

BT LEASING TRANSILVANIA IFN S.A.

**SITUAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE
CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE**

**Pregătite în conformitate cu
IAS 34 „Raportarea financiară interimară”**

La 30 iunie 2022

CUPRINS

Situația interimară consolidată și individuală a profitului sau pierderii și a altor elemente ale rezultatului global	1
Situația interimară consolidată și individuală a poziției financiare	2
Situația interimară consolidată și individuală a modificărilor capitalurilor proprii	3-4
Situația interimară consolidată și individuală a fluxurilor de trezorerie	5-6
Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale	7-40

BT Leasing Transilvania IFN S.A.

Situația interimară consolidată și individuală a profitului sau pierderii și a altor elemente ale rezultatului global

Pentru perioada de 6 luni încheiată la 30 iunie

- în RON -

Note	Grup		Societate		
	6 luni încheiate la 30-iun		6 luni încheiate la 30-iun		
	2022 (neauditat)	2021 (neauditat)	2022 (neauditat)	2021 (neauditat)	
Venituri din dobânzi din operațiuni de leasing	60.704.541	45.501.960	60.704.541	45.501.960	
Venituri din dobânzi calculate folosind metoda dobânzii efective	248.499	174.419	184.792	157.704	
Cheltuieli cu dobânzile	-8.123.106	-8.917.403	-8.123.106	-8.917.403	
Venituri nete din dobânzi	6	52.829.934	36.758.976	52.766.227	36.742.261
Venituri din speze și comisioane	9.535.369	7.865.800	-	-	
Cheltuieli cu speze și comisioane	-76.478	-84.573	-68.015	-73.481	
Venituri nete din speze și comisioane	7	9.458.891	7.781.227	-68.015	-73.481
Câștigul net din conversia valutară	8	2.272.219	3.853.796	2.272.219	3.853.796
Alte venituri operaționale	9	4.711.923	3.273.307	18.768.777	15.515.298
Venituri/Cheltuieli (-) din valorificarea bunurilor recuperate din contracte de leasing	10	33.568.892	5.936.207	33.568.892	5.936.207
Cheltuieli (-)/Venituri nete cu ajustările pentru deprecierea activelor financiare	11	-34.425.584	-3.542.458	-34.425.584	-3.542.458
Cheltuieli cu provizioanele		-181.899	-	-181.899	-
Cheltuieli cu personalul	12	-8.642.084	-8.035.686	-8.127.527	-7.570.224
	20,21,2				
Cheltuieli cu amortizarea	2	-1.120.339	-1.084.020	-1.116.829	-1.065.309
Alte cheltuieli operaționale	13	-4.584.953	-4.779.270	-4.453.026	-4.651.063
Profitul înainte de impozitare		53.887.000	40.162.079	59.003.235	45.145.027
Cheltuială cu impozitul pe profit	14	-11.936.944	-5.226.241	-10.885.929	-5.147.407
Profitul net al perioadei		41.950.056	34.935.838	48.117.306	39.997.620
Alte elemente ale rezultatului global		-	-	-	-
Total rezultat global		41.950.056	34.935.838	48.117.306	39.997.620
Profitul Grupului atribuibil:					
Acționarilor Societății		41.947.918	34.933.680	48.117.306	39.997.620
Profit alocat intereselor care nu controlează		2.138	2.158	-	-

Situațiile financiare au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data de 29 septembrie 2022 și au fost semnate în numele acestuia de:

Morar Ionut Calin
Director general

Moldovan Sabina
Director economic

BT Leasing Transilvania IFN S.A.**Situația interimară consolidată și individuală a poziției financiare**

- în RON -

La data de	No te	Grup		Societate	
		30 iunie 2022 (neauditat)	31 decembrie 2021	30 iunie 2022 (neauditat)	31 decembrie 2021
Active					
Numerar și echivalente de numerar	15	2.689.797	15.834.274	1.838.465	11.369.686
Creanțe din contracte de leasing financiar	16	1.443.646.573	1.270.825.274	1.443.646.573	1.270.825.274
Alte active financiare	17	12.427.314	11.568.636	6.624.225	7.047.601
Bunuri recuperate din contracte de leasing	18	8.643.222	7.653.385	8.643.222	7.653.385
Investiții în participații	19	16	16	69.536	69.536
Imobilizări corporale	20	1.767.209	1.189.488	1.766.739	1.185.508
Imobilizări necorporale	21	563.468	669.169	563.468	669.169
Activele aferente dreptului de utilizare	22	1.764.639	1.590.974	1.764.639	1.590.974
Creanțe privind impozitul amânat		7.843.066	7.215.584	7.818.122	7.190.641
Alte active	23	33.982.235	18.974.663	33.974.178	18.973.001
Total active		1.513.327.539	1.335.521.463	1.506.709.167	1.326.574.775
Datorii					
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	24	909.058.359	777.180.611	909.058.359	777.180.611
Datorii din obligațiuni emise	25	196.867.610	196.843.964	196.867.610	196.843.964
Datorii financiare din contracte de leasing	26	1.850.235	1.669.838	1.850.235	1.669.838
Provizioane pentru alte riscuri și cheltuieli	27	6.179.841	9.553.088	6.157.501	9.292.761
Alte datorii financiare	28	6.979.986	8.729.040	9.761.751	15.368.293
Datorii din impozitul pe profit curent		8.577.854	2.740.718	8.033.818	2.341.033
Alte datorii	29	17.789.042	14.981.326	17.549.162	14.820.900
Total datorii		1.147.302.927	1.011.698.585	1.149.278.436	1.017.517.400
Capitaluri proprii					
Capital social	30	59.572.544	59.572.544	59.572.544	59.572.544
Rezerve legale și alte rezerve	31	12.485.610	12.229.560	12.360.898	12.104.848
Rezultat reportat		293.964.272	252.016.393	285.497.289	237.379.983
Total capitaluri proprii atribuibile acționarilor Societății		366.022.426	323.818.497	357.430.731	309.057.375
Interese care nu controlează		2.186	4.381	-	-
Total capitaluri proprii		366.024.612	323.822.878	357.430.731	309.057.375
Total datorii și capitaluri		1.513.327.539	1.335.521.463	1.506.709.167	1.326.574.775

Situațiile financiare au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data de 29 septembrie 2022 și au fost semnate în numele acestuia de:

Morar Ionut Calin
Director general

Moldovan Sabina
Director economic

BT Leasing Transilvania IFN S.A.

Situația interimară consolidată a modificărilor capitalurilor proprii

- în RON -

Grup	Rezerve legale și		Rezultat reportat	Total capitaluri proprii atribuibile acționarilor Societății	Interese care nu controlează	Total capitaluri proprii
	Capital social	alte rezerve				
Sold la 1 ianuarie 2021	59.572.544	12.015.293	186.719.734	258.307.571	3.619	258.311.190
Profitul net al perioadei	-	-	34.933.678	34.933.678	2.158	34.935.836
Alte elemente ale rezultatului global	-	-	-	-	-	-
Total rezultat global pentru perioada de 6 luni încheiată la 30 iunie 2021 (neauditat)	-	-	34.933.678	34.933.678	2.158	34.935.836
Dividende distribuite	-	-	-	-	-3.571	-3.571
Sold la 30 iunie 2021 (neauditat)	59.572.544	12.015.293	221.653.412	293.241.249	2.206	293.243.455
Sold la 1 ianuarie 2022	59.572.544	12.229.560	252.016.393	323.818.497	4.381	323.822.878
Profitul net al perioadei	-	-	41.947.918	41.947.918	2.138	41.950.056
Alte modificari – stock option plan	-	256.050	-	256.050	-	256.050
Alte modificari – corectarea erorilor	-	-	-39	-39	-	-39
Total rezultat global pentru perioada de 6 luni încheiată la 30 iunie 2022 (neauditat)	-	256.050	41.947.879	42.203.929	2.138	42.206.067
Dividende distribuite	-	-	-	-	-4.333	-4.333
Sold la 30 iunie 2022 (neauditat)	59.572.544	12.485.610	293.964.272	366.022.426	2.186	366.024.612

BT Leasing Transilvania IFN S.A.

Situația interimară individuală a modificărilor capitalurilor proprii

- în RON -

Societate	Rezerve legale și alte rezerve			Total capitaluri proprii
	Capital social		Rezultat reportat	
Sold la 1 ianuarie 2021	59.572.544	11.890.581	173.897.960	245.361.085
Profitul net al perioadei	-	-	39.997.620	39.997.620
Alte elemente ale rezultatului global	-	-	-	-
Total rezultat global pentru perioada de 6 luni încheiată la 30 iunie 2021 (neauditat)	-	-	39.997.620	39.997.620
Sold la 30 iunie 2021 (neauditat)	59.572.544	11.890.581	213.895.580	285.358.705
Sold la 1 ianuarie 2022	59.572.544	12.104.848	237.379.983	309.057.375
Profitul net al perioadei	-	-	48.117.306	48.117.306
Alte modificari – stock option plan	-	256.050	-	256.050
Total rezultat global pentru perioada de 6 luni încheiată la 30 iunie 2022 (neauditat)	-	256.050	48.117.306	48.373.356
Sold la 30 iunie 2022 (neauditat)	59.572.544	12.360.898	285.497.289	357.430.731

BT Leasing Transilvania IFN S.A.

Situația interimară consolidată și individuală a fluxurilor de trezorerie

Pentru perioada de 6 luni încheiată la 30 iunie

- în RON -

Note	Grup	
	6 luni încheiate la 30-iunie	
	2022	2021
	(neauditat)	(neauditat)
Activități de exploatare		
<i>Profitul după impozitare</i>	41.950.056	40.162.079
Ajustări pentru elementele nemonetare		
Cheltuiala cu amortizarea imobilizărilor corporale și necorporale	20,21, 22 1.120.340	1.084.020
Cheltuieli/(-) Venituri nete cu ajustarea pentru depreciere a creanțelor din contracte de leasing financiar	34.276.769	-3.517.518
Cheltuieli/(-) Venituri nete cu ajustări de depreciere pentru alte active	148.816	24.941
Venituri nete cu provizioane pentru bunuri reposedate	-1.306.375	-1.420.998
Cheltuieli/(Venituri) nete din provizioane	-3.373.247	-279.594
Venituri din dobânzi din contracte de leasing	-60.704.541	-45.501.960
Venituri din dobânzi de la bănci	6 -248.499	-174.419
Cheltuială cu dobânzile	8.123.106	8.917.403
Alte ajustări pentru elemente nemonetare	-22.504.739	5.523.964
Profit operațional înainte de variația activelor și datoriilor de exploatare	-2.518.314	4.817.918
(-) Creșterea investiției nete din contracte de leasing financiar	-191.922.300	-61.213.582
(-) Creșterea/Descreșterea altor active	-11.685.547	-15.721.475
Descreșterea stocurilor	12.768.014	5.202.384
Creșterea datoriilor comerciale și a altor datorii	6.895.797	2.349.559
Dobânzi încasate din operațiuni de leasing	60.693.259	46.606.987
Dobânzi plătite	-8.150.873	-8.956.178
Impozitul pe profit plătit	-6.725.481	-5.652.926
Flux de numerar net folosit în activități de exploatare	-140.645.445	-32.567.313
Activități de investiții		
Achiziții de imobilizări corporale și necorporale	-138.502	-914.767
Vânzări de imobilizări corporale și necorporale	-	166.727
Dobânzi încasate de la bănci	250.907	174.610
Flux de numerar net din/(folosit în) activități de investiții	112.405	-573.430
Activități de finanțare		
Încasări nete de împrumuturi și alte datorii	707.242.460	487.915.803
Rambursări nete de împrumuturi și alte datorii	-574.980.952	-454.158.314
Plăți de leasing	-543.424	-578.283
Flux de numerar net din activități de finanțare	131.718.084	33.179.206
Numerar și echivalente de numerar la începutul perioadei	11.503.741	22.083.570
Creșterea/(-) descreșterea netă a numerarului și echivalentelor de numerar	-8.814.956	38.463
Numerar și echivalente de numerar la sfârșitul perioadei	2.688.785	22.122.033

BT Leasing Transilvania IFN S.A.

Situția interimară consolidată și individuală a fluxurilor de trezorerie

Pentru perioada de 6 luni încheiată la 30 iunie

- în RON -

		Societate	
		6 luni încheiate la 30-iunie	
Note	2022 (neauditat)	2021 (neauditat)	
Activități de exploatare			
		48.117.306	45.145.027
<i>Profitul după impozitare</i>			
Ajustări pentru elementele nemonetare			
	20,21, 22	1.116.830	1.065.310
Cheltuiala cu amortizarea imobilizărilor corporale și necorporale			
Cheltuieli/(-) Venituri nete cu ajustarea pentru depreciere a creanțelor din contracte de leasing financiar		34.276.769	-3.517.518
Cheltuieli/(-) Venituri nete cu ajustări de depreciere pentru alte active		148.816	24.941
Venituri nete cu provizioane pentru bunuri reposedate		-1.306.375	-1.420.998
Cheltuieli/(Venituri) nete din provizioane		-3.135.260	-256.671
Venituri din dobânzi din contracte de leasing		-60.704.541	-45.501.960
Venituri din dobânzi de la bănci	6	-184.792	-157.704
Cheltuială cu dobânzile		8.123.106	8.917.403
Venituri din dividende	9	-14.057.386	-12.242.790
Alte ajustări pentru elemente nemonetare		-23.402.886	5.530.205
Profit operațional înainte de variația activelor și datoriilor de exploatare		-11.008.413	-2.414.755
(-) Creșterea investiției nete din contracte de leasing financiar		-191.922.300	-61.213.582
Descreșterea altor active		-10.399.432	-15.872.328
Descreșterea stocurilor		12.768.014	5.202.384
Creșterea datoriilor comerciale și a altor datorii		2.814.504	-1.006.397
Dobânzi încasate din operațiuni de leasing		60.693.259	46.606.987
Dobânzi plătite		-8.150.873	-8.956.178
Impozitul pe profit plătit		-5.820.625	-5.576.779
Flux de numerar net din activități de exploatare		-151.025.866	-43.230.648
Activități de investiții			
Achiziții de imobilizări corporale și necorporale		-138.502	-914.767
Vânzări de imobilizări corporale și necorporale		-	166.727
Dobânzi încasate de la bănci		184.862	157.911
Dividende încasate	9	14.057.386	12.242.790
Flux de numerar net din activități de investiții		14.103.746	11.652.661
Activități de finanțare			
Încasări nete de împrumuturi și alte datorii		707.242.460	487.915.803
Rambursări nete de împrumuturi și alte datorii		-574.980.952	-454.158.314
Plăți de leasing		-543.424	-578.283
Flux de numerar net din activități de finanțare		131.718.084	33.179.206
Numerar și echivalente de numerar la începutul perioadei		7.041.539	18.656.275
Creșterea/(-) descreșterea netă a numerarului și echivalentelor de numerar		-5.204.036	1.601.219
Numerar și echivalente de numerar la sfârșitul perioadei		1.837.503	20.257.494

BT Leasing Transilvania IFN S.A.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

1. Entitatea raportoare

BT Leasing Transilvania IFN SA („Societatea”, „Societatea-mamă”) a fost înființată în 1995, fiind o societate pe acțiuni, cu capital integral privat și având ca principal obiect de activitate finanțarea achiziționării de autovehicule și echipamente în leasing financiar de către persoane juridice și persoane fizice din România. BT Leasing Transilvania IFN SA face parte din Grupul Financiar Banca Transilvania („Grupul BT”), fiind o filială a acestuia. Banca Transilvania SA („BT”) este firma mamă și cea care deține controlul.

Societatea deține la rândul ei următoarele filiale: BT Intermedieri Agent de Asigurare SRL, BT Solution Agent de Asigurare SRL, BT Safe Agent de Asigurări SRL și BT Asiom Agent de Asigurare SRL (definite în continuare drept „Filialele”). Societatea-mamă și Filialele acesteia au sediul în România și sunt definite în continuare drept „Grupul”. Situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale la 30 iunie 2022 cuprind Societatea-mamă și Filialele sale.

Grupul are de asemenea, la data de 30 iunie 2022, investiții în societăți asociate ca BT Asset Management SAI și BT Direct IFN SA.

Grupul are următoarele domenii de activitate: activitatea de finanțare leasing financiar, care este desfășurată de către BT Leasing Transilvania IFN SA și activitatea de intermediere în asigurări care este desfășurată de Filialele: BT Intermedieri Agent de Asigurare, BT Safe Agent de Asigurare, BT Solution Agent de Asigurare și BT Asiom Agent de Asigurare.

Ca urmare a aplicării prevederilor Ordonanței de Guvern nr. 28/2006, în cursul anului 2007, Societatea a fost înregistrată în Registrul Special al Băncii Naționale a României ca instituție financiară non-bancară și își desfășoară activitatea în baza reglementărilor emise de Banca Națională a României („BNR”).

Adresa sediului social al Grupului este Strada Constantin Brâncuși nr. 74-76, Cluj Napoca, România.

La 30 iunie 2022, Grupul avea 132 angajați activi (31 decembrie 2021: 127 angajați activi).

Grupul este condus de către Consiliul de Administrație format din trei membri, inclusiv un președinte:

<u>Poziție</u>	<u>30 iunie 2022</u>	<u>31 decembrie 2021</u>
Președinte	Moisă Tiberiu	Moisă Tiberiu
Membru	Szekely Daniel	Szekely Daniel
Membru	Nistor Ioan-Daniel	Nistor Ioan-Daniel

BT Leasing Transilvania IFN S.A.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

2. Bazele întocmirii

a) Declarație de conformitate

Situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale ale Grupului și Societății au fost întocmite în conformitate cu IAS 34 „Raportarea financiară interimară”, în vigoare la data raportării interimare, 30 iunie 2022.

Acestea nu includ toate informațiile solicitate pentru un set complet de situații financiare conform Standardelor Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană. Cu toate acestea, anumite note explicative au fost incluse pentru a explica evenimentele și tranzacțiile care sunt semnificative pentru a înțelege schimbările apărute în poziția financiară și performanța Societății și a Grupului față de cele prezentate în situațiile financiare anuale consolidate și individuale întocmite pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021.

Informațiile financiare prezentate pentru perioadele încheiate la 30 iunie nu sunt auditate sau revizuite.

b) Bazele evaluării

Situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale au fost întocmite pe baza costului istoric.

c) Moneda funcțională și de prezentare

Elementele incluse în situațiile financiare ale fiecărei entități din Grup sunt evaluate folosind moneda mediului economic principal în care entitatea respectivă operează („moneda funcțională”). Entitățile din cadrul Grupului au moneda funcțională lei românești („RON”). Situațiile financiare consolidate și individuale sunt prezentate în RON.

Ratele de schimb valutar ale principalelor valute au fost următoarele:

Moneda	30 iunie 2022	31 decembrie 2021
Euro („EUR”)	1: RON 4,9454	1: RON 4,9481
Dolar American („USD”)	1: RON 4,7424	1: RON 4,3707

d) Utilizarea estimărilor și judecăților semnificative

Pregătirea situațiilor financiare interimare sumarizate consolidate și individuale în conformitate cu IAS 34 „Raportarea financiară interimară” adoptat de Uniunea Europeană presupune din partea conducerii utilizarea unor estimări și judecăți ce afectează aplicarea politicilor contabile, precum și valoarea raportată a activelor, datoriilor, veniturilor și cheltuielilor. Estimările și judecățile asociate acestora se bazează pe date istorice și pe alți factori considerați a fi elocvenți în 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. Rezultatele efective pot fi diferite de valorile estimate. Estimările și judecățile sunt revizuite în mod periodic.

Revizuirile 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.

Grupul și Societatea utilizează estimări și judecăți 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.

BT Leasing Transilvania IFN S.A.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

3. Metode și politici contabile semnificative

La pregătirea prezentelor situații financiare interimare sumarizate consolidate și individuale au fost utilizate aceleași metode și politici contabile ca acelea utilizate la pregătirea situațiilor financiare anuale consolidate și individuale ale Grupului și Societății pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021.

4. Politici de gestionare a riscului financiar

Grupul și Societatea sunt expuse următoarelor riscuri, ca rezultat al folosirii instrumentelor financiare:

- Riscul de credit;
- Riscul de lichiditate;
- Riscul de piață;

Această notă prezintă informații referitoare la expunerea Grupului și Societății față de fiecare risc menționat mai sus, obiectivele Grupului și Societății, politicile și procesele de evaluare și gestionare a riscului. Cele mai importante riscuri financiare la care sunt expuse Grupul și Societatea sunt riscul de credit, riscul de lichiditate și riscul de piață. Riscul de piață include riscul valutar și riscul de rată a dobânzii.

Riscul de credit asociat activității de leasing este gestionat prin intermediul proceselor de gestiune a riscului Grupului. Expunerea cea mai mare a Grupului la riscul de credit este legată de creanțele de leasing financiar. În acest caz, expunerea este reprezentată de valoarea contabilă a activelor din bilanț. Pentru a minimiza riscul, Grupul are anumite proceduri menite să evalueze clienții înaintea aprobării contractelor de leasing, să stabilească limite de expunere, să monitorizeze capacitatea acestora de a rambursa principalul și dobânzile aferente, pe perioada derulării contractului de leasing.

La 30 iunie 2022 total expuneri bilanțiere irevocabile erau în valoare de 1.468.004.792 lei (31 decembrie 2021: 1.298.227.927 lei) pentru Grup și 1.461.350.530 lei (31 decembrie 2021: 1.289.242.462 lei) pentru Societate. Aceste sume reprezintă pierderea contabilă maximă care ar fi recunoscută la data raportării dacă clienții ar înceta să mai respecte termenii contractuali și orice garanție nu ar mai avea valoare.

Consiliul de Administrație a delegat responsabilitatea pentru gestionarea riscului de credit către Comitetul de Risc. De asemenea, în cadrul Grupului funcționează Departamentul de analiză financiară și evaluare bunuri, care are atribuții în ceea ce privește:

- formularea politicilor de credit prin acoperirea cerințelor pentru garanții, evaluarea leasingului, clasificarea și raportarea riscului, proceduri legale și de documentație, și conformitatea cu cerințele statutare și regulatorii;
- stabilirea structurii de autorizare a aprobării contractelor de leasing. Limitele de autorizare sunt alocate pe nivelele ale Comitetului de Credit. Contractele de leasing de valori mai mari necesită aprobarea Comitetului de Risc sau Consiliului de Administrație, după caz;
- limitarea concentrării expunerii pe terți și industrii;
- dezvoltarea și menținerea sistemului de clasificare a riscului pentru a clasifica expunerile în funcție de nivelurile de risc ale potențialelor pierderi financiare și pentru a permite conducerii de a se concentra pe riscurile care le însoțesc. Sistemul de clasificare a riscului este folosit pentru a determina activitățile de monitorizare a riscurilor și relația cu clienții. Sistemul de scoring este supus periodic revizuirilor;

BT Leasing Transilvania IFN S.A.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

- revizuirea, verificarea conformității unității cu limitele de expunere stabilite, inclusiv cele pentru industrii și produse specifice; și
- furnizarea de informații, îndrumări și experți pentru unități, pentru a promova practica cea mai adecvată în Grup în ceea ce privește gestionarea riscului de credit.

Riscul de credit

În tabelul de mai jos, sunt prezentate concentrările de risc pe sectoare economice pentru expuneri bilanțiere aferente creanțelor din contracte de leasing financiar atât la nivel individual, cât și consolidat:

- în RON -

	30 iunie 2022 (neauditat)	31 decembrie 2021
Transporturi	331.187.489	293.317.618
Comert	279.572.190	242.415.470
Constructii	222.105.064	188.008.432
Prelucratoare	219.165.774	212.981.505
Servicii	144.314.970	130.055.355
Alte	105.661.047	73.792.204
Agricultura si Forestier	65.996.927	60.616.770
Persoană fizică autorizată	51.618.043	46.591.125
Imobiliar	40.347.827	32.387.426
Institutiile financiare	36.975.110	23.916.749
Persoana fizica	25.651.328	23.432.248
Miniera	14.628.544	33.135.101
Telecomunicatii	11.328.758	10.664.027
Chimica	2.527.930	2.764.635
Energetica	404.875	674.010
Piscicol	186.040	293.042
Organisme guvernamentale	79.315	109.774
Expunerea brută	1.551.751.231	1.375.155.491
Ajustări pentru deprecierea creanțelor din leasing financiar	-108.104.658	-104.330.217
Creanțe din contracte de leasing financiar	1.443.646.573	1.270.825.274

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

Riscul de credit (continuare)

Expunerile la riscul de credit pentru creanțe din contracte de leasing financiar acordate clienților la nivel consolidat și individual la data de 30 iunie 2022 sunt prezentate în continuare:

- în RON -

La cost amortizat	Creanțe din contracte de leasing care nu sunt depreciate Clasa I - stadiul 2	Creanțe din contracte de leasing financiar depreciate la data raportării Clasa II- stadiu 3	Creanțe din contracte de leasing financiar depreciate la recunoasterea inițială (POCI)	Total
Autovehicule	1.138.222.181	78.789.562	14.273	1.217.026.016
- RON	126.987.358	17.232.912	-	144.220.270
- până la 3 ani	49.600.507	13.533.158	-	63.133.665
- între 3-5 ani	75.361.568	3.337.224	-	78.698.792
- peste 5 ani	2.025.283	362.530	-	2.387.813
- valută	1.011.234.823	61.556.650	14.273	1.072.805.746
- până la 3 ani	364.350.671	42.936.431	14.273	407.301.375
- între 3-5 ani	645.975.699	18.620.219	-	664.595.918
- peste 5 ani	908.453	-	-	908.453
Echipamente	230.438.240	54.086.793	-	284.525.033
- RON	59.687.795	16.519.865	-	76.207.660
- până la 3 ani	28.641.743	16.470.343	-	45.112.086
- între 3-5 ani	29.040.851	49.522	-	29.090.373
- peste 5 ani	2.005.201	-	-	2.005.201
- valută	170.750.445	37.566.928	-	208.317.373
- până a 3 ani	68.537.039	35.715.016	-	104.252.055
- între 3-5 ani	102.213.406	1.851.912	-	104.065.318
- peste 5 ani	-	-	-	-

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

Riscul de credit (continuare)

- în RON -

La cost amortizat	Creanțe din contracte de leasing care nu sunt depreciate Clasa I - stadiu 2	Creanțe din contracte de leasing financiar depreciate la data raportării Clasa II - stadiu 3	Creanțe din contracte de leasing financiar depreciate la recunoasterea inițială (POCI)	Total
Imobile	42.153.657	8.046.525	-	50.200.182
- RON	9.315.350	7.297.350	-	16.612.700
- până la 3 ani	2.696.669	6.538.678	-	9.235.347
- între 3-5 ani	2.006.724	758.672	-	2.765.396
- peste 5 ani	4.611.957	-	-	4.611.957
- valută	32.838.307	749.175	-	33.587.482
- până la 3 ani	6.763.957	749.175	-	7.513.132
- între 3-5 ani	14.179.523	-	-	14.179.523
- peste 5 ani	11.894.827	-	-	11.894.827
Total creanțe din contracte de leasing financiar înainte de ajustări de depreciere	1.410.814.078	140.922.880	14.273	1.551.751.231
Ajustări pentru deprecierea creanțelor din contracte de leasing financiar	-37.206.764	-70.883.621	-14.273	-108.104.658
Total creanțe din contracte de leasing financiar	1.373.607.314	70.039.259	-	1.443.646.573

BT Leasing Transilvania IFN S.A.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

Riscul de credit (continuare)

Expunerile la riscul de credit pentru creanțe din contracte de leasing financiar acordate clienților la nivel consolidat și individual la data de 31 decembrie 2021 sunt prezentate în continuare:

- în RON -

La cost amortizat	Creanțe din contracte de leasing care nu sunt depreciate Clasa I - stadiul 2	Creanțe din contracte de leasing financiar depreciate la data raportării Clasa II- stadiu 3	Creanțe din contracte de leasing financiar depreciate la recunoasterea inițială (POCI)	Total
Autovehicule	995.437.644	73.826.923	6.153.126	1.075.417.693
- RON	129.621.452	16.823.592	1.584.311	148.029.355
- până la 3 ani	52.093.856	14.182.038	1.528.676	67.804.570
- între 3-5 ani	75.377.222	2.641.554	55.635	78.074.411
- peste 5 ani	2.150.374	0	0	2.150.374
- valută	865.816.192	57.003.331	4.568.815	927.388.338
- până la 3 ani	340.671.487	44.772.551	4.028.893	389.472.931
- între 3-5 ani	524.756.122	12.230.780	539.922	537.526.824
- peste 5 ani	388.583	0	0	388.583
Echipamente	202.289.184	34.069.022	22.979.272	259.337.478
- RON	60.017.752	18.116.089	57.750	78.191.591
- până la 3 ani	30.858.179	17.840.361	57.750	48.756.290
- între 3-5 ani	28.850.373	275.728	0	29.126.101
- peste 5 ani	309.200	0	0	309.200
- valută	142.271.432	15.952.933	22.921.522	181.145.887
- până a 3 ani	63.967.474	14.991.236	3.814.638	82.773.348
- între 3-5 ani	78.303.958	961.697	19.106.884	98.372.539
- peste 5 ani	-	-	-	-

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

Riscul de credit (continuare)

- în RON -

La cost amortizat	Creanțe din contracte de leasing care nu sunt depreciate Clasa I - stadiu 2	Creanțe din contracte de leasing financiar depreciate la data raportării Clasa II - stadiu 3	Creanțe din contracte de leasing financiar depreciate la recunoasterea inițială (POCI)	Total
Imobile	29.375.007	11.025.313	0	40.400.320
- RON	6.367.422	8.352.228	0	14.719.650
- până la 3 ani	2.620.192	7.238.805	0	9.858.997
- între 3-5 ani	1.459.817	1.113.423	0	2.573.240
- peste 5 ani	2.287.413	0	0	2.287.413
- valută	23.007.585	2.673.085	0	25.680.670
- până la 3 ani	3.349.031	2.673.085	0	6.022.116
- între 3-5 ani	15.361.858	0	0	15.361.858
- peste 5 ani	4.296.696	0	0	4.296.696
Total creanțe din contracte de leasing financiar înainte de ajustări de depreciere	1.227.101.835	118.921.258	29.132.398	1.375.155.491
Ajustări pentru deprecierea creanțelor din contracte de leasing financiar	-30.095.115	-55.185.328	-19.049.774	-104.330.217
Total creanțe din contracte de leasing financiar	1.197.006.720	63.735.930	10.082.624	1.270.825.274

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

Riscul de credit (continuare)

Expunerile la riscul de credit pentru creanțe din contracte de leasing financiar acordate clienților la nivel consolidat și individual la data de 30 iunie 2022 sunt prezentate în continuare:

- în RON -

Valori brute a creanțelor de leasing acordate clienților, nedepreciate, Clasa I - Stadiul 2	Autovehicule		Echipamente		Imobile		TOTAL	
	RON	valută	RON	valută	RON	valută	RON	valută
Risc scăzut-moderat*	126.647.323	1.001.964.463	59.687.795	170.235.848	9.315.349	32.838.307	195.650.467	1.205.038.618
Risc sensitive	340.035	8.926.091	-	344.690	-	-	340.035	9.270.781
Risc crescut	-	344.269	-	169.908	-	-	-	514.177
Total creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	126.987.358	1.011.234.823	59.687.795	170.750.446	9.315.349	32.838.307	195.990.502	1.214.823.576
Ajustări pentru deprecierea valorii creanțelor de leasing financiar	-2.700.302	-23.138,349	-2.558.914	-7.480.830	-189.678	-1.138.691	-5.448.894	-31.757.870
Total creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	124.287.056	988.096.474	57.128.881	163.269.616	9.125.671	31.699.616	190.541.608	1.183.065.706

BT Leasing Transilvania IFN S.A.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

Riscul de credit (continuare)

- în RON -

Valori brute a creanțelor de leasing acordate clienților, nedepreciate, Clasa I - Stadiul 2	Autovehicule		Echipamente		Imobile		TOTAL	
	RON	valută	RON	valută	RON	valută	RON	valută
0-30 zile	126.647.323	1.001.964.463	59.687.795	170.235.848	9.315.349	32.838.307	195.650.467	1.205.038.618
30-60 zile	340.035	8.926.091	-	344.690	-	-	340.035	9.270.781
60-90 zile	-	344.269	-	169.908	-	-	-	514.177
Total creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	126.987.358	1.011.234.823	59.687.795	170.750.446	9.315.349	32.838.307	195.990.502	1.214.823.576
Ajustări pentru deprecierea valorii creanțelor de leasing financiar	-2.700.302	-23.138.349	-2.558.914	-7.480.830	-189.678	-1.138.691	-5.448.894	-31.757.870
Total creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	124.287.056	988.096.474	57.128.881	163.269.616	9.125.671	31.699.616	190.541.608	1.183.065.706

Valori brute a creanțelor de leasing acordate clienților, depreciate, Clasa II - Stadiul 3 și POCI	Autovehicule		Echipamente		Imobile		TOTAL	
	RON	valută	RON	valută	RON	valută	RON	valută
Sub 90 de zile	6.492.928	39.669.687	11.522.710	29.333.000	5.857.755	551.468	23.873.393	69.554.155
Peste 90 de zile	10.739.984	21.901.235	4.997.156	8.233.928	1.439.595	197.707	17.176.735	30.332.870
Total creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	17.232.912	61.570.922	16.519.866	37.566.928	7.297.350	749.175	41.050.128	99.887.025
Ajustări pentru deprecierea valorii creanțelor de leasing financiar	-10.553.259	-23.201.028	-11.591.443	-23.601.844	-1.714.010	-236.310	-23.858.712	-47.039.182
Total creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	6.679.653	38.369.894	4.928.423	13.965.084	5.583.340	512.865	17.191.416	52.847.843

BT Leasing Transilvania IFN S.A.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

Riscul de credit (continuare)

Expunerile la riscul de credit pentru creanțe din contracte de leasing financiar acordate clienților la nivel consolidat și individual la data de 31 decembrie 2021 sunt prezentate în continuare:

Valori brute a creanțelor de leasing acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 2	Autovehicule		Echipamente		Imobile		TOTAL	
	RON	valută	RON	valută	RON	valută	RON	valută
Risc scăzut-moderat*	128.905.408	862.365.709	60.017.752	141.522.487	6.367.422	23.007.585	195.290.582	1.026.895.781
Risc sensitive	558.572	2.334.727	0	623.852	0	0	558.572	2.958.579
Risc crescut	157.472	1.115.757	0	125.097	0	0	157.472	1.240.854
Total creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	129.621.452	865.816.193	60.017.752	142.271.436	6.367.422	23.007.585	196.006.626	1.031.095.214
Ajustări pentru deprecierea valorii creanțelor de leasing financiar	-2.707.070	-18.387.589	-2.835.268	-5.717.307	-60.476	-387.407	-5.602.814	-24.492.303
Total creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	126.914.382	847.428.604	57.182.484	136.554.129	6.306.946	22.620.178	190.403.812	1.006.602.911

*Compania utilizează un sistem de rating la acordarea leasingului, care ia în considerare atât informațiile debitorului (informații calitative și financiare), cât și informațiile legate de active. Pe baza acestor factori, debitorii sunt grupați în categorii de rating atunci când leasingul este acordat. Acest rating nu este reevaluat, cu excepția cazului în care apar modificări în structura de finanțare. Probabilitățile de nerambursare sunt calculate pentru portofoliile cu caracteristici de risc similare, pe baza clasei de rating inițială.

BT Leasing Transilvania IFN S.A.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

Riscul de credit (continuare)

- în RON -

Valori brute a creanțelor de leasing acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 2	Autovehicule		Echipamente		Imobile		TOTAL	
	RON	valută	RON	valută	RON	valută	RON	valută
0-30 zile	128.905.408	862.365.709	60.017.752	141.522.487	6.367.422	23.007.585	195.290.582	1.026.895.781
30-60 zile	558.572	2.334.727	0	623.852	0	0	558.572	2.958.579
60-90 zile	157.472	1.115.757	0	125.097	0	0	157.472	1.240.854
Total creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	129.621.452	865.816.193	60.017.752	142.271.436	6.367.422	23.007.585	196.006.626	1.031.095.214
Ajustări pentru deprecierea valorii creanțelor de leasing financiar	-2.707.071	-18.387.589	-2.835.268	-5.717.307	-60.476	-387.407	-5.602.815	-24.492.303
Total creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	126.914.381	847.428.604	57.182.484	136.554.129	6.306.946	22.620.178	190.403.811	1.006.602.911

Valori brute a creanțelor de leasing acordate clienților, depreciate, Stadiul 3 și POCI	Autovehicule		Echipamente		Imobile		TOTAL	
	RON	valută	RON	valută	RON	valută	RON	valută
0-30 zile	5.946.715	29.574.214	13.341.675	7.241.331	6.884.049	0	26.172.439	36.815.545
30-60 zile	543.784	4.237.551	107.993	767.228	0	0	651.777	5.004.779
60-90 zile	1.239.433	3.739.157	0	1.346	787.256	2.475.300	2.026.689	6.215.803
peste 90 zile	10.677.971	24.021.224	4.724.170	30.864.550	680.923	197.785	16.083.064	55.083.559
Total creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	18.407.903	61.572.146	18.173.838	38.874.455	8.352.228	2.673.085	44.933.969	103.119.686
Ajustări pentru deprecierea valorii creanțelor de leasing financiar	-9.815.119	-21.857.058	-13.061.845	-27.032.538	-1.811.283	-657.261	-24.688.247	-49.546.857
Total creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	8.592.784	39.715.088	5.111.993	11.841.917	6.540.945	2.015.824	20.245.722	53.572.829

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

Riscul de credit (continuare)

Politica de garantare

Mai jos este prezentată o analiză a valorii juste a garanțiilor aferente activelor financiare la data de 30 iunie 2022:

-în RON-	Sub - garantate		Supra - garantate	
	Stadiul 2	Stadiul 3	Stadiul 2	Stadiul 3
Expunere brută				
Autovehicule				
Expunere brută	310.824.824	40.465.855	832.300.948	33.150.519
Garanții	274.828.910	14.116.176	1.263.734.300	53.427.050
Echipamente				
Expunere brută	92.964.423	45.531.393	140.701.678	5.566.225
Garanții	81.133.438	27.206.783	219.744.284	9.792.825
Imobile				
Expunere brută	5.200.007	878.631	36.995.519	7.171.209
Garanții	3.949.396	-	76.327.557	25.153.530
Total expunere brută	408.989.254	86.875.879	1.009.998.145	45.887.953
Total garanții	359.911.744	41.322.959	1.559.806.141	88.373.405

Mai jos este prezentată o analiză a valorii juste a garanțiilor aferente activelor financiare la data de 31 decembrie 2021:

-în RON-	Sub - garantate		Supra - garantate	
	Stadiul 2	Stadiul 3	Stadiul 2	Stadiul 3
Expunere brută				
Autovehicule				
Expunere brută	252.545.015	37.894.484	749.915.579	35.341.331
Garanții	224.643.123	13.845.996	1.158.302.082	55.491.667
Echipamente				
Expunere brută	91.336.305	26.723.207	113.186.936	27.776.817
Garanții	76.735.795	13.048.925	187.890.411	37.050.813
Imobile				
Expunere brută	2.100.455	878.708	28.229.629	9.227.024
Garanții	2.069.294	-	75.591.560	12.212.825
Total expunere brută	345.981.775	65.496.399	891.332.144	72.345.172
Total garanții	303.448.212	26.894.921	1.421.784.053	104.755.305

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

5. Estimări contabile și judecăți semnificative

Grupul și Societatea fac 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.

Pierderi așteptate din risc de credit aferente creanțelor din contracte de leasing financiar

Măsurarea pierderilor așteptate din risc de credit aferente creanțelor din contracte de leasing financiar este o estimare semnificativă care implică determinarea metodologiei, modelelor și intrărilor de date utilizate în calcul.

Următoarele componente au un impact major asupra pierderii așteptate din risc de credit: definiția stării de nerambursare („default”), probabilitatea de nerambursare („PD”), expunerea în caz de nerambursare („EAD”) și rata pierderii în caz de nerambursare („LGD”), încorporarea informațiilor anticipative pentru evaluarea colectivă și estimarea fluxurilor de numerar pentru evaluarea individuală a deprecierii. Grupul și Societatea examinează și validează în mod regulat modelele și intrările de date folosite în cadrul calculului de pierderi pentru a reduce orice diferențe între estimările pierderilor așteptate din risc de credit și suma reală a pierderilor așteptate din risc de credit, calculul pierderilor așteptate din risc de credit fiind efectuat lunar.

Grupul și Societatea au decis folosirea abordării simplificate pentru determinarea pierderilor așteptate din risc de credit, pierderile fiind determinate după metoda Lifetime PD, cu precizarea că pentru clasa II de risc (stagiul 3), PD aferent este 100%.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

6. Venituri nete din dobânzi

- în RON -

	Grup		Societate	
	30-iun-2022 (neauditat)	30-iun-2021 (neauditat)	30-iun-2022 (neauditat)	30-iun-2021 (neauditat)
Venituri din dobânzi				
Venituri din dobânzi aferente contractelor de leasing	60.704.541	45.501.960	60.704.541	45.501.960
Venituri din dobânzi calculate folosind metoda dobânzii efective	248.499	174.419	184.792	157.704
Total venituri din dobânzi	60.953.040	45.676.379	60.889.333	45.659.664
Cheltuieli cu dobânzile				
Cheltuieli cu dobânda la împrumuturi de la bănci și instituții financiare	-6.071.300	-6.878.770	-6.071.300	-6.878.770
Cheltuieli cu dobânda pentru obligațiuni	-2.046.263	-2.035.178	-2.046.263	-2.035.178
Cheltuieli cu dobânda pentru leasing	-5.543	-3.455	-5.543	-3.455
Total cheltuieli cu dobânzile	-8.123.106	-8.917.403	-8.123.106	-8.917.403
Venituri nete din dobânzi	52.829.934	36.758.976	52.766.227	36.742.261

7. Venituri nete din speze și comisioane

- în RON -

	Grup		Societate	
	30-iun-2022 (neauditat)	30-iun-2021 (neauditat)	30-iun-2022 (neauditat)	30-iun-2021 (neauditat)
Venituri din speze și comisioane				
Comisioane de intermediere în asigurări	9.535.369	7.865.800	-	-
Total venituri din speze și comisioane	9.535.369	7.865.800	-	-
Cheltuieli cu speze și comisioane				
Comisioane achitate pentru operațiuni bancare	-70.205	-74.357	-61.742	-63.265
Comisioane achitate pentru emisiunea de obligațiuni	-6.273	-10.216	-6.273	-10.216
Total cheltuieli cu spezele și comisioanele	-76.478	-84.573	-68.015	-73.481
Venituri nete din speze și comisioane	9.458.891	7.781.227	-68.015	-73.481

8. Câștigul net din conversia valutară

- în RON -

	Grup		Societate	
	30-iun-2022 (neauditat)	30-iun-2021 (neauditat)	30-iun-2022 (neauditat)	30-iun-2021 (neauditat)
Venituri nete din diferențe de curs valutar	-709.820	1.812.688	-709.820	1.812.688
Venituri din diferențe de curs valutar aferente tranzacțiilor	2.982.039	2.041.108	2.982.039	2.041.108

BT Leasing Transilvania IFN S.A.

Câștigul net din conversia
valutară

2.272.219	3.853.796	2.272.219	3.853.796
-----------	-----------	-----------	-----------

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

9. Alte venituri operaționale

- în RON -

	Grup		Societatea	
	30-iun-2022 (neauditat)	30-iun-2021 (neauditat)	30-iun-2022 (neauditat)	30-iun-2021 (neauditat)
Venituri din vânzarea imobilizărilor corporale	-	78.082	-	78.082
Venituri din chirii	191.050	42.017	191.050	42.017
Venituri din dividende (i)	-	-	14.057.386	12.242.790
Alte venituri (ii)	4.520.873	3.153.208	4.520.341	3.152.409
Total alte venituri operaționale	4.711.923	3.273.307	18.768.777	15.515.298

(i) Veniturile din dividende au fost obținute de Societate de la cele 4 filiale și alte entități asociate în care Societatea deține acțiuni:

- BT Intermedieri Agent de Asigurare SRL, în valoare de 3.970.537 RON (30 iunie 2021: 3.684.421 RON);
- BT Safe Agent de Asigurare SRL, în valoare de 2.141.389 RON (30 iunie 2021: 2.117.352 RON);
- BT Solution Agent de Asigurare SRL, în valoare de 2.696.567 RON (30 iunie 2021: 2.561.154 RON);
- BT Asiom Agent de Asigurare SRL, în valoare de 5.248.893 RON (30 iunie 2021: 3.879.863 RON);

(ii) Alte venituri includ sumele obținute din refacturarea diverselor servicii de înmatriculare, costuri privind asigurarea bunurilor ce fac obiectul contractelor de leasing: 2.409.666 RON (30 iunie 2021: 1.975.016 RON), despăgubiri încasate de la societățile de asigurare: 343.992 RON (30 iunie 2021: 552.652 RON), daune interese încasate la contractele de leasing reziliate: 157.864 RON (30 iunie 2021: 412.252 RON) și alte venituri încasate: 1.609.351 RON (30 iunie 2021: 213.288 RON).

10. Câștiguri/(Pierderi) din valorificarea bunurilor recuperate din contracte de leasing

- în RON -

	Grup		Societate	
	30-iun-2022 (neauditat)	30-iun-2021 (neauditat)	30-iun-2022 (neauditat)	30-iun-2021 (neauditat)
Pierderi nete din vânzarea bunurilor recuperate din contracte de leasing	-2.038.688	-1.665.789	-2.038.688	-1.665.789
Pierderi nete din replasarea bunurilor recuperate din contracte de leasing	-11.377.004	413.172	-11.377.004	413.172
Venituri nete din contracte reziliate cu bunuri reposedate	46.984.584	7.188.824	46.984.584	7.188.824
Total	33.568.892	5.936.207	33.568.892	5.936.207

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

11. Cheltuieli (-)/ Venituri nete cu ajustările pentru deprecierea activelor financiare

- în RON -

	Grup		Societate	
	30-iun-2022 <i>(neauditat)</i>	30-iun-2021 <i>(neauditat)</i>	30-iun-2022 <i>(neauditat)</i>	30-iun-2021 <i>(neauditat)</i>
Cheltuieli cu ajustarea pentru depreciere a creanțelor din contracte de leasing financiar	-63.674.850	-27.846.929	-63.674.850	-27.846.929
Venituri din reluări/anulări de ajustări pentru deprecierea creanțelor din contracte de leasing financiar	29.398.082	24.329.411	29.398.082	24.329.411
Cheltuieli cu ajustările pentru deprecierea altor active	-164.465	-24.940	-164.465	-24.940
Venituri din reluări/anulări ale ajustărilor pentru deprecierea altor active	15.649	-	15.649	-
Cheltuieli (-)/Venituri nete cu ajustările pentru deprecierea activelor financiare	-34.425.584	-3.542.458	-34.425.584	-3.542.458

12. Cheltuieli cu personalul

- în RON -

	Grup		Societate	
	30-iun-2022 <i>(neauditat)</i>	30-iun-2021 <i>(neauditat)</i>	30-iun-2022 <i>(neauditat)</i>	30-iun-2021 <i>(neauditat)</i>
Salarii și beneficii	-11.753.620	-7.969.978	-11.028.730	-7.501.201
Contribuția privind asigurările și protecția socială	-381.848	-294.887	-356.871	-275.279
Alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate	-59.085	-50.416	-59.085	-50.416
Bonusuri pentru angajați și provizioane concedii neefectuate	3.552.469	359.030	3.317.159	336.108
Cheltuieli cu provizioane pentru pensii și obligații asimilate	-	-79.435	-	-79.436
Total	-8.642.084	-8.035.686	-8.127.527	-7.570.224

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

13. Alte cheltuieli operaționale

- în RON -

	Grup		Societate	
	30-iun-2022 <i>(neauditat)</i>	30-iun-2021 <i>(neauditat)</i>	30-iun-2022 <i>(neauditat)</i>	30-iun-2021 <i>(neauditat)</i>
Cheltuieli cu impozite și taxe	-53.974	-66.248	-53.833	-65.931
Cheltuieli cu întreținere, reparații și alte servicii de mentenanță	-567.020	-816.884	-567.020	-816.884
Cheltuieli cu publicitate, protocol și sponsorizări	-216.244	-84.515	-216.244	-84.515
Cheltuieli cu poșta, telecomunicațiile și trafic sms	-160.308	-155.579	-160.308	-155.579
Cheltuieli cu materiale și consumabile	-440.746	-294.698	-438.231	-293.247
Cheltuieli cu energia electrică și termică	-156.171	-133.661	-143.827	-121.413
Cheltuieli cu colaboratorii	-	-27.360	-	-27.360
Cheltuieli cu transport, deplasări și detașări	-56.469	-31.293	-56.469	-31.293
Pierderi din cedarea și casarea imobilizărilor corporale și necorporale	-	-	-	-
Cheltuieli cu sponsorizările	-8.308	-890.000	-8.308	-890.000
Alte cheltuieli operaționale	-2.925.713	-2.279.032	-2.808.786	-2.164.841
Total alte cheltuieli operaționale	-4.584.953	-4.779.270	-4.453.026	-4.651.063

14. Cheltuială cu impozitul pe profit

Cheltuiala cu impozitul pe profit prezentată în situația contului de profit sau pierdere și alte elemente ale rezultatului global cuprinde următoarele:

- în RON -

	Grup		Societate	
	30-iun-2022 <i>(neauditat)</i>	30-iun-2021 <i>(neauditat)</i>	30-iun-2022 <i>(neauditat)</i>	30-iun-2021 <i>(neauditat)</i>
Impozit pe profit curent	-12.564.425	-4.957.095	-11.513.410	-4.878.261
Impozit amânat	627.481	-269.146	627.481	-269.146
Cheltuială cu impozitul pe profit	-11.936.944	-5.226.241	-10.885.929	-5.147.407

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

15. Numerar și echivalente de numerar

- în RON -

	Grup		Societatea	
	30-iun-2022 <i>(neauditat)</i>	31-dec-2021	30-iun-2022 <i>(neauditat)</i>	31-dec-2021
Numerar in casierie	257	257	99	99
Conturi curente	1.238.528	653.885	387.403	578.840
Depozite la vedere la bănci	1.450.000	10.849.600	1.450.000	6.462.600
Depozite colaterale la bănci	799	4.327.912	799	4.327.912
Creanțe atașate	213	2.620	164	235
Total	2.689.797	15.834.274	1.838.465	11.369.686

Conturile curente și depozitele la vedere/la termen se află la libera dispoziție a Grupului și nu sunt grevate de sarcini. Depozitele la vedere la bănci reprezintă depozite overnight plasate la bănci.

Tabelul următor prezintă reconcilierea numerarului și a echivalentelor de numerar cu numerarul din situația fluxurilor de trezorerie:

- în RON -

	Grup		Societatea	
	30-iun-2022 <i>(neauditat)</i>	31-dec-2021	30-iun-2022 <i>(neauditat)</i>	31-dec-2021
Numerar în casierie	257	257	99	99
Conturi curente	1.238.528	653.885	387.403	578.840
Depozite la vedere la bănci	1.450.000	10.849.600	1.450.000	6.462.600
Total numerar și echivalente de numerar	2.688.785	11.503.742	1.837.502	7.041.539

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

16. Creanțe din contracte de leasing financiar

Grupul acționează în calitate de locator în cadrul contractelor de leasing financiar oferite în principal pentru finanțarea autovehiculelor și echipamentelor. Contractele de leasing sunt în EUR și RON cu transferarea dreptului de proprietate asupra bunurilor finanțate la sfârșitul contractului de leasing. Dobânda este facturată pe perioada leasingului prin intermediul ratelor de leasing.

Creanțele din leasing sunt garantate de bunurile care fac obiectul contractelor de leasing și de alte garanții. Împărțirea creanțelor din contractele de leasing financiar pe maturități este prezentată în tabelul următor:

- în RON -	30 iunie 2022 (neauditat)				31 decembrie 2021			
	< 1 an	1 - 5 ani	> 5 ani	Total	< 1 an	1 - 5 ani	> 5 ani	Total
Creanțe brute din contracte de leasing financiar	611.350.157	1.058.116.201	8.867.449	1.678.333.807	552.530.754	925.685.068	2.638.644	1.480.854.466
Dobânda viitoare aferentă creanțelor din contracte de leasing financiar	-58.187.918	-67.635.629	-759.029	-126.582.576	-49.651.558	-55.988.410	-59.007	-105.698.975
Total creanțe din contracte de leasing financiar nete de dobânda viitoare	553.162.239	990.480.572	8.108.420	1.551.751.231	502.879.196	869.696.658	2.579.637	1.375.155.491
Ajustări de depreciere aferente creanțelor din contracte de leasing financiar	-40.624.142	-66.849.275	-631.241	-108.104.658	-38.152.410	-65.982.096	-195.711	-104.330.217
Total creanțe din contracte de leasing financiar nete de ajustări	512.538.097	923.631.297	7.477.179	1.443.646.573	464.726.786	803.714.562	2.383.926	1.270.825.274

Ajustarea de depreciere pentru creanțe din contracte de leasing financiar este detaliată în continuare:

- în RON -	30 iunie 2022 (neauditat)	31 decembrie 2021
Sold la începutul perioadei	104.330.217	103.323.719
Cheltuieli cu ajustări de depreciere a creanțelor din contracte de leasing (Nota 11)	63.674.851	74.702.559
Venituri din reluări/anulări ajustări depreciere a creanțelor din contractele de leasing (Nota 11)	-29.398.082	-59.085.753
Anularea provizionului din contul creanțelor pentru contracte de leasing reziliate	-30.502.328	-14.610.308
Sold la sfârșitul perioadei	108.104.658	104.330.217

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

17. Alte active financiare

- în RON -

	Grup		Societate	
	30-iun-2022 (neauditat)	31-dec-2021	30-iun-2022 (neauditat)	31-dec-2021
Debitori diverși (i)	11.533.242	10.673.614	5.730.153	6.152.579
Alte active restante și în litigiu (ii)	2.658.236	2.510.370	2.658.236	2.510.370
Ajustări de depreciere pentru alte active restante și în litigiu	-1.764.164	-1.615.348	-1.764.164	-1.615.348
Total	12.427.314	11.568.636	6.624.225	7.047.601

- (i) Debitorii diverși la nivel de grup reprezintă sume de încasat de la clienți din refacturare polițe de asigurare 5.803.089 RON (31 decembrie 2021: 4.509.289 RON) garanții acordare furnizorilor externi pentru taxa pe valoarea adăugată până la transmiterea dovezii transportului intracomunitar 5.015.080 RON (31 decembrie 2021: 3.740.521 RON), despăgubiri din asigurări 230.430 RON (31 decembrie 2021: 2.283.543 RON) și alte sume datorate de diverși debitori 484.643 RON (31 decembrie 2021: 140.261 RON), iar la nivel de societate debitorii diverși reprezintă garanții acordare furnizorilor externi pentru taxa pe valoarea adăugată până la transmiterea dovezii transportului intracomunitar: 5.015.080 RON (31 decembrie 2021: 3.740.521 RON), despăgubiri din asigurări 230.430 RON (31 decembrie 2021: 2.283.543 RON), alte sume datorate de diverși debitori 484.643 RON (31 decembrie 2021: 128.515 RON).
- (ii) Activele restante și în litigiu reprezintă avansuri achitate pentru achiziționarea de bunuri, obiecte ale contractelor de leasing, pentru care furnizorul nu a livrat bunul 2.096.131 RON (31 decembrie 2021: 2.096.131 RON) și creanțe restante și în litigiu din diverse prestări de servicii 562.105 RON (31 decembrie 2021: 414.239 RON).

Ajustările de depreciere pentru alte active restante și în litigiu pot fi analizate în continuare, după cum urmează:

- în RON -

	Grup		Societate	
	30-iun-2021 (neauditat)	31-dec-2021	30-iun-2021 (neauditat)	31-dec-2021
Sold la începutul perioadei	1.615.348	1.786.147	1.615.348	1.786.147
Venituri din reluări de ajustări pentru deprecierea altor active (Nota 11)	-15.649	-306.546	-15.649	-306.546
Cheltuieli din reluări de ajustări pentru deprecierea altor active (Nota 11)	164.465	135.747	164.465	135.747
Sold la sfârșitul perioadei	1.764.164	1.615.348	1.764.164	1.615.348

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

18. Bunuri recuperate din contracte de leasing

- în RON -	Grup		Societate	
	30-iun-2022 (neauditat)	31-dec-2021	30-iun-2022 (neauditat)	31-dec-2021
Stocuri aflate la terți	1.249.648	1.291.188	1.249.648	1.291.188
Stocuri aflate la sediu	11.201.094	11.476.092	11.201.094	11.476.092
Ajustări pentru deprecierea stocurilor	-3.807.520	-5.113.895	-3.807.520	-5.113.895
Total	8.643.222	7.653.385	8.643.222	7.653.385

Stocurile sunt constituite în principal din bunuri recuperate din contractele de leasing reziliate care nu au fost încă replasate sau vândute, bunuri adjudecate în procesul de executare care urmează să fie vândute sau plasate în contracte de leasing.

Ajustările de depreciere pentru stocuri s-au constituit ca diferență între valoarea recuperabilă la momentul înregistrării în situația poziției financiare și valoarea lor recuperabilă la data situația poziției financiare și poate fi analizată în continuare, după cum urmează:

- în RON -	Grup		Societate	
	30-iun-2022 (neauditat)	31-dec-2021	30-iun-2022 (neauditat)	31-dec-2021
Sold la începutul perioadei	5.113.895	6.498.005	5.113.895	6.498.005
Cheltuieli cu ajustările pentru deprecierea stocurilor	-	380.855	-	380.855
Venituri cu ajustările pentru deprecierea stocurilor	-1.306.375	-1.764.965	-1.306.375	-1.764.965
Sold la sfârșitul perioadei	3.807.520	5.113.895	3.807.520	5.113.895

19. Investiții în participații

La data de 30 iunie 2022 și 31 decembrie 2021, Societatea deținea participații directe în filiale, în sumă de 69.536 RON (31 decembrie 2021: 69.536 RON). Pentru Grup, se află în sold doar investițiile în BT Asset Management SAI SA și BT Direct IFN SA.

- în RON -

<u>Nume entitate</u>	30-iun-2022 (neauditat)		31-dec-2021	
		%		%
BT Intermedieri Agent de Asigurare SRL	25.530	99,99802	25.530	99,99802
BT Safe Agent de Asigurare SRL	4.010	99,98694	4.010	99,98694
BT Solution Agent de Asigurare SRL	19.990	99,95000	19.990	99,95000
BT Asiom Agent de Asigurare SRL	19.990	99,95000	19.990	99,95000
BT Asset Management SAI SA	3	0,000040	3	0,000040
BT Direct IFN SA	13	0,000060	13	0,000060
Total	69.536		69.536	

BT Leasing Transilvania IFN S.A.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

20. Imobilizări corporale

- în RON -

<i>Grup</i>	Calculatoare și echipamente	Mijloace de transport	Alte imobilizări corporale	Avansuri achitate pentru imobilizări corporale	Total
Valoare contabilă brută					
Sold la 1 ianuarie 2021	855.428	4.381.981	168.502	56.915	5.462.826
Achiziții imobilizări corporale	27.500	649.147	3.068	-	679.715
Ieșiri de imobilizări corporale	-130.711	-421.995	-	-56.915	-609.621
Sold la 31 decembrie 2021	752.217	4.609.133	171.570	-	5.532.920
Sold la 1 ianuarie 2022	752.217	4.609.133	171.570	-	5.532.920
Achiziții imobilizări corporale	86.668	-	-	777.084	863.752
Ieșiri de imobilizări corporale	-217.759	-	-104.464	-	-322.223
Sold la 30 iunie 2022 (neauditat)	621.126	4.609.133	67.106	777.084	6.074.449
Amortizare cumulată					
Sold la 1 ianuarie 2021	678.812	3.397.672	137.065	-	4.213.549
Cheltuiala cu amortizarea în timpul anului	115.858	528.656	13.159	-	657.673
Amortizarea cumulată a ieșirilor	-130.711	-397.079	-	-	-527.790
Sold la 31 decembrie 2021	663.959	3.529.249	150.224	-	4.343.432
Sold la 1 ianuarie 2022	663.959	3.529.249	150.224	-	4.343.432
Cheltuiala cu amortizarea în timpul anului	42.334	237.919	5.778	-	286.031
Amortizarea cumulată a ieșirilor	-217.759	-	-104.464	-	-322.223
Sold la 30 iunie 2022 (neauditat)	488.534	3.767.168	51.538	-	4.307.240
Valoare netă contabilă					
La 31 decembrie 2021	88.258	1.079.884	21.346	-	1.189.488
La 30 iunie 2022 (neauditat)	132.592	841.965	15.568	777.084	1.767.209

BT Leasing Transilvania IFN S.A.**Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale****20. Imobilizări corporale**

- în RON -

<i>Societate</i>				Avansuri achitate pentru imobilizari corporale	
<i>Valoare contabilă brută</i>	Calculatoare și echipamente	Mijloace de transport	Alte imobilizari corporale		Total
Sold la 1 ianuarie 2021	855.428	4.272.537	165.682	56.915	5.350.562
Achiziții imobilizări corporale	27.500	649.147	3.068	-	679.715
Ieșiri de imobilizări corporale	-130.711	-421.995	-	-56.915	-609.621
Sold la 31 decembrie 2021	752.217	4.499.689	168.750	-	5.420.656
Sold la 1 ianuarie 2022	752.217	4.499.689	168.750	-	5.420.656
Achiziții imobilizări corporale	86.668	-	-	777.084	863.752
Ieșiri de imobilizări corporale	-217.759	-	-104.464	-	-322.223
Sold la 30 iunie 2022 (neauditat)	621.126	4.499.689	64.286	777.084	5.962.185
<i>Amortizare cumulată</i>					
Sold la 1 ianuarie 2021	678.812	3.327.749	136.125	-	4.142.686
Cheltuiala cu amortizarea în timpul anului	115.858	492.174	12.219	-	620.251
Amortizarea cumulată a ieșirilor	-130.711	-397.078	-	-	-527.789
Sold la 31 decembrie 2021	663.959	3.422.845	148.344	-	4.235.148
Sold la 1 ianuarie 2022	663.959	3.422.845	148.344	-	4.235.148
Cheltuiala cu amortizarea în timpul anului	42.334	234.879	5.308	-	282.521
Amortizarea cumulată a ieșirilor	-217.759	-	-104.464	-	-322.223
Sold la 30 iunie 2022 (neauditat)	488.534	3.657.724	49.188	-	4.195.446
<i>Valoare netă contabilă</i>					
La 31 decembrie 2021	88.258	1.076.844	20.406	-	1.185.508
La 30 iunie 2022 (neauditat)	132.592	841.965	15.098	777.084	1.766.739

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

21. Imobilizări necorporale

- în RON -

<i>Valoare contabilă brută</i>	Grup	Societate
Sold la 1 ianuarie 2021	2.733.192	2.685.655
Achiziții	517.839	517.839
Ieșiri	-	-
Sold la 30 decembrie 2021	3.251.031	3.203.494
Sold la 1 ianuarie 2022	3.251.031	3.203.494
Achiziții	378.430	378.430
Ieșiri	-1.019.008	-1.019.008
Sold la 30 iunie 2022	2.610.453	2.562.916
Amortizare cumulată		
Sold la 1 ianuarie 2021	2.131.280	2.083.743
Cheltuiala în timpul anului	450.582	450.582
Sold la 31 decembrie 2021	2.581.862	2.534.325
Sold la 1 ianuarie 2022	2.581.862	2.534.325
Cheltuiala în timpul anului	287.607	287.607
	-822.484	-822.484
Sold la 30 iunie 2022 (neauditat)	2.046.985	1.999.448
Valoarea netă contabilă		
La 31 decembrie 2021	669.169	669.169
La 30 iunie 2022 (neauditat)	563.468	563.468

Notele explicative la situațiile financiare de la pagina 7 la 40 fac parte integrantă din aceste situații financiare

BT Leasing Transilvania IFN S.A.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

22. Activele aferente dreptului de utilizare

Grup și Societate

	Clădiri	Autovehicule	Total
Sold la 01 ianuarie 2021	3.462.887	980.352	4.443.239
Intrari	105.885	292.068	397.953
Iesiri	-125.838	-319.771	-445.609
Sold la 31 decembrie 2021	3.442.934	952.649	4.395.583
Sold la 1 ianuarie 2022 (neauditat)	3.442.934	952.649	4.395.583
Achiziții	749.193	1.448	750.641
Ieșiri	-	-30.275	-30.275
Sold la 30 iunie 2022 (neauditat)	4.192.127	923.822	5.115.949
Amortizare cumulata			
Sold la 01 ianuarie 2021	1.591.506	483.004	2.074.510
Amortizarea înregistrată în timpul perioadei	859.348	229.915	1.089.263
Amortizarea aferentă ieșirilor	-71.302	-287.862	-359.164
Sold la 31 decembrie 2021	2.379.552	425.057	2.804.609
Sold la 1 ianuarie 2022 (neauditat)	2.379.552	425.057	2.804.609
Amortizarea înregistrată în timpul perioadei	454.503	92.198	546.701
Amortizarea aferentă ieșirilor	-	-	-
Sold la 30 iunie 2022 (neauditat)	2.834.055	517.255	3.351.310
Valoarea contabilă netă			
La 31 decembrie 2021	1.063.382	527.592	1.590.974
La 30 iunie 2022 (neauditat)	1.358.072	406.567	1.764.639

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

23. Alte active

- în RON -

	Grup		Societate	
	30-iun-2022 (neauditat)	31-dec-2021	30-iun-2022 (neauditat)	31-dec-2021
Plăți în avans furnizori	23.016.142	14.721.178	23.014.530	14.721.178
Stocuri și asimilate	492.886	2.689.701	492.886	2.689.701
Cheltuieli înregistrate în avans	124.485	32.786	118.039	31.124
Alte elemente	334.828	257.493	334.828	257.493
TVA de recuperat	9.999.392	912.087	9.999.392	912.087
TVA neexigibilă	14.503	361.418	14.503	361.418
Total	33.982.236	18.974.663	33.974.178	18.973.001

24. Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare

- în RON -

	Grup		Societate	
	30-iun-2022 (neauditat)	31-dec-2021	30-iun-2022 (neauditat)	31-dec-2021
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	909.034.139	777.203.139	909.034.139	777.203.139
Dobânzi de plătit și comisioane de amortizat	24.220	-22.528	24.220	-22.528
Total	909.058.359	777.180.611	909.058.359	777.180.611

Ratele de dobândă aferente împrumurilor la termen primite de Societate la 30 iunie 2022 variază între 1,17% și 1,84% pentru împrumuturile în EUR (31 decembrie 2021: 1,17% și 1,84% pentru împrumuturile în EUR și între 3,4% și 4,46% pentru împrumuturile în RON).

25. Împrumuturi din emisiunea de obligațiuni

- în RON -

	Grup		Societate	
	30-iun-2022 (neauditat)	31-dec-2021	30-iun-2022 (neauditat)	31-dec-2021
Împrumuturi din emisiunea de obligațiuni	197.816.000	197.924.000	197.816.000	197.924.000
Dobânzi de plătit și comisioane de amortizat	-948.390	-1.080.036	-948.390	-1.080.036
Total	196.867.610	196.843.964	196.867.610	196.843.964

Ratele de dobândă aferente datoriilor constituite prin titluri emise de Societate la 30 iunie 2022 variază între 1,81% și 2,06% (31 decembrie 2021: 1,75% și 2%).

Obligațiunile sunt listate la Bursa de Valori București începând cu 23.12.2019 cu simbolul BTL24E (termen de rambursare 12.12.2024) și BTL25E (termen de rambursare 12.12.2025).

BT Leasing Transilvania IFN S.A.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

26. Datorii financiare din contracte de leasing

- în RON -

	Grup		Societate	
	30-iun-2022 (neauditat)	31-dec-2021	30-iun-2022 (neauditat)	31-dec-2021
Datorii financiare din contracte de leasing	1.850.235	1.669.838	1.850.235	1.669.838
Total	1.850.235	1.669.838	1.850.235	1.669.838

27. Provizioane pentru alte riscuri și cheltuieli

Provizioanele pentru alte riscuri și cheltuieli sunt prezentate astfel:

- în RON -

	Grup		Societate	
	30-iun-2022 (neauditat)	31-dec-2021	30-iun-2021 (neauditat)	31-dec-2021
Provizioane pentru pensii și obligații similare	135.454	135.454	135.454	135.454
Provizioane pentru concedii neefectuate	61.127	401.773	55.787	372.946
Provizioane pentru bonusuri acordate angajaților	17.000	3.231.500	-	3.000.000
Provizioane pentru litigii și amenzi	5.966.260	5.784.361	5.966.260	5.784.361
Total	6.179.841	9.553.088	6.157.501	9.292.761

Provizioane litigii

Societatea analizează periodic riscurile potențiale în cazul litigiilor și situațiilor litigioase în care este parte implicată. În cazul în care se constată probabilitatea de pierdere mai mare de 50% și valoarea pretențiilor sau a posibilelor pierderi pot fi estimate, se constituie provizioane de riscuri și cheltuieli. Valorile sunt înregistrate în contabilitate până la soluționarea litigiilor sau a situațiilor litigioase prin câștig sau plata despăgubirilor.

În 15 iunie 2018, Societatea a primit o solicitare de la Consiliul Concurenței pentru a furniza informații în investigația declanșată în data de 20 noiembrie 2017 împotriva mai multor bănci, instituții financiare nebankare, societăți de leasing, asociații profesionale și patronale din domeniul serviciilor financiare. Obiectul investigației (așa cum reiese din încheierea Curții de Apel București nr. 33 din 22 noiembrie 2017) constă într-o presupusă încălcare a articolului 5 (1) din Legea concurenței nr. 21/1996, respectiv a articolului 101 (1) din Tratatul privind Funcționarea Uniunii Europene, printr-un posibil schimb de informații sensibile din punct de vedere concurențial între întreprinderi concurente pe piața serviciilor de leasing financiar, respectiv pe piața creditelor de consum și care sunt membre ale principalelor asociații profesionale și patronale din domeniul serviciilor financiare.

La data de 17 octombrie 2019, Consiliul Concurenței a comunicat Societății și celorlalte societăți aflate în investigație, raportul de investigație care propune aplicarea unor amenzi, calculate ca procent din cifra de afaceri a Societății. În perioada octombrie – decembrie 2019 conducerea Societății a analizat constatările din raportul de investigație și a întocmit și transmis către Consiliul

BT Leasing Transilvania IFN S.A.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

27. Provizioane pentru alte riscuri și cheltuieli (continuare)

Concurenței un punct de vedere consolidat cu privire la constatările din cadrul raportului. În luna ianuarie 2020 Societatea a participat și la audierile care au fost organizate de către Consiliul Concurenței.

În 25.02.2020 au avut loc deliberări și a fost emisă de către Plenul Consiliului Concurenței decizia prin care s-a dispus retrimiteră Raportului de Investigație către raportor și echipa de caz în vederea completării analizei. Dispoziția de trimitere este în sensul că raportorul și echipa de investigație au obligația de a clarifica și completa analiza pentru a vedea dacă se pot reține fapte anticoncurențiale, inclusiv îndeplinirea criteriilor referitoare la standardul de probă și la posibila afectare a concurenței.

Consiliul Concurenței a încheiat investigația asupra firmelor din piața de leasing, începută în noiembrie 2017, prin minuta care a fost adusă la cunostinta Societății în 18.12.2020. Decizia Plenului Consiliului Concurenței urmează să fie comunicată în interiorul celor 120 de zile de la emiterii minutei.

Urmare a informațiilor primite prin intermediul minutei am diminuat provizionul constituit încă din anul 2019 de la 6.698.992 lei la 4.327.225,22 lei.

În 08.04.2020 Consiliul Concurenței a transmis Societății Decizia nr.68/09.12.2020 prin care se comunică și valoarea de 4.327.225,22 lei a amenzii.

Societatea a atacat această decizie în instanță. În data de 07.07.2021 Curtea de Apel București, în primă instanță, a decis suspendarea efectelor Deciziei Consiliului Concurenței până la soluționarea definitivă a litigiului prin care BT Leasing solicită anularea aceleiași decizii.

28. Alte datorii financiare

- în RON -

	Grup		Societate	
	30-iun-2022 (neauditat)	31-dec-2021	30-iun-2022 (neauditat)	31-dec-2021
Furnizori de bunuri și servicii	1.906.354	1.815.952	4.663.727	8.469.947
Furnizori de bunuri plasate în contracte de leasing	1.296.940	2.872.894	1.296.940	2.872.894
Creditori diverși	3.734.153	3.964.874	3.758.544	3.950.132
Alte datorii financiare	42.539	75.320	42.540	75.320
Total	6.979.986	8.729.040	9.761.751	15.368.293

29. Alte datorii

- în RON -

	Grup		Societate	
	30-iun-2022 (neauditat)	31-dec-2021	30-iun-2022 (neauditat)	31-dec-2021
Avansuri primite de la clienți	14.761.372	12.095.068	14.597.511	11.976.203
Drepturi de personal	955.402	492.585	915.918	492.555
Alte datorii față de bugetul statului și asigurărilor sociale	917.723	952.848	881.189	911.317
Alte datorii	1.115.328	1.394.458	1.115.327	1.394.458
Subvenții pentru investiții	39.217	46.367	39.217	46.367
Total	17.789.042	14.981.326	17.549.162	14.820.900

BT Leasing Transilvania IFN S.A.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

30. Capitalul social și gestionarea capitalului

Capitalul social

Capitalul social nominal al Societății înregistrat la Registrul Comerțului la 30 iunie 2022 era format din 586.742.113 acțiuni cu o valoare nominală de 0,1 RON fiecare (la 31 decembrie 2021 era format din 586.742.113 acțiuni cu o valoare nominală de 0,1 RON fiecare). Capitalul social al Societății era integral vărsat la 30 iunie 2022 și 31 decembrie 2021.

Structura acționariatului la 30 iunie 2022 se prezintă după cum urmează:

	Număr acțiuni ordinare deținute de acționari			
	Banca Transilvania SA	BT Investment SRL	BT Capital Partners SA	Total
La 30 iunie 2022	369.454.751	217.287.337	25	586.742.113
Procentaj deținere (%)	62,967144%	37,032852%	0,000004%	100,00000%
Valoarea nominală a acțiunilor deținute (în RON)	36.945.475	21.728.733	3	58.674.211

Structura acționariatului la 31 decembrie 2021 se prezintă după cum urmează:

	Număr acțiuni ordinare deținute de acționari			
	Banca Transilvania SA	BT Investment SRL	BT Capital Partners SA	Total
La 31 decembrie 2021	369.454.751	217.287.337	25	586.742.113
Procentaj deținere (%)	62,967144%	37,032852%	0,000004%	100,00000%
Valoarea nominală a acțiunilor deținute (în RON)	36.945.475	21.728.733	3	58.674.211

Grupul este deținut, prin intermediul acționarilor direcți, în proporție de 100%, de Banca Transilvania SA. În anii 2002 și 2003, s-au operat ajustări la inflație asupra elementelor de capital în valoare de 898.333 RON în conformitate cu IAS 29 „Raportarea financiară în economii hiperinflaționiste” datorită faptului că economia românească a fost o economie hiperinflaționistă până la 31 decembrie 2003.

Gestionarea capitalului

Din punctul de vedere al gestionării capitalului, Societatea trebuie să respecte prevederile Legii Societății nr. 31/1990 republicată și în special prevederile articolului 153[^]24 în care se precizează că valoarea activului net al societății, determinat ca diferență între totalul activelor și totalul datoriilor acesteia nu trebuie să se diminueze la mai puțin de jumătate din valoarea capitalului social subscris, în caz contrar adunarea generală extraordinară a acționarilor trebuie să decidă cu privire la starea societății. La data întocmirii acestor situații financiare Grupul și Societatea au respectat prevederile de mai sus.

BT Leasing Transilvania IFN S.A.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

31. Rezerve legale și alte rezerve

La 30 iunie 2022, rezervele constituite la nivelul Grupului sunt în suma de 12.485.610 RON (31 decembrie 2021: 12.229.560 RON), iar rezervele constituite la nivelul Societății sunt în sumă de 12.360.898 RON (31 decembrie 2021: 12.104.848 RON). Acestea includ rezerve statutare și alte rezerve, constituite de Grup și Societate în conformitate cu reglementările aplicabile. Rezerva legală este constituită în conformitate cu prevederile legale aplicabile, conform cărora minim 5% din profitul brut anual este transferat în rezervele legale, până când soldul acestora atinge 20% din capitalul social al Societății. Conform Legii nr. 227/2015 privind Codul fiscal, art. 26 alin. (5) transferul unui provizion sau al unei rezerve nu se consideră o reducere sau anulare a provizionului sau rezervei dacă un alt contribuabil le preia și le menține la valoarea avută înainte de transfer.

32. Angajamente și contingente

Grupul a semnat contracte de leasing financiar cu clienții săi pentru care bunurile nu au fost livrate de către furnizori până la sfârșitul perioadei de raportare. La 30 iunie 2022, valoarea acestor contracte se ridică la 60.433.277 RON (31 decembrie 2021: 74.271.516 RON). Grupul a încheiat contracte de închiriere pentru spații pentru birouri și pentru depozitarea bunurilor recuperate ca urmare a rezilierii contractelor de leasing.

BT Leasing Transilvania IFN S.A.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

33. Tranzacții cu părți afiliate

Compania ce

controlează

Companii controlate

Alte companii

Banca Transilvania	BT Intermedieri Agent de Asigurare SRL	BT Asset Management SAI SA
	BT Solution Agent de Asigurare SRL	BT Direct IFN SA
	BT Safe Agent de Asigurare SRL	
	BT Asiom Agent de Asigurare SRL	

Tranzacțiile cu părți afiliate au fost efectuate la prețuri ale pieței. Acestea sunt prezentate mai jos:

	30-iun-2022 (neauditat)				31-dec-2021			
	Banca Transilvania	Personal cheie din conducere	Alte părți afiliate	Total	Banca Transilvania	Personal cheie din conducere	Alte părți afiliate	Total
Grup – în RON - Active								
Numerar si echivalente de numerar	1.723.598	-	-	1.723.598	10.964.769	-	-	10.964.769
Investitii in participatii	-	-	16	16	-	-	16	16
Creante din contracte de leasing financiar	794.394	24.780	-	819.174	858.773	42.363	-	901.136
Datorii								
Împrumuturi de la instituțiile de credit	848.294.116	-	-	848.294.116	714.141.708	-	-	714.141.708
Datorii din obligatiuni emise	13.859.909	-	-	13.859.909	-	-	-	-
Alte rezerve (SOP)	470.317	-	-	470.317	214.267	-	-	214.267
Alte datorii	379.546	-	-	379.546	316.065	-	-	316.065
Contul de profit și pierdere								
Venituri din dobânzi	180.626	-	-	180.626	78.617	-	-	78.617
Cheltuieli cu dobânzi	5.528.600	-	-	5.528.600	4.220.374	-	-	4.220.374
Cheltuieli cu comisioane bancare	61.391	-	-	61.391	62.864	-	-	62.864
Venituri din operatiuni de leasing	11.678	1.043	-	12.721	-	1.208	-	1.208
Alte cheltuieli	616.642	-	71.708	688.350	555.159	-	69.722	624.881

Notele explicative la situațiile financiare de la pagina 7 la 40 fac parte integrantă din aceste situații financiare

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

33. Tranzacții cu părți afiliate (continuare)

	30-iun-2022 (neauditat)					31-dec-2021				
	Banca Transilvania	Personal cheie din conducere	Consolidarea părților afiliate	Alte părți afiliate	Total	Banca Transilvania	Personal cheie din conducere	Consolidarea părților afiliate	Alte părți afiliate	Total
Societate – în RON -										
Active										
Numerar și echivalente de numerar	1.723.598	-	-	-	1.723.598	10.964.769	-	-	-	10.964.769
Investiții în participatii	-	-	69.520	16	69.536	-	-	69.520	16	69.536
Creanțe din leasing financiar	794.394	24.780	-	-	819.174	858.773	42.363	-	-	901.136
Alte active	-	-	-	430.357	430.357	-	-	-	502.312	502.312
Datorii										
Împrumuturi de la instituțiile de credit	848.294.116	-	-	-	848.294.116	714.141.708	-	-	-	714.141.708
Datorii din obligațiuni emise	13.859.909	-	-	-	13.869.909	-	-	-	-	-
Alte rezerve (SOP)	470.317	-	-	-	470.317	214.267	-	-	-	214.267
Alte datorii	379.546	-	2.779.730	-	3.159.276	316.065	-	6.677.382	-	6.677.382
Contul de profit și pierdere										
	30-iunie-2022 (neauditat)					30-iunie-2021 (neauditat)				
Venituri din dobânzi	180.626	-	-	-	180.626	78.617	-	-	-	78.617
Cheltuieli cu dobânzi	5.528.600	-	-	-	5.528.600	4.220.374	-	-	-	4.220.374
Cheltuieli cu comisioane bancare	61.391	-	-	-	61.391	62.864	-	-	-	62.864
Venituri din operațiuni de leasing	11.678	1.043	-	-	12.721	-	1.208	-	-	1.208
Venituri din dividende	-	-	14.057.36	-	14.357.386	-	-	12.242.790	-	12.242.790
Alte cheltuieli	616.642	-	1.435.340	71.708	2.123.690	555.159	-	147.467	69.722	772.348

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

33. Tranzacții cu părți afiliate (continuare)

Pe parcursul anului 2022, Grupul a încheiat o serie de tranzacții cu părțile afiliate, în termeni contractuali similari desfășurării normale a activității. Grupul și Societatea se angajează în operațiuni cu societățile sale afiliate, acționarii și personalul cheie din conducere. Toate aceste operațiuni au fost derulate în condiții similare, inclusiv cele privind ratele dobânzii și condițiile privind garanțiile, cu termenii pentru operațiuni similare cu terți. La consolidare tranzacțiile/soldurile cu subsidiarele au fost eliminate.

Tranzacțiile cu alte părți afiliate cuprind tranzacții cu cei mai importanți acționari, membrii familiilor personalului cheie din conducere și companiile unde aceștia sunt acționari și care desfășoară o relație cu Societatea. Tranzacții principale au cuprins darea în chirie a unor proprietăți, contractarea de împrumuturi purtătoare de dobândă, încheierea de contracte de leasing și administrarea conturilor bancare.

34. Evenimente ulterioare perioadei de raportare

În data de 03.08.2022 Societatea a achiziționat acțiunile societății comerciale Țiriac Leasing IFN SA. Ulterior, în data de 16.08.2022, acționarii celor două societăți au decis fuziunea prin aborbție a S.C. BT Leasing Transilvania IFN S.A. în calitate de societate absorbanta cu S.C. Țiriac Leasing IFN S.A. în calitate de societate absorbită.

Situațiile financiare au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data de 29 septembrie 2022 și au fost semnate în numele acestuia de:

Morar Ionut Calin
Director general

Moldovan Sabina
Director economic

DECLARATIE

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

S-au intocmit situatiile financiare anuale la 30/06/2022 pentru :

Entitatea: S.C. BT LEASING TRANSILVANIA IFN SA

Judetul: 12-Cluj

Adresa: localitatea Cluj-Napoca , str. CONSTANTIN Brancusi, nr. 74-76

Numar din registrul comertului: J12/1096/1995

Forma de proprietate: 34-Societate pe actiuni

Activitatea preponderenta (cod si denumire clasa CAEN): 6491—Leasing financiar

Cod de identificare fiscala: RO7424119

In conformitate cu art.30 din Legea Contabilitatii nr. 82/1991 republicata declaram ca ne asumam raspunderea pentru intocmirea situatiilor financiare la data de 30 iunie 2022 si confirmam ca:

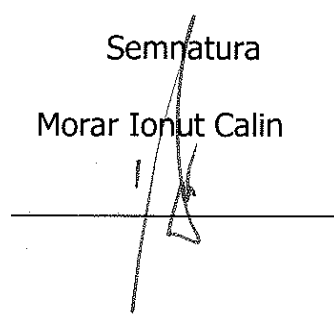
a) Politicile contabile utilizate la intocmirea situatiilor financiare interimare sumarizate, consolidate si individuale sunt in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana („IFRS”) in vigoare la data de 30.06.2022.

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

c) BT Leasing Transilvania IFN SA isi desfasoara activitatea in conditii de continuitate.

Semnatura

Morar Ionut Calin



BT LEASING TRANSILVANIA IFN SA

Raportul consolidat al administratorilor pentru perioada de șase luni încheiată la 30 iunie 2022

Conform Regulamentului Autorității de Supraveghere Financiară nr.5/2018

Data raportului: **28.09.2022**

Denumirea emitentului: **BT Leasing Transilvania IFN SA**

Sediul social: **str. Constantin Brâncuși nr. 74-76, loc. Cluj-Napoca, jud. Cluj**

Numărul de telefon/fax :**0264/438816, 0264/444150**

Codul unic de înregistrare la oficiul registrului comerțului: **J12/1096/1995**

Piața reglementată pe care se tranzacționează valorile mobiliare emise: **Bursa de Valori București**

Capitalul social subscris și vărsat: **58.674.211 lei**

Principalele caracteristici ale valorilor mobiliare emise de emitent: **OBLIGAȚIUNI NOMINATIVE, NEGARANTATE**

BT Leasing Transilvania IFN SA (“Societatea”) a fost înființată în 1995, fiind o societate pe acțiuni, cu capital integral privat și având ca principal obiect de activitate finanțarea achiziționării de autovehicule și echipamente în leasing financiar de către persoane juridice și persoane fizice din România. BT Leasing Transilvania IFN SA face parte din Grupul Financiar Banca Transilvania („Grupul BT”), fiind o filială a acesteia. Banca Transilvania SA („BT”) este firma mamă și cea care deține controlul.

Societatea deține la rândul ei următoarele filiale: BT Intermedieri Agent de Asigurare SRL, BT Solution Agent de Asigurare SRL, BT Safe Agent de Asigurări SRL și BT Asiom Agent de Asigurare SRL (definite în continuare drept „Filialele”). Societatea-mamă și Filialele acesteia au sediul în România și sunt definite în continuare drept „Grupul”. Situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale la 30 iunie 2022 cuprind Societatea-mamă și Filialele sale.

Grupul are de asemenea, la data de 30 iunie 2022, investiții în societăți asociate ca BT Asset Management SAI și BT Direct IFN SA.

Grupul are următoarele domenii de activitate: activitatea de finanțare leasing financiar, care este desfășurată de către BT Leasing Transilvania IFN SA și activitatea de intermediere în asigurări care este desfășurată de Filialele: BT Intermedieri Agent de Asigurare, BT Safe Agent de Asigurare, BT Solution Agent de Asigurare și BT Asiom Agent de Asigurare.

BT LEASING TRANSILVANIA IFN SA

I. Evenimente importante care au avut loc în primele 6 luni ale anului 2022

Modificari ale actului constitutiv:

Nu e cazul.

Managementul riscului

Conducerea Societății evaluează în mod continuu riscurile la care este sau poate fi expusă pe parcursul desfășurării activității.

Principalele riscuri și incertitudini identificate sunt generate de consecințele pandemiei de coronavirus precum și de conflictul ruso-ucrainian:

- Risc de reducere a creșterii economice previzionate
- Risc de inflație ridicată
- Creșterea costurilor de finanțare

BT LEASING TRANSILVANIA IFN SA

II. Situația economico-financiară

1. Situația activelor, datoriilor și capitalurilor proprii:

La data de	No te	Grup		Societate	
		30 iunie 2022 (neauditat)	31 decembrie 2021	30 iunie 2022 (neauditat)	31 decembrie 2021
Active					
Numerar și echivalente de numerar	15	2.689.797	15.834.274	1.838.465	11.369.686
Creanțe din contracte de leasing financiar	16	1.443.646.573	1.270.825.274	1.443.646.573	1.270.825.274
Alte active financiare	17	12.427.314	11.568.636	6.624.225	7.047.601
Bunuri recuperate din contracte de leasing	18	8.643.222	7.653.385	8.643.222	7.653.385
Investiții în participații	19	16	16	69.536	69.536
Imobilizări corporale	20	1.767.209	1.189.488	1.766.739	1.185.508
Imobilizări necorporale	21	563.468	669.169	563.468	669.169
Activele aferente dreptului de utilizare	22	1.764.639	1.590.974	1.764.639	1.590.974
Creanțe privind impozitul amânat		7.843.066	7.215.584	7.818.122	7.190.641
Alte active	23	33.982.235	18.974.663	33.974.178	18.973.001
Total active		1.513.327.539	1.335.521.463	1.506.709.167	1.326.574.775
Datorii					
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	24	909.058.359	777.180.611	909.058.359	777.180.611
Datorii din obligațiuni emise	25	196.867.610	196.843.964	196.867.610	196.843.964
Datorii financiare din contracte de leasing	26	1.850.235	1.669.838	1.850.235	1.669.838
Provizioane pentru alte riscuri și cheltuieli	27	6.179.841	9.553.088	6.157.501	9.292.761
Alte datorii financiare	28	6.979.986	8.729.040	9.761.751	15.368.293
Datorii din impozitul pe profit curent		8.577.854	2.740.718	8.033.818	2.341.033
Alte datorii	29	17.789.042	14.981.326	17.549.162	14.820.900
Total datorii		1.147.302.927	1.011.698.585	1.149.278.436	1.017.517.400
Capitaluri proprii					
Capital social	30	59.572.544	59.572.544	59.572.544	59.572.544
Rezerve legale și alte rezerve	31	12.485.610	12.229.560	12.360.898	12.104.848
Rezultat reportat		293.964.272	252.016.393	285.497.289	237.379.983
Total capitaluri proprii atribuibile acționarilor Societății		366.022.426	323.818.497	357.430.731	309.057.375
Interese care nu controlează		2.186	4.381	-	-
Total capitaluri proprii		366.024.612	323.822.878	357.430.731	309.057.375
Total datorii și capitaluri		1.513.327.539	1.335.521.463	1.506.709.167	1.326.574.775

BT LEASING TRANSILVANIA IFN SA

2. Contul de profit și pierdere

		- în RON -			
		Grup		Societate	
		6 luni încheiate la 30-iun		6 luni încheiate la 30-iun	
Note		2022 <i>(neauditat)</i>	2021 <i>(neauditat)</i>	2022 <i>(neauditat)</i>	2021 <i>(neauditat)</i>
	Venituri din dobânzi din operațiuni de leasing	60.704.541	45.501.960	60.704.541	45.501.960
	Venituri din dobânzi calculate folosind metoda dobânzii efective	248.499	174.419	184.792	157.704
	Cheltuieli cu dobânzile	-8.123.106	-8.917.403	-8.123.106	-8.917.403
6	Venituri nete din dobânzi	52.829.934	36.758.976	52.766.227	36.742.261
	Venituri din speze și comisioane	9.535.369	7.865.800	-	-
	Cheltuieli cu speze și comisioane	-76.478	-84.573	-68.015	-73.481
7	Venituri nete din speze și comisioane	9.458.891	7.781.227	-68.015	-73.481
8	Câștigul net din conversia valutară	2.272.219	3.853.796	2.272.219	3.853.796
9	Alte venituri operaționale	4.711.923	3.273.307	18.768.777	15.515.298
10	Venituri/Cheltuieli (-) din valorificarea bunurilor recuperate din contracte de leasing	33.568.892	5.936.207	33.568.892	5.936.207
11	Cheltuieli (-)/Venituri nete cu ajustările pentru deprecierea activelor financiare	-34.425.584	-3.542.458	-34.425.584	-3.542.458
	Cheltuieli cu provizioanele	-181.899	-	-181.899	-
12	Cheltuieli cu personalul	-8.642.084	-8.035.686	-8.127.527	-7.570.224
20,21,2	Cheltuieli cu amortizarea	-1.120.339	-1.084.020	-1.116.829	-1.065.309
2					
13	Alte cheltuieli operaționale	-4.584.953	-4.779.270	-4.453.026	-4.651.063
	Profitul înainte de impozitare	53.887.000	40.162.079	59.003.235	45.145.027
14	Cheltuială cu impozitul pe profit	-11.936.944	-5.226.241	-10.885.929	-5.147.407
	Profitul net al perioadei	41.950.056	34.935.838	48.117.306	39.997.620
	Alte elemente ale rezultatului global	-	-	-	-
	Total rezultat global	41.950.056	34.935.838	48.117.306	39.997.620
	Profitul Grupului atribuibil:				
	Acționarilor Societății	41.947.918	34.933.680	48.117.306	39.997.620
	Profit alocat intereselor care nu controlează	2.138	2.158	-	-

BT LEASING TRANSILVANIA IFN SA

3. Cash Flow – Situația fluxurilor de trezorerie

în RON -

	Grup		Societate	
	30 iunie 2022	30 iunie 2021	30 iunie 2022	30 iunie 2021
Numerar și echivalent de inventar la începutul perioadei	11.503.741	22.083.570	7.041.539	18.656.275
± Numerar net din/(folosit în) activități de exploatare	-140.645.445	-32.567.313	-151.025.866	-43.230.648
± Numerar net din/(folosit în) activitatea de investiții	112.405	-573.430	14.103.746	11.652.661
± Numerar net din/(folosit în) activități de finanțare	131.718.084	33.179.206	131.718.084	33.179.206
Numerar și echivalent de inventar la sfârșitul perioadei	2.688.785	22.122.033	1.837.503	20.257.494

Semnături:

Morar Ionut
Director general

ANEXA 1

Entitățile care controlează emitentul
Banca Transilvania SA
BT Investment SRL
BT Capital Partners SA
Entitățile care sunt controlate de emitent
BT Intermedieri Agent de Asigurare SRL
BT Solution Agent de Asigurare SRL
BT Safe Agent de Asigurare SRL
BT Asiom Agent de Asigurare SRL

RAPORTUL CONSOLIDAT AL ADMINISTRATORILOR pentru exercitiul financiar incheiat la 30 iunie 2022

BT Leasing Transilvania IFN SA („Societatea”, „Societatea-mama”) a fost infiintata in 1995, fiind o societate pe actiuni, cu capital integral privat si avand ca principal obiect de activitate finantarea achizitionarii de autovehicule si echipamente in leasing financiar de catre persoane juridice si persoane fizice din Romania. BT Leasing Transilvania IFN SA face parte din Grupul Financiar Banca Transilvania („Grupul BT”), fiind o filiala a acestuia. Banca Transilvania SA („BT”) este firma mama si cea care detine controlul.

Societatea detine la randul ei urmatoarele filiale: BT Intermedieri Agent de Asigurare SRL, BT Solution Agent de Asigurare SRL, BT Safe Agent de Asigurari SRL si BT Asiom Agent de Asigurare SRL (definite in continuare drept „Filialele”). Societatea-mama si Filialele acesteia au sediul in Romania si sunt definite in continuare drept „Grupul”. Situatiile financiare individuale si consolidate la data de 30 iunie 2022 cuprind Societatea-mama si Filialele sale.

Grupul are urmatoarele domenii de activitate: activitatea de finantare leasing financiar, care este desfasurata de catre BT Leasing Transilvania IFN SA si activitatea de intermediere in asigurari care este desfasurata de Filialele: BT Intermedieri Agent de Asigurare, BT Safe Agent de Asigurare, BT Solution Agent de Asigurare si BT Asiom Agent de Asigurare.

Ca urmare a aplicarii prevederilor Ordonantei de Guvern nr. 28/2006, in cursul anului 2007, Societatea a fost inregistrata in Registrul Special al Bancii Nationale a Romaniei ca si institutie financiara non-bancara si isi desfasoara activitatea in baza reglementarilor emise de Banca Nationala a Romaniei („BNR”).

Adresa sediului social al Grupului este Strada Constantin Brancusi nr. 74-76, Cluj Napoca, Romania.

La 30 iunie 2022 Grupul avea un numar de 132 angajati (31 decembrie 2021: 127 angajati).

Rezultatele economice-financiare ale Grupului si Societatii se prezinta astfel:

- in RON -

	Note	Grup		Societate	
		6 luni incheiate la 30-iun		6 luni incheiate la 30-iun	
		2022 (neauditat)	2021 (neauditat)	2022 (neauditat)	2021 (neauditat)
Venituri din dobanzi din operatiuni de leasing		60.704.541	45.501.960	60.704.541	45.501.960
Venituri din dobanzi calculate folosind metoda dobanzii efective		248.499	174.419	184.792	157.704
Cheltuieli cu dobanzile		-8.123.106	-8.917.403	-8.123.106	-8.917.403
Venituri nete din dobanzi	6	52.829.934	36.758.976	52.766.227	36.742.261
Venituri din speze si comisioane		9.535.369	7.865.800	-	-
Cheltuieli cu speze si comisioane		-76.478	-84.573	-68.015	-73.481
Venituri nete din speze si comisioane	7	9.458.891	7.781.227	-68.015	-73.481
Castigul net din conversia valutara	8	2.272.219	3.853.796	2.272.219	3.853.796
Alte venituri operationale	9	4.711.923	3.273.307	18.768.777	15.515.298
Venituri/Cheltuieli (-) din valorificarea bunurilor recuperate din contracte de leasing	10	33.568.892	5.936.207	33.568.892	5.936.207
Cheltuieli (-)/Venituri nete cu ajustarile pentru deprecierea activelor financiare	11	-34.425.584	-3.542.458	-34.425.584	-3.542.458
Cheltuieli cu provizioanele		-181.899	-	-181.899	-
Cheltuieli cu personalul	12	-8.642.084	-8.035.686	-8.127.527	-7.570.224
Cheltuieli cu amortizarea	20,21,2	-1.120.339	-1.084.020	-1.116.829	-1.065.309
Alte cheltuieli operationale	13	-4.584.953	-4.779.270	-4.453.026	-4.651.063
		53.887.000	40.162.079	59.003.235	45.145.027
Profitul inainte de impozitare					
Cheltuiala cu impozitul pe profit	14	-11.936.944	-5.226.241	-10.885.929	-5.147.407
Profitul net al perioadei		41.950.056	34.935.838	48.117.306	39.997.620
Alte elemente ale rezultatului global		-	-	-	-
Total rezultat global		41.950.056	34.935.838	48.117.306	39.997.620
Profitul Grupului atribuibil:					
Actionarilor Societatii		41.947.918	34.933.680	48.117.306	39.997.620
Profit alocat intereselor care nu controleaza		2.138	2.158	-	-



Situatia pozitiei financiare a Societatii si Grupului se prezinta astfel:

La data de	No te	Grup		Societate	
		30 iunie 2022 (neauditat)	31 decembrie 2021	30 iunie 2022 (neauditat)	31 decembrie 2021
Active					
Numerar si echivalente de numerar	15	2.689.797	15.834.274	1.838.465	11.369.686
Creante din contracte de leasing financiar	16	1.443.646.573	1.270.825.274	1.443.646.573	1.270.825.274
Alte active financiare	17	12.427.314	11.568.636	6.624.225	7.047.601
Bunuri recuperate din contracte de leasing	18	8.643.222	7.653.385	8.643.222	7.653.385
Investitii in participatii	19	16	16	69.536	69.536
Imobilizari corporale	20	1.767.209	1.189.488	1.766.739	1.185.508
Imobilizari necorporale	21	563.468	669.169	563.468	669.169
Actiunile aferente dreptului de utilizare	22	1.764.639	1.590.974	1.764.639	1.590.974
Creante privind impozitul amanat		7.843.066	7.215.584	7.818.122	7.190.641
Alte active	23	33.982.235	18.974.663	33.974.178	18.973.001
Total active		1.513.327.539	1.335.521.463	1.506.709.167	1.326.574.775
Datorii					
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	24	909.058.359	777.180.611	909.058.359	777.180.611
Datorii din obligatiuni emise	25	196.867.610	196.843.964	196.867.610	196.843.964
Datorii financiare din contracte de leasing	26	1.850.235	1.669.838	1.850.235	1.669.838
Provizioane pentru alte riscuri si cheltuieli	27	6.179.841	9.553.088	6.157.501	9.292.761
Alte datorii financiare	28	6.979.986	8.729.040	9.761.751	15.368.293
Datorii din impozitul pe profit curent		8.577.854	2.740.718	8.033.818	2.341.033
Alte datorii	29	17.789.042	14.981.326	17.549.162	14.820.900
Total datorii		1.147.302.927	1.011.698.585	1.149.278.436	1.017.517.400
Capitaluri proprii					
Capital social	30	59.572.544	59.572.544	59.572.544	59.572.544
Rezerve legale si alte rezerve	31	12.485.610	12.229.560	12.360.898	12.104.848
Rezultat reportat		293.964.272	252.016.393	285.497.289	237.379.983
Total capitaluri proprii atribuibile actionarilor Societatii		366.022.426	323.818.497	357.430.731	309.057.375
Interese care nu controleaza		2.186	4.381	-	-
Total capitaluri proprii		366.024.612	323.822.878	357.430.731	309.057.375
Total datorii si capitaluri		1.513.327.539	1.335.521.463	1.506.709.167	1.326.574.775

Surse de finantare:

Finantarea contractelor a fost sustinuta in principal din credite bancare pentru care rambursarea ratelor si a dobanzilor s-a facut la termenele contractuale.

Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare

- in RON -

	Grup		Societate	
	30-iun-2022 (neauditat)	31-dec-2021	30-iun-2022 (neauditat)	31-dec-2021
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	909.034.139	777.203.139	909.034.139	777.203.139
Dobanzi de platit si comisioane de amortizat	24.220	-22.528	24.220	-22.528
Total	909.058.359	777.180.611	909.058.359	777.180.611

Ratele de dobanda aferente imprumurilor la termen primite de Societate la 30 iunie 2022 variaza intre 1,17% % si 1,84% pentru imprumuturile in EUR (31 decembrie 2021: 1,17% si 1,84% pentru imprumuturile in EUR si intre 3,4% si 4,46% pentru imprumuturile in RON).

Imprumuturi din emisiunea de obligatiuni

- in RON -

	Grup		Societate	
	30-iun-2022 (neauditat)	31-dec-2021	30-iun-2022 (neauditat)	31-dec-2021
Imprumuturi din emisiunea de obligatiuni	197.816.000	197.924.000	197.816.000	197.924.000
Dobanzi de platit si comisioane de amortizat	-948.390	-1.080.036	-948.390	-1.080.036
Total	196.867.610	196.843.964	196.867.610	196.843.964

Ratele de dobanda aferente datoriiilor constituite prin titluri emise de Societate la 30 iunie 2022 variaza intre 1,81% si 2,06% (31 decembrie 2021: 1,75% si 2%).

Obligatiunile sunt listate la Bursa de Valori Bucuresti incepand cu 23.12.2019 cu simbolul BTL24E (termen de rambursare 12.12.2024) si BTL25E (termen de rambursare 12.12.2025).

Activitatea de creditare

In anul 2022, pana la data de 30 iunie, s-au incheiat 2.771 contracte de leasing (30 iunie 2021: 2.394 contracte). Valoarea de intrare a bunurilor finantate in anul 2022 a fost de 615.915.150 lei (30 iunie 2021: 440.136.807 lei)

La sfarsitul lunii iunie 2022 numarul de contracte active era de 17.264 (30 iunie 2021: 15.386 contracte).

Capitalul social al Societatii:

Capitalul social nominal al Societatii inregistrat la Registrul Comertului la 30 iunie 2022 era format din 586.742.113 actiuni cu o valoarea nominala de 0,1 RON fiecare (la 31 decembrie 2021 era format din 586.742.113 actiuni cu o valoarea nominala de 0,1 RON fiecare).

Capitalul social al Societatii era integral varsat la 30 iunie 2022 si 31 decembrie 2021.

Structura actionariatului Societatii si modificarile in numarul de actiuni detinute se prezinta dupa cum urmeaza:

	Numar actiuni ordinare detinute de actionari			
	Banca Transilvania SA	BT Investment SRL	BT Capital Partners SA	Total
La 30 iunie 2022	369.454.751	217.287.337	25	586.742.113
<i>Procentaj detinere (%)</i>	<i>62,967144%</i>	<i>37,032852%</i>	<i>0,000004%</i>	<i>100,00000%</i>
<i>Valoarea nominala a actiunilor detinute (in RON)</i>	<i>36.945.475</i>	<i>21.728.733</i>	<i>3</i>	<i>58.674.211</i>
La 31 decembrie 2021	369.454.751	217.287.337	25	586.742.113
<i>Procentaj detinere (%)</i>	<i>62,967144%</i>	<i>37,032852%</i>	<i>0,000004%</i>	<i>100,00000%</i>
<i>Valoarea nominala a actiunilor detinute (in RON)</i>	<i>36.945.475</i>	<i>21.728.733</i>	<i>3</i>	<i>58.674.211</i>

Grupul este detinut, prin intermediul actionarilor directi, in proportie de 100%, de Banca Transilvania SA. In anii 2002 si 2003 s-au operat ajustari la inflatie asupra elementelor de capital in valoare de 898.333 RON in conformitate cu IAS 29 „Raportarea financiara in economii hiperinflationiste” datorita faptului ca economia romaneasca a fost o economie hiperinflationista pana la 31 decembrie 2003.

Gestionarea capitalului

Din punctul de vedere al gestionarii capitalului, Societatea trebuie sa respecte prevederile Legii Societatii nr. 31/1990 republicata si in special prevederile articolului 153[^]24 in care se precizeaza ca valoarea activul net al societatii, determinat ca diferenta intre totalul activelor si totalul datoriilor acesteia nu trebuie sa se diminueze la mai putin de jumatate din valoarea capitalului social subscris, in caz contrar adunarea general extraordinara a actionarilor trebuie sa decida cu privire la starea societatii. La data intocmirii acestor situatii financiare Grupul si Societatea au respectat acesta prevedere.

Investitii in participatii:

La data de 30 iunie 2022 si 31 decembrie 2021 Societatea detinea participatii directe in filiale, in suma de 69.536 RON (2021: 69.536 RON).

<i>- in RON –</i>	30 iunie 2022	%	31 decembrie 2021	%
BT Intermedieri Agent de Asigurare SRL	25.530	99,99802	25.530	99,99802
BT Safe Agent de Asigurare SRL	4.010	99,98694	4.010	99,98694
BT Solution Agent de Asigurare SRL	19.990	99,95000	19.990	99,95000
BT Asiom Agent de Asigurare SRL	19.990	99,95000	19.990	99,95000
BT Asset Management SAI SA	3	0,000040	3	0,000040
BT Direct IFN S.A.	13	0,000060	13	0,000060
Total	69.536		69.536	

Evenimente ulterioare

In data de 03.08.2022 Societatea a achizitionat actiunile societatii comerciale Tiriac Leasing IFN SA. Ulterior, in data de 16.08.2022, actionarii celor doua societati au decis fuziunea prin abosorbție a S.C. BT Leasing Transilvania IFN SA in calitate de societate absorbanta cu S.C. Tiriac Leasing IFN SA in calitate de societate absorbita.

Presedinte Consiliul de Administratie:

Moisa Tiberiu