia **alte datorii** inregistreaza o valoare in crestere cu 68% fata de perioada anterioara similara si cuprinde in principal datoriile curente (59%) si sumele de amortizat aferente contractelor de leasing si de credit in derulare (41%).

Capitalurile proprii ale societatii inregistreaza o valoare in crestere cu 9% fata de perioada precedenta in principal pe fondul cresterii rezultatului curent al exercitiului financiar.

Rezultatul net al exercitiului 2023 a inregistrat o valoare de 7.065.688 lei, in crestere cu 734% fata de rezultatul anului 2022.

7. REZULTATUL FINANCIAR

7.1 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 societatii sunt:

- **evolutia cursului de schimb**

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

La data de 31.12.2023 IFN inregistreaza o pondere de 46% a portofoliului acordat in moneda EUR in total portofoliu si respectiv o pondere de 42% a capitalului nematurat in moneda EUR in total capital nematurat (exclusiv angajamente).

Rate de schimb	Ratele de la sfarsitul perioadei			Ratele medii		
	dec.22	dec.23	Variatie 2023/2022	dec.22	dec.23	Variatie 2023/2022
RON/EUR	4.9474	4.9746	-0.55%	4.9315	4.9465	-0.30%
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 0.55% la 31.12.2023 fata de 31.12.2022, in timp ce variatia ratei medii a cursului leu/eur in perioada ianuarie-decembrie 2023 comparativ cu aceeasi perioada a anului 2022 arata o depreciere a monedei nationale cu 0.30%.

- **evolutia ratelor interbancare**

- **Indicele ROBOR 6M** inregistreaza o scadere de 1.54 p.p. ajungand la nivelul de 6.27% la 31.12.2023 fata de 7.81% la 31.12.2022; rata medie a indicelui **ROBOR 6M** a crescut de la 6.33%, media anului 2022, la 6.78% la an 2023 (+0.45 p.p.).
- **Indicele EURIBOR 6M** continua trendul de crestere incepand din iunie 2022 si atinge nivelul de 3.861% la decembrie 2023, in crestere cu 1.129p.p. fata de nivelul de 2.732% inregistrat la decembrie 2022
- **evolutia ratei dobanzii de politica monetara**
Rata dobanzii de politica monetara a crescut cu 0.25 p.p. la decembrie 2023, la 7% fata de 6.75% la decembrie 2022.



7.2 Prezentarea contului de profit si pierdere

-lei-

CONTUL DE PROFIT SI PIERDERE	Realizat 2022	Bugetat 2023	Realizat 2023	Realizat 2023/2022	Realizat 2023 /Bugetat 2023
Venituri din dobânzi	7,744,622	11,115,127	12,121,712	157%	109%
Active financiare evaluate la cost amortizat	7,744,622	11,115,127	12,121,712	157%	109%
(Cheltuieli cu dobânzile)	2,168,002	3,437,680	3,345,556	154%	97%
(Datorii financiare evaluate la cost amortizat)	2,168,002	3,437,680	3,345,556	154%	97%
Venituri din taxe și comisioane	1,850,309	2,723,627	2,525,533	136%	93%
(Cheltuieli cu taxe și comisioane)	190,170	456,617	148,837	78%	33%
Diferențe de curs de schimb [câștig sau (-) pierdere], net	153,935	150,000	306,846	199%	205%
Alte venituri din exploatare	3,978,212	5,037,210	9,682,499	243%	192%
(Alte cheltuieli de exploatare)	145,316	145,316	174,248	120%	120%
VENITURI TOTALE DIN EXPLOATARE, NET	11,223,590	14,986,351	20,967,949	187%	140%
(Cheltuieli administrative)	7,776,669	9,540,748	12,411,712	160%	130%
(Cheltuieli cu personalul)	3,128,844	3,629,518	3,265,262	104%	90%
(Alte cheltuieli administrative)	4,647,825	5,911,230	9,146,450	197%	155%
(Amortizare)	550,728	352,660	591,115	107%	168%
(Imobilizări corporale)	439,455	279,000	548,662	125%	197%
(Investiții imobiliare)	0	0	13,871	-	-
(Alte imobilizări necorporale)	111,273	73,660	28,582	26%	39%
(Deprecierea sau (-) reluarea pierderilor din deprecierea activelor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere)	-1,741,476	1,592,057	-112,157	-	-
(Active financiare evaluate la cost amortizat)	-1,741,476	1,592,057	-112,157	-	-
(Deprecierea sau (-) reluarea pierderilor din deprecierea activelor nefinanciare)	-38,457	0	150,718	-	-
(Altele)	-38,457	0	150,718	-	-
PROFIT SAU (-) PIERDERE DIN OPERAȚIUNI CONTINUE ÎNAINTE DE IMPOZITARE	1,116,260	6,685,000	8,003,683	717%	120%
(Cheltuieli sau (-) venituri cu impozitul aferent profitului sau pierderii din operațiuni continue)	269,301	1,069,600	937,995	348%	88%
PROFIT SAU (-) PIERDERE DIN OPERAȚIUNI CONTINUE DUPĂ IMPOZITARE	846,959	5,615,400	7,065,688	834%	126%
PROFIT SAU (-) PIERDERE AFERENTĂ EXERCIȚIULUI	846,959	5,615,400	7,065,688	834%	126%

Veniturile nete din dobanzi au inregistrat la finalul anului 2023, raportat la anul precedent, o crestere cu 57%, iar fata de prevederile BVC cu 14%, fiind influentate de:

- cresterea portofoliului de credite
- utilizarea surselor de finantare atrase
- media indicelui de referinta Robor 6M care a inregistrat o crestere cu 0.45 p.p., de la 6.33%, media pe 12 luni ale anului 2022, la 6.78% media anului 2023; creditele in LEI detin 58% in total capital nematurat, din care 98.9% sunt expuneri cu dobanda variabila actualizate semestrial;
- evolutia indicele de referinta Euribor 6M care a crescut pana la nivelul de 3.861% la decembrie 2023, in crestere cu 1.129 p.p. fata de nivelul de 2.732% inregistrat la decembrie 2022. Media Euribor pe 12 luni ale anului 2023 este in crestere cu 2.939% fata de media pe 12 luni aferente anului 2022.
- rata medie a dobanzii active (portofoliu de credite, depozite bancare) .
- rata medie a dobanzii pasive, sursele imprumutate de la banci sau societati din grup si alte societati reprezentand o pondere de 44.7% (48,504,551lei) din total sold capital nematurat (108,448,591 lei).

Veniturile nete din comisioane, au inregistrat un nivel in crestere cu 43% fata de realizarile anului anterior si cu 5% comparativ cu prevederile BVC.

Profitul din operatiuni financiare se refera la rezultatul provenit din diferentele de curs valutar. Comparativ cu anul 2022, in exercitiul 2023 efectul cursului de schimb a fost in crestere cu 99%.

La data de 31.12.2023 TSLA inregistreaza o pondere de 46% a portofoliului acordat in moneda EUR in total portofoliu si respectiv o pondere de 42% a capitalului nematurat in moneda EUR in total capital nematurat (exclusiv angajamente).

Alte venituri din exploatare au inregistrat o valoare cu 143% peste exercitiul anterior si cu 92% peste nivelul prevazut in BVC si cuprind in principal venituri din asigurarile refacturate si din valorificarea stocurilor.

Cheltuieli administrative generale au inregistrat o valoare mai mare cu 60% fata de anul precedent si cu 30% peste prevederile BVC. Aceste cheltuieli cuprind doua componente principale, cheltuielile cu salariile si contributiile sociale si alte cheltuieli administrative, pozitie in cadrul careia influenta cea mai mare este cheltuiala cu cedarea activelor (in contrapartida cu venitul inregistrat la pozitia anterioara).

Corectiile asupra valorii imobilizarilor corporale si necorporale (amortizarea), s-au realizat in suma de 591.115 lei cu 7% peste exercitiul financiar precedent si cu 68% peste prevederile BVC.

Corectiile si reluarile de provizioane- Rezultatul anului 2023 este unul negativ in suma de 112.157 lei, fata de rezultatul negativ inregistrat in exercitiul financiar precedent in valoare de 1.741.476 lei. La data de 31.12.2023, societatea are provizioane constituite in suma de 4.807.183 lei, din care 3.975.230 lei provizioane constituite conform normelor BNR pentru portofoliul de creante.

Rezultatul brut al exercitiului este 8.003.683 lei, cu 20% peste nivelul prevazut in BVC.

In anul 2023 societatea a declarat si platit dividende in suma de 2.460.384 lei.

7.3 Prezentarea si analiza tendintelor, elementelor, evenimentelor sau factorilor de incertitudine care ar putea afecta lichiditatea societatii

La data raportului nu avem cunostinta despre elemente, evenimente sau factori de incertitudine care ar putea afecta in mod semnificativ lichiditatea societatii, indicele lichiditatii inregistrand valori confortabile.

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

Imobilizarile corporale si necorporale insumeaza 3.583.845 lei la 31 decembrie 2023, in crestere cu 63% fata de 31 decembrie 2022.

7.5 Indicatori economico financiari

Principali indicatori economico financiari se prezinta astfel:

Indicator	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2023
Rentabilitatea capitalului (ROE)	2.50%	2.39%	10.24%
EPS	0.0031	0.0031	0.0137
Indicele lichiditatii	3.86	4.89	4.26

7.6 Cash flow

Numerar la inceputul perioadei: 11.168.904 lei;

Numerar la sfarsitul perioadei: 4.864.907 lei.

In cursul anului 2023 societatea a inregistrat un flux de trezorerie negativ de 6.303.997 lei.

8 GRADUL DE REALIZARE A INDICATORILOR SI OBIECTIVELOR DE PERFORMANTA 2023

Pentru anul 2023 gradul de realizare a obiectivelor si indicatorilor de performanta, se prezinta astfel:

- Profit brut anual: grad de realizare 120%;
- Venituri nete din dobanzi: grad de realizare 114%;
- Crestere portofoliu finantari: grad de realizare 97%;
- Mentinerea ratei creditelor neperformante la max 5% din total portofoliu, nivelul ratei creditelor neperformante: 2.6%, grad de realizare 100%;
- Mentinerea ponderii ratei capitalului restant la maxim 5.5% din total capital raportat la CRC: ponderea ratei capitalului restant: 1.7%, grad de realizare 100%;
- Diversificarea portofoliului de produse (lansarea a cel putin a unui produs care sa fie activ): lansat produs factoring;
- Extinderea retelei geografice de vanzari (Finantari noi acordate de punctul de lucru din Bucuresti de minim 2,3 mil EURO): grad de realizare 182%;
- Extinderea retelei geografice de vanzari (Valoare plasamente noi prin intermediari localizati in teritoriu, de minim 1,2 mil EURO): grad de realizare 405%.

9 PROPUNERILE DIRECTORATULUI

Directoratul propune Adunarii Generale Ordinare a Actionarilor urmatoarele:

1. Aprobarea situatiilor financiare anuale pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2023;
2. Aprobarea repartizarii profitului net aferent exercitiului financiar incheiat la 31 decembrie 2023, conform propunerii Directoratului;
3. Descarcarea de gestiune a Directoratului pentru activitatea desfasurata in exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2023.

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

**Presedinte Directorat/Director General,
Sorin DONCA**

**Director Executiv/Membru Directorat,
ec. Marius Laurentiu CHITIC**

**Director Economic/Membru Directorat,
ec. Anca Nicoleta MUSTATA**



TRANSILVANIA
LEASING & CREDIT

CONTACT

Sediul central BRASOV

B-dul Eroilor, nr. 3A, mezanin,
Centrul de Afaceri Cristiana, Brasov
Tel./Fax: 0268 315 172 / 315 173 / 319 455

Punct de lucru BUCURESTI

Str. Maria Rosetti nr. 35, Bucuresti
Tel: 0742 904 444

Punct de lucru CLUJ-NAPOCA

Str. Bucuresti, Nr. 16, parter, Cluj Napoca
Tel/fax: 0753 319 343

Punct de lucru SIBIU

Str. Dorului, nr. 20, ap. 18, Sibiu
Tel/fax: 0740 767 600

office@tsla.ro

TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN S.A. BRAȘOV

SITUAȚIA POZIȚIEI FINANCIARE

Active	Nota	<u>31 decembrie 2023</u>	<u>31 decembrie 2022</u>
Numerar și alte valori		547	1 672
Numerar	9	547	1 672
Active financiare deținute în vederea tranzacționării, din care:		444	444
Instrumente de capital		444	444
Active financiare evaluate la costul amortizat, din care:		112 947 165	100 144 641
Credite și avansuri	7	112 947 165	100 144 641
Imobilizări corporale	8	3 074 577	2 131 276
Imobilizări corporale	8a),8b)	1 396 178	456 086
Investiții imobiliare	8d)	1 678 399	1 675 190
Imobilizări necorporale		509 268	64 701
Alte imobilizări necorporale	8a)	509 268	64 701
Creanțe privind impozitele	11	271 071	321 181
Creanțe privind impozitul curent		132 801	197 317
Creanțe privind impozitul amânat	11b)	138 270	123 864
Active imobilizate clasificate drept deținute pentru vânzare	12	2 673 091	3 095 290
Alte active	13	3 465 977	659 921
Total active		122 942 140	106 419 126

SITUAȚIA POZIȚIEI FINANCIARE

Datorii	Nota	<u>31 decembrie 2023</u>	<u>31 decembrie 2022</u>
Datorii financiare evaluate la cost amortizat	10	49 036 912	40.085.859
Împrumuturi primite	10	48 609 391	39 671 776
Alte datorii financiare	10	427 521	414 083
Provizioane	14	281 566	40 813
Datorii privind impozitele		654 461	648 843
Datorii privind impozitul curent		0	30 108
Datorii privind impozitul amânat	11b)	654 461	618 734
Alte datorii	15	3 939 208	2 338 455
Total datorii		53 912 147	43 113 969
Capitaluri proprii	Nota	<u>31 decembrie 2023</u>	<u>31 decembrie 2022</u>
Capital social	1	51 472 467	51 472 467
Ajustarea capitalului la inflație conform IAS 29		6 269 937	6 269 937
Rezultat reportat reprezentand profit nerepartizat		756 581	0
Rezultat reportat reprezentand surplus din reevaluare		820 607	674 640
Rezultat reportat provenit din trecerea la IFRS mai puțin ajustarea la inflație conform IAS 29		106 146	(1 013 388)
Rezultat reportat provenit din ajustarea la inflație conform IAS 29		(7 387 146)	(7 387 146)
Rezerve din reevaluarea imobilizărilor corporale		451 209	597 176
Rezerve legale		2 779 864	2 379 680
Ajustarea rezervelor legale la inflație conform IAS 29		475 888	475 888

SITUAȚIA POZIȚIEI FINANCIARE

Capitaluri proprii (continuare)	Nota	<u>31 decembrie 2023</u>	<u>31 decembrie 2022</u>
Alte rezerve		5 977 616	8 438 000
Ajustarea altor rezerve la inflație conform IAS 29		641 321	641 321
Profit net		7 065 688	846 959
Profitul atribuit acționarilor majoritari		6 725 828	791 852
Profitul atribuit celorlalți acționari		339 860	55 107
Repartizarea profitului		(400 184)	(90 377)
Total capitaluri proprii		69 029 993	63 432 641
Total datorii și capitaluri proprii		122 942 140	106 419 126

Autorizate și semnate în numele Directoratului la data de 23 februarie 2024 de către:

DIRECTOR GENERAL,
Numele și prenumele: Sorin Donca

DIRECTOR
Numele și prenumele: Chitic Marius Laurențiu

Semnătura _____
Ștampila unității

Semnătura _____

ÎNTOCMIT,
Numele și prenumele: Ec. Anca Nicoleta Mustață

Calitatea: Director Economic/Membru Directorat

Semnătura _____

SITUAȚIA PROFITULUI SAU A PIERDERII ȘI A ALTOR ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL

Situația profitului sau pierderii și a altor elemente ale rezultatului global	Nota	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2023</u>	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2022</u>
Venituri din dobânzi	17	12.121.712	7 744 622
Active financiare evaluate la cost amortizat		12.121.712	7 744 622
Cheltuieli cu dobânzile	18	3.345.556	2 168 002
Datorii financiare evaluate la cost amortizat		3.345.556	2 168 002
Venituri din taxe și comisioane	19	2 525 533	1 850 309
Cheltuieli cu taxe și comisioane	20	148 837	190 170
Diferențe de curs valutar , câștig sau (-) pierdere, nete	21	306 846	153 935
Alte venituri din exploatare	22	9 682 499	3 978 212
Alte cheltuieli din exploatare	23	174.248	145 315
VENITURI TOTALE DIN EXPLOATARE, NET		20 967 949	11 223 590
Cheltuieli administrative		12 411 712	7 776 669
Cheltuieli cu personalul	24	3 265 262	3 128 844
Alte cheltuieli administrative	25	9 146 450	4 647 825
Amortizare		591 115	550 727
Imobilizărilor corporale		548 662	439 454
Investitii imobiliare		13 871	0
Imobilizari necorporale		28 582	111 273
Deprecierea sau (-) reluarea deprecierei activelor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	26	(112 157)	(1 741 477)
Deprecierea sau (-) reluarea pierderilor din deprecierea activelor nefinanciare	27	150 718	(38 457)

SITUAȚIA PROFITULUI SAU A PIERDERII ȘI A ALTOR ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL

Situația profitului sau pierderii și a altor elemente ale rezultatului global (continuare)	Nota	Exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023	Exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022
Profitul sau pierderea (-) pierdea înainte de impozitare	11a)	8 003 683	1 116 260
Cheltuieli sau (-) venituri cu impozitul aferent profitului sau pierderii din operațiuni continue	11	937 995	269 302
Profitul net al exercițiului financiar	28	7 065 688	846 959
Atribuibil acționarului majoritar		6 725 828	791 852
Atribuibil interesului minoritar		339 860	55 107
Rezerve din valoarea justă		(145 967)	(123 288)
Situația rezultatului global aferentă exercițiului financiar încheiat		6 919 721	723 671
Atribuibil interesului majoritar		6 586 882	676 586
Atribuibil acționarului minoritar		332 839	47 085
Rezultat pe acțiune de bază		0,0128	0,0014
Rezultat pe acțiune diluat		0,0128	0,0014

Situațiile financiare la 31 decembrie 2023 conform sunt întocmite în conformitate cu prevederile Ordinului Băncii Naționale a României nr. 27 din 16 decembrie 2010 republicat în Monitorul Oficial, Partea I, nr. 96 din 10 februarie 2020, pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară cu modificările și completările ulterioare și cu Ordinul Băncii Naționale a României nr. 4 din 2022 pentru aprobarea Normelor metodologice privind întocmirea Situațiilor financiare periodice la nivel individual, conforme cu standardele internaționale de raportare financiară, aplicabile instituțiilor financiare nebankare în scopuri de monitorizare/supraveghere prudențială.

Autorizate și semnate în numele Directoratului la data de 23 februarie 2024 de către:

DIRECTOR GENERAL,
Numele și prenumele: Sorin Donca

DIRECTOR
Numele și prenumele: Chitic Marius Laurentiu

Semnătura _____

Semnătura _____

Ștampila unității

ÎNTOCMIT,
Numele și prenumele: Ec. Anca Nicoleta Mustață

Calitatea: Director Economic/Membru Directorat

Semnătura _____

TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN S.A. BRAȘOV

SITUAȚIA MODIFICĂRILOR CAPITALULUI PROPRIU

Element al capitalului propriu	Nota	Sold la 31 Decembrie 2022	Total, din care	Creșteri prin transfer	Total, din care	Reduceri prin transfer	Sold la 31 Decembrie 2023
0	1	2	3	4	5	6	7
Capital subscris		51.472.467	-	-	-	-	51.472.467
Elemente asimilate capitalului – actualizarea capitalului la inflație conform IAS 29		6.269.937	-	-	-	-	6.269.937
Rezerve legale		2.379.680	400.184	400.184	-	-	2.779.864
Actualizarea rezervelor legale la inflație conform IAS 29		475.888	-	-	-	-	475.888
Rezerve din reevaluare		597.176	-	-	145.967	145.967	451.209
Acțiuni proprii (-)		-	-	-	-	-	-
Rezerve din resurse proprii și alte rezerve		8.438.000	-	-	2.460.384	-	5.977.616
Ajustări ale altor rezerve la inflație		641.321	-	-	-	-	641.321
Rezultatul reportat provenit din alte ajustări		217.210	-	-	-	-	217.210
Rezultatul reportat provenit din provizioane specifice conform IFRS		(741.571)	(1.480.952)	-	(2.633.479)	-	(410.956)
Rezultatul reportat provenit din ajustările la inflație conform IAS 29		(7.387.146)	-	-	-	-	(7.387.146)

TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN S.A. BRAȘOV

SITUAȚIA MODIFICĂRILOR CAPITALULUI PROPRIU

Element al capitalului propriu	Nota	Sold la 31 Decembrie 2022	Total, din care	Creșteri prin transfer	Total, din care	Reduceri prin transfer	Sold la 31 Decembrie 2023
0	1	2	3	4	5	6	7
Rezultatul reportat reprezentând surplusul realizat din rezerve din reevaluare		674.640	145.967	145.967	-	-	820.607
Rezultatul reportat reprezentnd profit nerepartizat		-	756.581	-	-	-	756.581
Alte elemente ale rezultatului global		(489.027)	(64.029)	-	(31.036)	-	(522.021)
Rezultatul exercițiului financiar		846.959	44.010.037	-	37.791.308	-	7.065.688
Repartizarea profitului		(90.377)	(400.184)	-	(90.377)	-	(400.184)
TOTAL		<u>63.305.157</u>	43.367.604	546.151	37.642.767	145.967	<u>69.029.993</u>

Autorizate și semnate în numele Directoratului la data de 23 februarie 2024 de către:

DIRECTOR GENERAL

Numele și prenumele: Sorin Donca

Semnătura _____

Ștampila unității

DIRECTOR

Numele și prenumele: Chitic Marius Laurentiu

Semnătura _____

ÎNTOCMIT,

Numele și prenumele: Ec. Anca Nicoleta Mustață

Calitatea: Director Economic/Membru Directorat

Semnătura _____

TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN S.A. BRAȘOV

SITUAȚIA FLUXURILOR DE TREZORERIE

	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2023</u>	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2022</u>
Fluxuri de trezorerie din activități de exploatare:		
Încasări de numerar din dobânzi și comisioane	13.633.479	10.097.266
Plăți în numerar reprezentând dobânzi și comisioane	(3.472.316)	(2.581.342)
Încasări în numerar din recuperări de creanțe amortizate	1.210	853
Plăți în numerar către angajați și furnizorii de bunuri și servicii	(8.118.632)	(6.554.116)
Alte venituri încasate/cheltuieli platite în numerar din activitatea de exploatare	62.230.108	43.260.021
Fluxuri de trezorerie din activitatea de exploatare, exclusiv modificările activelor și datoriilor activității de exploatare și impozitul pe profit plătit	64.273.849	44.222.682
Creșteri/descreșteri ale datoriilor privind instituțiile de credit	(3.393.746)	15.744.338
Creșteri/descreșteri ale altor datorii aferente activității de exploatare	12.343.200	1.000.000
Fluxuri de trezorerie din activitatea de exploatare, exclusiv impozitul pe profit plătit	73.223.303	60.967.020
Plăți în numerar reprezentând impozitul pe profit	(915.260)	(498.163)
Fluxuri de trezorerie din activități de exploatare	72.308.043	60.468.857
Fluxuri de trezorerie din activități de investiții		
Plăți în numerar pentru achiziționarea de terenuri și mijloace fixe, active necorporale și alte active pe termen lung	(27.043.383)	(28.618.514)
Alte plăți în numerar aferente activităților de investiții	(49.185.353)	(26.005.620)
Fluxuri de trezorerie din activități de investiții	(76.228.736)	(54.624.134)

TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN S.A. BRAȘOV

SITUAȚIA FLUXURILOR DE TREZORERIE

	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2023</u>	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2022</u>
Fluxuri de trezorerie din activități de finanțare		
Plăți în numerar pentru achiziționarea de acțiuni sau părți proprii	0	0
în numerar reprezentând dividende	(2.420.328)	0
Fluxuri de trezorerie din activități de finanțare	(2.420.328)	0
Efectul modificării cursului de schimb asupra numerarului	37.025	(4.936)
Fluxuri de trezorerie-total	6.303.997	5.849.659
Numerar la începutul perioadei	<u>11.168.904</u>	<u>5.319.246</u>
Numerar la sfârșitul perioadei	<u>4.864.907</u>	<u>11.168.904</u>

Autorizate și semnate în numele Directoratului la data de 23 februarie 2024 de către:

DIRECTOR GENERAL,
Numele și prenumele: Sorin Donca

DIRECTOR
Numele și prenumele: Chitic Marius Laurentiu

Semnătura _____
Ștampila unității

Semnătura _____

ÎNTOCMIT,
Numele și prenumele: Ec. Anca Nicoleta Mustață

Calitatea: Director Economic/Membru Directorat

Semnătura _____

1. ENTITATEA CARE RAPORTEAZĂ

Aceste situații financiare sunt prezentate de Transilvania Leasing și Credit IFN SA Brașov („Societatea”) și încorporează rezultatele operațiunilor Societății.

Transilvania Leasing și Credit IFN SA („Societatea”) a fost înființată ca societate comercială pe acțiuni în România în anul 1997 și este înscrisă în Registrul General al Băncii Naționale a României cu nr RG-PJR-0- 8–110060. Obiectul său principal de activitate este, conform codului CAEN 6491 –Activități de creditare pe bază de contract (leasing financiar).

Sediul social al Transilvania Leasing și Credit IFN SA este în Brașov, Bulevardul Eroilor, Nr. 3A.

În cursul anului 2009, Societatea a fost înscrisă în Registrul Special al Băncii Naționale a României sub numărul RS-PJR-08-110060/13.05.2009.

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

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 și persoane fizice.

În prezent societatea își desfășoară activitatea la sediul central din Brașov și la punctele de lucru din Cluj-Napoca, București și Sibiu.

1. ENTITATEA CARE RAPORTEAZĂ (CONTINUARE)

STRUCTURA ACȚIONARIAT

Transilvania Leasing și Credit IFN SA are un capital social de 51.472.467 lei, împărțit în 514.724.467 acțiuni, cu valoarea nominală de 0,10 lei/acțiune. Potrivit datelor furnizate de către Depozitarul Central SA București. La data de 31.12.2022 acționariatul societății avea următoarea structură sintetică:

	Număr acțiuni	Suma (lei)	Procentaj (%)
Transilvania Alliance Investments SA	481.234.149	48.123.415	93,49
Alți acționari	33.943.518	3.394.352	6,51
	514.724.667	<u>51.472.467</u>	100

În cursul anului 2023 au avut loc modificări în ceea ce privește structura capitalului social. Astfel, structura acționariatului valabilă la data de 31 decembrie 2023, este următoarea:

	Număr acțiuni	Suma (lei)	Procentaj (%)
Transilvania Investment Alliance SA	489.989.149	48.998.915	95,19
Alți acționari	24.735.518	2.473.552	4,81
	514.724.667	<u>51.472.467</u>	100

2. BAZELE ÎNTOCMIRII

a. Informații generale

Aceste situații financiare au fost întocmite în conformitate cu prevederile Ordinului Băncii Naționale a României nr. 27 din 16 decembrie 2010 republicat în Monitorul Oficial, Partea I, nr. 96 din 10 februarie 2020, pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară cu modificările și completările ulterioare și cu Ordinul Băncii Naționale a României nr. 4 din 2022 pentru aprobarea Normelor metodologice privind întocmirea Situațiilor financiare periodice la nivel individual, conforme cu standardele internaționale de raportare financiară, aplicabile instituțiilor financiare nebankare în scopuri de monitorizare/supraveghere prudențială.

b. Utilizarea estimărilor

Întocmirea situațiilor financiare în conformitate cu IFRS adoptate de Uniunea Europeană presupune din partea conducerii Societații să aplice raționamentul profesional, să facă estimări și ipoteze care afectează valorile raportate ale activelor și pasivelor, veniturilor și cheltuielilor. Aceste estimări și judecățile aferente acestora se bazează pe date istorice și pe alți factori considerați elocvenți raportat la circumstanțele date, iar rezultatul acestor factori formează baza judecăților folosite în determinarea valorii contabile a activelor și pasivelor pentru care nu există alte surse de evaluare disponibile. Estimările și judecățile sunt revizuite în mod periodic.

Revizuirea estimărilor contabile sunt recunoscute în perioada în care estimarea este revizuită, dacă revizuirea afectează doar acea perioadă, sau în perioada în care estimarea este revizuită și perioadele viitoare, dacă revizuirea afectează atât perioada curentă cât și perioadele viitoare.

c. Continuitatea activității

Prezentele situații financiare au fost întocmite în baza principiului continuității activității, care presupune faptul că Societatea își va continua activitatea și în viitorul previzibil. Pentru a evalua aplicabilitatea acestei prezumții, conducerea analizează previziunile referitoare la intrările viitoare de numerar.

Pe baza acestor analize, conducerea consideră că Societatea va putea să-și continue activitatea în viitorul previzibil și prin urmare, aplicarea principiului continuității activității în întocmirea situațiilor financiare, este justificată.

d. Moneda de prezentare a situațiilor financiare

Contabilitatea se ține în limba română și în moneda națională. Elementele incluse în aceste situații financiare sunt prezentate în lei românești. Leul nu este o monedă convertibilă în afara României.

2. BAZELE ÎNTOCMIRII (CONTINUARE)

e. Standardele și Interpretările valabile în perioada curentă

Următoarele standarde emise de către Comisia Standardelor Internaționale de Contabilitate (IASB) și adoptate de către UE sunt valabile pentru perioada curentă:

- *IAS 1 Prezentarea situațiilor financiare*

Principiile contabile fundamentale, structura și conținutul situațiilor financiare, posturile obligatorii și noțiunea de imagine fidelă, completate cu amendamente aplicabile de la 1 ianuarie 2013.

- *IAS 2 Stocuri*

Definirea prelucrării contabile aplicabile stocurilor în sistemul costului istoric: evaluare (primul intrat – primul ieșit, costul mediu ponderat și valoarea netă de realizare) și perimetrul costurilor admisibile.

- *IAS 7 Situațiile fluxurilor de trezorerie*

Analiza variațiilor de trezorerie, clasificate în trei categorii: fluxuri de exploatare, fluxuri de investiții, fluxuri de finanțare.

- *IAS 8 Politici contabile, modificări ale estimărilor contabile și erori*

Definirea clasificării, a informațiilor de furnizat și a tratamentului contabil al anumitor elemente din contul de profit și pierdere.

- *IAS 10 Evenimente ulterioare datei bilanțului*

Dispozițiile relative la luarea în cont a elementelor posterioare închiderii: definiții, termene și condiții de aplicare, cazuri particulare (dividende).

- *IAS 12 Impozitul pe profit*

Definirea prelucrării contabile a impozitelor asupra rezultatului și dispozițiile detaliate referitoare la impozitele amânate, completate cu amendamente aplicabile de la 01 ianuarie 2013.

2. BAZELE ÎNTOCMIRII (CONTINUARE)

- *IAS 16 Imobilizări corporale*

Principiile și data contabilizării activelor, determinarea valorii lor contabile și principiile relative la contabilizarea amortizărilor.

- *IAS 17 Contracte de leasing*

Definirea, pentru locatar și locator, a prelucrărilor contabile în numele contractelor de locație-finanțare și de locație simplă.

- *IAS 18 Venituri*

Principiile de contabilizare a veniturilor activităților ordinare care provin din anumite tipuri de tranzacții și evenimente (principiul valorii juste, principiul conectării cheltuielilor la venituri, procentajul de avansare pentru servicii, schimbul de active etc.).

- *IAS 19 Beneficiile angajaților*

Principiile de contabilizare și de publicare a avantajelor salariaților: avantaje pe termen scurt și lung, beneficii post-angajare, avantaje privind capitalurile proprii și indemnizațiile referitoare la încetarea contractului de muncă, cu revizuirile efectuate în 2011 aplicabile de la 1 ianuarie 2013.

- *IAS 20 Contabilitatea subvențiilor guvernamentale și prezentarea informațiilor legate de asistența guvernamentală*

Principiile de contabilizare și de publicare a ajutoarelor publice directe sau indirecte (identificare clară, noțiunea de valoare justă, conectarea la imobilizarea subvenționată etc.).

- *IAS 21 Efectele variației cursurilor de schimb valutar*

Definirea prelucrării contabile a activităților în străinătate, tranzacțiile în monede străine și conversia situațiilor financiare ale unei entități străine.

2. BAZELE ÎNTOCMIRII (CONTINUARE)

- *IAS 23 Costurile îndatorării*

Definiția prelucrării contabile a costurilor îndatorării: noțiunea de activ calificat, modalitățile de încorporare a costurilor îndatorării în valoarea activelor calificate.

- *IAS 24 Prezentarea informațiilor privind părțile afiliate*

Informațiile detaliate privind relațiile și tranzacțiile cu părțile legate (persoane juridice și fizice), care exercită un control sau o influență notabilă asupra uneia dintre societățile grupului sau asupra conducerii.

- *IAS 26 Contabilizarea și raportarea planurilor de pensii*

Definirea principiilor de evaluare și de informare referitoare la regimurile (fondurile) de pensionare, distingând regimurile cu cotizații definite și cele cu prestații definite.

- *IAS 27 Situații financiare consolidate și individuale*

Principiile referitoare la prezentarea conturilor consolidate, definirea obligației de consolidare și noțiunea de control, convergența regulilor contabile în cadrul grupului, alte principii. Situațiile financiare întocmite de Societate la data de 31 decembrie 2022 sunt situații financiare individuale nefiind cazul întocmirii de situații financiare consolidate. Transilvania Investment Alliance SA, cu sediul în Brașov, Str. Nicolae Iorga, Nr. 2, deține în prezent 93,49% în capitalul social al Transilvania Leasing și Credit IFN SA, astfel că obligația de consolidare la nivel de grup îi revine acesteia.

- *IAS 28 Investiții în entitățile asociate*

Definirea principiilor de evaluare și de informare referitoare la investițiile în entitățile asociate, mai puțin acelea deținute de:

(a) organizații cu capital de risc; sau

(b) fonduri mutuale, fonduri închise de investiții și entități similare, inclusiv fonduri de asigurare cu componentă de investiții, care la recunoașterea inițială sunt considerate ca fiind la valoarea justă prin profit sau pierdere sau sunt clasificate drept deținute în vederea tranzacționării și contabilizate conform IAS 39 Instrumente financiare: recunoaștere și evaluare. Astfel de investiții trebuie evaluate la valoarea justă în conformitate cu IAS 39, cu modificările valorii juste recunoscute în profit sau pierdere în perioada modificărilor.

2. BAZELE ÎNTOCMIRII (CONTINUARE)

- IAS 29 Raportarea financiară în economiile hiperinflaționiste

Situațiile financiare ale unei entități a cărei monedă funcțională este moneda unei economii hiperinflaționiste ar trebui prezentate în unitatea de măsură curentă la data întocmirii situațiilor financiare, adică elementele nemonetare ar trebui retratate folosind un indice general al prețurilor de la data achiziției sau contribuției. IAS 29 stipulează că o economie este considerată hiperinflaționistă dacă, printre alți factori, indicele cumulat al inflației depășește 100% pe parcursul unei perioade de trei ani.

Scăderea continuă a inflației și a altor factori legați de caracteristicile mediului economic din România, indică faptul că economia a cărei monedă funcțională a fost adoptată de către Societate, a încetat să mai fie hiperinflaționistă, cu efect asupra perioadelor începând cu 1 ianuarie 2004. Astfel, valorile exprimate în unitatea de măsură curentă la 31 decembrie 2003 sunt tratate ca bază pentru valorile contabile raportate în situațiile financiare ale Societății.

- *IAS 31 Interese în asocierile în participație*

Principii și politici de contabilizare la asociatul în participație, operații realizate sau activele sau participațiile deținute în cadrul unei asociații în participație.

- *IAS 32 Instrumente financiare: prezentare*

Regulile de prezentare (clasificarea datorii / capitaluri proprii, cheltuieli sau venituri / capitaluri proprii).

- *IAS 33 Rezultatul pe acțiune*

Principiile de determinare și de reprezentare a rezultatului pe acțiune.

- *IAS 36 Deprecierea activelor*

Definiții cheie (valoarea recuperabilă, valoarea justă diminuată cu cheltuielile de vânzare, valoarea de utilitate, unitățile generatoare de trezorerie), momentul efectuării testului de depreciere, contabilizarea deprecierii, cazul fondului comercial.

- *IAS 37 Provizioane, datorii contingente și active contingente*

Definirea provizioanelor și modalitățile de estimare, cazuri particulare analizate (dintre care, problema restructurărilor).

2. BAZELE ÎNTOCMIRII (CONTINUARE)

- *IAS 38 Imobilizări necorporale*

Definiția și prelucrarea contabilă a imobilizărilor necorporale, politici de recunoaștere și de evaluare privind prelucrarea cheltuielilor de cercetare și de dezvoltare etc.

- *IAS 39 Instrumente financiare: recunoaștere și evaluare, cu excepția anumitor dispoziții legate de contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor*

Principiile de recunoaștere și de evaluare referitoare la activele și datoriile financiare, definirea instrumentelor financiare derivate, contabilizarea operațiilor de acoperire, problema valorii juste etc.

- *IAS 40 Investiții imobiliare*

Alegerea între două metode de evaluare: valoarea justă sau costul amortizat, transferurile între diferite categorii de active etc.

- *IFRS 1 Adoptarea pentru prima dată a Standardelor Internaționale de Raportare Financiară*

Procedurile de urmat pentru publicarea situațiilor financiare, conform standardelor IAS/IFRS, excepții facultative și excepții obligatorii de la aplicarea retroactivă a standardelor IAS/IFRS, completate cu amendamente aplicabile de la 1 ianuarie 2013.

- *IFRS 5 Active imobilizate deținute în vederea vânzării și activități întrerupte*

Definirea unui activ destinat tranzacționării și a abandonului de activitate, evaluarea acestor elemente.

- *IFRS 7 Instrumente financiare: informații de furnizat*

Informarea financiară legată de instrumentele financiare se referă, în principal, la: (i) informarea despre semnificația instrumentelor financiare; și (ii) informarea despre natura și măsura riscurilor generate de instrumentele financiare, completate cu amendamente aplicabile de la 1 ianuarie 2013.

2. BAZELE ÎNTOCMIRII (CONTINUARE)

- *IFRS 9 Instrumente financiare*

Încorporează cerințele de clasificare și evaluare, depreciere, contabilitate generală de acoperire și derecunoaștere ale instrumentelor financiare, apărută în iulie 2014, cu intrare în vigoare la sau după 1 ianuarie 2018.

- *IFRS 10 Situații financiare consolidate*

Stabilirea principiilor de prezentare și întocmire a situațiilor financiare consolidate atunci când o entitate controlează una sau mai multe alte entități.

- *IFRS 11 Acorduri comune*

Stabilirea principiilor de raportare financiară pentru entitățile care dețin interese în angajamente care sunt controlate în comun.

- *IFRS 12 Prezentarea informațiilor privind interesele în alte entități*

Impune unei entități să prezinte informații care vor permite utilizatorilor situațiilor sale financiare să evalueze: natura și riscurile asociate intereselor deținute în alte entități; și efectele acelor interese asupra poziției financiare, a performanței financiare și a fluxurilor de trezorerie ale acesteia.

- *IFRS 13 Evaluarea la valoare justă*

Definirea valorii juste, stabilirea într-un singur IFRS a unui cadru pentru măsurarea valorii juste, impunerea prezentării de informații privind valoarea justă.

- *IFRS 15 Venituri din contractele cu clienții*

Are ca obiectiv stabilirea principiilor pe care o entitate trebuie să le aplice pentru a raporta informații utile pentru utilizatorii situațiilor financiare cu privire la natura, valoarea, plasarea în timp și incertitudinea veniturilor și fluxurilor de trezorerie generate de un contract cu un client. Se aplică la primele situații financiare anuale IFRS ale unei entități pentru perioada care începe la sau după 1 ianuarie 2018, fiind publicat în Mai 2014 și adoptat de Uniunea Europeană în septembrie 2016, cu intrare în vigoare în UE începând cu 1 ianuarie 2018.

2. BAZELE ÎNTOCMIRII (CONTINUARE)

- *IFRS 16 Contracte de leasing*

Are ca obiectiv uniformizarea modului de recunoaștere a contractelor de leasing financiar și operațional în vederea unei mai bune comparabilități în situațiile financiare ale entităților care folosesc diferite tipuri de contracte.

f. Reforma ratei dobânzii de referință: IFRS 9, IAS 39, IFRS 7

În septembrie 2019, IASB a publicat amendamente la IFRS 9, IAS 39 și IFRS 7, care încheie etapa întâi a activității sale pentru a răspunde efectelor reformei Ratei Dobânzii Interbancare Oferite (IBOR) asupra raportării financiare. Modificările publicate abordează aspecte care afectează raportarea financiară în perioada anterioară înlocuirii unei valori de referință existente a ratei dobânzii cu o rată a dobânzii alternativă și abordează implicațiile pentru cerințele specifice de contabilitate de acoperire împotriva riscurilor din IFRS 9 *Instrumente financiare* și IAS 39 *Instrumente financiare: recunoașterea și măsurarea*, care necesită o analiză prospectivă. Modificările prevăd scutiri temporare, aplicabile tuturor relațiilor de acoperire a riscurilor care sunt direct afectate de reforma ratei dobânzii de referință, care permit continuarea contabilității de acoperire a riscurilor în perioada de incertitudine înainte de înlocuirea unei rate de referință a dobânzii existente cu o rată a dobânzii alternative aproape fără risc. Există, de asemenea, modificări ale IFRS 7 *Instrumente financiare: Informații de furnizat cu privire la informații suplimentare privind incertitudinea care rezultă din reforma indicelui de referință al dobânzii*. Modificările intră în vigoare pentru perioadele anuale începând la sau după 1 ianuarie 2020 și trebuie aplicate retroactiv. Etapa a doua se va concentra asupra aspectelor care ar putea afecta raportarea financiară atunci când o valoare de referință existentă a ratei dobânzii este înlocuită cu o rată a dobânzii fără risc (RFR).

g. Standarde și interpretări emise dar care nu au intrat încă în vigoare

- Amendamente la IAS 1 *Prezentarea situațiilor financiare* cu intrare în vigoare la 1 ianuarie 2024.
- Amendamente la IAS 7 „Situația fluxurilor de numerar” cu intrare în vigoare la 1 ianuarie 2024.
- Amendamente la IAS 21 „Efectele variației cursurilor de schimb valutar” cu intrare în vigoare la 1 ianuarie 2025.
- Amendamente la IFRS 16 *Contracte de leasing* cu intrare în vigoare la 1 ianuarie 2024.

3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE

Principalele politici contabile adoptate în întocmirea acestor situații financiare sunt prezentate mai jos.

A. Conversia tranzacțiilor în monedă străină

Tranzacțiile Societății în monedă străină sunt înregistrate la cursurile de schimb comunicate de Banca Națională a României („BNR”) pentru data tranzacțiilor. Soldurile în monedă străină sunt convertite în lei la cursurile de schimb comunicate de BNR pentru data bilanțului. Câștigurile și pierderile rezultate din decontarea tranzacțiilor într-o monedă străină și din conversia activelor și datoriilor monetare exprimate în monedă străină sunt recunoscute în contul de profit și pierdere, la rândul Profit sau pierdere netă din operațiuni financiare.

Principalele rate de schimb utilizate pentru conversia în lei a soldurilor exprimate în monedă străină la 31 decembrie 2023 și la 31 decembrie 2022 sunt:

<u>Moneda străină</u>	<u>Abreviere</u>	<u>Rata de schimb (lei pentru 1 unitate din moneda străină)</u>	
		<u>31 decembrie 2023</u>	<u>31 decembrie 2022</u>
Dolar SUA	USD	4,4958	4,6346
Moneda unică europeană	EUR	4,9746	4,9474
Franc elvetian	CHF	5,3666	5,0289

B. Imobilizări corporale

(1) Cost/evaluare

Imobilizările corporale sunt evaluate la cost de achiziție.

Întreținerea și reparațiile imobilizărilor corporale se trec pe cheltuieli atunci când apar, iar îmbunătățirile semnificative aduse imobilizărilor corporale, care cresc valoarea sau durata de viață a acestora, sau care măresc semnificativ capacitatea de generare a unor beneficii economice de către acestea, sunt capitalizate.

3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

La 31 decembrie 2005, Societatea a procedat la reevaluarea patrimoniului său, cu ocazia fuziunii cu SC Leasing Grup SA, pe baza situațiilor financiare întocmite pentru data de 31 decembrie 2004, prin utilizarea opiniei unui evaluator autorizat.

La 31 decembrie 2015 Societatea a procedat la revizuirea valorii clădirilor existente în sold, prin utilizarea opiniei unui expert evaluator, iar efectul revizuirii (valoarea justă) s-a materializat într-o creștere de valoare față de valoarea contabilă netă, majorând astfel valoarea rezervelor din reevaluare constituite în anii precedenți și implicit valoarea capitalurilor proprii.

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

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

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

La 31 decembrie 2020, Societatea a procedat la revizuirea valorii clădirilor existente în patrimoniu și la reclasificarea acestora în categoria investiții imobiliare.

La 31 decembrie 2021 Societatea a procedat la revizuirea valorii clădirilor existente în sold, prin utilizarea opiniei unui expert evaluator, iar efectul revizuirii (valoarea justă) s-a materializat într-o creștere de valoare față de valoarea contabilă netă.

La 31 decembrie 2021 Societatea a reclasificat o clădire din categoria investiții imobiliare în active deținute în vederea vânzării.

La 31 decembrie 2022 Societatea a procedat la revizuirea valorii clădirilor de natura investițiilor imobiliare existente în sold, prin utilizarea opiniei unui expert evaluator, iar efectul revizuirii (valoarea justă) s-a materializat într-o creștere de valoare față de valoarea contabilă netă.

La 31 decembrie 2023 Societatea a procedat la revizuirea valorii clădirilor de natura investițiilor imobiliare existente în sold, prin utilizarea opiniei unui expert evaluator, iar efectul revizuirii (valoarea justă) s-a materializat într-o creștere de valoare față de valoarea contabilă netă.

3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)**(2) Amortizare**

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

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

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

(3) Vânzarea/casarea imobilizărilor corporale

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

C. Deprecierea activelor

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

3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

D. Creanțe

Creanțele sunt clasificate în funcție de:

- Modelul de afaceri utilizat pentru administrarea activelor financiare
- Caracteristicile cash flow ului (CF)
- Modelul de afaceri reflecta modul în care grupuri de active financiare (portofolii sau subportofolii) sunt administrate pentru a îndeplini un anumit model de business.

E. Numerar și echivalente de numerar

Numerarul și echivalentele de numerar sunt înregistrate la cost amortizat în situația poziției financiare.

F. Capital social

Acțiunile ordinare sunt clasificate în capitalurile proprii.

G. Dividende

Dividendele aferente acțiunilor ordinare sunt recunoscute în capitalurile proprii în perioada în care sunt declarate.

H. Împrumuturi

Împrumuturile pe termen scurt și lung sunt înregistrate inițial la suma primită, net de costurile de tranzacționare. În perioadele următoare, împrumuturile sunt înregistrate la cost amortizat folosind metoda randamentului efectiv, diferențele dintre sumele primite (nete de costurile de tranzacționare) și valoarea normală de răscumpărare fiind recunoscute în contul de profit și pierderi pe durata contractului de împrumut.

3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

I. Contabilitatea contractelor de leasing în care Societatea este locatar

(1) Contracte de leasing financiar

Contractele de leasing pentru imobilizările corporale în care Societatea își asumă toate riscurile și beneficiile aferente proprietății sunt clasificate ca și contracte de leasing financiar. Leasing-urile financiare sunt capitalizate la valoarea actualizată estimată a plăților. Fiecare plată este împărțită între elementul de capital și dobândă pentru a se obține o rată constantă a dobânzii pe durata rambursării. Activele deținute în cadrul contractelor de leasing financiar sunt capitalizate și amortizate pe durata lor de viață utilă.

IFRS 16 are ca obiectiv uniformizarea modului de recunoaștere a contractelor de leasing financiar și operațional în vederea unei mai bune comparabilități în situațiile financiare ale entităților care folosesc diferite tipuri de contracte.

J. Datorii

Datoriile sunt înregistrate la valoarea justă a sumelor ce urmează a fi plătite pentru bunurile sau serviciile primite.

K. Provizioane

Provizioanele se recunosc în momentul în care Societatea are o obligație legală sau implicită rezultată din evenimente trecute, când pentru decontarea obligației este necesară o ieșire de resurse care încorporează beneficii economice și când poate fi făcută o estimare credibilă în ceea ce privește valoarea obligației.

3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

L. Pensii și alte beneficii după pensionare

În cursul normal al activității, Societatea face plăți fondurilor de sănătate, pensii și șomaj de stat în contul angajaților săi la ratele statutare. Toți angajații Societății sunt membri ai planului de pensii al statului român. Aceste costuri sunt recunoscute în contul de profit și pierdere odată cu recunoașterea salariilor.

Societatea nu operează nici un alt plan de pensii sau de beneficii după pensionare și, deci, nu are nici un alt fel de alte obligații referitoare la pensii.

M. Subvenții

(1) Subvenții aferente activelor

Subvențiile primite în vederea achiziționării de active cum ar fi imobilizările corporale sunt înregistrate ca subvenții pentru investiții în bilanțul contabil și recunoscute în contul de profit și pierdere pe măsura înregistrării cheltuielilor cu amortizarea sau la casarea ori cedarea activelor achiziționate din respectiva subvenție.

În cursul exercițiului financiar încheiat la 31 decembrie 2023, Societatea a continuat amortizarea subvenției guvernamentale pentru investiții în sumă de 47.500 lei, înregistrată în exercițiul 2020 în conformitate cu art. 6 din OUG 132/2020 privind măsuri de sprijin destinate salariaților și angajatorilor în contextul situației epidemiologice determinate de răspândirea coronavirusului SARS-CoV-2, precum și pentru stimularea creșterii ocupării forței de muncă, de asemenea Societatea a beneficiat de facilități fiscale sub forma bonificației de 10% din impozitul pe profit curent conform prevederilor legii nr. 54/2020 pentru aprobarea OUG nr. 33/2020.

În cursul exercițiului financiar încheiat la 31 decembrie 2022, Societatea a înregistrat amortizarea subvenției guvernamentale pentru investiții în sumă de 44.117,65 lei, înregistrată în exercițiul financiar 2022 pentru achiziția unui autoturism.

În cursul exercițiului financiar încheiat la 31 decembrie 2023, Societatea a înregistrat la venituri întreaga subvenție rămasă de amortizat ca urmare a vânzării autoturismului achiziționat în exercițiul financiar 2022.

(2) Subvenții aferente veniturilor

Subvențiile aferente veniturilor sunt prezentate ca un venit în contul de profit și pierdere pe perioada corespunzătoare cheltuielilor aferente pe care aceste subvenții urmează a le compensa.

3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

N. Impozitare

Impozitul pe profit aferent exercitiului cuprinde impozitul pe profit curent și impozitul amanat. Impozitul pe profit este recunoscut în rezultatul exercitiului sau în capitaluri proprii dacă impozitul este aferent elementelor de capitaluri proprii.

Impozitul curent este impozitul de platit pe profitul perioadei, determinat în baza procentelor aplicate la data situației consolidate și individuale a poziției financiare și a tuturor ajustărilor aferente perioadelor precedente. Ajustările care influențează baza fiscală a impozitului curent sunt: cheltuielile nedeductibile, veniturile neimpozabile, elemente similare cheltuielilor, respectiv veniturilor și alte deduceri fiscale.

Impozitul amanat este determinat folosind metoda pasivului bilanțier pentru acele diferențe temporare ce apar între baza fiscală de calcul a impozitului pentru active și datorii și valoarea contabilă a acestora folosită pentru raportarea în situațiile financiare..

Cota de impozit pe profit utilizată la calculul impozitului curent și amanat a fost la 31 decembrie 2023 de 16% (2022:16%). În România, nu este prevăzută vreo modificare a cotei de impozitare în viitorul apropiat.

O. Recunoașterea veniturilor și a cheltuielilor

a) Veniturile și cheltuielile din dobânzi și similare

Veniturile și cheltuielile din dobânzi sunt înregistrate în contul de profit și pierdere pe baza contabilității de angajament. Veniturile din dobânzi includ dobânzile aferente plasamentelor la instituțiile bancare, plasamentelor în credite acordate clienților, titlurilor cu rată fixă a dobânzii, dobânda preliminară aferentă certificatelor de trezorerie, precum și alte hârtii de valoare.

b) Venituri din comisioane

Venituri din comisioane cuprind în principal comisioanele încasate din activitatea de creditare.

4. ESTIMĂRI CONTABILE ȘI JUDECĂȚI SEMNIFICATIVE

Societatea realizează estimări și ipoteze care afectează valoarea activelor și datoriilor raportate în decursul exercițiului financiar următor. Estimările și judecățile sunt evaluate continuu și sunt bazate pe experiența anterioară și pe alți factori, incluzând așteptări cu privire la evenimentele viitoare considerate a fi rezonabile în circumstanțele date.

(i) *Evaluarea activelor financiare*

Modelul de afaceri bazat pe deținerea activului în vederea colectării:

- Obiectiv: deținerea activelor/portofoliului de active pentru a colecta contractuale;
- Factori utilizați în evaluarea acestui model: frecvența, momentul și valoarea vânzărilor, motivul vânzărilor (ex. deteriorarea calității creditului), așteptări privind vânzări viitoare;
- Anumite vânzări sau transferări de instrumente financiare înainte de scadență, care nu sunt determinate de înrăutățirea calității creditului: se pot considera consecvente cu acest model de afaceri în măsura în care nu sunt frecvente și sunt nesemnificative pe baza individuală sau agregată.

Modelul de afaceri bazat pe deținerea activului în vederea colectării și vânzării

- Obiectiv: colectarea cash flow-urilor contractuale și vânzarea activelor financiare;
- Scopul acestui obiectiv: administrarea nevoilor zilnice de lichiditate, menținerea unui anumit profil de randament, asigurarea unei corespondențe între durata activelor financiare cu durata pasivelor de randament.
- Nu se vizează: administrarea randamentului general al portofoliului
- În trecut, vânzările instrumentelor de acest tip au fost nesemnificative și rare.
- Portofoliul reflectă intenția instituțiilor financiare de a investi în instrumente de datorie pentru a beneficia de randament, pentru a beneficia de eventualele diferențe favorabile de preț.

Alte modele de afaceri:

- Portofoliul reflectă o categorie reziduală de active financiare care nu pot fi clasificate în celalalte două portofolii;
- Principalul criteriu de încadrare este reprezentat de valoarea justă a activelor, precum și de administrarea activelor pentru a realiza valoarea lor justă;
- Societatea este în poziția de a colecta cash flow-uri contractuale, păstrând în același timp activele financiare, totuși obiectivul acestui model nu este de a colecta cash flow în paralel cu vânzarea activelor deoarece colectarea cash flow-urilor contractuale nu este parte integrantă din realizarea obiectivului de business, ci mai degrabă este incidentală.

4. ESTIMĂRI CONTABILE ȘI JUDECĂȚI SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

Conform definițiilor IFRS 9, este considerat „activ financiar depreciat ca urmare a riscului de credit” atunci când au avut loc unul sau mai multe evenimente care au un impact dăunător asupra fluxurilor de trezorerie viitoare estimate ale respectivului activ financiar.

Dovadă că un activ financiar este depreciat ca urmare a riscului de credit include date observabile cu privire la următoarele evenimente:

- Dificultate financiară semnificativă a debitorului;
- O încălcare a contractului, cum ar fi o nerespectare a obligațiilor sau o restanță;
- Creditorul debitorului, din motive economice sau contractuale legate de dificultățile financiare în care se află debitorul, îi acordă debitorului o concesiune pe care altminteri creditorul nu o lua în considerare;
- Devine probabil că debitorul va intra în faliment sau într-o altă formă de reorganizare financiară;
- Dispariția unei piețe active pentru acel activ financiar din cauza dificultăților financiare;
- Achiziționarea sau emisiunea unui activ financiar cu o reducere semnificativă ce reflectă pierderile din creditele suportate.

Un activ financiar încadrat în categoria activelor financiare depreciate la recunoașterea inițială va fi menținut în această categorie până la data derecunoașterii.

Măsurarea pierderilor așteptate din riscul de credit reflectă:

- O valoare obiectivă și măsurată printr-o probabilitate ponderată a unei game de rezultate posibilă;
- Valoarea în timp a banilor;
- Informații despre evenimente trecute, condiții curente și previziuni ale condițiilor economice viitoare, rezonabile și justificabile care sunt fără un cost și efort nerezonabil la data de raportare.

La 31 decembrie 2023, societatea a clasificat creanțele aferente portofoliului ca și active deținute la cost amortizat, pe baza faptului că activele sunt deținute exclusiv în scopul colectării de cash în baza cash flow-urilor contractuale. În evaluarea acestui model s-a ținut cont de:

- Frecvența, momentul și valoarea vânzării
- Motivul vânzării
- Așteptări privind vânzările viitoare.

4. ESTIMĂRI CONTABILE ȘI JUDECĂȚI SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

Societatea valorifică bunurile recuperate în cazul rezilierilor de contracte însă modelul de afaceri se desfășoară în baza derulării contractelor conform scadențelor. Recuperările de bunuri se desfășoară doar cu titlu ocazional.

Având în vedere aceste aspect societatea consideră că există argumente suficiente pentru a considera portofoliul de leasing și credite ca fiind în modelul de afaceri bazat pe deținerea activului în vederea colectării și că acest model este relevant în proporție de 100%.

Ajustările de depreciere conform IFRS 9 se bazează pe estimarea pierderilor anticipate din riscul de credit („ECL”).

Pentru determinarea pierderilor așteptate, creanțele au fost împărțite în trei categorii: stadiul 1 (active financiare pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială), stadiul 2 (active pentru care riscul a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială) și stadiul 3 (active depreciate la data raportării).

IFRS 9 prezintă un model de depreciere în 3 stadii bazat pe modificarea calității creditului de la recunoașterea inițială. Astfel, societatea a clasificat portofoliul de creanțe în funcție de mai multe criterii, respectiv: existența/inexistența anumitor elemente care să clasifice direct expunerea în stadiul 2 sau 3 (ex, deschiderea procedurii insolvențe, afectarea unui anumit sector de activitate, etc), ratingul clientului, vechimea relației contractuale cu clientul, tipul de garanție, DPD ul istoric maxim, serviciul datoriei la data clasificării portofoliului, dacă creditul este restructurat sau nu la data clasificării.

Stadiul 1

Se va proceda la calculul ECL (Expected Credit Loss = pierdere așteptată din credite)

$$ECL=PD * LGD$$

PD = reprezintă probabilitatea de default și se calculează astfel:

- Valoarea creanțe în litigiu/total expunere brută.

S-a ales acest raționament întrucât se consideră că este mai reprezentativă valoarea creanțelor în litigiu raportată la total expunere față de un indicator raportat la un număr de debitori mai ales că ar putea exista posibilitatea ca un debitor să aibă mai multe contracte și atunci devine relevantă valoarea contractelor.

4. ESTIMĂRI CONTABILE ȘI JUDECĂȚI SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

LGD = reprezintă pierderea în caz de nerambursare și se calculează astfel:

- Pe baza informațiilor istorice se va observa rata de recuperare a debitelor acoperite cu garanții
- Se va pleca de la soldul contului de stocuri, unde se înregistrează bunurile recuperate în urma procedurilor de executare silită, la data raportării.
- Pentru fiecare poziție cuprinsă în acest sold se va stabili valoarea debitului existent la data executării garanției
- Se va calcula gradul de acoperire a debitului din valoarea garanției executate
- Se va efectua media aritmetică pentru toate pozițiile existente în sold la data raportării la care valoarea de acoperire este sub 100%.
- Valoarea LGD se va stabili prin formula: 100 minus gradul de acoperire determinat mai sus.
- Calculul LGD se va face diferențiat pe tipuri de finanțare, credite și leasing.

În cazul în care, la data raportării, calculul LGD pentru credite (valoare stocuri cu rata de acoperire sub 100%) este nulă se va utiliza același nivel de indicator LGD determinat pentru leasing.

După determinarea ECL se va stabili valoarea provizioanelor prin aplicarea procentului obținut la soldul expunerii brute clasificate în Stadiul 1 la data calculului provizionului.

Stadiul 2

Pentru expunerile clasificate în stage 2, calculul de provizioane s-a determinat astfel:

Se va determina Lifetime ECL pe întreaga durată de viață a expunerii, pe baza:

- PD calculat anterior
- PD ului cumulativ
- Probabilitatea de supraviețuire a expunerii
- Probabilitatea de supraviețuire an anterior
- LGD
- Rata dobânzii efective - pe fiecare expunere, la data calculului.
- Factorului de discountare. Calculat după formula: $= 1 / (1 + R_{\text{dob efective}})^t$
- Sold stadiul 2

Formula de calcul, este:

$\text{Lifetime ECL} = \text{Pd} * \text{LGD} * \text{Probabilitatea de supraviețuire an anterior} * \text{Factor de discountare.}$

După determinarea Lifetime ECL se va stabili valoarea provizioanelor prin aplicarea procentului obținut la soldul expunerii brute clasificate în Stadiul 2, la data calculului provizionului.

4. ESTIMĂRI CONTABILE ȘI JUDECĂȚI SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

Stadiul 3

În cadrul clasificării stadiul 3 există 2 categorii principale:

- Stadiul 3, fără litigiu
- Stadiul 3 cu inițiere de litigiu

Așa cum este prevăzut în cadrul procesului de creditare și de înregistrare în contabilitate a activității de creditare, pentru toate garanțiile se utilizează valoarea justă. În procesul de determinare a valorii juste se ține cont de:

- activul adus în garanție este al persoanei fizice sau juridice care este creditată de IFN
- asupra obiectului garanției se constituie ipotecă sau gaj
- activul trebuie să poată fi valorificat rapid pentru recuperarea datoriei, astfel încât valoarea de înregistrare a acestuia în sistem (valoarea justă) să fie cât mai apropiată de valoarea recuperată în urmă vânzării.

Prin urmare valoarea înregistrată în sistem în cadrul IFN este și valoarea justă a activului respectiv, astfel:

- În cazul ipotecilor imobiliare, IFN ia în garanție valoarea de piață a bunului din raportul de evaluare întocmit la momentul acordării creditului, iar ulterior, pe durata derulării contractului aceste valori se actualizează anual,
- În cazul ipotecilor mobiliare, IFN ia în garanție, valoarea de piață/valoare de achiziție a bunului la momentul acordării creditului pentru echipamente sau valoarea poliței de asigurare la nivel DDP, diminuată cu valoarea TVA, respectiv prețul CIP, în cazul autovehiculelor, iar ulterior, pe durata derulării contractului aceste valori se actualizează anual,
- În cazul garanțiilor intrinseci reprezentate de autoturisme/autovehicule, valoarea justă este dată de valoarea asigurată la nivel DDP (din polița de asigurare) diminuată cu valoarea TVA, respectiv prețul CIP. Polițele de asigurare se actualizează anual, valoarea acestora reflectând cel mai bine o valoare justă a bunurilor respective. Valorile de asigurat anuale se obțin prin aplicarea cotelor de uzură anuale asupra prețului de piață (de catalog), preț corelat cu vechimea, tipul și valoarea bunului.
- În cazul garanțiilor intrinseci reprezentate de utilaje/echipamente valoarea justă se obține prin aplicarea cotelor de uzură asupra valorii de achiziție.
- În cazul imobilelor, obiect al contractelor de leasing financiar, garanția intrinsecă este dată de valoarea de piață furnizată de raportul de evaluare întocmit cu ocazia acordării finanțării și în care bunul este reflectat la valoarea sa justă de la momentul respectiv. Ulterior, această valoare se actualizează anual.

4. ESTIMĂRI CONTABILE ȘI JUDECĂȚI SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

Societatea estimează ca în procesul de recuperare a creanțelor în stadiul 3, avem următoarele categorii:

- Pentru categoria pierdere se estimează că, din valoarea expunerii brute, dobânda nu se recuperează;
- Pentru partea de capital, din expunerea brută se estimează o recuperare a valorii garanțiilor a unui procent de 25%;
- Pentru categoria pierdere cu inițiere de litigiu se estimează ca, din valoarea expunerii brute, dobânda nu se recuperează;
- Pentru partea de capital din expunerea brută se estimează o recuperare a valorii garanțiilor a unui procent de 25% doar pentru contractele garantate imobiliar și/sau cu scrisoare de garanție/garantare/cont escrow.

(ii) *Evaluarea la valoarea justă*

Societatea a evaluat și prezentat la valoarea justă imobilizările corporale de natura clădirilor și investițiilor imobiliare.

Anumite politici contabile ale Societății și cerințe de prezentare a informațiilor necesită determinarea valorii juste atât pentru activele și datoriile financiare cât și pentru cele nefinanciare. Valorile juste au fost determinate în scopul evaluării și/sau prezentării informațiilor în baza metodelor descrise mai jos. Atunci când este cazul, informații suplimentare cu privire la ipotezele utilizate în determinarea valorii juste sunt prezentate în notele specifice activului sau datoriei respective.

Atât în evaluarea imobilizărilor corporale, cât și a celor necorporale, evaluarea la valoarea justă este o opțiune. Evaluarea la valoarea justă se face pe categorii de active și este tratată ca o reevaluare. Plusurile din reevaluare afectează direct capitalurile proprii, cu excepția cazului în care anterior s-a recunoscut o pierdere din reevaluare în rezultatul exercițiului. Pierderile din reevaluare afectează rezultatul exercițiului, cu excepția cazului în care există un plus de valoare contabilizat anterior direct în capitalurile proprii. Există însă diferențe între cele două structuri de active în ceea ce privește modul de determinare a valorii juste.

IAS 16 „Imobilizări corporale” arată că: „După recunoașterea ca activ, un element de imobilizări corporale a cărui valoare justă poate fi evaluată în mod fiabil trebuie contabilizat la o valoare reevaluată, aceasta fiind valoarea sa justă la data reevaluării minus orice amortizare acumulată ulterior și orice pierderi acumulate din depreciere. Reevaluările trebuie să se facă cu suficientă regularitate pentru a se asigura că valoarea contabilă nu se deosebește semnificativ de ceea ce s-ar fi determinat prin utilizarea valorii juste la data bilanțului.”

4. ESTIMĂRI CONTABILE ȘI JUDECĂȚI SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

Astfel, dacă IAS 16 „*Imobilizări corporale*” permite determinarea valorii juste și prin alte metode în cazul în care nu există o piață activă, IAS 38 „*Imobilizări necorporale*” restrânge activele care pot fi reevaluate, arătând că se reevaluează doar cele pentru care există o piață activă.

O structură specială de active necurente o reprezintă investițiile imobiliare. IAS 40 „*Investiții imobiliare*” oferă două opțiuni referitoare la evaluarea acestora: modelul costului sau modelul valorii juste. Spre deosebire de IAS 16 „*Imobilizări corporale*”, unde, dacă se aplică modelul costului, entitățile sunt doar încurajate să prezinte în note valoarea justă, IAS 40 „*Investiții imobiliare*” obligă la estimarea valorii juste, fie pentru evaluare (modelul valorii juste), fie pentru prezentarea în note (modelul costului).

Pentru activele utilizate, poate fi dificil uneori să se estimeze valoarea justă minus costurile asociate cedării. În absența unei baze pentru estimarea credibilă a sumei care s-ar putea obține din vânzarea activului în cadrul unei tranzacții desfășurate în condiții obiective între părți interesate și aflate în cunoștință de cauză, IAS 36 „*Deprecierea activelor*”. arată că entitatea poate considera valoarea de utilizare a activului ca fiind valoarea sa recuperabilă (valoarea justă este egală cu valoarea de utilizare).

Începând cu data de 1 ianuarie 2013 sunt aplicabile cerințele de evaluare a activelor și datoriilor la valoarea justă conform IFRS 13 „*Evaluarea la valoarea justă*”. IFRS 13 este aplicabil activelor și datoriilor deținute de o entitate pentru care, în conformitate cu alte standarde, este cerută sau permisă evaluarea la valoare justă sau este necesară prezentarea de informații cu privire la valoarea justă.

IFRS 13 definește valoarea justă ca prețul care ar fi primit ca urmare a vânzării unui activ sau prețul care ar fi plătit pentru a transfera o datorie printr-o tranzacție normală între participanții la piață la data evaluării, i.e. un preț de ieșire. Prețul utilizat pentru a evalua la valoare justă activul sau datoria nu este ajustat cu valoarea costurilor de tranzacționare deoarece acestea nu reprezintă o caracteristică a activului sau datoriei, ci o caracteristică a tranzacției.

Evaluarea la valoare justă a unui activ sau a unei datorii ia în considerare caracteristicile activului sau ale datoriei pe care participanții la piață le-ar lua în considerare în determinarea prețului activului sau datoriei, la data evaluării.

Evaluarea la valoare justă este efectuată în baza ipotezei că activul sau datoria sunt tranzacționate între participanții la piață conform condițiilor normale de vânzare a unui activ sau de transferare a unei datorii care caracterizează piața la data evaluării. O tranzacție normală presupune accesul la piață pentru o perioadă anterioară evaluării care să permită activități de marketing tipice și obișnuite pentru tranzacționarea activelor sau datoriilor respective.

5. POLITICI DE GESTIONARE A RISCULUI FINANCIAR

Definirea profilului de risc s-a efectuat prin agregarea categoriilor principale de riscuri la care este expusă Societatea, în funcție de dimensiunea impactului pe care fiecare risc îl poate produce asupra reputației și/sau a profitului.

În cadrul activității de administrare a riscurilor societatea dispune de proceduri specifice de administrare pentru identificarea, evaluarea, monitorizarea și controlul riscurilor.

Administrarea riscurilor se concentrează pe următoarele categorii principale de riscuri:

Riscul de credit

Riscul de credit reprezintă riscul înregistrării de pierderi sau al nerealizării profiturilor estimate, ca urmare a neîndeplinirii de către contrapartidă a obligațiilor contractuale.

Riscul de credit continuă să fie riscul cu cel mai mare impact asupra profitabilității societății, fiind evaluat și monitorizat atât la nivelul fiecărui client/grup de clienți cât și la nivel de portofoliu de credite.

Riscul de credit este diminuat printr-un grad confortabil de acoperire cu provizioane a pierderilor potențiale din activitatea de creditare, respectiv un nivel 79% la 31 decembrie 2023.

Rata creditelor neperformante a evoluat astfel: 2.85% la 31.12.2021, 4.85% la 31.12.2022 și 2.6% la 31 decembrie 2023.

Ponderele sumelor restante în total sume datorate raportate la CRC a fost la finele lunii decembrie 2023 de 1.7% în cazul Transilvania Leasing și Credit IFN SA, situându-se sub media sectorului IFN-uri (2.51%) respectiv sub media sectorului bancar (3,07%).

5. POLITICI DE GESTIONARE A RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

Riscul de piață

Riscul de piață reprezintă riscul înregistrării de pierderi sau al nerealizării profiturilor estimate, care apare din fluctuațiile pe piață a prețurilor, ratei dobânzii și cursului valutar. Cele două componente ale riscului de piață cu impact semnificativ asupra activității desfășurate de Transilvania Leasing și Credit IFN sunt riscul de rata a dobânzii și riscul valutar, care sunt monitorizate și raportate cu periodicitate lunară.

La finele anului 2023 activele sensibile la rata dobânzii înregistrează o pondere de 98.9% din totalul capitalului nematurat. Societatea înregistrează împrumuturi trase de la instituții de credit și alte societăți comerciale, sensibile la rata dobânzii, în sumă de 44.524.880 lei. Moneda finanțării aferentă surselor împrumutate este corelată cu moneda contractelor finanțate, iar tipul dobânzii este de asemenea corelat preponderent cu tipul dobânzii (variabilă) aferent contractelor de leasing finanțate.

Din perspectiva riscului valutar, expunerea la riscul valutar a avut un trend de descreștere în anul 2023, poziția valutară lungă pe moneda EUR înregistrând o scădere de la 38.96% la finalul anului 2022 la 37,83% la finalul anului 2023. Poziția valutară totală se situează la finalul lunii decembrie 2023 la un nivel de 37,83% din fondurile proprii.

Riscul de lichiditate

Reprezintă riscul actual sau potențial de influență negativă asupra profitului și structurii capitalurilor, determinat de incapacitatea IFN de a-și îndeplini obligațiile scadente respectiv de acoperire a necesarului de finanțare pentru portofoliul de credite.

IFN analizează riscul de lichiditate pe benzi de scadență și monitorizează cu frecvență lunară indicatorii specifici de lichiditate. În perioada de referință indicele lichidității a înregistrat o valoare mare supraunitară, respectiv 4,26% la finalul lunii decembrie 2023.

Riscul operațional

Este definit ca fiind riscul înregistrării de pierderi sau al nerealizării profiturilor estimate, care este determinat fie de factori interni (utilizarea unor procese, sisteme sau resurse umane inadecvate ori care nu și-au îndeplinit funcția în mod corespunzător) fie de factori externi (condiții economice, nivelul tehnologiilor, etc). Riscul operațional se monitorizează lunar prin indicatori specifici și se raportează trimestrial.

5. POLITICI DE GESTIONARE A RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

Riscul reputațional

Reprezintă riscul înregistrării de pierderi sau al nerealizării profiturilor estimate, ca urmare a lipsei de încredere a publicului în integritatea instituției financiare nebankare. Riscul reputațional se monitorizează lunar și se raportează trimestrial.

Din prisma administrării riscului operațional și reputațional, nu au fost înregistrate prejudicii în exercițiul financiar 2023, expunerea IFN la aceste riscuri fiind redusă.

Riscul de spălare a banilor și finanțare a terorismului

Riscul de spălare a banilor și finanțare a terorismului înseamnă impactul și probabilitatea implicării IFN în spălarea banilor și finanțarea terorismului.

Astfel, IFN realizează evaluări proprii de risc prin care identifică, evaluează și monitorizează acest tip de risc atât la nivelul clienței, la nivelul serviciilor și produselor oferite, a canalelor de distribuție, cât și la nivelul întregii activități desfășurate.

IFN s-a aliniat la prevederile legislative în vigoare și a efectuat activități de îmbunătățire a procedurilor/aplicației informatice în vederea gestionării eficiente a acestui tip de risc. De asemenea, politica de acceptare a clienților și criteriile de filtrare deja reglementate creează premisele unei expuneri nesemnificative la acest risc.

6. RAPORTAREA PE SEGMENTE

Din punct de vedere al segmentului de clientelă, profilul clientului societății Transilvania Leasing și Credit IFN este reprezentat de persoana juridică retail, cu o pondere de 67,46% în total portofoliu.

Segmentele utilizate în scopuri de management sunt bazate pe tipul de client și dimensiunea acestuia, produsele și serviciile oferite după cum urmează:

- *Retail persoane fizice și persoane juridice*, pentru care Societatea pune la dispoziție o gamă de produse cum ar fi: credite de consum pentru nevoi personale, credite de consum pentru achiziția de bunuri, credite ipotecare, credite cu garanție imobiliară și leasing financiar.
- *Corporate Persoane juridice*, pentru care Societatea pune la dispoziție o gamă de produse cum ar fi credite auto, credite cu garanție imobiliară, credite fără garanție imobiliară, credite ipotecare, credite pentru refinanțare datorii, linii de credit și leasing financiar.

La data de 31 decembrie 2023 societatea înregistrează următoarea distribuție a portofoliului:

			Total
Credite acordate clientelei			72.647.417
Leasinguri acordate clientelei			53.389.045
Total			126.036.462
Retail			87.494.512
Corporate			38.541.950
Total			126.036.462
	Retail	Corporate	Total
Venituri din dobânzi	8.327.148	3.668.187	11.995.315
Venituri din comisioane	1.840.970	810.960	2.651.930
Total	10.168.118	4.479.127	14.647.245

7. ACTIVE FINANCIARE EVALUATE LA COST AMORTIZAT

a) Creanțe leasing și credite

<i>Element</i>	<i>Valoare bruta</i>	<i>Provizion conform IFRS</i>	<i>Valoare neta</i>	<i>Valoare bruta</i>	<i>Provizion conform IFRS</i>	<i>Valoare neta</i>
	<i>31 decembrie 2023</i>	<i>31 decembrie 2023</i>	<i>31 decembrie 2023</i>	<i>31 decembrie 2022</i>	<i>31 decembrie 2022</i>	<i>31 decembrie 2022</i>
Creante stadiul 1						
Creante leasing - stadiul 1	34.247.368	373.367	33.874.001	30.902.342	336.897	30.565.445
Creante credite – stadiul 1	52.882.920	576.527	52.306.393	44.197.185	481.837	43.715.348
Total stadiul 1	87.130.288	949.894	86.180.394	75.099.527	818.734	74.280.793
Creante stadiul 2						
Creante leasing - stadiul 2	10.206.558	208.454	9.998.104	10.530.069	165.588	10.364.481
Creante credite – stadiul 2	11.380.985	182.818	11.198.167	3.044.778	47.880	2.996.898
Total stadiul 2	21.587.543	391.272	21.196.271	13.574.847	213.468	13.361.379
Creante stadiul 3						
Creante leasing - stadiul 3	495.459	492.861	2.598	4.499.998	3.171.199	1.328.799
Creante credite – stadiul 3	2.844.441	2.141.204	703.237	419.331	416.753	2.578
Total stadiul 3	3.339.900	2.634.065	705.835	4.919.329	3.587.952	1.331.377
TOTAL GENERAL	112.057.731	3.975.231	108.082.500	93.593.703	4.620.154	88.973.551

7. ACTIVE FINANCIARE EVALUATE LA COST AMORTIZAT (CONTINUARE)

b) Creanțe asupra instituțiilor de credit

i) *la vedere*

	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2023</u> (lei)	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2022</u> (lei)
Conturi de disponibilități la bănci (lei)	3.037.593	735.730
Depozite la vedere la bănci	1.464.212	992.029
Cont de disponibilități la bănci (devize)	362.860	853.091
Depozite la vedere la banci (devize)	0	3.096.380
	4.864.665	5.667.230

ii) *la termen*

c) Alte creanțe asupra instituțiilor de credit

	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2023</u> (lei)	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2022</u> (lei)
Depozite la termen la instituții de credit	0	5.500.000
Creanțe atașate	0	3.860
	0	5.503.860

7. ACTIVE FINANCIARE EVALUATE LA COST AMORTIZAT (CONTINUARE)

	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2023</u> (lei)	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2022</u> (lei)
Active financiare de natura creanțelor leasing și credite	108.082.500	88.973.551
Creanțe asupra instituțiilor de credit	4.864.665	5.667.230
Alte creanțe asupra instituțiilor de credit	0	5.503.860
	<u>112.947.165</u>	<u>100.144.641</u>

8. ACTIVE IMOBILIZATE NEFINANCIARE

a) Imobilizări necorporale

	Cheltuieli de <u>constituire</u> (lei)	Cheltuieli similare și alte de <u>dezvoltare</u> (lei)	Concesiuni, brevete, licențe mărci, drepturi și valori imobilizări <u>necorporale</u> (lei)	Fond <u>comercial</u> (lei)	Avansuri și imobilizări necorporale <u>în curs</u> (lei)	<u>Total</u> (lei)
Valoare brută						
Sold la 1 ianuarie 2023	0	0	745.767	163.643	27.144	936.544
Creșteri	0	0	9.130	0	464.020	473.150
Cedări, transferuri și alte reduceri	0	0	4.783	0	0	4.783
Sold la 31 decembrie 2023	0	0	750.113	163.643	491.164	1.404.920
Amortizare cumulată						
Sold la 1 ianuarie 2023	0	0	708.210	163.643	0	871.853
Amortizarea înregistrată în cursul exercițiului	0	0	28.582	0	0	28.582
Reduceri sau reluări	0	0	4.783	0	0	4.783
Sold la 31 decembrie 2023	0	0	732.009	163.643	0	895.652
Deprecieri cumulată						
Sold la 1 ianuarie 2023	0	0	0	0	0	0
Ajustări înregistrate în cursul exercițiului	0	0	0	0	0	0
Reduceri sau reluări	0	0	0	0	0	0
Sold la 31 decembrie 2023	0	0	0	0	0	0
Valoarea contabilă netă la 1 ianuarie 2023	0	0	37.557	0	27.144	<u>64.701</u>
Valoarea contabilă netă la 31 decembrie 2023	0	0	18.104	0	491.164	<u>509.268</u>

8. ACTIVE IMOBILIZATE NEFINANCIARE (CONTINUARE)

b) Imobilizări corporale

	<u>Terenuri și construcții</u> (lei)	<u>Instalații tehnice și mașini</u> (lei)	<u>Alte instalații, utilaje și mobilier</u> (lei)	<u>Investiții imobiliare</u> (lei)	<u>Avansuri și imobilizări corporale în curs</u> (lei)	<u>TOTAL</u> (lei)
Cost/evaluare						
Sold la 1 ianuarie 2023	16.080	896.516	102.125	1.675.190	0	2.689.911
Creșteri	8.772.718	18.542.811	0	155.630	33.023	27.504.181
Reduceri	8.756.206	18.687.658	0	138.550	33.023	27.615.437
Sold la 31 decembrie 2023	32.592	751.669	102.125	1.692.270	0	2.578.655
Depreciere cumulată						
Sold la 1 ianuarie 2023	15.437	550.794	88.946	0	0	655.177
Deprecierea înregistrată în cursul exercițiului	973	132.586	4.661	152.421	0	290.641
Reduceri sau reluări	0	123.534	0	138.550	0	262.084
Sold la 31 decembrie 2023	16.410	559.846	93.607	13.871	0	683.734
Ajustări pentru deprecierea imobilizărilor corporale						
Sold la 1 ianuarie 2023	0	0	0	0	0	0
Ajustări înregistrate în cursul exercițiului	0	0	0	0	0	0
Reduceri sau reluări	0	0	0	0	0	0
Sold la 31 decembrie 2023	0	0	0	0	0	0
Valoarea contabilă netă						
1 ianuarie 2023	643	345.722	13.179	1.675.190	0	<u>2.034.734</u>
31 decembrie 2023	16.181	191.823	8.518	1.678.399	0	<u>1.894.922</u>

8. ACTIVE IMOBILIZATE NEFINANCIARE (CONTINUARE)

c) Active reprezentând drepturile de utilizare

Începând cu anul 2019 a devenit aplicabil IFRS 16 Contracte de leasing. Având în vedere că societatea are anumite contracte de închiriere pentru sediile punctelor de lucru, în calitate de locatar, cu termen de peste 12 luni, aplică pentru aceste contracte modul de recunoaștere specific IFRS 16.

Cost	Total drepturi de utilizare a activelor
La 31 decembrie 2022	1.681.401
Intrari	1.510.635
Ieșiri	-
La 31 decembrie 2023	3.192.036
Amortizare	
La 31 decembrie 2022	1.584.859
Amortizarea anului	427.522
Amortizarea ieșirilor	-
La 31 decembrie 2023	2.012.381
Valoare contabilă netă la	
La 31 decembrie 2022	<u>96.542</u>
Valoare contabilă netă la	
La 31 decembrie 2023	<u>1.179.655</u>

În urma aplicării IFRS 16, următoarele sume au fost recunoscute în contul de profit sau pierdere:

	2023	2022
Cheltuiala cu amortizarea aferentă drepturilor de utilizare	427.521	414.083
Dobânda pentru datoria de leasing	88.258	35.275
Total sume	<u>515.779</u>	<u>449.358</u>

8. ACTIVE IMOBILIZATE NEFINANCIARE (CONTINUARE)

d) Reevaluarea imobilizărilor corporale și investițiilor imobiliare

Activele de natura investițiilor imobiliare aflate în patrimoniul Societății sunt prezentate la valoarea justă pentru raportare financiară la 31 decembrie 2023, astfel reconcilierea valorilor juste și costurilor istorice se prezintă astfel:

	<u>31 decembrie 2023</u> (lei)	<u>31 decembrie 2022</u> (lei)
Investiții imobiliare la valoarea justă	<u>1.678.399</u>	<u>1.675.190</u>
Caștigul din reevaluarea investițiilor imobiliare la valoarea justă	827.751	810.671
Investiții imobiliare la cost istoric	864.519	864.519

Imobilizări corporale

	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2023</u> (lei)	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2022</u> (lei)
Active imobilizate corporale altele decăt drepturi de utilizare și investiții imobiliare	216.523	359.544
Active reprezentând drepturile de utilizare	1.179.655	96.542
Investiții imobiliare	1.678.399	1.675.190
	<u>3.074.577</u>	<u>2.131.277</u>

9. NUMERAR ȘI ALTE VALORI

	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2023</u> (lei)	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2022</u> (lei)
Casa în lei-sediu central	547	1.672
Casa în lei-punct de lucru București	0	0
Casa în lei punct de lucru Cluj	0	0
Casa în lei punct de lucru Sibiu	0	0
	<u>547</u>	<u>1.672</u>

10. DATORII FINANCIARE EVALUATE LA COST AMORTIZAT

a) Împrumuturi de la instituțiile de credit

	<u>31 decembrie 2023</u> (lei)	<u>31 decembrie 2022</u> (lei)
Împrumuturi la termen primite de la institutiile de credit	32.184.881	35.518.626
Contract credit Banca Transilvania	9.999.853	10.067.769
<i>Plafon maxim 11.000.000 lei</i>	4.017.027	5.989.629
<i>Plafon maxim 800.000 euro – leasing</i>	2.048.595	2.111.672
<i>Plafon maxim 2.000.000 lei – credit auto plafon 2021</i>	292.911	399.424
<i>Plafon maxim 500.000 euro – credit auto plafon 2021</i>	204.968	277.976
<i>Plafon maxim 500.000 euro – credit auto plafon 2022</i>	2.224.208	1.035.338
<i>Plafon maxim 2.500.000 lei – credit auto plafon 2022</i>	1.212.144	253.730
Contract Unicredit Bank	2.443.681	3.898.292
Contract Credit Europe Bank-plafon 2021	2.138.307	3.887.864
Contract Credit Europe Bank – plafon 2022	2.175.369	2.696.116
Contract Banca Română de Credit și Investiții	1.994.325	5.637.469
Contract Garanti Bank – plafon lei	3.408.338	3.693.020
Contract Garanti Bank – plafon euro	5.475.801	5.638.096
Contract Unicredit Bank – plafon 2023	4.029.207	0
Contract Libra Bank – plafon 2023	460.000	0
Datorii atașate	85.970	147.679
	32.210.851	35.666.305

10. DATORII FINANCIARE EVALUATE LA COST AMORTIZAT (CONTINUARE)

La 31 decembrie 2023, Societatea avea încheiate contracte de credit pentru finanțarea nevoilor proprii de creditare după cum urmează:

- Contract de credit nr. 8423460/07.11.2019 încheiat cu Banca Transilvania, cu un plafon maxim de 11.000.000 lei și o dobândă compusă din marja fixă la care se adaugă indicele Robor la 6 luni. Acest contract a fost utilizat pentru finanțarea unor contracte de leasing financiar acordate pe o perioadă cuprinsă între 12 și 60 de luni. La 31 decembrie 2023, soldul datoriei aferente contractului de credit este de 4.017.027 lei.
- Contract de credit nr. 10779811/03.06.2021 încheiat cu Banca Transilvania, cu un plafon maxim de 800.000 euro și o dobândă compusă din marja fixă la care se adaugă indicele Euribor la 6 luni. Acest contract a fost utilizat pentru finanțarea unor contracte de leasing financiar acordate pe o perioadă cuprinsă între 12 și 60 de luni. La 31 decembrie 2023, soldul datoriei aferente contractului de credit este de 411.811 euro (2.048.595 lei).
- Contract de credit nr. BRA3/63056/CSC/05.07.2021 încheiat cu Unicredit Bank, cu un plafon maxim de 5.000.000 lei, utilizabil atât în lei cât și în euro, cu o dobândă compusă din marja fixă la care se adaugă indicele Robor la 3 luni pentru tragerile în lei, respectiv o dobândă compusă din marja fixă la care se adaugă indicele Euribor la 3 luni pentru tragerile în euro. Acest contract a fost utilizat pentru finanțarea unor contracte de leasing financiar acordate în lei și în euro pe o durată cuprinsă între 20 și 60 de luni. La 31 decembrie 2023, soldul datoriei aferente contractului de credit pentru tragerile în lei de 2.331.260 lei și soldul aferent tragerilor în euro este de 22.599 euro (112.421 lei), respectiv un sold total echivalent în lei de 2.443.681 lei.
- Contract de credit nr. 11170401/14.09.2021 încheiat cu Banca Transilvania, cu un plafon maxim de 2.000.000 lei și o dobândă compusă din marja fixă la care se adaugă indicele Robor la 6 luni. Acest contract a fost utilizat pentru finanțarea unor contracte de credit auto acordate pe o perioadă de 58 de luni. La 31 decembrie 2023, soldul datoriei aferente contractului de credit este de 292.911 lei.
- Contract de credit nr. 11170402/14.09.2021 încheiat cu Banca Transilvania, cu un plafon maxim de 500.000 euro și o dobândă compusă din marja fixă la care se adaugă indicele Euribor la 6 luni. Acest contract a fost utilizat pentru finanțarea unor contracte de credit auto acordate pe o perioadă de 58 de luni. La 31 decembrie 2023, soldul datoriei aferente contractului de credit este de 41.203 euro (204.968 lei).

10. DATORII FINANCIARE EVALUATE LA COST AMORTIZAT (CONTINUARE)

- Contract de credit nr. 11956798/05.04.2022 încheiat cu Banca Transilvania, cu un plafon maxim de 500.000 euro și o dobândă compusă din marja fixă la care se adaugă indicele Euribor la 6 luni. Acest contract a fost utilizat pentru finanțarea unor contracte de credit auto acordate pe o perioadă cuprinsă între 12 și 60 de luni. La 31 decembrie 2023, soldul datoriei aferente contractului de credit este de 447.113 euro (2.224.208 lei).
- Contract de credit nr. 11956797/05.04.2022 încheiat cu Banca Transilvania, cu un plafon maxim de 2.500.000 lei și o dobândă compusă din marja fixă la care se adaugă indicele Robor la 6 luni. Acest contract a fost utilizat pentru finanțarea unor contracte de credit auto acordate pe o perioadă cuprinsă între 12 și 60 de luni. La 31 decembrie 2023, soldul datoriei aferente contractului de credit este de 1.212.144 lei.
- Contract de credit nr. 39/10.11.2021 încheiat cu Credit Europe Bank, cu un plafon maxim de 4.800.000 lei și o dobândă compusă din marja fixă la care se adaugă indicele Robor la 3 luni. Acest contract a fost utilizat pentru finanțarea unor contracte de leasing financiar acordat pe o perioadă de 59 de luni. La 31 decembrie 2023, soldul datoriei aferente contractului de credit este de 2.138.307 lei.
- Contract de credit nr. 40/17.06.2022 încheiat cu Credit Europe Bank, cu un plafon maxim de 5.000.000 lei și o dobândă compusă din marja fixă la care se adaugă indicele Robor la 3 luni. Acest contract a fost utilizat pentru finanțarea contractelor de leasing financiar și credit. La 31 decembrie 2023, soldul datoriei aferente contractului de credit este de 2.175.369 lei.
- Contract de credit nr. 47076/31.05.2022 încheiat cu Garanti Bank, cu un plafon maxim de 3.500.000 euro, utilizabil atât în lei cât și în euro, cu o dobândă compusă din marja fixă la care se adaugă indicele Robor la 6 luni pentru tragerile în lei, respectiv o dobândă compusă din marja fixă la care se adaugă indicele Euribor la 6 luni pentru tragerile în euro. Acest contract a fost utilizat pentru finanțarea unor contracte de leasing financiar și credite auto acordate în lei pe o perioadă cuprinsă între 12 și 120 de luni și unor contracte de leasing financiar și credite auto acordate în euro pe o durată cuprinsă între 12 și 120 de luni. La 31 decembrie 2023, soldul datoriei aferente contractului de credit pentru tragerile în lei de 3.408.338 lei și soldul aferent tragerilor în euro este de 1.100.752 euro (5.475.801 lei), respectiv un sold total echivalent în lei de 8.884.139 lei.
- Contract de credit nr. 23/28.04.2022 încheiat cu Banca Română de Credite și Investiții, cu un plafon maxim de 9.000.000 lei și o dobândă compusă din marja fixă la care se adaugă indicele Robor. Acest contract a fost utilizat pentru finanțarea contractelor de leasing financiar și credit. La 31 decembrie 2023, soldul datoriei aferente contractului de credit este de 1.994.326 lei.

10. DATORII FINANCIARE EVALUATE LA COST AMORTIZAT (CONTINUARE)

- Contract de credit nr. BRA3/79226/CSC/30.06.2022 încheiat cu Unicredit Bank, cu un plafon maxim de 5.000.000 lei, utilizabil atât în lei cât și în euro, cu o dobândă compusă din marja fixă la care se adaugă indicele Robor la 3 luni pentru tragerile în lei, respectiv o dobândă compusă din marja fixă la care se adaugă indicele Euribor la 3 luni pentru tragerile în euro. Acest contract a fost utilizat pentru finanțarea unui contract de leasing financiar acordat în euro pe o durată de 36 de luni. La 31 decembrie 2023, soldul datoriei aferente contractului de credit este de 809.956 euro (4.029.207 lei), respectiv un sold total echivalent în lei de 4.029.207 lei.
- Contract de credit nr. 23/28.04.2022 încheiat cu Libra Internet Bank, cu un plafon maxim de 10.000.000 lei și o dobândă compusă din marja fixă la care se adaugă indicele Robor. Acest contract a fost utilizat pentru finanțarea unor contracte de leasing financiar. La 31 decembrie 2023, soldul datoriei aferente contractului de credit este de 460.000 lei.

b) Alte împrumuturi – de la părți afiliate

	<u>31 decembrie 2023</u> (lei)	<u>31 decembrie 2022</u> (lei)
Împrumuturi în sold	14.379.680	4.000.000
Împrumuturi în sold Cristiana SA	5.850.000	4.000.000
Împrumuturi în sold Mecanica Codlea	3.950.000	0
Împrumuturi în sold Aro Palace	3.979.680	0
Împrumuturi în sold International Trade Logistic SA	600.000	0
Datorii atașate	14.460	5.471
Datorii atașate Cristiana SA	7.219	5.471
Datorii atașate Mecanica Codlea	4.860	0
Datorii atașate Aro Palace	1.635	0
Datorii atașate International Trade Logistic SA	746	0
	14.394.140	4.005.471

La data de 31 decembrie 2023, valoarea expunerii nete față de părțile aflate în relații speciale cu Societatea era de 5.782.981 lei, iar cea ponderată la risc era de 2.891.392 lei. Expunerea netă reprezintă 8,48% din valoarea fondurilor proprii (25% este limita impusă de Banca Națională a României).

10. DATORII FINANCIARE EVALUATE LA COST AMORTIZAT (CONTINUARE)

c) Alte împrumuturi – de la alte instituții

	<u>31 decembrie 2023</u> (lei)	<u>31 decembrie 2022</u> (lei)
Împrumuturi în sold Agrovit	2.000.000	0
Datorii atașate	4.400	0
	2.004.400	0

Datorii financiare evaluate la cost amortizat

	<u>Exercițiul financiar</u> încheiat la <u>31 decembrie 2023</u> (lei)	<u>Exercițiul financiar</u> încheiat la <u>31 decembrie 2022</u> (lei)
Împrumuturi de la instituțiile de credit	32.210.851	35.666.305
Alte împrumuturi – de la părți afiliate	14.394.140	4.005.471
Alte împrumuturi – de la alte instituții	2.004.400	0
Alte datorii financiare	427.521	414.083
	<u>49.036.912</u>	<u>40.085.859</u>

11. IMPOZITUL PE PROFIT

a) Informații referitoare la impozitul pe profit curent

	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2023</u> (lei)	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2022</u> (lei)
Profitul/Pierdere brut	8.003.683	1.116.261
Venituri neimpozabile și deduceri	561.964	689.226
Cheltuieli nedeductibile	1.029.673	1.137.042
Alte venituri impozabile	0	0
Rezerva legală	400.184	90.377
Rezultat reportat provenit din retratari IFRS - pierdere	(1.213.637)	0
Rezultat reportat provenit din retratari IFRS - profit	217.210	0
Profit impozabil	7.074.780	1.473.700
Impozit pe profit calculat	1.131.965	235.791
Sponsorizări și educație timpurie	182.297	46.000
Impozit pe profit datorat	949.668	189.791
Impozit pe profit curent	949.668	189.791

11. IMPOZITUL PE PROFIT (CONTINUARE)

b) Creanțe și datorii privind impozitul pe profit amânat

Datoriile privind impozitul amânat sunt reprezentate de valorile impozitului pe profit, plătibile în perioadele contabile viitoare, în ceea ce privește diferențele temporare impozabile. În determinarea impozitului pe profit amânat este utilizată cota de impozit prevăzută în reglementările fiscale în vigoare la data întocmirii situațiilor financiare, respectiv 16%.

Creanțele și datoriile privind impozitul amânat sunt atribuite următoarelor elemente:

	<u>Active</u>	<u>Datorii</u>	<u>Net</u>
	<u>2023</u>	<u>2023</u>	<u>2023</u>
Imobilizări corporale	0	132.440	(132.440)
Stocuri	63.798	0	63.798
Creanțe comerciale	29.421	0	29.421
Provizioane	45.051	0	45.051
Facilități fiscale	0	522.021	(522.021)
Creanțe/Datorii fiscale nete	<u>138.270</u>	<u>654.461</u>	<u>(516.191)</u>

c) Cheltuieli și venituri privind impozitul pe profit amânat

	<u>31 decembrie 2023</u>	<u>31 decembrie 2022</u>
	(lei)	(lei)
Cheltuiala cu impozit pe profit amânat	67.746	97.466
Venituri din impozitul pe profit amânat	79.419	17.956

11. IMPOZITUL PE PROFIT (CONTINUARE)

Cheltuieli și venituri cu impozitul aferent profitului sau pierderii din operațiuni continue

	<u>31 decembrie 2022</u> (lei)	<u>31 decembrie 2021</u> (lei)
Cheltuiala cu impozit pe profit curent	949.668	189.791
Venituri din impozitul pe profit amânat	(79.419)	(17.956)
Cheltuiala cu impozit pe profit amânat	67.746	97.466
	<u>937.995</u>	<u>269.301</u>

12. ACTIVE IMOBILIZATE CLASIFICARE DREPT DETINUTE PENTRU VANZARE

	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2023</u> (lei)	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2022</u> (lei)
Alte bunuri diverse (stocuri)	3.071.826	3.593.588
Ajustări pentru deprecierea stocurilor	(398.735)	(498.298)
	<u>2.673.091</u>	<u>3.095.290</u>

13. ALTE ACTIVE

	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2023</u> (lei)	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2022</u> (lei)
Diverși debitori, din care	349.583	350.276
➤ furnizori debitori	59.582	15.676
➤ clienți	290.001	250.744
Creanțe restante și îndoielnice	2.452.395	501.122
Ajustări pentru deprecierea creanțelor restante	(146.650)	(197.805)
Alte sume	810.649	6.328
	<u>3.465.977</u>	<u>659.921</u>

14. PROVIZIOANE

Provizioanele pentru riscuri și cheltuieli se constituie, de regulă, la finele exercițiului pentru acele elemente de patrimoniu a căror realizare sau plată este incertă, ori pentru cheltuielile care devin exigibile în perioadele următoare.

Riscurile și incertitudinile legate inevitabil de situația economică și socială în care operează Societatea trebuie luate în considerare în procesul de estimare al provizioanelor.

Denumirea <u>provizionului</u>	Sold la <u>1 ianuarie 2023</u> (lei)	Transferuri		Sold la <u>31 decembrie 2023</u> (lei)
	1	<u>în cont</u> (lei)	<u>din cont</u> (lei)	
		2	3	4=1+2-3
Alte provizioane	0	230.935	0	230.935
Provizioane concedii neefectuate	40.813	50.631	40.813	50.631
	<u>40.813</u>	<u>281.566</u>	<u>40.813</u>	<u>281.566</u>

La data de 31 decembrie 2023, Societatea avea constituite provizioane pentru concediile de odihnă neefectuate de personalul angajat, în anul 2023, în sumă de 50.631 lei (40.813 lei la 31 decembrie 2022).

15. ALTE DATORII

	<u>31 decembrie 2023</u> (lei)	<u>31 decembrie 2022</u> (lei)
Personal și conturi asimilate	9.000	8.226
Creditori diverși	2.119.815	608.003
Dividende de plată	27.296	0
Decontări în curs de clarificare	-	0
Venituri înregistrate în avans și datorii atasate	1.633.661	1.308.972
Asigurări sociale, protecție socială	126.995	120.856
Bugetul statului, fonduri speciale	22.241	292.397
	<u>3.939.208</u>	<u>2.338.455</u>

16. INFORMAȚII PRIVIND SALARIAȚII

a) Indemnizațiile acordate membrilor organelor de administrație, conducere și supraveghere

Cheltuiala cu salariile:

	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2023</u> (lei)	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2022</u> (lei)
Administratori	140.176	175.800
Directori	831.018	654.880
	<u>971.194</u>	<u>830.680</u>

16. INFORMAȚII PRIVIND SALARIAȚII (CONTINUARE)

b) Avansurile și creditele acordate membrilor organelor de administrație, conducere și supraveghere

Societatea nu a acordat avansuri directorilor sau administratorilor în cursul exercițiului financiar încheiat la 31 decembrie 2023.

Nu au existat obligații contractuale cu privire la plata pensiilor către foști membri ai organelor de administrație. Nu există obligații viitoare asumate de Societate în numele directorilor sau administratorilor la 31 decembrie 2023.

c) Salariați

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

	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2023</u>	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2022</u>
Salariați din compartimentul front office	10	9
Salariați din compartimentul back-office	12	12
	<u>22</u>	<u>21</u>

La 31 decembrie 2023, Societatea avea 22 angajați dintre care 19 cu contract individual de muncă pe perioada nedeterminată și 3 persoane cu contract de mandat pe perioadă determinată.

17. DOBÂNZI DE PRIMIT ȘI VENITURI ASIMILATE

	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2023</u> (lei)	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2022</u> (lei)
Venituri din dobânzi aferente operațiunilor cu clientela	6.337.728	3.354.745
Venituri din dobânzi aferente operațiunilor de leasing	5.451.972	4.204.103
Venituri din dobânzi din operațiuni de trezorerie și interbancare	332.012	185.774
	<u>12.121.712</u>	<u>7.744.622</u>

Aceste prezentări sunt efectuate de Societate în conformitate cu IFRS 8.

18. CHELTUIELI CU DOBÂNZILE

	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2023</u> (lei)	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2022</u> (lei)
Dobânzi la împrumuturile ...primite de la acționari și alte împrumuturi	705.716	277.418
Dobânzi la împrumuturile la termen	2.639.840	1.890.584
	<u>3.345.557</u>	<u>2.168.002</u>

19. VENITURI DIN COMISIOANE

	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2023</u> (lei)	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2022</u> (lei)
Venituri din comisioane aferente operațiunilor de leasing	872.447	850.109
Venituri din comisioane aferente operațiunilor de credit	1.653.086	1.000.200
	<u>2.525.533</u>	<u>1.850.309</u>

20. CHELTUIELI CU COMISIOANELE

	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2023</u> (lei)	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2022</u> (lei)
Cheltuieli cu comisioane aferente operațiunilor cu clientela	43.784	59.246
Cheltuieli cu comisioane din operațiuni de trezorerie și interbancare	105.053	130.924
	<u>148.837</u>	<u>190.170</u>

21. PROFIT (PIERDERE) DIN DIFERENȚE DE CURS VALUTAR

	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2023</u> (lei)	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2022</u> (lei)
Venituri din diferențe de curs valutar	1.769.716	1.239.750
Cheltuieli din diferențe de curs valutar	(1.462.870)	(1.088.810)
Profit (pierdere) din diferențe de curs valutar	<u>306.846</u>	<u>153.935</u>

22. ALTE VENITURI DIN EXPLOATARE

	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2023</u> (lei)	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2022</u> (lei)
Venituri din operațiuni de intermediere în domeniul asigurărilor	451.021	434.925
Venituri din chirii	256.131	138.524
Venituri din refacturarea asigurărilor	3.275.437	3.212.141
Alte venituri din exploatare	5.699.910	192.622
	<u>9.682.499</u>	<u>3.978.212</u>

23. ALTE CHELTUIELI DE EXPLOATARE

	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2023</u> (lei)	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2022</u> (lei)
Cheltuieli cu materialele	0	136.033
Cheltuieli cu materiale și materiale de natura obiectelor de inventar	174.248	9.283
	<u>174.248</u>	<u>145.316</u>

24. CHELTUIELI CU PERSONALUL

	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2023</u> (lei)	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2022</u> (lei)
Salarii	3.101.864	2.989.113
Cheltuieli cu asigurările sociale	72.736	73.922
Alte cheltuieli cu personalul	0	3.450
Cheltuieli cu tichetele de masa	90.662	62.359
	<u>3.265.262</u>	<u>3.128.844</u>

25. ALTE CHELTUIELI ADMINISTRATIVE

	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2023</u> (lei)	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2022</u> (lei)
Cheltuieli cu întreținere și utilități	48.392	31.801
Cheltuieli cu taxe poștale și telecomunicații	30.020	26.301
Cheltuieli cu reclama și protocolul	47.374	147.027
Cheltuieli cu alte lucrări și servicii furnizate de terți	452.312	650.761
Cheltuieli cu deplasări, detașări, transferări	18.757	16.164
Cheltuieli cu prime de asigurare	3.331.827	3.233.674
Cheltuieli cu alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate	191.126	125.385
Cheltuieli cu sponsorizarea	182.297	46.000
Cheltuieli privind chirile	10.575	81.020
Alte cheltuieli de exploatare	4.833.769	289.692
	<u>9.146.450</u>	<u>4.647.825</u>

26. DEPRECIEREA SAU (RELUAREA) DEPRECIERII ACTIVELOR FINANCIARE EVALUATE LA COST AMORTIZAT

	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2023</u> (lei)	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2022</u> (lei)
Cheltuieli cu ajustări pentru depreciere privind operațiunile cu clientela	(2.304.558)	(1.072.094)
Cheltuieli cu ajustări pentru depreciere privind operațiunile de leasing financiar	(10.110.262)	(6.366.699)
Pierderi din creanțe acoperite cu ajustări pentru depreciere	(517.536)	0
Alte cheltuieli	-	-
Alte provizioane	(281.566)	(40.813)
	(13.213.921)	(7.479.606)
Venituri din ajustări pentru depreciere privind operațiunile cu clientela	4.599.297	771.960
Venituri din ajustări pentru depreciere privind operatiunile de leasing financiar	8.460.444	4.496.280
Alte venituri	1.210	1.156
Venituri din alte provizioane	40.813	468.734
	13.100.555	5.738.130
	<u>(112.157)</u>	<u>(1.741.476)</u>

27. DEPRECIEREA SAU (RELUAREA) DEPRECIERII ACTIVELOR NEFINANCIARE

	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2023</u> (lei)	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2022</u> (lei)
Cheltuieli cu ajustări pentru deprecierea titlurilor și operațiuni diverse	(214.804)	(71.414)
Venituri din ajustări pentru deprecierea titlurilor si operțiuni diverse	365.522	32.957
	<u>150.718</u>	<u>(38.457)</u>

28. REPARTIZAREA PROFITULUI

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023, Societatea a înregistrat un profit net de 7.065.688 lei (2022: 846.959 lei profit) conform situațiilor financiare întocmite la 31 decembrie 2023.

Repartizările de mai jos au fost făcute de Societate conform reglementărilor în vigoare privind repartizările obligatorii care se fac conform Legii nr. 31/1990, republicată, privind societățile comerciale.

<u>Destinația</u>	<u>Exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023 (lei)</u>	<u>Exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022 (lei)</u>
Profit net de repartizat	<u>7.065.688</u>	<u>846.959</u>
- rezerve legale	400.184	90.377
- rezerve statutare sau contractuale	0	0
- alte rezerve	0	0
- acoperirea pierderii contabile din anii precedenți	0	0
- dividende	0	0
- rezultatul reportat	0	0
- alte repartizări	0	0
Profit nerepartizat	<u>6.665.504</u>	<u>756.582</u>

29. TRANZACȚII CU PĂRȚI AFLATE ÎN RELAȚII SPECIALE CU INSTITUȚIA FINANCIAR NEBANCARĂ

Tranzacțiile cu părțile aflate în relații speciale cu instituția de credit prezentate mai sus se referă la operațiunile pe care Societatea le realizează cu alte entități la care acționarul majoritar, SIF Transilvania, deține participații.

(i) Credite în sold

	<u>31 decembrie 2023</u>	<u>31 decembrie 2022</u>
	(lei)	(lei)
Tratament Balnear Buziaș SA	4.850.978	4.137.000
Grup Bianca Trans SA	65.250	413.456
Turism Covasna SA	364.586	2.141.932
Casa Albă Independența SA	474.298	599.974
THR Marea Neagră SA	0	4.530.164
International Trade Logistic SA	0	136.334
	5.755.112	11.958.860

(ii) Creanțe atașate creditelor acordate

	<u>31 decembrie 2023</u>	<u>31 decembrie 2022</u>
	(lei)	(lei)
Tratament Balnear Buziaș SA	12.007	16.357
Grup Bianca Trans SA	69	436
Turism Covasna SA	1.024	7.128
Casa Albă Independența SA	1.312	1.953
THR Marea Neagră SA	0	14.999
International Trade Logistic SA	0	570
	14.412	41.623

(iii) Venituri totale aferente creditelor acordate catre entități aflate în relații speciale

	<u>31 decembrie 2023</u>	<u>31 decembrie 2022</u>
	(lei)	(lei)
Venituri totale	1.231.665	1.171.012

30. CONTINGENȚE**a) Datorii contingente**

	<u>31 decembrie 2023</u>	<u>31 decembrie 2022</u>
Confirmări de credite documentare deschise altor instituții de credit corespondente	44.265.751	37.871.105
Garanții date altor instituții de credit	78.109.654	80.816.234

Garanțiile oferite altor instituții de credit au la bază activele suport aferente contractelor de leasing financiar și contractelor de credit care au fost finanțate prin intermediul angajamentelor contractate de la instituțiile de credit descrise la Nota 12 „Datorii privind instituțiile de credit”, care pentru Transilvania Leasing și Credit IFN SA reprezintă atât active contingente de natura garanțiilor primite pentru contractele de leasing financiar și credit acordate, cât și datorii contingente de natura garanțiilor acordate pentru tragerile din plafoanele de credit de la instituțiile bancare cu scopul finanțării contractelor de leasing financiar și credit

b) Angajamente

	<u>31 decembrie 2023</u>	<u>31 decembrie 2022</u>
Angajamente extrabilanțiere	13.978.731	5.851.402
	13.978.731	5.851.402

Angajamentele extrabilanțiere ale Societății la 31 decembrie 2023 se referă la linii de credit acordate în valoare de 13.978.731 lei (5.851.402 lei la 31 decembrie 2022), a căror evidență se ține și se prezintă în extrabilanț, urmând ca pe măsura tragerii din linia de credit să se diminueze valoarea din extrabilanț și să se înregistreze în conturi bilanțiere.

La 31 decembrie 2023 Societatea beneficiază de facilități de creditare din partea Banca Transilvania, Credit Europe Bank, Garanti Bank, Unicredit Bank, Banca Română de Credit și Investiții și Libra Internet Bank, prezentând un plafon de 93.121.380 lei, din care valoarea neutilizată este de 44.265.751 lei (37.871.105 lei sold la 31 decembrie 2022).

30. CONTINGENȚE (CONTINUARE)**c) Remunerarea administratorilor**

Pentru activitatea de administrare a Societății, prin contract de administrare, s-a convenit plata unei remunerații fixe, stabilită prin actul constitutiv sau hotărârea adunării generale a acționarilor, și o remunerație variabilă, în raport de modul de realizare a indicatorilor din bugetul de venituri și cheltuieli. Societatea, prin hotărârea adunării generale a acționarilor, stabilește nivelul profitului brut ce va constitui baza de calcul a remunerației variabile anuale a administratorilor, în baza contractului de administrare. Numai după stabilirea nivelului profitului se cuantifică remunerația variabilă cuvenită administratorilor, remunerație care se aprobă în adunarea generală a acționarilor care aprobă și situațiile financiare anuale. Mărimea remunerației variabile are ca bază de calcul profitul înainte de impozitare, iar cheltuiala/plata implicată de această operațiune se recunoaște în exercițiul financiar în care se realizează aprobarea de către adunarea generală a acționarilor.

e) Impozitarea

Sistemul de impozitare din România este într-o fază de consolidare și armonizare cu legislația europeană. Totuși, încă există interpretări diferite ale legislației fiscale. În anumite situații, autoritățile fiscale pot trata în mod diferit anumite aspecte, procedând la calcularea unor impozite și taxe suplimentare și a penalităților de întârziere aferente (0,1% pe zi până la 30 iunie 2010). Începând cu data de 1 iulie 2010, dobânzile percepute pentru fiecare zi de întârziere s-au modificat la 0,04%, iar cotele de penalități aplicabile s-au stabilit la 5% pentru un număr de zile de întârziere cuprins între 30 și 60 și la 15% pentru întârzieri mai mari de 60 de zile. Începând cu data de 1 iulie 2013 dobânzile percepute pentru fiecare zi de întârziere s-au stabilit la 0,04%, iar cotele de penalități aplicabile pentru fiecare zi de întârziere s-au modificat la 0,02%. Pentru perioada ulterioară datei de 1 ianuarie 2016, dobânzile percepute pentru fiecare zi de întârziere s-au stabilit la 0,02%, iar cotele de penalități aplicabile pentru fiecare zi de întârziere s-au modificat la 0,01%. În România, exercițiul fiscal rămâne deschis pentru verificare fiscală timp de 5 ani. Conducerea Societății consideră că obligațiile fiscale incluse în aceste situații financiare sunt adecvate.

e) Contingente legate de mediu

Reglementările privind mediul înconjurător sunt în dezvoltare în România, iar Societatea nu a înregistrat nici un fel de obligații la 31 decembrie 2023 pentru nici un fel de costuri anticipate, inclusiv onorarii juridice și de consultanță, studii ale locului, designul și implementarea unor planuri de remediere, privind elemente de mediu înconjurător. Conducerea Societății nu consideră cheltuielile asociate cu eventuale probleme de mediu ca fiind semnificative.

30. CONTINGENȚE (CONTINUARE)

f) Contingente legate de mediu

Reglementările privind mediul înconjurător sunt în dezvoltare în România, iar Societatea nu a înregistrat nici un fel de obligații la 31 decembrie 2023 pentru nici un fel de costuri anticipate, inclusiv onorarii juridice și de consultanță, studii ale locului, designul și implementarea unor planuri de remediere, privind elemente de mediu înconjurător. Conducerea Societății nu consideră cheltuielile asociate cu eventuale probleme de mediu ca fiind semnificative.

g) Asigurări încheiate

La 31 decembrie 2023, Societatea are încheiate polițe de asigurare pentru toate imobilizările ce fac obiectul contractelor de leasing în care are calitatea de locator și pentru activele constituite drept garanții pentru creditele contractate.

h) Angajamente primite

La 31 decembrie 2023, Societatea avea emise în favoarea sa bilete la ordin „în alb”, avalizate pentru contractele de credit și leasing aflate în derulare. Valoarea la care sunt recunoscute extrabilanțier reprezintă valoarea capitalului nefacturat, precum și capitalul restant aferent contractelor pentru care s-au emis respectivele bilete la ordin. Valoarea totală a biletelor la ordin prezentate extrabilanțier la data de 31 decembrie 2023 este în sumă de 56.655.315 lei.

Autorizate și semnate în numele Directoratului la data de 23 februarie 2024 de către:

DIRECTOR GENERAL,
Numele și prenumele: Sorin Donca

DIRECTOR
Numele și prenumele: Chitic Marius Laurentiu

Semnătura _____
Ștampila unității

Semnătura _____

ÎNTOCMIT,
Numele și prenumele: Ec. Anca Nicoleta Mustață

Calitatea: Director Economic/Membru Directorat

Semnătura _____