

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 2023

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	7-47

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		
	2023 (neauditat)	2022 (neauditat)	2023 (neauditat)	2022 (neauditat)	
Venituri din dobânzi din operațiuni de leasing	130.517.793	50.996.260	130.517.793	50.996.260	
Venituri din dobânzi calculate folosind metoda dobânzii efective	1.535.355	248.499	1.372.932	184.792	
Cheltuieli cu dobânzile	-50.382.767	-8.123.106	-50.382.767	-8.123.106	
Venituri nete din dobânzi	6	81.670.381	43.121.653	81.507.958	43.057.946
Venituri din speze și comisioane	22.769.463	9.535.369	5.435.119	-	
Cheltuieli cu speze și comisioane	-130.145	-76.478	-120.610	-68.015	
Venituri nete din speze și comisioane	7	22.639.318	9.458.891	5.314.509	-68.015
Câștigul net din conversia valutară	8	7.903.872	2.272.219	7.903.872	2.272.219
Alte venituri operaționale	9	27.692.398	14.420.204	43.813.602	28.477.058
Venituri/Cheltuieli (-) din valorificarea bunurilor recuperate din contracte de leasing	10	1.712.025	33.568.892	1.712.025	33.568.892
Cheltuieli (-)/Venituri nete cu ajustările pentru deprecierea activelor financiare	11	4.684.560	-34.425.584	4.684.560	-34.425.584
Cheltuieli cu provizioanele	12	-392.821	-181.899	-392.821	-181.899
Cheltuieli cu personalul	13	-16.688.095	-8.642.084	-15.519.815	-8.127.527
	20,21,				
Cheltuieli cu amortizarea	22	-2.970.505	-1.120.339	-2.969.840	-1.116.829
Alte cheltuieli operaționale	14	-13.832.502	-4.584.953	-13.666.265	-4.453.026
Profitul înainte de impozitare		112.418.631	53.887.000	112.387.785	59.003.235
Cheltuială cu impozitul pe profit	15	-19.267.867	-11.936.944	-16.740.495	-10.885.929
Profitul net al perioadei		93.150.764	41.950.056	95.647.290	48.117.306
Alte elemente ale rezultatului global		-	-	-	-
Total rezultat global		93.150.764	41.950.056	95.647.290	48.117.306
Profitul Grupului atribuibil:					
Acționarilor Societății		93.146.777	41.947.918	95.647.290	48.117.306
Profit alocat intereselor care nu controlează		3.987	2.138	-	-

Situațiile financiare au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data de 29 septembrie 2023 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 2023 (neauditat)	31 decembrie 2022	30 iunie 2023 (neauditat)	31 decembrie 2022
Active					
Numerar și echivalente de numerar	16	16.785.401	77.234.151	14.944.473	18.406.873
Credite și avansuri acordate clientilor		14.141.657	17.371.988	14.141.657	-
Creanțe din contracte de leasing financiar	17	2.745.628.309	2.577.606.584	2.745.628.309	1.613.437.046
Alte active financiare	18	50.546.001	31.542.739	39.701.914	8.469.768
Bunuri recuperate din contracte de leasing	19	5.014.038	6.327.582	5.014.038	5.967.395
Investiții în participații	20	16	16	69.536	153.069.536
Imobilizări corporale	21	2.420.626	2.576.944	2.417.412	1.935.671
Imobilizări necorporale	22	13.489.503	14.519.474	13.489.503	568.421
Fond comercial		144.363.798	144.363.798	144.363.798	-
Activele aferente dreptului de utilizare	23	4.258.768	3.512.766	4.258.768	1.290.592
Creanțe privind impozitul amânat		12.834.226	13.495.506	12.834.226	7.670.574
Alte active	24	132.371.250	37.081.854	132.364.552	32.785.792
Total active		3.141.853.593	2.925.633.402	3.129.228.186	1.843.601.668
Datorii					
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	25	2.332.744.534	2.037.285.347	2.332.744.534	1.202.125.286
Datorii din obligațiuni emise	26	198.309.514	197.418.332	198.309.514	197.418.332
Datorii financiare din contracte de leasing	27	4.342.796	3.624.228	4.342.796	1.321.064
Provizioane pentru alte riscuri și cheltuieli	28	6.733.945	11.354.656	6.718.723	9.914.366
Alte datorii financiare	29	13.655.722	207.064.350	17.242.647	20.593.114
Datorii din impozitul pe profit curent		9.046.074	5.288.754	7.662.964	2.686.753
Alte datorii	30	55.966.020	36.029.081	55.480.839	15.666.783
Total datorii		2.620.798.605	2.498.064.748	2.622.502.017	1.449.725.698
Capitaluri proprii					
Capital social	31	59.572.544	59.572.544	59.572.544	59.572.544
Rezerve legale și alte rezerve	32	12.203.250	12.673.566	12.078.537	12.548.854
Rezultat reportat		449.275.159	355.318.165	435.075.088	321.754.572
Total capitaluri proprii atribuibile acționarilor		521.050.953	427.564.275	506.726.169	393.875.970
Societăți					
Interese care nu controlează		4.035	4.379	-	-
Total capitaluri proprii		521.054.988	427.568.654	506.726.169	393.875.970
Total datorii și capitaluri		3.141.853.593	2.925.633.402	3.129.228.186	1.843.601.66

Situațiile financiare au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data de 29 septembrie 2023 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 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
Sold la 1 ianuarie 2023	59.572.544	12.673.566	355.318.165	427.564.275	4.379	427.568.654
Profitul net al perioadei	-	-	93.146.778	93.146.778	3.987	93.150.765
Transfer profit interese care nu controleaza	-	-	-124	-124	124	-
Transfer sume stock option plan	-	-470.317	470.317	-	-	-
Alte modificari – stock option plan	-	-	340.024	340.024	-	340.024
Total rezultat global pentru perioada de 6 luni încheiată la 30 iunie 2023 (neauditat)	-	-470.317	93.956.995	93.486.678	4.111	93.490.789
Dividende distribuite	-	-	-	-	-4.455	-4.455
Sold la 30 iunie 2023 (neauditat)	59.572.544	12.203.249	449.275.160	521.050.953	4.035	521.054.988

BT Leasing Transilvania IFN S.A.

Situația interimară individuală a modificărilor capitalurilor proprii

- în RON -

Societate	Capital social	Rezerve legale și alte rezerve	Rezultat reportat	Total capitaluri proprii
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
Sold la 1 ianuarie 2023	59.572.544	12.548.854	321.754.572	393.875.970
Profitul net al perioadei	-	-	95.647.290	95.647.290
		-470.317	470.317	-
Alte modificari – stock option plan	-	-	340.028	340.028
Elemente de capital preluate prin fuziune	-	-	16.862.881	16.862.881
Total rezultat global pentru perioada de 6 luni încheiată la 30 iunie 2023 (neauditat)	-	-470.317	113.320.516	112.850.199
Sold la 30 iunie 2023 (neauditat)	59.572.544	12.078.537	435.075.088	506.726.169

BT Leasing Transilvania IFN S.A.

Situația interimară consolidată și individuală a fluxurilor de trezorerie

Pentru perioada de 6 luni încheiată la 30

- în RON -

	Note	Grup	
		6 luni încheiate la 30-iunie	
		2023 <i>(neauditat)</i>	2022 <i>(neauditat)</i>
Activități de exploatare			
<i>Profitul după impozitare</i>		93.150.765	41.950.056
Ajustări pentru elementele nemonetare			
Cheltuiala cu amortizarea imobilizărilor corporale și necorporale	21,22 , 23	2.970.505	1.120.340
Cheltuieli/(-) Venituri nete cu ajustarea pentru depreciere a creanțelor din contracte de leasing financiar	11	-6.873.732	34.276.769
Cheltuieli/(-) Venituri nete cu ajustări de depreciere pentru alte active	11	2.189.172	148.816
Venituri nete cu provizioane pentru bunuri reposedate	10	-2.509.865	-1.306.375
Cheltuieli/(Venituri) nete din provizioane	12,13	-4.620.711	-3.373.247
Venituri din dobânzi din contracte de leasing	6	-130.517.793	-60.704.541
Venituri din dobânzi de la bănci	6	-1.535.355	-248.499
Cheltuială cu dobânzile	6	50.382.767	8.123.106
Alte ajustări pentru elementele nemonetare		18.278.363	-22.504.739
Profit operațional înainte de variația activelor și datorilor de exploatare		20.914.116	-2.518.314
(+) Descreșterea investiției nete din contracte de credit		3.281.055	-
(-) Creșterea investiției nete din contracte de leasing financiar		-173.152.518	-191.922.300
(-) Creșterea/Descreșterea altor active		-116.467.983	-11.685.547
Descreșterea stocurilor		15.777.208	12.768.014
Creșterea datorilor comerciale și a altor datorii		20.285.633	6.895.797
Dobânzi încasate din operațiuni de leasing		132.781.914	60.693.259
Dobânzi plătite		-50.085.209	-8.150.873
Impozitul pe profit plătit		-14.849.709	-6.725.481
Flux de numerar net folosit în activități de exploatare		-161.515.493	-140.645.445
Activități de investiții			
Achiziții de imobilizări corporale și necorporale		-687.776	-138.502
Vânzări de imobilizări corporale și necorporale		520.401	-
Dobânzi încasate de la bănci		1.546.468	250.907
Flux de numerar net din/(folosit în) activități de investiții		1.379.092	112.405
Activități de finanțare			
Încasări nete de împrumuturi și alte datorii		1.231.003.988	707.242.460
Rambursări nete de împrumuturi și alte datorii		-942.021.060	-574.980.952
Drepturi de utilizare		718.569	-543.424
Dividende plătite		-190.000.000	
Flux de numerar net din activități de finanțare		99.701.497	131.718.084
Numerar și echivalente de numerar la începutul perioadei		77.220.305	11.503.741
Creșterea/(-) descreșterea netă a numerarului și echivalentelor de numerar		-60.434.904	-8.814.956
Numerar și echivalente de numerar la sfârșitul perioadei		16.785.401	2.688.785

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	
	<u>Note</u>	2023	2022
		<i>(neauditat)</i>	<i>(neauditat)</i>
Activități de exploatare			
<i>Profitul după impozitare</i>		95.647.291	48.117.306
Ajustări pentru elementele nemonetare			
Cheltuiala cu amortizarea imobilizărilor corporale și necorporale	21,22, 23	2.969.840	1.116.830
Cheltuieli/(-) Venituri nete cu ajustarea pentru depreciere a creanțelor din contracte de leasing financiar	11	-6.873.732	34.276.769
Cheltuieli/(-) Venituri nete cu ajustări de depreciere pentru alte active	11	2.189.172	148.816
Venituri nete cu provizioane pentru bunuri reposedate	10	-2.509.865	-1.306.375
Cheltuieli/(Venituri) nete din provizioane	12,13	-3.195.642	-3.135.260
Venituri din dobânzi din contracte de leasing	6	-130.517.793	-60.704.541
Venituri din dobânzi de la bănci	6	-1.372.932	-184.792
Cheltuială cu dobânzile	6	50.382.767	8.123.106
Venituri din dividende	9	-16.121.600	-14.057.386
Alte ajustări pentru elemente nemonetare		71.821.428	-23.402.886
Profit operațional înainte de variația		62.418.934	-11.008.413
(+) Descreșterea investiției nete din contracte		3.281.055	-
(-) Creșterea investiției nete din contracte de		-173.152.518	-191.922.300
Descreșterea altor active		-114.272.860	-10.399.432
Descreșterea stocurilor		15.777.208	12.768.014
Creșterea datoriilor comerciale și a altor datorii		16.142.957	2.814.504
Dobânzi încasate din operațiuni de leasing		132.781.914	60.693.259
Dobânzi plătite		-50.085.209	-8.150.873
Impozitul pe profit plătit		-13.380.760	-5.820.625
Flux de numerar net din activități de		-120.489.279	-151.025.866
Activități de investiții			
Achiziții de imobilizări corporale și		-687.776	-138.502
Vânzări de imobilizări corporale și necorporale		520.401	-
Dobânzi încasate de la bănci		1.376.560	184.862
Dividende încasate		16.121.600	14.057.386
Flux de numerar net din activități de investiții		17.330.785	14.103.746
Activități de finanțare			
Încasări nete de împrumuturi și alte datorii		1.231.003.988	707.242.460
Rambursări nete de împrumuturi și alte datorii		-942.021.060	-574.980.952
Plăți de leasing		718.569	-543.424
Dividende plătite		-190.000.000	-
Flux de numerar net din activități de finanțare		99.701.497	131.718.084
Numerar și echivalente de numerar la începutul perioadei		18.401.470	7.041.539
Creșterea/(-) descreșterea netă a numerarului și echivalentelor de numerar		-3.456.997	-5.204.036
Numerar și echivalente de numerar la sfârșitul perioadei		14.944.473	1.837.503

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 Asistent în Brokeraj 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 2023 cuprind Societatea-mamă și Filialele sale.

Grupul are de asemenea, la data de 30 iunie 2023, 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 Asistent în Brokeraj SRL 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 2023, Grupul avea 229 angajați activi (31 decembrie 2022: 248 angajați activi).

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

<u>Poziție</u>	<u>30 iunie 2023</u>	<u>31 decembrie 2022</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 2023.

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 2022.

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 2023	31 decembrie 2022
Euro („EUR”)	1: RON 4,9634	1: RON 4,9474
Dolar American („USD”)	1: RON 4,5750	1: RON 4,6346

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 2022.

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 2023 total expuneri bilanțiere irevocabile erau în valoare de 2.827.101.368 lei (31 decembrie 2022: 2.703.755.462 lei) pentru Grup și 2.814.416.353 lei (31 decembrie 2022: 1.640.313.687 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 2023 (neauditat)	31 decembrie 2022 (Grup)	31 decembrie 2022 (Societate)
Comert	564.092.383	527.427.092	311.414.893
Transporturi	485.360.029	489.201.830	370.574.717
Constructii	441.578.250	405.270.795	248.526.914
Servicii	351.654.433	318.925.709	162.959.993
Prelucratoare	324.616.054	319.137.336	229.414.553
Altele	220.039.030	186.792.663	105.554.442
Agricultura si Forestier	127.725.118	114.468.935	72.232.345
Persoană fizică autorizată	111.047.215	116.268.141	61.765.253
Imobiliar	92.378.798	92.189.469	45.193.268
Institutii financiare	65.176.224	54.647.964	35.348.496
Persoana fizica	37.332.616	40.291.189	28.147.001
Miniera	20.245.444	20.962.322	15.421.770
Telecomunicatii	20.244.467	19.162.116	12.634.126
Energetica	3.662.740	3.042.299	1.055.466
Chimica	3.641.067	3.929.839	3.017.609
Piscicol	1.874.337	1.077.659	131.862
Organisme guvernamentale	749.404	912.056	153.534
Expunerea brută	2.871.417.609	2.713.707.414	1.703.546.242
Ajustări pentru deprecierea creanțelor din leasing financiar	-111.647.643	-118.728.842	-90.109.196
Creanțe din contracte de leasing financiar	2.759.769.966	2.594.978.572	1.613.437.046

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 2023 sunt prezentate în continuare:

- în RON -

	Active pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială (Stadiul 1)	Active pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)	Active depreciate la data raportării (Stadiul 3)	Active depreciate la recunoașterea inițială (POCI)	Total
La cost amortizat					
Autovehicule	2.252.921.651	51.058.277	124.829.099	6.678.683	2.435.487.710
- până la 3 ani	842.380.214	19.946.581	71.572.191	5.154.727	939.053.713
- între 3-5 ani	1.408.597.294	31.111.696	53.256.908	1.523.956	1.494.489.854
- peste 5 ani	1.944.143	0	0	0	1.944.143
Echipamente	0	336.399.998	35.258.864	17.822.480	389.481.343
- până la 3 ani	0	123.386.310	25.997.548	17.724.833	167.108.691
- între 3-5 ani	0	212.320.673	9.261.316	97.647	221.679.637
- peste 5 ani	0	693.015	0	0	693.015
Imobile	42.117.099	1.142.370	3.189.088	0	46.448.556
- până la 3 ani	9.419.881	1.142.370	2.255.577	0	12.817.828
- între 3-5 ani	8.929.538	0	151.303	0	9.080.840
- peste 5 ani	23.767.680	0	782.208	0	24.549.888
Total credite și creanțe din contracte de leasing financiar înainte de ajustări de depreciere	2.295.038.749	388.600.645	163.277.051	24.501.164	2.871.417.609
Ajustări pentru deprecierea creditelor și creanțelor din contracte de leasing financiar	-24.104.841	-18.224.344	-57.327.512	-11.990.946	-111.647.643
Total credite și creanțe din contracte de leasing financiar	2.270.933.909	370.376.301	105.949.539	12.510.218	2.759.769.966

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 -

Expunerile la riscul de credit pentru credite și pentru creanțe din contracte de leasing financiar acordate clienților la nivel consolidat la data de 31 decembrie 2022, în funcție de maturitatea reziduală, sunt prezentate în continuare:

	Active pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială (Stadiul 1)	Active pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)	Active depreciate la data raportării (Stadiul 3)	Active depreciate la recunoașterea inițială (POCI)	Total
La cost amortizat					
Autovehicule	2.106.824.620	49.250.767	136.808.248	9.055.783	2.301.939.418
- până la 3 ani	798.497.705	21.612.299	83.157.398	7.167.565	910.434.967
- între 3-5 ani	1.307.499.174	17.571.732	53.650.850	1.888.217	1.380.609.975
- peste 5 ani	827.740	10.066.736	0	0	10.894.476
Echipeamente	497.005	305.852.715	36.197.623	20.943.630	363.490.973
- până la 3 ani	0	114.143.695	28.153.129	20.831.3859	163.128.209
- între 3-5 ani	497.005	191.295.332	8.044.495	112.245	199.949.077
- peste 5 ani	0	413.687	0	0	413.687
Imobile	39.724.070	1.117.467	7.435.487	0	48.277.024
- până la 3 ani	10.871.081	1.117.467	6.723.188	0	18.711.736
- între 3-5 ani	9.631.868	0	0	0	9.631.868
- peste 5 ani	19.221.121	0	712.299	0	19.933.420
Total credite și creanțe din contracte de leasing financiar înainte de ajustări de depreciere	2.147.045.694	356.220.949	180.441.359	29.999.412	2.734.707.414
Ajustări pentru deprecierea creditelor și creanțelor din contracte de leasing financiar	-23.450.234	-17.257.249	-62.591.260	-15.430.009	-118.728.842
Total credite și creanțe din contracte de leasing financiar	2.123.595.370	338.963.700	117.850.099	14.569.403	2.594.978.572

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 credite și pentru creanțe din contracte de leasing financiar acordate clienților la nivelul Societății la data de 31 decembrie 2022, în funcție de maturitatea reziduală, sunt prezentate în continuare:

- în RON -

	Active pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială (Stadiul 1)	Active pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)	Active depreciate la data raportării (Stadiul 3)	Active depreciate la recunoașterea inițială (POCI)	Total
La cost amortizat					
Autovehicule	1.254.335.160	20.092.116	68.133.934	5.402.146	1.347.963.355
- până la 3 ani	434.320.622	8.973.872	46.592.761	4.060.773	493.948.028
- între 3-5 ani	819.186.797	11.118.244	21.541.172	1.341.373	853.187.587
- peste 5 ani	827.740	0	0	0	827.740
Echipamente	497.005	257.710.025	28.313.703	20.921.347	307.442.080
- până la 3 ani	0	88.501.503	22.684.525	20.809.102	131.995.130
- între 3-5 ani	497.005	168.794.835	5.629.179	112.245	175.033.263
- peste 5 ani	0	413.687	0	0	413.687
Imobile	39.724.070	1.117.467	7.299.270	0	48.140.806
- până la 3 ani	10.871.081	1.117.467	6.600.020	0	18.588.568
- între 3-5 ani	9.631.868	0	0	0	9.631.868
- peste 5 ani	19.221.121	0	699.250	0	19.920.370
Total credite și creanțe din contracte de leasing financiar înainte de ajustări de depreciere	1.294.556.234	278.919.608	103.746.906	26.323.493	1.703.546.242
Ajustări pentru deprecierea creditelor și creanțelor din contracte de leasing financiar	-17.984.914	-13.514.277	-44.091.030	-14.518.975	-90.109.196
Total credite și creanțe din contracte de leasing financiar	1.276.571.320	265.405.331	59.655.877	11.804.518	1.613.437.046

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 2023 sunt prezentate în continuare:

Valori brute ale creditelor și creanțelor de leasing acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 2	Grup și Societate			
	Autovehicule	Echipamente	Imobile	Total Grup
0-30 zile	28.865.775	333.614.656	1.142.370	363.622.801
31-60 zile	19.732.739	611.894	0	20.344.632
61-90 zile	2.459.763	2.173.449	0	4.633.212
Total creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	51.058.277	336.399.998	1.142.370	388.600.645
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și creanțelor de leasing financiar	-3.234.302	-14.975.023	-15.020	-18.224.344
Total credite și creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	47.823.976	321.424.975	1.127.350	370.376.301

Valori brute ale creditelor și creanțelor de leasing acordate clienților, depreciate, Stadiul 3 și POCI	Grup și Societate			
	Autovehicule	Echipamente	Imobile	Total Grup
0-30 zile	65.032.319	35.818.504	674.448	101.525.272
31-60 zile	29.804.701	2.492.555	0	32.297.256
61-90 zile	9.545.854	1.028.634	0	10.574.488
Peste 90 zile	27.124.908	13.741.651	2.514.640	43.381.199
Total credite și creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	131.507.782	53.081.344	3.189.088	187.778.215
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și creanțelor de leasing financiar	-38.255.312	-29.753.092	-1.310.054	-69.318.458
Total credite și creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	93.252.471	23.328.252	1.879.034	118.459.756

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 2022 sunt prezentate în continuare:

Valori brute ale creditelor și creanțelor de leasing acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 2	Grup				Societate			Total Societate
	Autovehicule	Echipamente	Imobile	Total Grup	Autovehicule	Echipamente	Imobile	
0-30 zile	33.812.417	298.402.188	1.117.467	333.332.072	15.136.329	256.776.442	1.117.467	273.030.239
31-60 zile	13.110.498	6.821.317	0	19.931.814	3.510.861	304.373	0	3.815.234
61-90 zile	2.327.852	629.210	0	2.957.062	1.444.925	629.210	0	2.074.136
Total creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	49.250.767	305.852.715	1.117.467	356.220.949	20.092.116	257.710.025	1.117.467	278.919.608
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și creanțelor de leasing financiar	-2.315.398	-14.925.802	-16.048	-17.257.249	-1.065.646	-12.432.582	-16.048	-13.514.277
Total credite și creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	46.935.369	290.926.913	1.101.419	338.963.700	19.026.470	245.277.442	1.101.419	265.405.331

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)

Valori brute ale creditelor și creanțelor de leasing acordate clienților, depreciate, Stadiul 3 și POCI	Grup			Societate				
	Autovehicule	Echipamente	Imobile	Total Grup	Autovehicule	Echipamente	Imobile	Total Societate
0-30 zile	67.738.842	40.547.522	5.402.895	113.689.259	37.815.184	36.056.244	5.355.083	79.226.511
31-60 zile	44.173.052	3.815.787	618.323	48.607.161	6.998.834	526.632	612.851	8.138.317
61-90 zile	6.990.761	1.985.929	722.781	9.699.471	3.687.053	1.928.984	716.385	6.332.432
Peste 90 zile	28.173.104	9.470.865	800.910	38.444.880	26.182.917	9.396.410	793.823	36.373.150
Total credite și creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	147.075.758	55.820.104	7.544.909	210.440.771	74.683.988	47.908.270	7.478.142	130.070.400
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și creanțelor de leasing financiar	-45.553.618	-30.887.948	-1.579.703	-78.021.269	-29.170.210	-27.894.125	-1.545.671	-58.610.006
Total credite și creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	101.522.140	24.932.155	5.965.207	132.419.502	45.513.778	20.014.145	5.932.470	71.460.394

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)

O analiză a valorii juste a activelor finanțate prin contracte de leasing și a minimumului dintre valoarea justă și expunere pentru garanțiilor imobiliare înregistrate la contractele de leasing la data de 30 iunie 2023 pentru Grup și Societate este prezentată mai jos:

	Sub - garantate			Supra - garantate		
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3
Expunere brută						
Autovehicule						
Expunere brută	514.432.561	13.404.970	44.455.097	1.738.489.090	37.653.308	87.052.685
Garanții	461.280.797	11.263.472	24.515.092	2.782.390.424	67.388.487	151.773.250
Echipamente						
Expunere brută	0	106.015.741	36.132.777	0	230.384.258	16.948.567
Garanții	0	95.126.160	22.852.517	0	396.038.207	30.839.703
Imobile						
Expunere brută	4.843.853	0	1.073.664	37.273.245	1.142.370	2.115.424
Garanții	3.963.771	0	0	74.093.153	2.931.607	4.390.892
Total expunere brută	519.276.414	119.420.710	81.661.539	1.775.762.335	269.179.935	106.116.676
Total garanții	465.244.569	106.389.632	47.367.609	2.856.483.577	466.358.302	187.003.845

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)

O analiză a valorii juste a activelor finanțate prin contracte de leasing și a minimumului dintre valoarea justă și expunere pentru garanțiilor imobiliare înregistrate la contractele de leasing la data de 31 decembrie 2022 pentru Grup este prezentată mai jos:

	Sub - garantate			Supra - garantate		
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3
Expunere brută						
Autovehicule						
Expunere brută	366.153.638	11.550.850	54.691.894	1.740.670.982	37.699.917	91.172.137
Garanții	325.973.789	9.895.980	30.522.656	2.638.618.444	66.646.238	157.613.881
Echipamente						
Expunere brută	497.005	86.363.678	42.152.195	0	219.489.037	14.989.059
Garanții	474.950	76.701.177	26.365.918	0	341.555.580	26.184.875
Imobile						
Expunere brută	5.002.648	0	878.688	34.721.422	1.117.467	6.556.799
Garanții	3.950.994	0	0	71.017.004	2.388.496	26.313.302
Total expunere brută	371.653.291	97.914.528	97.722.776	1.775.392.403	258.306.421	112.717.994
Total garanții	330.399.733	86.597.157	56.888.574	2.709.635.448	410.590.314	210.112.057

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)

O analiză a valorii juste a activelor finanțate prin contracte de leasing și a minimumului dintre valoarea justă și expunere pentru garanțiilor imobiliare înregistrate la contractele de leasing la data de 31 decembrie 2022 pentru Societate este prezentată mai jos:

	Sub - garantate			Supra - garantate		
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3
Expunere brută						
Autovehicule						
Expunere brută	324.993.801	6.902.527	40.239.988	929.341.359	13.189.589	33.296.092
Garanții	288.132.343	6.144.752	16.942.057	1.399.089.223	19.642.730	62.435.528
Echipamente						
Expunere brută	497.005	86.309.034	40.350.597	0	171.400.991	8.884.453
Garanții	474.950	76.701.177	25.365.918	0	275.847.658	14.621.761
Imobile						
Expunere brută	5.002.648	0	878.688	34.721.422	1.117.467	6.420.581
Garanții	3.950.994	0	0	68.977.177	2.388.496	26.313.302
Total expunere brută	330.493.454	93.221.561	81.469.273	964.062.780	185.708.047	48.601.126
Total garanții	292.558.287	82.845.930	43.307.975	1.470.106.228	297.878.884	103.370.592

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 deprecierei. 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.

BT Leasing Transilvania IFN S.A.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

6. Venituri nete din dobânzi

- în RON -

	Grup		Societate	
	30-iun-2023 (neauditat)	30-iun-2022 (neauditat)	30-iun-2023 (neauditat)	30-iun-2022 (neauditat)
Venituri din dobânzi				
Venituri din dobânzi aferente contractelor de leasing	130.517.793	50.996.260	130.517.793	50.996.260
Venituri din dobânzi calculate folosind metoda dobânzii efective	1.535.355	248.499	1.372.932	184.792
Total venituri din dobânzi	132.053.148	51.244.759	131.890.725	51.181.052
Cheltuieli cu dobânzile				
Cheltuieli cu dobânda la împrumuturi de la bănci și instituții financiare	-45.697.895	-6.071.300	-45.697.895	-6.071.300
Cheltuieli cu dobânda pentru obligațiuni	-4.636.469	-2.046.263	-4.636.469	-2.046.263
Cheltuieli cu dobânda pentru leasing	-48.403	-5.543	-48.403	-5.543
Total cheltuieli cu dobânzile	-50.382.767	-8.123.106	-50.382.767	-8.123.106
Venituri nete din dobânzi	81.670.381	43.121.653	81.507.958	43.057.946

7. Venituri nete din speze și comisioane

- în RON -

	Grup		Societate	
	30-iun-2023 (neauditat)	30-iun-2022 (neauditat)	30-iun-2023 (neauditat)	30-iun-2022 (neauditat)
Venituri din speze și comisioane				
Comisioane de intermediere în asigurări	22.769.463	9.535.369	5.435.119	-
Total venituri din speze și comisioane	22.769.463	9.535.369	5.435.119	-
Cheltuieli cu speze și comisioane				
Comisioane achitate pentru operațiuni bancare	-122.937	-70.205	-113.402	-61.742
Comisioane achitate pentru emisiunea de obligațiuni	-7.208	-6.273	-7.208	-6.273
Total cheltuieli cu spezele și comisioanele	-130.145	-76.478	-120.610	-68.015
Venituri nete din speze și comisioane	22.639.318	9.458.891	5.314.509	-68.015

8. Câștigul net din conversia valutară

- în RON -

	Grup		Societate	
	30-iun-2023 (neauditat)	30-iun-2022 (neauditat)	30-iun-2023 (neauditat)	30-iun-2022 (neauditat)
Venituri nete din diferențe de curs valutar	1.335.712	-709.820	1.335.712	-709.820
Venituri din diferențe de curs valutar aferente tranzacțiilor	6.568.160	2.982.039	6.568.160	2.982.039
Câștigul net din conversia valutară	7.903.872	2.272.219	7.903.872	2.272.219

BT Leasing Transilvania IFN S.A.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

9. Alte venituri operaționale

- în RON -

	Grup		Societatea	
	30-iun-2023 (neauditat)	30-iun-2022 (neauditat)	30-iun-2023 (neauditat)	30-iun-2022 (neauditat)
Venituri din vânzarea imobilizărilor corporale	520.402	-	520.402	-
Venituri din chirii	126.050	191.050	126.050	191.050
Venituri din penalități calculate la contractele de leasing	19.619.208	9.708.281	19.619.208	9.708.281
Venituri din dividende (i)	-	-	16.121.600	14.057.386
Alte venituri (ii)	7.426.738	4.520.873	7.426.342	4.520.341
Total alte venituri operaționale	27.692.398	14.420.204	43.813.602	28.477.058

(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 6.374.661 RON (30 iunie 2022: 3.970.537 RON);
- BT Safe Agent de Asigurare SRL, în valoare de 1.476.022 RON (30 iunie 2022: 2.141.389 RON);
- BT Solution Asistent în Brokeraj SRL, în valoare de 2.161.843 RON (30 iunie 2022: 2.696.567 RON);
- BT Asiom Agent de Asigurare SRL, în valoare de 6.109.074 RON (30 iunie 2022: 5.248.893 RON);

(ii) Alte venituri includ sumele obținute din refacturarea diverselor servicii de înmatriculare, costuri privind asigurarea bunurilor ce fac obiectul contractelor de leasing: 4.311.530 RON (30 iunie 2022: 2.409.666 RON), despăgubiri încasate de la societățile de asigurare: 396.698 RON (30 iunie 2022: 343.992 RON), daune interese încasate la contractele de leasing reziliate: 246.021 RON (30 iunie 2022: 157.864 RON) și alte venituri încasate: 2.472.489 RON (30 iunie 2022: 1.609.351 RON).

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

- în RON -

	Grup		Societate	
	30-iun-2023 (neauditat)	30-iun-2022 (neauditat)	30-iun-2023 (neauditat)	30-iun-2022 (neauditat)
Pierderi nete din vânzarea bunurilor recuperate din contracte de leasing	1.254.499	-2.038.688	1.254.499	-2.038.688
Pierderi nete din replasarea bunurilor recuperate din contracte de leasing	245.030	-11.377.004	245.030	-11.377.004
Transfer de bunuri recuperate la mijloace fixe	4.948	-	4.948	-
Venituri nete din contracte reziliate cu bunuri reposedate	207.548	46.984.584	207.548	46.984.584
Total	1.712.025	33.568.892	1.712.025	33.568.892

BT Leasing Transilvania IFN S.A.

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-2023 (neauditat)	30-iun-2022 (neauditat)	30-iun-2023 (neauditat)	30-iun-2022 (neauditat)
Cheltuieli cu ajustarea pentru depreciere a creanțelor din contracte de leasing	-89.061.926	-63.674.850	-89.061.926	-63.674.850
Venituri din reluări/anulări de ajustări pentru deprecierea creanțelor din	95.935.658	29.398.082	95.935.658	29.398.082
Cheltuieli cu ajustările pentru deprecierea altor active	-7.086.198	-164.465	-7.086.198	-164.465
Venituri din reluări/anulări ale ajustărilor pentru deprecierea altor active	4.897.026	15.649	4.897.026	15.649
Cheltuieli (-)/Venituri nete cu ajustările pentru deprecierea activelor financiare	4.684.560	-34.425.584	4.684.560	-34.425.584

12. Venituri/(Cheltuieli) nete cu provizioane

- în RON -

	Grup		Societate	
	30-iun-2023	30-iun-2022	30-iun-2023	30-iun-2022
Venituri/cheltuieli cu provizioane pentru angajamente de finantare	-4.720.046	-	-4.720.046	-
Venituri/cheltuieli cu provizioane pentru litigii	-	-181.899	-	-181.899
Venituri/cheltuieli cu provizioane pentru amenzi	4.327.225	-	-4.327.225	-
Venituri nete cu alte ajustări pentru depreciere și alte provizioane	392.821	181.899	392.821	181.899

13. Cheltuieli cu personalul

- în RON -

	Grup		Societate	
	30-iun-2023 (neauditat)	30-iun-2022 (neauditat)	30-iun-2023 (neauditat)	30-iun-2022 (neauditat)
Salarii și beneficii	-20.888.875	-11.753.620	-19.407.492	-11.028.730
Contribuția privind asigurările și protecția socială	-710.603	-381.848	-662.254	-356.871
Alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate	-129.270	-59.085	-129.270	-59.085
Bonusuri pentru angajați și provizioane concedii neefectuate	5.126.896	3.552.469	4.765.444	3.317.159
Cheltuieli cu provizioane pentru pensii și obligații asimilate	-86.243	-	-86.243	-
Total	-16.688.095	-8.642.084	-15.519.815	-8.127.527

BT Leasing Transilvania IFN S.A.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

14. Alte cheltuieli operaționale

- în RON -

	Grup		Societate	
	30-iun-2023 (neauditat)	30-iun-2022 (neauditat)	30-iun-2023 (neauditat)	30-iun-2022 (neauditat)
Cheltuieli cu impozite și taxe	-832.395	-53.974	-832.227	-53.833
Cheltuieli cu întreținere, reparații și alte servicii de mentenanță	-534.501	-567.020	-534.501	-567.020
Cheltuieli cu publicitate, protocol și sponsorizări	-518.513	-216.244	-517.958	-216.244
Cheltuieli cu poșta, telecomunicațiile și trafic sms	-345.812	-160.308	-345.812	-160.308
Cheltuieli cu materiale și consumabile	-509.739	-440.746	-506.958	-438.231
Cheltuieli cu energia electrică și termică	-245.897	-156.171	-232.918	-143.827
Cheltuieli cu colaboratorii	-82.080	-	-82.080	-
Cheltuieli cu transport, deplasări și detașări	-290.499	-56.469	-276.566	-56.469
Pierderi din cedarea și casarea imobilizărilor corporale și necorporale	-91.653	-	-91.653	-
Cheltuieli cu sponsorizările	-	-8.308	-	-8.308
Alte cheltuieli operaționale	-10.381.413	-2.925.713	-10.245.592	-2.808.786
Total alte cheltuieli operaționale	-13.832.502	-4.584.953	-13.666.265	-4.453.026

15. 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 (neauditat)	30-iun-2022 (neauditat)	30-iun-2022 (neauditat)	30-iun-2022 (neauditat)
Impozit pe profit curent	-18.631.531	-12.564.425	-16.104.159	-11.513.410
Impozit amânat	-636.336	627.481	-636.336	627.481
Cheltuială cu impozitul pe profit	-19.267.867	-11.936.944	-16.740.495	-10.885.929

BT Leasing Transilvania IFN S.A.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

16. Numerar și echivalente de numerar

- în RON -

	Grup		Societatea	
	30-iun-2023 <i>(neauditat)</i>	31-dec-2022	30-iun-2023 <i>(neauditat)</i>	31-dec-2022
Numerar in casierie	646	646	488	77
Conturi curente	9.161.690	33.056.934	7.321.880	1.192.595
Depozite la vedere la bănci	7.620.332	44.162.726	7.620.332	17.208.798
Depozite colaterale la bănci	799	799	799	799
Creanțe atașate	1.934	13.046	974	4.604
Total	16.785.401	77.234.151	14.944.473	18.406.873

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-2023 <i>(neauditat)</i>	31-dec-2022	30-iun-2023 <i>(neauditat)</i>	31-dec-2022
Numerar în casierie	646	646	488	77
Conturi curente	9.161.690	33.056.934	7.321.880	1.192.595
Depozite la vedere la bănci	7.620.332	44.162.726	7.620.332	17.208.798
Total numerar și echivalente de numerar	16.782.668	77.220.306	14.942.700	18.401.470

BT Leasing Transilvania IFN S.A.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

17. 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 - Grup	30 iunie 2023 (neauditat)				31 decembrie 2022			
	< 1 an	1 - 5 ani	> 5 ani	Total	< 1 an	1 - 5 ani	> 5 ani	Total
Creanțe brute din contracte de leasing financiar	1.134.915.697	2.033.368.012	11.887.273	3.180.170.982	1.050.595.918	1.884.050.172	11.350.508	2.945.996.598
Dobânda viitoare aferentă creanțelor din contracte de leasing financiar	-146.255.807	-175.327.359	-1.496.144	-323.079.310	-119.535.969	-129.177.239	-1.184.874	-249.898.082
Total creanțe din contracte de leasing financiar nete de dobânda viitoare	988.659.890	1.858.040.653	10.391.129	2.857.091.672	931.059.949	1.754.872.933	10.165.634	2.696.098.516
Total credite și avansuri înainte de ajustări pentru depreciere	5.059.412	9.266.525	-	14.325.937	3.404.625	4.137.537	10.066.736	17.608.898
Ajustări de depreciere aferente creanțelor din contracte de leasing financiar	-37.502.378	-73.735.930	-409.335	-111.647.643	-24.683.514	-93.379.245	-666.083	-118.728.842
Total creanțe din contracte de leasing financiar nete de ajustări	956.216.924	1.793.571.248	9.981.794	2.759.769.966	909.781.060	1.665.631.225	19.566.287	2.594.978.572

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

- în RON -	30 iunie 2023 (neauditat)	31 decembrie 2022
Sold la începutul perioadei	118.728.842	87.451.190
Reclasificare sume la active financiare		
Cheltuieli cu ajustări de depreciere a creanțelor din contracte de leasing (Nota 11)	89.061.926	150.797.705
Venituri din reluări/anulări ajustări depreciere a creanțelor din contractele de leasing (Nota 11)	-95.858.149	-85.951.235
Anularea provizionului din contul creanțelor pentru contracte de leasing reziliate	-284.976	-34.076.763
Alte ajustări	-	507.945
Sold la sfârșitul perioadei	111.647.643	118.728.842

BT Leasing Transilvania IFN S.A.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

17. Creanțe din contracte de leasing financiar

Societatea 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 - Societate	30 iunie 2023 (neauditat)				31 decembrie 2022			
	< 1 an	1 - 5 ani	> 5 ani	Total	< 1 an	1 - 5 ani	> 5 ani	Total
Creanțe brute din contracte de leasing financiar	1.134.915.697	2.033.368.012	11.887.273	3.180.170.982	655.065.546	1.219.855.318	10.515.577	1.885.436.441
Dobânda viitoare aferentă creanțelor din contracte de leasing financiar	-146.255.807	-175.327.359	-1.496.144	-323.079.310	-83.357.149	-97.348.176	-1.184.874	-181.890.199
Total creanțe din contracte de leasing financiar nete de dobânda viitoare	988.659.890	1.858.040.653	10.391.129	2.857.091.672	571.708.397	1.122.507.142	9.330.703	1.703.546.242
Total credite și avansuri înainte de ajustări pentru depreciere	5.059.412	9.266.525	-	14.325.937				
Ajustări de depreciere aferente creanțelor din contracte de leasing financiar	-37.502.378	-73.735.930	-409.335	-111.647.643	-27.236.019	-62.361.160	-512.017	-90.109.196
Total creanțe din contracte de leasing financiar nete de ajustări	956.216.924	1.793.571.248	9.981.794	2.759.769.966	544.472.378	1.060.145.982	8.818.686	1.613.437.046

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

- în RON -	30 iunie 2023 (neauditat)	31 decembrie 2022
Sold la începutul perioadei	90.109.196	87.451.190
Sume preluate prin fuziune	28.619.646	
Cheltuieli cu ajustări de depreciere a creanțelor din contracte de leasing (Nota 11)	89.061.926	120.717.798
Venituri din reluări/anulări ajustări depreciere a creanțelor din contractele de leasing (Nota 11)	-95.858.149	-83.983.029
Anularea provizionului din contul creanțelor pentru contracte de leasing reziliate	-284.976	-34.076.763
Sold la sfârșitul perioadei	111.647.643	90.109.196

BT Leasing Transilvania IFN S.A.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

18. Alte active financiare

- în RON -

	Grup		Societate	
	30-iun-2023 (neauditat)	31-dec-2022	30-iun-2023 (neauditat)	31-dec-2022
Debitori diverși	38.986.849	20.720.660	28.142.762	4.518.942
Alte active financiare	27.509.252	24.829.584	27.509.252	16.358.736
Ajustări de depreciere pentru alte active restante și în litigiu	-15.950.100	-14.007.505	-15.950.100	-12.407.910
Total	50.546.001	31.542.739	39.701.914	8.469.768

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

- în RON -

	Grup		Societate	
	30-iun-2023 (neauditat)	31-dec-2022	30-iun-2023 (neauditat)	31-dec-2022
Sold la începutul perioadei	14.007.505	12.297.157	12.407.910	12.297.157
Preluare sold prin fuziune			1.599.595	-
Venituri din reluări de ajustări pentru deprecierea altor active (Nota 11)	-4.897.026	-686.982	-4.897.026	-686.985
Cheltuieli din reluări de ajustări pentru deprecierea altor active (Nota 11)	7.086.197	4.339.925	7.086.197	797.738
Inchidere creanta cu provizion	-246.576	-	-246.576	-
Sold la sfârșitul perioadei	15.950.100	14.007.505*	15.950.100	12.407.910*

BT Leasing Transilvania IFN S.A.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

19. Bunuri recuperate din contracte de leasing

- în RON -	Grup		Societate	
	30-iun-2023 (neauditat)	31-dec-2022	30-iun-2023 (neauditat)	31-dec-2022
Stocuri aflate la terți	1.249.648	1.249.648	1.249.648	1.249.648
Stocuri aflate la sediu	5.972.055	9.795.464	5.972.055	9.308.999
Ajustări pentru deprecierea stocurilor	-2.207.665	-4.717.530	-2.207.665	-4.591.252
Total	5.014.038	6.327.582	5.014.038	5.967.395

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-2022	30-iun-2023 (neauditat)	31-dec-2022
Sold la începutul perioadei	4.717.530	5.113.896	4.591.252	5.113.896
Sume preluate la achiziție subsidiară	-	-163.443	-	-
Sume preluate prin fuziune	-	-	126.278	-
Cheltuieli cu ajustările pentru deprecierea stocurilor	-	1.451.734	-	1.131.716
Venituri cu ajustările pentru deprecierea stocurilor	-2.509.865	-1.684.657	-2.509.865	-1.654.360
Sold la sfârșitul perioadei	2.207.665	4.717.530	2.207.665	4.591.252

20. Investiții în participații

La data de 30 iunie 2023 Societatea deține participații directe în filiale, în sumă de 69.536 RON (31 decembrie 2022: 153.069.536 RON). Pentru Grup, se află în sold doar investițiile în BT Asset Management SAI SA și BT Direct IFN SA.

- în RON -

Nume entitate	30-iun-2023 (neauditat)		31-dec-2022	
		%		%
Tiriac Leasing IFN SA	-	-	153.000.000	100
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		153.069.536	

BT Leasing Transilvania IFN S.A.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

21. Imobilizări corporale

- în RON -

Grup					
Valoare contabilă brută	Amenajări sedii	Calculatoare și echipamente	Mijloace de transport	Alte imobilizări corporale	Total
Sold la 1 ianuarie 2022	-	752.217	4.609.133	171.570	5.532.920
Preluare sold la achiziție acțiuni	323.112	1.606.999	-	446.873	2.376.984
Achiziții imobilizări corporale	-	333.041	1.271.508	19.316	1.623.865
Ieșiri de imobilizări corporale	-	-485.167	-558.956	-116.110	-1.160.233
Sold la 31 decembrie 2022	323.112	2.207.090	5.321.685	521.649	8.373.536
Sold la 1 ianuarie 2023	323.112	2.207.090	5.321.685	521.649	8.373.536
Achiziții imobilizări corporale	-	156.006	254.552	13.078	423.636
Ieșiri de imobilizări corporale	-	-13.438	-818.646	-	-832.084
Sold la 30 iunie 2023 (neauditat)	323.112	2.349.658	4.757.591	534.727	7.965.088
Amortizare cumulată					
Sold la 1 ianuarie 2022	-	663.959	3.529.249	150.224	4.343.432
Preluare la achiziție acțiuni	277.020	1.135.574	-	430.985	1.843.579
Cheltuiala în timpul anului	21.906	204.004	487.011	14.224	727.145
Amortizarea cumulată a ieșirilor	-	-485.169	-518.241	-114.154	-1.117.564
Sold la 31 decembrie 2022	298.926	1.518.368	3.498.019	481.279	5.796.592
Sold la 1 ianuarie 2023	298.926	1.518.368	3.498.019	481.279	5.796.592
Cheltuiala cu deprecierea în timpul anului	21.934	183.716	273.801	8.849	487.635
Amortizarea cumulată a ieșirilor	-	-6.865	-733.565	-	-740.430
Sold la 30 iunie 2023 (neauditat)	320.860	1.695.219	3.038.255	490.128	5.544.462
Valoare netă contabilă					
La 31 decembrie 2022	24.186	688.722	1.823.666	40.370	2.576.944
La 30 iunie 2023 (neauditat)	2.252	654.439	1.719.336	44.599	2.420.626

BT Leasing Transilvania IFN S.A.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

21. Imobilizări corporale

- în RON -

Societate

Valoare contabilă brută

	Amenajări sedii	Calculatoare și echipamente	Mijloace de transport	Alte imobilizări corporale	Total
Sold la 1 ianuarie 2022	-	752.217	4.499.689	168.750	5.420.656
Achiziții imobilizări corporale	-	86.668	1.271.508	13.125	1.371.301
Ieșiri de imobilizări corporale	-	-236.050	-558.956	-113.050	-908.056
Sold la 31 decembrie 2022	-	602.835	5.212.241	68.825	5.883.901
Sold la 1 ianuarie 2023	-	602.835	5.212.241	68.825	5.883.901
Preluare sold la achiziție acțiuni	323.112	1.604.255	-	446.014	2.373.381
Achiziții imobilizări corporale	-	156.006	254.552	13.079	423.637
Ieșiri de imobilizări corporale	-	-13.438	-818.646	-	-832.084
Sold la 30 iunie 2023 (neauditat)	323.112	2.349.658	4.648.147	527.918	7.848.835

Amortizare cumulată

Sold la 1 ianuarie 2022	-	663.959	3.422.845	148.344	4.235.148
Cheltuiala în timpul anului	-	85.306	483.971	11.145	580.422
Amortizarea cumulată a ieșirilor	-	-236.050	-518.241	-113.049	-867.340
Sold la 31 decembrie 2022	-	513.215	3.388.575	46.440	3.948.230
Sold la 1 ianuarie 2023	-	513.215	3.388.575	46.440	3.948.230
Preluare sold la achiziție acțiuni	298.926	1.005.153	-	431.909	1.735.988
Cheltuiala cu deprecierea în timpul anului	21.934	183.716	273.801	8.184	487.635
Amortizarea cumulată a ieșirilor	-	-6.865	-733.565	-	-740.430
Sold la 30 iunie 2023 (neauditat)	320.860	1.695.219	2.928.811	486.533	5.431.423
Valoare netă contabilă					
La 31 decembrie 2022	-	89.620	1.823.666	22.385	1.935.671
La 30 iunie 2023 (neauditat)	2.252	654.439	1.719.336	41.385	2.417.412

BT Leasing Transilvania IFN S.A.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

22. Imobilizări necorporale

- în RON -

Valoare contabilă brută	Grup		Societate	
	Fond comercial	Aplicatii informatice	Fond comercial	Aplicatii informatice
Sold la 1 ianuarie 2022	-	3.251.031	-	3.203.494
Preluare sold la achizitie acțiuni	144.363.798	15.950.619	-	-
Achiziții	-	612.078	-	612.078
Ieșiri	-	-1.600.566	-	-1.205.344
Sold la 31 decembrie 2022	144.363.798	18.213.162	-	2.610.228
Sold la 1 ianuarie 2023	144.363.798	18.213.162	-	2.610.228
Preluare sold prin fuziune	-	-	144.363.798	15.555.397
Achiziții	-	524.900	-	524.900
Ieșiri – transfer alte active	-	-188.949	-	-188.949
Sold la 30 iunie 2023	144.363.798	18.549.113	144.363.798	18.501.576
Amortizare cumulată				
Sold la 1 ianuarie 2022	-	2.581.862	-	2.534.325
Preluare la achizitie acțiuni	-	833.257	-	-
Cheltuiala în timpul anului	-	1.682.611	-	516.302
Ieșiri	-	-1.404.042	-	-1.008.820
Sold la 31 decembrie 2022	-	3.693.688	-	2.041.807
Sold la 1 ianuarie 2023	-	3.693.688	-	2.041.807
Preluare sold prin fuziune	-	-	-	1.604.344
Cheltuiala în timpul anului	-	1.365.922	-	1.365.922
Ieșiri	-	-	-	-
Sold la 30 iunie 2023 (neauditat)	-	5.059.610	-	5.012.073
Valoarea netă contabilă				
La 31 decembrie 2022	144.363.798	14.519.474	-	568.421
La 30 iunie 2023 (neauditat)	144.363.798	13.489.503	144.363.798	13.489.503

Notele explicative la situațiile financiare de la pagina 7 la 47 fac parte integrantă din aceste situații financiare

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

23. Activele aferente dreptului de utilizare

- in RON -

Grup

	Clădiri	Autovehicule	Total
Sold la 01 ianuarie 2022	3.442.934	952.649	4.395.583
Sume preluate la achizitia acțiunilor	2.983.059	1.472.300	4.455.359
Intrari	798.577	193.291	991.868
Iesiri	-99.088	-601.805	-700.893
Sold la 31 decembrie 2022	7.125.482	2.016.435	9.141.917
Sold la 01 ianuarie 2023	7.125.482	2.016.435	9.141.917
Intrari	1.622.087	279.954	1.902.041
Iesiri	-10.205	0	-10.205
Sold la 30 iunie 2023	8.737.364	2.296.389	11.033.753
Amortizarea cumulate			
Sold la 01 ianuarie 2022	2.379.552	425.057	2.804.609
Sume preluate la achizitia acțiunilor	1.020.679	467.351	1.488.030
Amortizarea înregistrată în timpul perioadei	1.380.948	442.794	1.823.742
Amortizarea aferentă ieșirilor	-49.655	-437.575	-487.230
Sold la 31 decembrie 2022	4.731.524	897.627	5.629.151
Sold la 01 ianuarie 2023	4.731.524	897.627	5.629.151
Amortizarea înregistrată în timpul perioadei	781.608	374.431	1.156.039
Amortizarea aferentă ieșirilor	-10.205	0	-10.205
Sold la 30 iunie 2023	5.502.927	1.272.058	6.774.985
Valoarea contabilă netă			
La 31 decembrie 2022	2.393.958	1.118.808	3.512.766
La 30 iunie 2023	3.234.437	1.024.331	4.258.768

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

23. Activele aferente dreptului de utilizare

- in RON -

Societate

	Clădiri	Autovehicule	Total
Sold la 01 ianuarie 2022	3.442.934	952.649	4.395.583
Intrari	798.577	193.291	991.868
Iesiri	-99.088	-601.805	-700.893
Sold la 31 decembrie 2022	4.142.423	544.135	4.686.558
Sold la 01 ianuarie 2023	4.142.423	544.135	4.686.558
Sume preluate la achizitia acțiunilor	2.983.059	1.472.300	4.455.359
Intrari	1.622.087	279.954	1.902.041
Iesiri	-10.205	0	-10.205
Sold la 30 iunie 2023	8.737.364	2.296.389	11.033.753
Amortizarea cumulate			
Sold la 01 ianuarie 2022	2.379.552	425.057	2.804.609
Amortizarea înregistrată în timpul perioadei	913.597	164.991	1.078.588
Amortizarea aferentă ieșirilor	-49.656	-437.575	-487.231
Sold la 31 decembrie 2022	3.243.493	152.473	3.395.966
Sold la 01 ianuarie 2023	3.243.493	152.473	3.395.966
Sume preluate la achizitia acțiunilor	1.488.031	745.154	2.233.185
Amortizarea înregistrată în timpul perioadei	781.608	374.431	1.156.039
Amortizarea aferentă ieșirilor	-10.205	0	-10.205
Sold la 30 iunie 2023	5.502.927	1.272.058	6.774.985
Valoarea contabilă netă			
La 31 decembrie 2022	898.930	391.662	1.290.592
La 30 iunie 2023	3.234.437	1.024.331	4.258.768

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

24. Alte active

- în RON -

	Grup		Societate	
	30-iun-2023 (neauditat)	31-dec-2022	30-iun-2023 (neauditat)	31-dec-2022
Plăți în avans furnizori	119.079.361	24,194,671	119.079.361	21.700.623
Stocuri și asimilate	8.530.211	2.724.754	8.530.211	1.542.620
Cheltuieli înregistrate în avans	1.436.842	67.101	1.430.144	24.593
Alte elemente	945.134	902.364	945.134	335.683
TVA de recuperat	2.313.301	9.042.732	2.313.301	9.042.732
TVA neexigibilă	66.401	150.232	66.401	139.542
Total	132.371.250	37.081.854	132.364.552	32.785.793

25. Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare

- în RON -

	Grup		Societate	
	30-iun-2023 (neauditat)	31-dec-2022	30-iun-2023 (neauditat)	31-dec-2022
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	2.332.863.619	2.036.222.094	2.332.863.619	1.201.682.457
Dobânzi de plătit și comisioane de amortizat	-119.085	1.063.253	-119.085	442.829
Total	2.332.744.534	2.037.285.347	2.332.744.534	1.202.125.286

Ratele de dobândă aferente împrumurilor la termen primite de Societate la 30 iunie 2023 variază între 2,55% și 6,07% pentru împrumuturile în EUR (31 decembrie 2022: 1,17% și 3,93% pentru împrumuturile în EUR și 9,1% pentru împrumuturile în RON).

26. Împrumuturi din emisiunea de obligațiuni

- în RON -

	Grup		Societate	
	30-iun-2023 (neauditat)	31-dec-2022	30-iun-2023 (neauditat)	31-dec-2022
Împrumuturi din emisiunea de obligațiuni	198.536.000	197.896.000	198.536.000	197.896.000
Dobânzi de plătit și comisioane de amortizat	-226.486	-477.668	-226.486	-477.668
Total	198.309.514	197.418.332	198.309.514	197.418.332

Ratele de dobândă aferente datoriilor constituite prin titluri emise de Societate la 30 iunie 2023 variază între 5,51% și 5,76% (31 decembrie 2022: 1,75% și 4,46%).

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

27. Datorii financiare din contracte de leasing

- în RON -	Grup		Societate	
	30-iun-2023 (neauditat)	31-dec-2022	30-iun-2023 (neauditat)	31-dec-2022
Datorii financiare din contracte de leasing	4.342.591	3.624.228	4.342.591	1.321.064
Dobânzi de plătit și comisioane de amortizat	205	-	205	-
Total	4.342.796	3.624.228	4.342.796	1.321.064

28. Provizioane pentru alte riscuri și cheltuieli

Provizioanele pentru alte riscuri și cheltuieli sunt prezentate astfel:

- în RON -	Grup		Societate	
	30-iun-2023 (neauditat)	31-dec-2022	30-iun-2023 (neauditat)	31-dec-2022
Provizioane pentru angajamente de finanțare	4.747.168	-	4.747.168	-
Provizioane pentru pensii și obligații similare	231.865	145.622	231.865	145.622
Provizioane pentru concedii neefectuate	416.728	1.208.625	401.506	518.000
Provizioane pentru bonusuri acordate angajaților	-	4.335.000	-	4.000.000
Provizioane pentru litigii și amenzi	1.338.184	5.665.409	1.338.184	5.250.744
Total	6.733.945	11.354.656	6.718.723	9.914.366

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 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.

BT Leasing Transilvania IFN S.A.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

28. Provizioane pentru alte riscuri și cheltuieli (continuare)

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. 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.

Decizia Plenului CC retine sancționarea BT Leasing (atât pentru propria încălcare, cât și pentru cea săvârșită de ERB Leasing) pentru încălcarea dispozițiilor art. 5 alin. 1 lit. a) din Legea Concurenței precum și a art. 101 TFUE prin realizarea unei înțelegeri și/sau practici concertate prin participarea la un schimb de informații sensibile din punct de vedere comercial cu privire la cantități viitoare, care a avut potențialul de a conduce la reducerea incertitudinii strategice pe piață.

Am contestat decizia în termenul legal de 30 de zile, fiind constituit Dosarul 3158/2/2021 Curtii de Apel București și am solicitat anularea ei în principal și în subsidiar reducerea amenzii.

Noi apreciem că nu a existat o încălcare a legii concurenței și am invocat în cererea în anulare atât argumente de ordin procedural, cât și de fond.

Dosarul 3158/2/2021 este pe rol, nesolutionat încă, suntem în etapa administrării probelor, următorul termen de judecată este în data de 12.06.2023.

În paralel am solicitat suspendarea executării Deciziei CC, fiind constituit Dosarul 3718/2/2021 Curtii de Apel București. În data de 07.07.2021, Curtea de Apel București a dispus suspendarea executării Deciziei CC, însă Consiliul Concurenței a formulat recurs, iar Înalta Curte de Casație și Justiție, la data de 31.01.2023, a admis recursul și a modificat sentința, în sensul că a respins cererea de suspendare.

Față de această soluție, în data de 02.02.2023 am achitat amenda în valoare de 4.327.225,22 de lei.

29. Alte datorii financiare

- în RON -

	Grup		Societate	
	30-iun-2023 (neauditat)	31-dec-2022	30-iun-2023 (neauditat)	31-dec-2022
Furnizori de bunuri și servicii	1.520.123	2.267.451	5.118.224	11.028.793
Furnizori de bunuri plasate în contracte de leasing	7.855.203	9.328.432	7.855.203	4.163.176
Dividende de plată	-	190.000.000	-	-
Creditori diverși	4.177.580	5.394.332	4.166.403	5.327.009
Alte datorii financiare	102.816	74.135	102.817	74.136
Total	13.655.722	207.064.350	17.242.647	20.593.114

30. Alte datorii

- în RON -

	Grup		Societate	
	30-iun-2023 (neauditat)	31-dec-2022	30-iun-2023 (neauditat)	31-dec-2022
Avansuri primite de la clienți	42.755.132	18.419.560	42.332.059	13.062.454
Drepturi de personal	12.735	543.355	12.730	542.096
Alte datorii față de bugetul statului și asigurărilor sociale	1.293.335	15.994.931	1.231.232	991.001
Taxa pe valoarea adăugată de plată	2.512.032	-	2.512.032	-
Alte datorii	9.365.919	1.039.167	9.365.919	1.039.166
Subvenții pentru investiții	26.867	32.068	26.867	32.067
Total	55.966.020	36.029.081	55.480.839	15.666.784

BT Leasing Transilvania IFN S.A.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

31. 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 2023	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 2022 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 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

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

32. Rezerve legale și alte rezerve

La 30 iunie 2023, rezervele constituite la nivelul Grupului sunt în suma de 12.203.250 RON (31 decembrie 2022: 12.673.566 RON), iar rezervele constituite la nivelul Societății sunt în sumă de 12.078.537 RON (31 decembrie 2021: 12.548.854 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.

33. 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 2023, valoarea acestor contracte se ridică la 147.339.541 RON (31 decembrie 2022: 73.130.269 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

34. Tranzacții cu părți afiliate

Compania ce

controlează

Banca Transilvania

Companii controlate

BT Intermedieri Agent de Asigurare SRL

BT Solution Agent de Asigurare SRL

BT Safe Agent de Asigurare SRL

BT Asiom Agent de Asigurare SRL

Alte companii

BT Asset Management SAI SA

BT Direct IFN SA

BT Leasing Transilvania IFN S.A.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

34. Tranzacții cu părți afiliate

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

Grup – în RON -	30-iun-2023 (neauditat)				31-dec-2022			
	Banca Transilvania	Personal cheie din conducere	Alte părți afiliate	Total	Banca Transilvania	Personal cheie din conducere	Alte părți afiliate	Total
Active								
Numerar si echivalent	7.096.173	-	-	7.096.173	12.472.503	-	9.534.057	22.006.560
Investitii in participatii	-	-	16	16	-	-	16	16
Creante din leasing financiar	650.895	98.764	-	749.659	729.874	118.199	-	848.073
Active reprezentand dreptul de utilizare	1.809.689			1.809.689	793.285	-	-	793.285
Alte active	-	-	20.000.000	20.000.000	-	-	-	-
Împrumuturi de la instituțiile de credit	1.577.028.438	-	-	1.577.028.438	967.742.231	-	141.705.802	1.109.448.033
Datorii constituite prin titluri	13.646.912			13.646.912	13.885.089	-	-	13.885.089
Datorii din contracte de leasing	1.838.276			1.838.276	819.863	-	-	819.863
Alte datorii	443.716	-	1.063	443.716	392.595	-	34.624	427.219
Contul de profit și pierdere	30-iun-2023 (neauditat)				30-iun-2022 (neauditat)			
Venituri din dobânzi	519.310	-	-	519.310	180.626	-	-	180.626
Cheltuieli cu dobânzi	27.206.494	-	-	27.206.494	5.528.600	-	-	5.528.600
Cheltuieli cu comisioane bancare	262.826	-	-	262.826	61.391	-	-	61.391
Venituri din operatiuni de leasing	9.928	1.329	-	11.257	11.678	1.043	-	12.721
Venituri din provizioane pentru operatiuni de	5.200	581	-	5.781		104		104
Cheltuieli din provizioane pentru operatiuni de	2.341	349	-	2.690	8.493	576		9.069
Cheltuieli cu activele reprezentand dreptul de	372.393			372.393	366.953			366.953
Alte cheltuieli	490.798	-	70.411	561.209	616.642	-	71.708	688.350

BT Leasing Transilvania IFN S.A.**Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale****34. Tranzacții cu părți afiliate (continuare)**

Angajamente	30 iun 2023 (neauditat)				31dec2022			
Angajamente de finantare primite	1.132.494.564			1.132.494.564	276.416.191		15.974.009	292.390.200
Alte garantii date	2.709.800.994			2.709.800.994	1.251.692.200			1.251.692.200
Alte valori primite	509.245	84.500		593.745	551.141	169.084		720.225
Alte conturi in afara bilantului	36.268	5.951		42.219	44.987	7.483		52.470

BT Leasing Transilvania IFN S.A.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

Societate – în RON -	30-iun-2023 (neauditat)					31-dec-2022						
	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		
Active												
Numerar si echivalent	7.096.173	-	-	-	7.096.173	12.472.503	-	-	-	12.472.503		
Investitii in participatii	-	-	69.520	16	69.536	-	-	153.069.520	16	153.069.536		
Creante din leasing financiar	650.895	98.764	-	-	749.659	729.874	118.199	-	-	848.073		
Active reprezentand dreptul de	1.809.689	-	-	-	1.809.689	793.285	-	-	-	793.285		
Alte active	-	-	420.000	20.000.000	-	-	-	-	367.046	367.046		
Datorii												
Împrumuturi de la instituțiile de credit	1.577.028.438	-	-	-	1.577.028.438	967.742.231	-	-	-	967.742.231		
Datorii constituite prin titluri	13.646.912	-	-	-	13.646.912	13.885.089	-	-	-	13.885.089		
Datorii din contracte de leasing	1.838.276	-	-	-	1.838.276	819.863	-	-	-	819.863		
Alte datorii	443.716	-	3.625.466	1.063	3.159.276	392.595	-	8.783.739	-	9.176.334		
Contul de profit și pierdere												
			30-iun-2023 (neauditat)					30-iun-2022 (neauditat)				
Venituri din dobânzi	519.310	-	-	-	519.310	78.617	180.626	-	-	180.626		
Cheltuieli cu dobânzi	27.206.494	-	-	-	27.206.494	5.528.600	-	-	-	5.528.600		
Cheltuieli cu comisioane bancare	262.826	-	-	-	262.826	61.391	-	-	-	61.391		
Venituri din operatiuni de leasing	9.928	1.329	-	-	11.257	11.678	1.043	-	-	12.721		
Venituri din provizioane pentru	5.200	581	-	-	5.781	-	104	-	-	104		
Cheltuieli din provizioane pentru	2.341	349	-	-	2.690	8.493	576	-	-	9.069		
Cheltuieli cu activele reprezentand	372.393	-	-	-	372.393	366.953	-	-	-	366.953		
Venituri din dividende	-	-	16.121.600	-	16.121.600	-	-	14.057.386	-	14.057.386		
Alte cheltuieli	490.798	-	1.313.684	70.411	7.496.888	616.642	-	6.808.538*	71.708	7.496.888		

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

34. Tranzacții cu părți afiliate

Angajamente	30-iun-2023 (neauditat)					31-dec-2022				
	Societate – în RON - 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
Angajamente de finantare primite	1.132.494.564				1.132.494.564	276.416.191			15.974.009	292.390.200
Alte garantii date	2.709.800.994				2.709.800.994	1.251.692.200				1.251.692.200
Alte valori primite	509.245	84.500			593.745	551.141	169.084			720.225
Alte conturi in afara bilantului	36.268	5.951			42.219	44.987	7.483			52.470

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

34. Tranzacții cu părți afiliate (*continuare*)

Pe parcursul anului 2023, 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.

35. Fuziunea cu societatea Țiriac Leasing IFN SA

În urma finalizării tranzacției de achiziție a Țiriac Leasing IFN S.A. din 3 august 2022, BT Leasing IFN S.A. a demarat procesul de fuziune cu aceasta societate, proces încheiat odată cu fuziunea juridică din 1 ianuarie 2023

În urma operațiunii de fuziune societatea absorbită a transmis toate elementele de activ și pasiv, creanțe și datorii, garanții acordate altor societăți, societății absorbante. Din punct de vedere juridic Societatea a dobândit drepturile și este ținută de obligațiile societății absorbite. Efectul operațiunii de fuziune a fost dizolvarea fără lichidare a societății absorbite.

Atât Țiriac Leasing IFN SA cât și BT Leasing Transilvania IFN SA sunt societăți aflate sub controlul Băncii Transilvania, ca atare Societatea a optat ca si politică contabilă pentru contabilizarea fuziunii între cele două societăți folosind metoda contabilității predecesorului, activele și datoriile fiind preluate la valoarea raportată în situațiile financiare ale Grupului BT.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

36. Reclasificarea unor elemente din situația interimară consolidată și individuală a profitului sau pierderii și a altor elemente ale rezultatului global, situației consolidate și individuale interimare a poziției financiare și a situației consolidate și individuală a fluxurilor de trezorerie ale exercițiului financiar încheiat

Pe parcursul perioadei încheiate la 30 iunie 2023 Grupul și Societatea au făcut următoarele reclasificări și corecții ale sumelor raportate anterior cu scopul de a prezenta într-o manieră mai corectă:

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

a) Valoarea penalizărilor percepute pentru sumele facturate și neîncasate se înregistrează, începând cu 01.01.2023 la alte venituri operaționale. Sumele înregistrate în semestrul I 2022 la venituri din dobânzi au fost reclasificate corespunzător:

- în RON -	Grup			Societate		
	Raportat	Reclasificare	Retratat	Raportat	Reclasificare	Retratat
Venituri din dobânzi aferente contractelor de leasing	60.704.541	-9.708.281	50.996.260	60.704.541	-9.708.281	50.996.260
Alte venituri operationale	4.711.923	9.708.281	14.420.204	18.768.777	9.708.281	28.477.058

- **Situația interimară consolidată și individuală a poziției financiare**

a) Sumele facturate și neîncasate conform contractelor de leasing (altele decât principalul și dobânda) se înregistrează, începând cu 01.01.2023, la alte active financiare. Până la data de 31.12.2022 aceste sume erau clasificate ca și investiție netă de leasing.

- în RON -	Grup			Societate		
	Raportat	Reclasificare	Retratat	Raportat	Reclasificare	Retratat
Creanțe din contracte de leasing financiar	2.585.599.524	-7.992.940	2.577.606.584	1.616.498.765	-3.061.719	1.613.437.046
Alte active financiare	23.549.799	7.992.940	31.542.739	5.408.049	3.061.719	8.469.768

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

37. Evenimente ulterioare perioadei de raportare

În luna iunie 2023 au fost achiziționate părțile sociale ale societății Idea Broker de Asigurare SRL. Achiziția este în curs de aprobare la Autoritatea de Supraveghere Financiară.

Nu au existat evenimente ulterioare perioadei de raportare care să fie semnificative pentru Grup și Societate.

Situațiile financiare au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data de 29 septembrie 2023 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 30/06/2023 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 preponderanta (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 2023 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 30.06.2023.

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

RAPORTUL CONSOLIDAT AL ADMINISTRATORILOR pentru exercitiul financiar incheiat la 30 iunie 2023

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 Asistent in Brokeraj 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 2023 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 Asistent in Brokeraj 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 2023 Grupul avea un numar de 229 angajati (31 decembrie 2022: 248 angajati).

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

		- în RON -			
		Grup		Societate	
		6 luni încheiate la 30-iun		6 luni încheiate la 30-iun	
Note		2023 <i>(neauditat)</i>	2022 <i>(neauditat)</i>	2023 <i>(neauditat)</i>	2022 <i>(neauditat)</i>
	Venituri din dobânzi din operațiuni de leasing	130.517.793	50.996.260	130.517.793	50.996.260
	Venituri din dobânzi calculate folosind metoda dobânzii efective	1.535.355	248.499	1.372.932	184.792
	Cheltuieli cu dobânzile	-50.382.767	-8.123.106	-50.382.767	-8.123.106
6	Venituri nete din dobânzi	81.670.381	43.121.653	81.507.958	43.057.946
	Venituri din speze și comisioane	22.769.463	9.535.369	5.435.119	-
	Cheltuieli cu speze și comisioane	-130.145	-76.478	-120.610	-68.015
7	Venituri nete din speze și comisioane	22.639.318	9.458.891	5.314.509	-68.015
8	Câștigul net din conversia valutară	7.903.872	2.272.219	7.903.872	2.272.219
9	Alte venituri operaționale	27.692.398	14.420.204	43.813.602	28.477.058
10	Venituri/Cheltuieli (-) din valorificarea bunurilor recuperate din contracte de leasing	1.712.025	33.568.892	1.712.025	33.568.892
11	Cheltuieli (-)/Venituri nete cu ajustările pentru deprecierea activelor financiare	4.684.560	-34.425.584	4.684.560	-34.425.584
	Cheltuieli cu provizioanele	-392.821	-181.899	-392.821	-181.899
12	Cheltuieli cu personalul	-16.688.095	-8.642.084	-15.519.815	-8.127.527
20,21,22	Cheltuieli cu amortizarea	-2.970.505	-1.120.339	-2.969.840	-1.116.829
13	Alte cheltuieli operaționale	-13.832.502	-4.584.953	-13.666.265	-4.453.026
		112.418.631	53.887.000	112.387.785	59.003.235
14	Profitul înainte de impozitare				
	Cheltuială cu impozitul pe profit	-19.267.867	-11.936.944	-16.740.495	-10.885.929
	Profitul net al perioadei	93.150.764	41.950.056	95.647.290	48.117.306
	Alte elemente ale rezultatului	-	-	-	-
	Total rezultat global	93.150.764	41.950.056	95.647.290	48.117.306
	Profitul Grupului atribuibil:				
	Acționarilor Societății	93.146.777	41.947.918	95.647.290	48.117.306
	Profit alocat intereselor care nu controlează	3.987	2.138	-	-

Situatia pozitiei financiare a Societatii si Grupului se prezinta astfel:

La data de	No te	Grup		Societate	
		30 iunie 2023 (neauditat)	31 decembrie 2022	30 iunie 2023 (neauditat)	31 decembrie 2022
Active					
Numerar și echivalente de numerar	15	16.785.401	77.234.151	14.944.473	18.406.873
Credite și avansuri acordate		14.141.657	17.371.988	14.141.657	
Creanțe din contracte de leasing	16	2.745.628.309	2.577.606.584	2.745.628.309	1.613.437.046
Alte active financiare	17	50.546.001	31.542.739	39.701.914	8.469.768
Stocuri	18	5.014.038	6.327.582	5.014.038	5.967.395
Investiții în participații	19	16	16	69.536	153.069.536
Imobilizări corporale	20	2.420.626	2.576.944	2.417.412	1.935.671
Imobilizări necorporale	21	13.489.503	14.519.474	13.489.503	568.421
Fond comercial		144.363.798	144.363.798	144.363.798	-
Activele aferente dreptului de	22	4.258.768	3.512.766	4.258.768	1.290.592
Creanțe privind impozitul amânat		12.834.226	13.495.506	12.834.226	7.670.574
Alte active	23	132.371.250	37.081.854	132.364.552	32.785.792
Total active		3.141.853.593	2.925.633.402	3.129.228.186	1.843.601.668
Datorii					
Împrumuturi de la bănci și alte	24	2.332.744.534	2.037.285.347	2.332.744.534	1.202.125.286
Datorii din obligațiuni emise	25	198.309.514	197.418.332	198.309.514	197.418.332
Datorii financiare din contracte de	26	4.342.796	3.624.228	4.342.796	1.321.064
Provizioane pentru alte riscuri și	27	6.733.945	11.354.656	6.718.723	9.914.366
Alte datorii financiare	28	13.655.722	207.064.350	17.242.647	20.593.114
Datorii din impozitul pe profit		9.046.074	5.288.754	7.662.964	2.686.753
Alte datorii	29	55.966.020	36.029.081	55.480.839	15.666.783
Total datorii		2.620.798.605	2.498.064.748	2.622.502.017	1.449.725.698
Capitaluri proprii					
Capital social	30	59.572.544	59.572.544	59.572.544	59.572.544
Rezerve legale și alte rezerve	31	12.203.250	12.673.566	12.078.537	12.548.854
Rezultat reportat		449.275.159	355.318.165	435.075.088	321.754.572
Total capitaluri proprii		521.050.953	427.564.275	506.726.169	393.875.970
Interese care nu controlează		4.035	4.379	-	-
Total capitaluri proprii		521.054.988	427.568.654	506.726.169	393.875.970
Total datorii și capitaluri		3.141.853.593	2.925.633.402	3.129.228.186	1.843.601.668

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

- în RON -

	Grup		Societate	
	30-iun-2023 (neauditat)	31-dec-2022	30-iun-2023 (neauditat)	31-dec-2022
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	2.332.863.619	2.036.222.094	2.332.863.619	1.201.682.457
Dobânzi de plătit și comisioane de amortizat	-119.085	1.063.253	-119.085	442.829
Total	2.332.744.534	2.037.285.347	2.332.744.534	1.202.125.286

Ratele de dobândă aferente împrumurilor la termen primite de Societate la 30 iunie 2023 variază între 2,55% și 6,07% pentru împrumuturile în EUR (31 decembrie 2022: 1,17% și 3,93% pentru împrumuturile în EUR și 9,1% pentru împrumuturile în RON).

Imprumuturi din emisiunea de obligatiuni

- în RON -

	Grup		Societate	
	30-iun-2023 (neauditat)	31-dec-2022	30-iun-2023 (neauditat)	31-dec-2022
Împrumuturi din emisiunea de obligațiuni	198.536.000	197.896.000	198.536.000	197.896.000
Dobânzi de plătit și comisioane de amortizat	-226.486	-477.668	-226.486	-477.668
Total	198.309.514	197.418.332	198.309.514	197.418.332

Ratele de dobândă aferente datoriilor constituite prin titluri emise de Societate la 30 iunie 2023 variază între 5,51% și 5,76% (31 decembrie 2022: 1,75% și 4,46%).

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).

Activitatea de creditare

In anul 2023, pana la data de 30 iunie, s-au incheiat 4.585 contracte de leasing (30 iunie 2022: 2.771 contracte). Valoarea de intrare a bunurilor finantate in anul 2023 a fost de 1.051.584.341 lei (30 iunie 2022: 615.915.150 lei)

La sfarsitul lunii iunie 2023 numarul de contracte active era de 32.238 (30 iunie 2022: 17.264 contracte).

Capitalul social al Societatii:

Capitalul social nominal al Societatii inregistrat la Registrul Comertului la 30 iunie 2023 era format din 586.742.113 actiuni cu o valoarea nominala de 0,1 RON fiecare (la 31 decembrie 2022 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 2023 si 31 decembrie 2022.

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 2023	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 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>

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 2023 si 31 decembrie 2022 Societatea detinea participatii directe in filiale, in suma de 69.536 RON (2022: 153.069.536 RON).

- in RON –

	30 iunie 2023	%	31 decembrie 2022	%
Tiriac Leasing IFN SA	-	-	153.000.000	100
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		153.069.536	

Fuziunea cu societatea Tiriac Leasing IFN SA

În urma finalizării tranzacției de achiziție a Tiriac Leasing IFN S.A. din 3 august 2022, BT Leasing IFN S.A. a demarat procesul de fuziune cu aceasta societate, proces încheiat odată cu fuziunea juridică din 1 ianuarie 2023

În urma operațiunii de fuziune societatea absorbită a transmis toate elementele de activ și pasiv, creanțe și datorii, garanții acordate altor societăți, societății absorbante. Din punct de vedere juridic Societatea a dobândit drepturile și este ținută de obligațiile societății absorbite. Efectul operațiunii de fuziune a fost dizolvarea fără lichidare a societății absorbite.

Atât Tiriac Leasing IFN SA cât și BT Leasing Transilvania IFN SA sunt societăți aflate sub controlul Băncii Transilvania, ca atare Societatea a optat ca si politică contabilă pentru contabilizarea fuziunii între cele două societăți folosind metoda contabilității predecesorului, activele și datoriile fiind preluate la valoarea raportată în situațiile financiare ale Grupului BT.

Evenimente ulterioare

În luna iunie 2023 au fost achiziționate părțile sociale ale societății Idea Broker de Asigurare SRL. Achiziția este în curs de aprobare la Autoritatea de Supraveghere Financiară.

Nu au existat evenimente ulterioare perioadei de raportare care să fie semnificative pentru Grup și Societate.

Presedinte Consiliul de Administratie:

Moisa Tiberiu