



TRANSILVANIA
LEASING & CREDIT

RAPORTUL ANUAL
AL CONSILIULUI DE ADMINISTRATIE
pentru exercitiul financiar 2016



SUMAR

1.	PROFILUL TRANSILVANIA LEASING SI CREDIT IFN SA.....	2
2.	GUVERNANTA CORPORATIVA.....	4
3.	RESURSE UMANE	9
4.	MANAGEMENTUL RISCULUI	10
5.	ANALIZA ACTIVITATII SOCIETATII IN ANUL 2016.....	13
6.	POZITIA FINANCIARA	14
7.	REZULTATUL FINANCIAR	16
8.	GRADUL DE REALIZARE A INDICATORILOR SI OBIECTIVELOR DE PERFORMANTA	18
9.	PROPUNERILE CONSILIULUI DE ADMINISTRATIE.....	19

1. PROFILUL TRANSILVANIA LEASING si CREDIT IFN SA

SCURTA PREZENTARE

Denumirea societatii comerciale: TRANSILVANIA LEASING si CREDIT IFN SA

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

Forma juridica: societate pe actiuni (S.A.)

Telefon: 0268/315172, 0268/315173, fax: 0268/319455

Pagina de internet: www.transilvanialeasingsicredit.ro

Activitatea principala: leasing financiar

Codul CAEN: 6491

Cod unic de inregistrare la Oficiul Registrului Comertului: RO9845734

Numar de ordine la Registrul Comertului" Jo8/1457/1997

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

Capital social subscris si varsat: 51.569.000 lei

Societatea are ca obiect principal de activitate acordarea de credite: leasing financiar, credite de consum, credite ipotecare, linii de credit, credit auto, pentru persoane juridice, persoane fizice autorizate si persoane fizice.

In prezent societatea isi desfasoara activitatea la sediul central din Brasov si la sediile secundare din Cluj-Napoca, Bucuresti si Sibiu.

STRUCTURA ACTIONARI

Transilvania Leasing si Credit IFN SA are un capital social de 51.569.000 lei, impartit in 515.690.000 actiuni, cu valoarea nominala de 0,10 lei/actiune. Potrivit datelor furnizate de catre Depozitarul Central SA Bucuresti, la data de 31.12.2016 actionariatul societatii avea urmatoarea structura sintetica:

Denumire actionar	Numar actiuni	Cota detinere
SIF Transilvania SA	353.282.752	68,51%
SIF Muntenia SA	127.498.395	24,72%
Alti actionari	34.908.853	6,77%
TOTAL	515.690.000	100,00%

ACTIUNI

Incepand cu data de 11.07.2013, actiunile Transilvania Leasing si Credit au fost listate la Bursa de Valori Bucuresti, segment ATS, categorie AeRO Premium, simbol tranzactionare: TSLA.

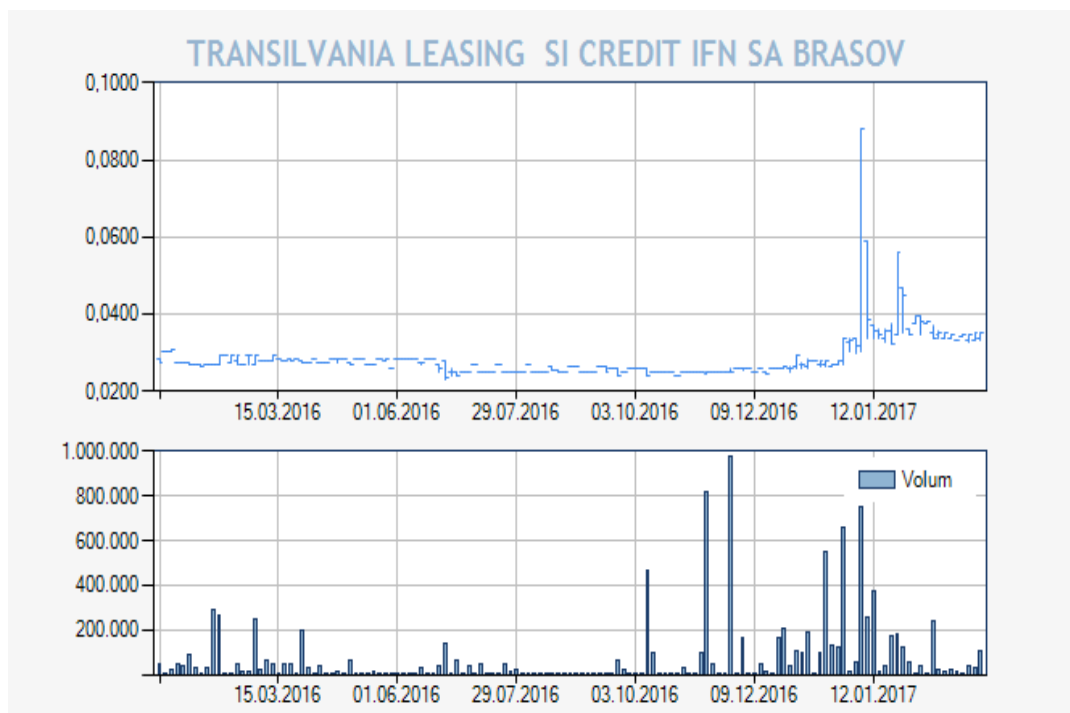
Pretul de deschidere pentru actiunea TSLA la inceputul anului 2016 a fost de 0,0306 lei/actiune, iar pretul de inchidere la finele anului 2016 a fost de 0,0270 lei/actiune, atingand in cursul anului un maxim de 0,0316 lei/actiune.



TRANSILVANIA LEASING & CREDIT

Volumul de actiuni tranzactionate in anul 2016 a fost de 7.954.346 actiuni, corespunzator unei valori tranzactionate de 209.657 lei, respectiv un pret mediu de 0,0264 lei/actiune.

Evolutia pretului de tranzactionare corelata cu volumul de tranzactionare este redata in graficul de mai jos:



DIVIDENDE

Dividendele se distribuie actionarilor in quantumul si termenul stabilit de adunarea generala a actionarilor.

Evolutia dividendelor distribuite in exercitiile precedente, se prezinta astfel:

-lei -

Indicator	2014	2015	2016
Rezultat distribuibil	1.207.888	1.009.199	759.347
Dividende totale	618.828	618.828	515.690
Nr actiuni	515.690.000	515.690.000	515.690.000
Dividende / actiune	0,0012	0,0012	0,0010
Rata de distribuire a dividendului	51%	61%	68%

PLATA DIVIDENDELOR

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

Dividendul brut convenit actionarilor se determina proportional cu numarul de actiuni detinute prin inmultirea dividendului per actiune cu numarul de actiuni detinute.

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

2. GUVERNANTA CORPORATIVA

ADMINISTRAREA SI CONDUCEREA

Conform prevederilor actului constitutiv Transilvania Leasing si Credit a adoptat sistemul unitar de administrare a societatii alcatuit din Consiliu de administratie si Conducere executiva.

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

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

CONSILIUL DE ADMINISTRATIE

Structura

Consiliul de Administratie este format din 3 administratori, alesi de Adunarea Generala a Actionarilor pentru un mandat de patru ani. Toti membri consiliului sunt membri neexecutivi.

In exercitiul financiar 2016, componenta Consiliului de Administratie a fost urmatoarea:

- Iulian STAN – Presedinte / Presedinte al Comitetului de Audit;
- Tatiana LEAHU – Membru neexecutiv / Membru al Comitetului de Audit;
- Dragos CALIN – Membru neexecutiv.

Responsabilitate si atributii

Rolul, responsabilitatea, atributiile si modul de organizare si desfasurare a activitatii consiliului sunt reglementate de Legea 31/1990 – legea societatilor, Legea 93/2009

privind institutiile financiare nebancaare, actul constitutiv al societatii, contractul de administrare si normele interne ale IFN.

Consiliul de administratie stabileste directiile principale de activitate si de dezvoltarea ale IFN, politicile contabile, sistemul de control financiar si supravegheaza activitatea IFN si a conducerii executive.

Consiliul de administratie aproba politica de management a riscurilor semnificative, normele interne de creditare, structura organizatorica si planificarile financiare.

Administratorii indeplinesc cerintele de eligibilitate necesare administrarii corepunzatoare a activitatii IFN din punct de vedere al reputatiei, pregatirii profesionale si experientei profesionale.

Activitatea Consiliului de Administratie in 2016

Consiliul de administratie se intruneste in sedinta ori de cate ori este necesar, cel putin odata la trei luni, in baza convocatorului care precizeaza: data, locul si proiectul ordinii de zi.

Deliberarile sedintei sunt consemnate intr-un proces verbal care cuprinde numele participantilor, ordinea deliberarilor, deciziile adoptate, numarul de voturi intrunite si opiniile separate.

Deliberarile consiliului se pot realiza si in baza convocatorului prin corespondenta electronica, care precizeaza data si proiectul ordinii de zi, iar exprimarea votului se face prin corespondenta electronica, in scris, care se ataseaza procesului verbal al sedintei.

In cursul anului 2016 au avut loc 6 reuniuni ale consiliului de administratie la sediul societatii si 10 sedinte prin corespondenta electronica la care au fost adoptate 34 respectiv 18 decizii.

Obiectul dezbaterilor in sedintele consiliului de administratie care au fost incluse pe ordinea de zi au vizat:

- Situatiile financiare lunare/trimestriale/semestriale/anuale;
- Rapoarte lunare/trimestriale/semestriale/anuale privind activitatea de creditare;
- Programul anual de activitate si bugetul anual al IFN;
- Strategia si profilul de risc al IFN;
- Rapoarte trimestriale ale comitetului de administrare a riscurilor privind administrarea riscurilor semnificative;
- Rapoarte trimestriale ale comitetului de audit privind misiunile de audit intern;
- Raport anual privind activitatile desfasurate in domeniul controlului intern, administrarii riscurilor semnificative si auditului intern;

- Rapoarte lunare/trimestriale/semestriale/anuale privind litigiile si procedurile juridice;
- Rapoarte curente/semestriale/anuale diseminate pietei de capital;
- Actualizarea normelor interne de creditare;
- Modificarea organigramei societatii;
- Aprobarea finantarilor care intra in competenta consiliului de administratie.

CONDUCEREA EXECUTIVA

Atributiile de conducere a activitatii institutiei financiare nebancale sunt delegate de catre Consiliul de administratie catre doi directori, pe baza de contract de mandat, numind pe unul dintre ei director general.

Directorul general asigura coordonarea tuturor activitatilor IFN si reprezinta institutia in relatiile cu tertii.

Structura conducerii executive este:

- Ioan MANEA – Director general / Presedinte al Comitetului de Administrare a Riscurilor.
- Anca MUSTATA – Director economic / Membru al Comitetului de Administrare a Riscurilor.

COMITETUL DE AUDIT

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

Comitetul de Audit functioneaza in baza normei interne proprii de organizare si functionare si analizeaza, independent de conducerea executiva, pertinenta metodelor contabile si a procedurilor interne de colectare a informatiilor, evalueaza calitatea controlului intern, in special in ceea ce priveste masurarea, supravegherea si controlul riscurilor semnificative.

Componenta Comitetului de Audit in anul 2016 a fost urmatoarea:

- Iulian STAN - presedinte
- Tatiana LEAHU – membru

Pe parcursul anului 2016 au avut loc 4 sedinte ale comitetului de audit avand ca obiect analiza rapoartelor de audit intern si audit financiar si au fost adoptate 4 decizii ale comitetului.

COMITETUL DE ADMINISTRARE A RISCURILOR

Comitetul de Administrare a Riscurilor (C.A.R.) este un comitet permanent cu rol decizional, format din trei membrii, conducatori ai institutiei financiare nebancale si a

departamentelor a caror activitate este supusa riscurilor semnificative, numit de catre Consiliul de Administratie.

C.A.R. este responsabil pentru eficienta gestionarii riscurilor semnificative in cadrul IFN (riscul de credit, riscul de piata, riscul de lichiditate, riscul operational si riscul reputational), atributiile, componenta si modul de organizare si functionare stabilidu-se prin regulament intern aprobat de Consiliul de Administratie.

Comitetul de administrare a riscurilor este condus de Directorul general si a avut urmatoarea componenta:

- Ioan MANEA - presedinte;
- Anca MUSTATA – membru;
- Otilia MOISE – membru.

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

Rapoartele CAR privind activitatea de administrare a riscurilor semnificative sunt prezentate trimestrial consiliului de administratie.

AUDITUL INTERN

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

Rapoartele de audit intern sunt transmise conducerii executive, comitetului de audit si consiliului de administratie.

AUDITUL FINANCIAR

Situatiile financiare anuale ale IFN sunt auditate si certificate de o societate de audit financiar numita de catre Adunarea Generala a Actionarilor, pentru un mandat de 3 ani.

Situatiile financiare anuale aferente exercitiului financiar 2016 au fost auditate de catre societatea ABA Audit SRL, membra a CAFR.

ADUNAREA GENERALA A ACTIONARILOR

Adunarea Generala a Actionarilor se intruneste in sedinte ordinara, cel putin odata pe an, in termen de cel mult 5 luni de la incheierea exercitiului financiar, sau sedinte extraordinare ori de cate ori este necesar.

In cursul exercitiului financiar 2016 adunarea generala s-a intrunit de trei ori, in data de 12.01.2016, in sedinta ordinara, pentru alegerea membrilor consiliului de administratie si comitetului de audit, in data de 23.03.2016, in sedinta ordinara pentru aprobarea situatiilor financiare anuale ale exercitiului financiar 2015, repartizarea profitului, planificarea financiara pentru anul 2016 si in data de 09.12.2016, in sedinta ordinara, pentru aprobarea planificarii financiare pentru anul 2017.

DREPTURILE ACTIONARILOR

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

Dreptul la vot

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

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

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

Dreptul la dividende

IFN are o politica predictibila privind distributia anuala de dividende adoptata de consiliu de administratie ca linie directoare pe care IFN intentioneaza sa o urmeze. Rata de distributie a dividendelor prognozata este de 68% din profitul distribuibil.

Dividendele se distribuie actionarilor in quantumul si termenul stabilit de adunarea generala a actionarilor iar plata acestora se face conform procedurii de distribuire a dividendelor, facuta public actionarilor anterior datei platii.

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

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

Dreptul la informare

Transilvania Leasing si Credit IFN furnizeaza actionarilor informatii relevante si acces la aceleasi informatii in acelasi timp, in vederea exercitarii in mod echitabil a drepturilor acestora.

Principiul IFN in materie de comunicare vizeaza diseminarea rapida si nediferentiata a informatiilor relevante si egalitatea accesului la informatii pentru toti investitorii in general si actionarii in special.

In ce priveste relatia cu investitorii IFN a inclus in pagina proprie de internet o sectiune dedicata relatiilor cu acestia prin care se disemineaza informatii relevante de interes pentru investitori, referitoare la: situatii financiare, planificari financiare, dividende, cotatione actiuni, reglementari corporative.

Diseminarea informatiilor catre investitori si actionari se realizeaza si prin sistemul rapoartelor curente si rapoartelor periodice (semestriale si anuale) publicate pietei de capital prin sistemul de comunicare al Bursei de valori Bucuresti.

Astfel, in cursul anului 2016 IFN a diseminat urmatoarele rapoarte prin sistemul de comunicare al BVB:

- 13.01.2016- Raport curent hotarari AGOA 12.01.2016;
- 13.01.2016 - Raport curent decizie CA 13.01.2016, alegere Presedinte CA;
- 12.02.2015 – Raport curent convocare AGOA 23.03.2016;
- 15.02.2016 – Comunicare propunere repartizare profit 2015;
- 23.03.2016 – Raport curent hotarari AGOA 23.03.2016;
- 23.03.2016 – Raport anual situatii financiare 2015;
- 24.03.2016 – Rport curent decizie CA prelungire mandat directori;
- 10.05.2016 – Raport curent procedura distribuire dividende 2015;
- 15.06.2016 – Comunicare declaratie guvernanta corporativa;
- 31.08.2016 – Raport semestrial situatii financiare semestrul I 2016;
- 02.11.2016 – Raport curent convocare AGOA 09.12.2016;
- 09.11.2016 – Raport curent hotarari AGOA 09.12.2016.

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

3. RESURSE UMANE

Structura personalului

Personal existent la 01.01.2016: 25 persoane;

Recrutari in anul 2016: 1 persoane;

Incetarea contractului de munca: 3 persoane

Personal la 31.12.2016: 23 persoane.

Din punct de vedere al perioadei de munca , din totalul de 23 persoane :

- 2 persoane au contract de mandat pe perioada determinata;
- 1 persoana are contract de munca pe perioada determinata;
- 20 persoane au contract de munca pe perioada nedeterminata.

Pregatirea personalului

Programul de pregatire profesionala al IFN vizeaza formarea profesionala initiala si continua, segment complex si multidimensional al managementului resurselor umane, avand ca obiectiv cresterea calitatii resursei umane care trebuie sa tina pasul cu ritmul si amploarea schimbarilor intervenite in mediul intern si extern.

Sistemul de formare profesionala are ca misiune asigurarea I.F.N. cu personal pregatit, competent, orientat spre performanta si integru, dedicat in mod constient interesului comun al organizatiei si capabil sa-si indeplineasca responsabilitatile la standarde profesionale ridicate.

Sistemul de pregatire profesionala este construit pe trei piloni:

Pregatire profesionala de specialitate;

Pregatire interna in cadrul IFN;

Pregatire individuala.

In cursul anului 2016 au fost furnizate traininguri urmatoarelor categorii de personal:

- Programe integrate de formare pentru angajatii din zona de vanzari, administrare credite, management risc, juridic, economic, care a cuprins module de cunoastere a normelor interne specifice departamentului, module de cunoastere a produselor si aplicatiei informatice noi, module de riscuri si control intern, modul procedura insolvență, modul reglementari fiscale, etc;
- Programe de formare interna punctuale, in functie de cerintele de reglementare si de business, workshop-uri: reglementari fiscale noi, norme interne credit auto, actualizare norme interne creditare, etc.
- Pregatire individuala continua si evaluare interna.

4. MANAGEMENTUL RISCULUI

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

Structurile implicate in activitatea de administrare a riscurilor sunt:

- Consiliul de Administratie
- Comitetul de Audit
- Comitetul de Administrare a Riscurilor
- Conducerea executiva
- Auditul intern
- Departamentul de Management Risc

Consiliul de Administratie

Consiliul de Administratie aproba profilul si strategia de risc a societatii, stabileste apetitul al risc si nivelul de toleranta si asigura transpunerea corespunzatoare a acestora la nivel operational, de catre conducerea executiva.

Comitetul de Audit

Comitetul de Audit are un rol important in evaluarea eficientei sistemului de control intern. Aceasta structura analizeaza cadrul intern de monitorizare a riscurilor, in scopul asigurarii coerenței și conformității acestuia cu reglementările in vigoare.

Comitetul de Administrare a Riscurilor

Comitetul de Administrare a Riscurilor dezvoltă politici și proceduri adecvate pentru identificarea, evaluarea și controlul riscurilor semnificative și stabilește limitele privind expunerea la riscuri, precum și sisteme de raportare corespunzătoare.

Conducerea executiva

Consiliul de Administratie delega gestionarea activității către conducerea executivă, care asigură și răspunde de implementarea politicii de risc, precum și de conformitatea cu cerințele de reglementare interne și externe.

Auditul intern

Auditul intern este un pilon central al sistemului de control intern care evaluează periodic toate procesele de afaceri și contribuie la consolidarea și îmbunătățirea acestora.

Departamentul Management Risk

Departamentul Management Risk are atribuții de organizare și desfășurare a activităților de analiză și evaluare a riscului la nivel global, de portofoliu de active și pasive, în conformitate cu Strategia și Profilul de risc al IFN, precum și atribuții de identificare, evaluare și monitorizare a riscurilor semnificative, monitorizarea indicatorilor de risc specifici și a sistemului de limite stabilite.

Profilul de risc asumat de Transilvania Leasing și Credit IFN pentru anul 2016, în concordanță cu strategia și politicile de risc asumate pentru fiecare categorie de risc semnificativ în parte a fost stabilit de **risc mediu**.

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

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

Administrarea riscurilor se concentrează pe următoarele categorii principale de riscuri:

RISCU DE CREDIT

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

Riscul de credit continua sa fie riscul cu cel mai mare impact asupra profitabilitatii IFN, fiind evaluat si monitorizat atat la nivelul fiecarui client/ grup de clienti cat si la nivel de portofoliu.

Riscul de credit este diminuat printr-un grad confortabil de acoperire cu provizioane a pierderilor potientiale din activitatea de creditare (nivel 92% la 31 decembrie 2016).

De asemenea rata creditelor neperformante s-a diminuat constant, de la 4,8% in anul 2014, la 4,7% in anul 2015 respectiv 2,0% la 31.12.2016.

Ponderea sumelor restante în total sume datorate raportate la CRC a fost la finele lunii decembrie 2016 de 1,47% în cazul Transilvania Leasing si Credit IFN SA, situandu-se sub media sectorului IFN-ri (rata default 8,31%) respectiv sub media sectorul bancar (rata default 8,87%). (Sursa: BNR).

RIScul DE PIATA

Riscul de piata reprezinta riscul inregistrarii de pierderi sau al nerealizarii profiturilor estimate, care apare din fluctuatiile pe piata a preturilor, ratei dobanzii si cursului valutar. Cele doua componente ale riscului de piata cu impact semnificativ asupra activitatii desfasurate de Transilvania Leasing si Credit IFN sunt riscul de rata a dobanzii si riscul valutar, care sunt monitorizate si raportate cu periodicitate lunara.

La finele anului 2016 activele sensibile la rata dobanzii inregistreaza o pondere de 86% din capitalul nematurat. Societatea nu inregistreaza imprumuturi primite de la institutii de credit.

Din perspectiva riscului valutar, expunerea la riscul valutar s-a diminuat semnificativ, pozitia valutara lunga pe moneda EUR inregistrand o diminuare de la 29% la finele anului 2014, la 20% la finele anului 2015, respectiv 14,8% la finele anului 2016. Pozitia valutara totala reprezintă la finele lunii decembrie 2016 un nivel de 14,8% din fondurile proprii.

RIScul DE LICHIDITATE

Reprezinta riscul actual sau viitor de afectare negativa a profiturilor si a capitalului, determinat de incapacitatea IFN de a-si indeplini obligatiile la scadenta acestora sau de a acoperi necesarul de finantare suplimentar pentru portofoliul de credite.

IFN analizeaza riscul de lichiditate pe benzi de scadenta si monitorizeaza cu frecventa lunara indicatorii specifici de lichiditate. In perioada de referinta indicele lichiditatii a inregistrat o valoare mare supraunitara, respectiv 5,15% la finele lunii decembrie 2016.

RISCVL OPERATIONAL

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

RISCVL REPUTATIONAL

Reprezinta riscul inregistrarii de pierderi sau al nerealizarii profiturilor estimate, ca urmare a lipsei de incredere a publicului in integritatea institutiei financiare nebankare. Riscul se monitorizeaza lunar si se raporteaza trimestrial.

Din prisma administrarii riscului operational si reputational, nu au fost inregistrate prejudicii in exercitiul financiar 2016, expunerea IFN la aceste riscuri fiind redusa.

5. ANALIZA ACTIVITATII SOCIETATII IN ANUL 2016

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

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

5.2. ACTIVITATEA COMERCIALA

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

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

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

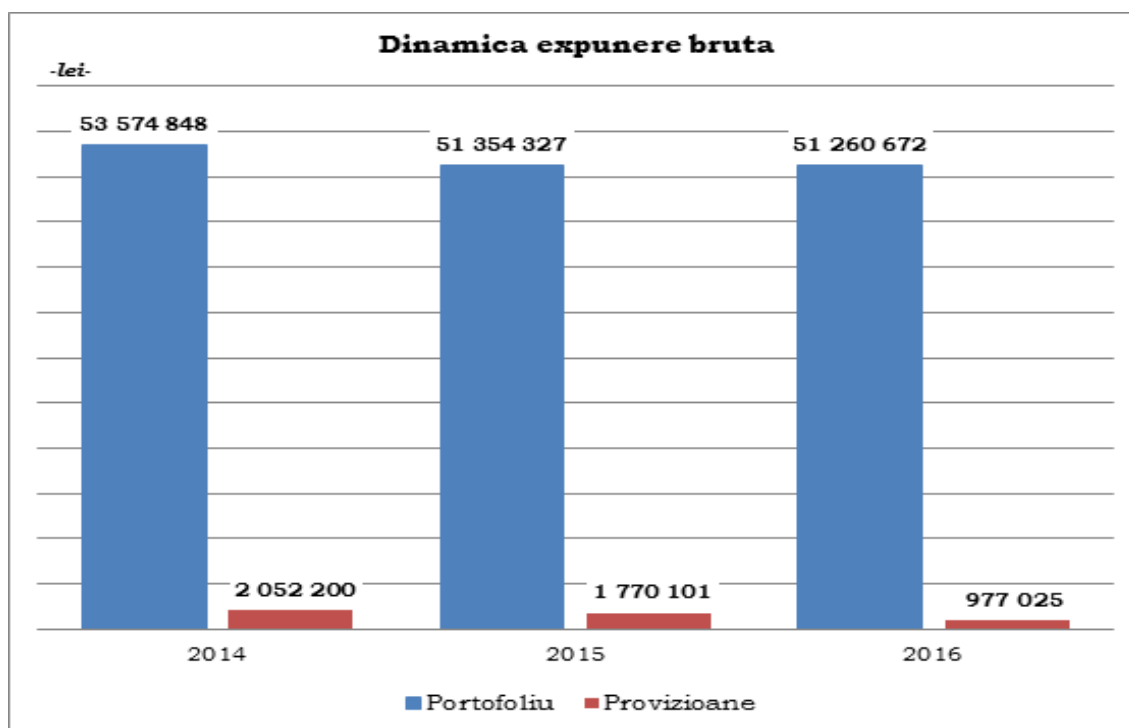


Activitatea de creditare realizata de societate in perioada 2014 – 2016, se prezinta astfel:

Expuneri brute (mii lei)	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016
dupa tipul finantarii	53.575	51.354	51.261
leasing	20.348	25.426	25.149
credite	33.227	25.928	26.112
dupa tipul clientelei	53.575	51.354	51.261
persoane juridice	52.605	50.507	50.487
persoane fizice	970	847	774

Expunerile brute inregistrate fata de persoane juridice detin un procent de 98% din totalul finantarilor acordate de IFN.

Activitatea de finantare sub forma de leasing financiar inregistreaza o pondere de 49% fata de nivelul de 51% ponderea activitatii de creditare, la 31.12.2016.



Expunerea bruta a societatii la finalul anului 2016 insuma 51.261 mii lei, inregistrand o scadere nesemnificativa de 0.2% fata de nivelul anului anterior, inasa se observa



reducerea semnificativa a nivelului de provizioane cu 45% fata de nivelul anului anterior, de la valoarea de 1.770 mii lei in 2015 la 977 mii lei la finele anului 2016.

5.3. Prezentarea si analiza evenimentelor, tranzactiilor, schimbarilor economice care afecteaza semnificativ veniturile din activitatea de baza.

Principalii factori macroeconomici, care au avut implicatii majore asupra veniturilor IFN sunt :

RATA INFLATIEI

Rata anuala a inflatiei s-a mentinut pe parcursul anului 2016 sub limita inferioara a intervalului de variatie de ± 1 punct procentual din jurul tinte anuale de 2,5 la suta. La finalul anului curent, rata anuala a inflatiei s-a situat la -0,54% fata de -0,93% la decembrie 2015.

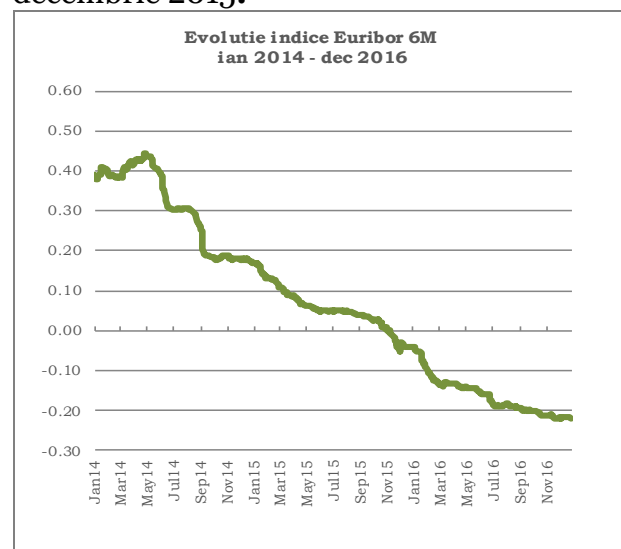
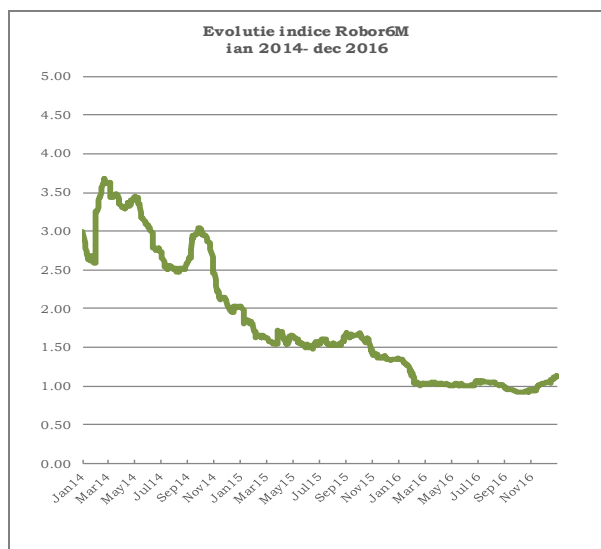
RATELE DE REFERINTA ALE DOBANZII

Rata dobanzii de politica monetara a fost mentinuta la nivelul anului precedent respectiv 1,75%.

Evolutia ratelor interbancare

Indicele ROBOR 6M si-a continuat tendinta de scadere, inregistrand la finele anului 2016 valoarea de 1,11 fata de 1,34 la inceput de an.

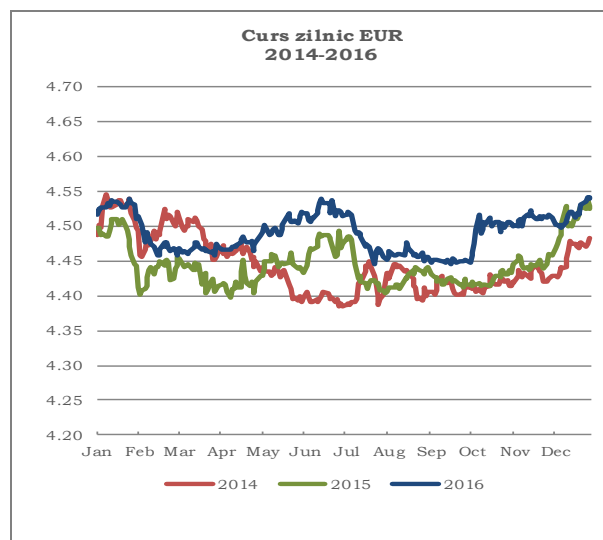
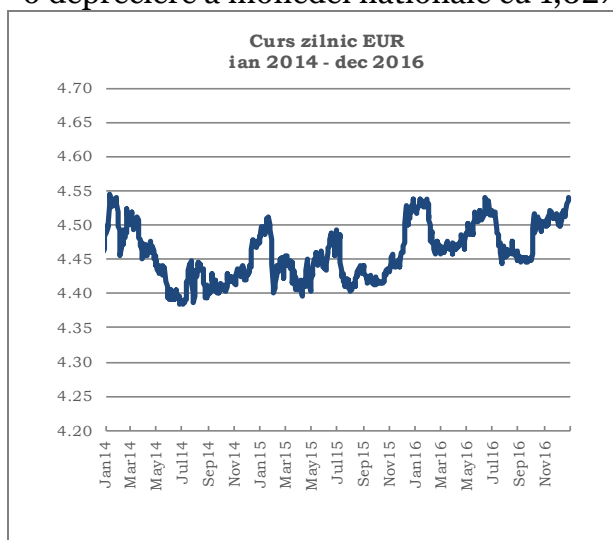
Indicele EURIBOR 6M s-a plasat pe un trend descendent, inregistrand valori negative la final de an, respectiv un nivel de -0,22 la decembrie 2016 fata de -0,04 la decembrie 2015.





EVOLUTIA CURSULUI DE SCHIMB

Moneda nationala s-a depreciat fata de moneda euro cu 0,37% fata de 31 decembrie 2015, in timp ce variatia ratei medii a cursului leu/eur comparativ cu anul anterior arata o depreciere a monedei nationale cu 1,02%.



6. POZITIA FINANCIARA

Patrimoniul societatii Transilvania Leasing si Credit IFN insumeaza o valoare de 60.548 mii lei, cu 1% mai redus fata de 31 decembrie 2015 si cu 0.2 mai mare fata de 31 decembrie 2014.

Activ (mii lei)	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	2016/ 2015
Disponibilitati	8 469	2 730	1 647	-40%
Creante asupra clientelei	43 728	48 291	49 403	2%
Actiuni si alte titluri cu venit variabil	3 215	4 945	3 855	-22%
Imobilizari corporale si necorporale	1 402	1 445	1 093	-24%
Alte active	3 333	3 213	4 272	33%
Chelt inreg in avans si venit angajate	273	247	278	12%
Total activ	60.420	60 871	60 548	-1%



Din totalul activului societatii ponderea majoritara este detinuta de creantele asupra clientelei, ele reprezentand 82% din total activ, in crestere cu 2% fata de anul precedent.

La data de 31.12.2016, valoarea disponibilitatilor a scazut cu 40% fata de perioada anterioara similara, datorita cresterii plasamentelor in portofoliul de leasing si credit.

Imobilizarile corporale si necorporale au inregistrat o reducere de 24% fata de anul 2015, ca urmare a vanzarii unui imobil.

Alte active inregistreaza o crestere de 33% fata de anul precedent. Ponderea acestei pozitii de active este detinuta de stocuri in procent de 94%.

Cheltuieli inregistrate in avans si venituri angajate prezinta o crestere cu 12% fata de anul 2015.

Pasiv (mii lei)	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	2016/ 2015
Alte datorii	1 649	1 829	816	-55%
Venituri inreg in avans	0	19	-	
Alte provizioane	297	36	550	1428%
Capitaluri proprii	58 474	58 987	59 182	0.30%
Total pasiv	60 420	60 871	60 548	-1%

Pasivul societatii este dominat in proportie de 98% de capitalurile proprii, care au inregistrat o crestere de 0.3% fata de anul 2015.

Pozitia alte este cu 55% mai redusa fata de anul anterior si este reprezentata in cea mai mare parte de datoriile curente fata de furnizori si bugetul statului.

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

Imobilizarile corporale si necorporale insumeaza 1 093 mii lei la 31 decembrie 2016 fata de 1 445 mii lei in perioada similara a anului precedent, inregistrand o scadere cu 24%.



7. REZULTATUL FINANCIAR

Contul de profit si pierdere	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	<i>mii lei</i> 2016/2015
Dobanzi nete	3 382	2 961	2 612	-12%
Comisioane nete	800	919	827	-10%
Profit net din operatiuni financiare	-83	215	156	-27-
Alte venituri nete	720	535	1 147	-26%
Cheltuieli generale	-4 037	-3 959	-3 762	-5%
Costul net al riscului	750	478	118	-75
Rezultatul brut	1 532	1 149	1 098	-4%
Rezultatul net al exercitiului financiar	1 284	1 067	814	-24%

Dobanzile nete s-au diminuat cu 12% fata de perioada similara a anului trecut, ca urmare a scaderii ratelor de dobanda inregistrate de indicii de referinta euribor si robor si a diminuarii marjelor fixe de dobanda.

Comisioanele nete au scazut cu 10% fata de 31 decembrie 2015.

Rezultatul brut la 31 decembrie 2016 este profit in suma de 1 098 mii lei, cu 4% mai putin fata de profitul brut inregistrat la 31 decembrie 2015.

INDICATORI ECONOMICO FINANCIARI

Principalii indicatori economico financiari se prezinta astfel:

Indicator	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016
Rentabilitatea capitalului (ROE)	2.20%	1.81%	1.38%
EPS	0.0025	0.0021	0.0016
Indicele lichiditatii	4.5	4.82	5.14

Cash flow

Numerar la inceputul perioadei: 2.730.419 lei;

Numerar la sfarsitul perioadei: 1.646.993 lei.



In cursul anului 2016 societatea a inregistrat un flux de trezorerie negativ de 1 mil lei, ca efect principal al plasamentelor efectuate in cadrul activitatii curente de creditare.

8. GRADUL DE REALIZARE A INDICATORILOR SI OBIECTIVELOR DE PERFORMANTA IN 2016

Pentru anul 2016 gradul de realizare a indicatorilor si obiectivelor de performanta, se prezinta astfel:

- Indicatori de performanta : profit, profit brut/capitaluri proprii– grad de indeplinire de 103%.
- Obiective de performanta: dezvoltarea si consolidarea afacerii –cresterea ponderii activitatii de leasing, mentinerea ratei creditelor neperformante, atragerea de surse externe de finantare- grad de indeplinire de 219%.

Printre principalele realizari ale societatii in anul 2016 se numara:

- Indeplinirea indicatorilor de performanta stabiliti de Adunarea Generala a Actionarilor prin planificarea bugetara;
- Imbunatirea calitatii portofoliului de credite;
- Cresterea ponderii finantarilor in moneda nationala cu efect asupra diminuarii riscului valutar.

9. PROPUNERILE CONSILIULUI DE ADMINISTRATIE

Consiliul de administratie propune Adunarii Generale Ordinare a Actionarilor urmatoarele:

1. Aprobarea situatiilor financiare anuale pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2016;
2. Aprobarea repartizarii profitului net aferent exercitiului financiar incheiat la 31 decembrie 2016, conform propunerii consiliului;
3. Decarcarea de gestiune a Consiliului de Administratie pentru activitatea desfasurata in exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2016.

Presedintele Consiliului de administratie
Dr. ec. STAN IULIAN



CONTACTE

Sediul central **BRASOV**

B-dul Eroilor, nr. 3A, mezanin,
Centrul de Afaceri Cristiana – Brasov, România
Tel./Fax: 0268.315.172 / 315.173 / 319.455
Email: office@transilvanialeasingsicredit.ro

Punct de lucru **CLUJ-NAPOCA**

Str. Bucuresti, Nr. 16, Parter - Cluj Napoca, România
Tel/fax: 0364.106.003 / 106.004 / 106.005
Email: officecluj@transilvanialeasingsicredit.ro

Punct de lucru **BUCURESTI**

Splaiul Unirii, nr.16, et.3, Bucuresti, România
Tel/fax: 031.436.1428/
Email: officebucuresti@transilvanialeasingsicredit.ro

Punct de lucru **SIBIU**

Str. Revolutiei, nr.1, et.2 - Sibiu, România
Tel/fax: 0369/432724
Email: officesibiu@transilvanialeasingsicredit.ro

**DECLARATIE DE CONFORMITATE
GUVERNANTA CORPORATIVA**

Indicativ	Principii/ Recomandari/ Prevederi de indeplinit	DA	NU	Observatii
A1	Toate societatile trebuie sa aiba un regulament intern al Consiliului care include termenii de referinta cu privire la Consiliu si la functiile de conducere cheie ale societatii. Administrarea conflictului de interese la nivelul Consiliului trebuie sa fie prevazuta in regulamentul Consiliului.	X		
A2	Orice alte angajamente și obligatii profesionale ale membrilor Consiliului, inclusiv pozitii executive și neexecutive în Consiliul unor societati și institutii non-profit, vor fi aduse la cunostinta Consiliului inainte de numire și pe perioada mandatului.	X		
A3	Orice membru al Consiliului trebuie sa prezinte Consiliului informatii privind orice legatura cu un actionar care detine direct sau indirect actiuni reprezentând peste 5% din toate drepturile de vot. Aceasta obligatie se refera la orice fel de legatura care poate afecta pozitia membrului cu privire la chestiuni decise de Consiliu.	X		
A4	Raportul anual va informa daca a avut loc o evaluare a Consiliului sub conducerea Președintelui. Trebuie sa contina de asemenea numarul de sedinte ale Consiliului.	X		Indeplinita partial; Informarea privind evaluarea Consiliului se va include in urmatorul raport anual.
A 5	Procedura privind cooperarea cu Consultantul Autorizat pentru perioada in care aceasta cooperare este impusa de Bursa de Valori Bucuresti, care va cuprinde cel putin urmatoarele:		X	Nu este cazul
A 5.1	Persoana de legatura cu Consultantul Autorizat		X	Nu este cazul
A 5.2	Frecventa intalnirilor cu Consultantul Autorizat, care va fi cel putin o data pe luna si ori de cate ori evenimente sau informatii noi implica transmiterea de rapoarte curente sau perioadice astfel incat Consultantul Autorizat sa poata fi consultat.		X	Nu este cazul
A 5.3	Obligatia de a furniza Consultantului Autorizat toate informatiile relevante si orice informatie pe care in mod rezonabil o solicita consultantul autorizat pentru indeplinirea responsabilitatilor ce-I revin.		X	Nu este cazul
A 5.4	Obligatia de a informa Bursa de Valori Bucuresti cu privire la orice disfunctionalitate aparuta in cadrul cooperarii cu Consultantul Autorizat sau schimbarea Consultantului Autorizat.		X	Nu este cazul



B1	Consiliul va adopta o politica astfel incat orice tranzactie a societatii cu o filiala reprezentand 5% sau mai mult din activele nete ale societatii, conform celei mai recente raportari financiare, sa fie aprobata de Consiliu.	X		
B2	Auditul intern trebuie sa fie realizat de catre o structura organizatorica separata (departamentul de audit intern) din cadrul societatii sau prin serviciile unei terte parti independente care va raporta Consiliului, ia, in cadrul societatii ii va raporta direct directorului general.	X		
C1	Societatea va publica in raportul anual o sectiune care va include veniturile totale ale membrilor Consiliului si ale directorului general aferente anului financiar respectiv si valoarea totala a bonusurilor sau a oricaror compensatii variabile si de asemenea ipotezele cheie si principiile pentru calcularea veniturilor mentionate mai sus.		X	Informatii incluse in situatiile financiare anuale 2016;
D1	Societatea trebuie sa organizeze un serviciu de Relatii cu Investitorii – facut cunoscut publicului larg prin persoana/persoanele responsabile sau ca unitate organizatorica. În afara de informatiile impuse de prevederile legale, societatea trebuie sa includa pe pagina sa de internet o sectiune dedicata Relatiilor cu Investitorii, în limbile româna și engleza, cu toate informatiile relevante de interes pentru investitori, inclusiv:	X		Indeplinita partial; Diseminarea informatiilor se efectueaza in limba romana; In curs de implementare
D1.1	Principalele regulamente ale societatii: actul constitutiv si regulamentele interne ale organelor statutare	X		
D1.2	CV-urile membrilor organelor statutare;	X		
D1.3	Rapoartele curente și rapoartele periodice	X		
D1.4	Informatii referitoare la adunarile generale ale actionarilor: ordinea de zi și materialele aferente; hotararile adunarilor generale;	X		
D1.5	Informatii cu privire la evenimente corporative precum plata dividendelor sau alte evenimente care au ca rezultat obtinerea sau limitari cu privire la drepturile unui actionar, incluzand termenele limita si principiile unor astfel de operatiuni;	X		
D1.6	Alte informatii de natura extraordinara care ar trebui facute publice: anulara/modificarea/initierea cooperarii cu un Consultant Autorizat; semnarea / reinoirea/terminarea unui acord cu un Market Maker.	X		
D.1.7	Societatea trebuie sa aiba o functie de Relatii cu Investitorii si sa includa in sectiunea dedicate acestei functii, pe pagina de internet a societatii, numele si datele de contact ale unei persoane care are capacitatea de a furniza la cerere informatiile corespunzatoare	X		



D2	O societate trebuie sa aiba adoptata o politica de dividend a societatii ca un set de directii referitoare la repartizarea profitului net. Principiile politicii de dividend vor fi publicate pe pagina de internet a societatii.		X	In curs de implementare
D3	O societate trebuie sa aiba adoptata o politica cu privire la prognoze si daca acestea vor fi furnizate sau nu. Prognozele reprezinta concluzii cuantificate ale studiilor care vizeaza determinarea impactului total al unei liste de factori referitori la o perioada viitoare (asa numitele ipoteze). Politica trebuie sa prevada frecventa, perioada avuta in vedere si continutul prognozelor. Daca sunt publicate, prognozele vor fi parte a rapoartelor anuale, semestriale sau trimestriale. Politica privind prognozele va fi publicata pe pagina de internet a societatii.		X	In curs de implementare
D4	O societate trebuie sa stabileasca data si locul unei adunari generale astfel incat sa permita participarea unui numar cat mai mare de actionari.	X		
D5	Rapoartele financiare vor include informatii atat in romana cat si in engleza, cu privire la principalii factori care influenteaza schimbari la nivelul vanzarilor, profitului operational, profitului net sau orice alt indicator financiar relevant.	X		Indeplinita partial; Diseminarea informatiilor se efectueaza in limba romana; In curs de implementare
D6	O societate va organiza cel putin o intalnire/conferinta telefonica cu analisti si investitori, in fiecare an. Informatiile prezentate cu aceste ocazii vor fi publicate in sectiunea Relatii cu investitorii de pe pagina de internet a societatii, la momentul respectiv intalniri/conferinte telefonice.		X	In curs de implementare

Presedinte Consiliu de Administratie ,
Dr.ec. IULIAN STAN

Bifați dacă este cazul:

- Mari Contribuabili care depun bilanțul la Bucuresti
 Sucursale din România ale instituțiilor străine

Tip situație financiară/ raportare contabilă : SF

An Semestru

Anul 2016

Entitatea TRANSILVANIA LEASING SI CREDIT IFN SA

Adresa

Județ: Brasov Sector: Localitate: Brasov
 Strada: Bdul Eroilor Nr.: 3A Bloc: Scara: Ap.: Telefon: 0268315172

Număr din Registrul Comerțului J08/1457/1997

Cod unic de înregistrare 9 8 4 5 7 3 4

Forma de proprietate 34--Societati comerciale pe actiuni

Activitatea preponderentă (cod și denumire clasă CAEN)

6491 Leasing financiar

Situații financiare anuale întocmite de către:

- a) instituțiile financiare nebancale înscrise în Registrul general potrivit prevederilor Legii nr. 93/2009 privind instituțiile financiare nebancale, cu modificările și completările ulterioare;
- b) instituțiile de plată care acordă credite legate de serviciile de plată și a căror activitate este limitată la prestarea de servicii de plată, potrivit prevederilor art. 22 din OUG nr. 113/2009 privind serviciile de plată, aprobată cu modificări prin Legea nr. 197/2010, cu modificările și completările ulterioare;
- c) instituții emitente de monedă electronică ce acordă credite legate de serviciile de plată și a căror activitate este limitată la emiterea de monedă electronică și prestarea de servicii de plată, conform prevederilor art. 22 din Legea nr. 127/2011 privind activitatea de emisie de monedă electronică, cu modificările ulterioare.

la data de 31.12.2016

Indicatori (lei)

Datorii si capitaluri proprii - total 60.547.872

Profit/Pierdere 814.243

Informatii

Obs.

Corelații

VALIDARE

DEBLOCARE

ANULARE

LISTARE

ADMINISTRATOR,

Atenție!

INTOCMIT,

Numele și prenumele

MANEA IOAN

Numele și prenumele

MUSTATA ANCA NICOLETA

?

Calitatea

11--DIRECTOR ECONOMIC

Semnătura

Nr.de înregistrare în organismul profesional:

Semnătura

AUDITOR,

Nume și prenume auditor persoană fizică/ Denumire firmă de audit

ABA AUDIT SRL

Nr.de înregistrare în Registrul CAFR

305/23.12.2012

Cod fiscal

14907434

Formular VALIDAT

BILANT
la data de 31.12.2016

Cod 10

- lei -

ACTIV	Cod pozitie	Nota	Sold la:	
			01.01.2016	31.12.2016
A	B	C	1	2
Casa și alte valori	010		8.118	25.916
Creanțe asupra instituțiilor de credit (033 + 036)	030		2.722.301	1.621.077
- la vedere	033		818.474	1.617.509
- alte creanțe	036		1.903.827	3.568
Creanțe asupra clientelei	040		48.290.707	49.402.836
Obligațiuni și alte titluri cu venit fix (053 + 056)	050		0	0
- emise de organisme publice	053			0
- emise de alți emitenți, din care:	056		0	0
- obligațiuni proprii	058		0	
Acțiuni și alte titluri cu venit variabil	060		4.944.807	3.855.217
Participații, din care:	070			
- participații la instituții de credit	075			
Părți în cadrul societăților comerciale legate, din care:	080			
- părți în cadrul instituțiilor de credit	085			
Imobilizări necorporale, din care:	090		464.329	477.656
- cheltuieli de constituire	093			
- fondul comercial, în măsura în care a fost achiziționat cu titlu oneros	096			
Imobilizări corporale, din care:	100		980.520	615.582
- terenuri și construcții utilizate în scopul desfășurării activităților proprii	105			
Capital subscris nevărsat	110			
Alte active	120		3.212.673	4.271.908
Cheltuieli înregistrate în avans și venituri angajate	130		247.927	277.680
Total activ (010 + 030 + 040 + 050 + 060 + 070 + 080 + 090 + 100 + 110 + 120 + 130) (450)	140		60.871.382	60.547.872

DATORII ȘI CAPITALURI PROPRII	Cod pozitie	Nota	Sold la:	
			01.01.2016	31.12.2016
A	B	C	1	2
Datorii privind instituțiile de credit (303 + 306)	300			
- la vedere	303			
- la termen	306			
Datorii privind clientela (317 + 318)	310			
- la vedere	317			
- la termen	318			
Datorii constituite prin titluri (323 + 326)	320			
- obligațiuni	323			
- alte titluri	326			
Alte datorii	330		1.829.135	815.577
Venituri înregistrate în avans si datorii angajate	340		18.672	
Provizioane (353 + 355 + 356):	350		36.468	549.772
- provizioane pentru pensii si obligații similare	353			
- provizioane pentru impozite	355			
- alte provizioane	356		36.468	549.772
Datorii subordonate	360			
Capital social subscris	370		51.569.000	51.569.000
Prime de capital	380			
Rezerve (392 + 394 + 399)	390		5.481.392	5.926.660
- rezerve legale	392		1.926.988	1.981.884
- rezerve statutare sau contractuale	394			
- alte rezerve	399		3.554.404	3.944.776
Rezerve din reevaluare	400		927.516	393.482
Actiuni proprii (-)	410			
Rezultat reportat				
- Profit	423			534.034
- Pierdere	426			
Rezultatul exercitiului financiar (din Formular 20)				
- Profit (F20.243)	433		1.066.656	814.243
- Pierdere (F20.246)	436		0	0

Repartizarea profitului	440	20	57.457	54.896
Total datorii si capitaluri proprii (300 + 310 + 320 + 330 + 340 + 350 + 360 + 370 + 380 + 390 + 400 + 410 + 423 - 426 + 433 - 436 - 440) (140)	450	30	60.871.382	60.547.872
ELEMENTE IN AFARA BILANTULUI	Cod pozitie	Nota	Sold la:	
			01.01.2016	31.12.2016
A	B	C	1	2
Datorii contingente, <i>din care:</i>	600			
- acceptări si andosări	603			
- garanții si active gajate	606			
Angajamente, <i>din care:</i>	610		1.180.000	750.000
- angajamente aferente tranzacțiilor de vânzare cu posibilitate de răscumpărare	615			

Suma de control F10 : [504169442 / 712426274](#)

ADMINISTRATOR,

INTOCMIT,

Numele și prenumele

MANEA IOAN

Numele și prenumele

MUSTATA ANCA NICOLETA

Semnătura _____

Calitatea

11--DIRECTOR ECONOMIC

Semnătura _____

Formular VALIDAT

Nr.de înregistrare in organismul profesional:

CONTUL DE PROFIT ȘI PIERDERE

la data de 31.12.2016

Cod 20

- lei -

DENUMIREA INDICATORULUI	Cod pozitie	Nota	Exercitiul financiar	
			31.12.2015	31.12.2016
A	B	C	1	2
Dobânzi de primit si venituri asimilate, din care:	010		2.960.508	2.612.406
- aferente obligatiunilor si altor titluri cu venit fix	015			
Dobânzi de plătit si cheltuieli asimilate	020			
Venituri privind titlurile (030=033 + 035 + 037)	030			
- Venituri din acțiuni si alte titluri cu venit variabil	033			
- Venituri din participații	035			
- Venituri din părți în cadrul societăților comerciale legate	037			
Venituri din comisioane	040		932.916	943.921
Cheltuieli cu comisioane	050		14.093	117.214
Profit sau pierdere netă din operațiuni financiare	060		214.698	156.112
Alte venituri din exploatare	070		2.705.934	3.504.019
Cheltuieli administrative generale (080=083 + 087)	080		5.328.564	5.284.104
- Cheltuieli cu personalul, din care:	083		2.339.536	2.532.751
- Salarii	084		1.853.411	2.011.056
- Cheltuieli cu asigurările sociale, din care:	085		483.125	512.583
- cheltuieli aferente pensiilor	086		327.820	351.088
- Alte cheltuieli administrative	087		2.989.028	2.751.353
Corecții asupra valorii imobilizărilor necorporale si corporale	090		138.284	120.192
Alte cheltuieli de exploatare	100		662.109	714.876
Corecții asupra valorii creanțelor si provizioanelor pentru datorii contingente si angajamente	110		960.805	1.468.994
Reluări din corecții asupra valorii creanțelor si provizioanelor pentru datorii contingente si angajamente	120		1.438.933	1.586.840
Corecții asupra valorii titlurilor transferabile care au caracter de imobilizări financiare, a participațiilor si a părților în cadrul societăților comerciale legate	130			
Reluări din corecții asupra valorii titlurilor transferabile care au caracter de imobilizări financiare, a participațiilor si a părților în cadrul societăților comerciale legate	140			
REZULTATUL ACTIVITATII CURENTE				
- Profit (153=010 - 020 + 030 + 040 - 050 + 060 + 070 - 080 - 090 - 100 - 110 + 120 - 130 + 140)	153		1.149.134	1.097.918
- Pierdere (156= - (010 - 020 + 030 + 040 - 050 + 060 + 070 - 080 - 090 - 100 - 110 + 120 - 130 + 140))	156		0	0

Venituri extraordinare	160			
Cheltuieli extraordinare	170			
REZULTATUL ACTIVITATII EXTRAORDINARE				
- Profit (183=160 - 170)	183		0	0
- Pierdere (186= - (160 - 170))	186		0	0
Venituri totale	190		8.802.444	9.559.754
Cheltuieli totale	200		7.653.310	8.461.836
REZULTATUL BRUT				
- Profit (213=190 - 200)	213		1.149.134	1.097.918
- Pierdere (216=- (190 - 200))	216		0	0
Impozitul pe profit	220		82.478	283.675
Alte impozite ce nu apar in elementele de mai sus	230			
REZULTATUL NET AL EXERCITIULUI FINANCIAR				
- Profit (243=213 - 216 - 220 - 230)	243		1.066.656	814.243
- Pierdere (246=- (213 - 216 - 220 - 230))	246		0	0

Suma de control F20 : 89235773 / 712426274

ADMINISTRATOR,**INTOCMIT,**

Numele și prenumele

MANEA IOAN

Numele și prenumele

MUSTATA ANCA NICOLETA

Semnătura _____

Calitatea

11--DIRECTOR ECONOMIC

Semnătura _____

Formular VALIDAT

Nr.de înregistrare in organismul profesional:

DATE INFORMATIVE

la data de 31.12.2016

Cod 30

- lei -

I. Date privind rezultatul înregistrat	Cod poziție	Nr. unități	Sume	
A	B	1	2	
Unități care au înregistrat profit (F30.01.2=F20.243.2)	101	1	814.243	
Unități care au înregistrat pierdere (F30.02.2=F20.246.2)	102	0	0	
Unități care nu au înregistrat nici profit, nici pierdere	103	0	0	
II Date privind plățile restante	Cod poziție	Total, col. 2+3	din care:	
			Pentru activitatea curentă	Pentru activitatea de investiții
A	B	1=2+3	2	3
Plăți restante – total (poz.202+206+212 la 216+221)	201			
Furnizori restanți – total (poz. 203 la 205)	202			
- peste 30 de zile	203			
- peste 90 de zile	204			
- peste 1 an	205			
Obligații restante față de bugetul asigurărilor sociale – total (poz. 207 la 211)	206			
- Contribuții pentru asigurări sociale de stat datorate de angajatori, salariați și alte persoane asimilate	207			
- Contribuții pentru fondul asigurărilor sociale de sănătate	208			
- Contribuția pentru pensia suplimentară	209			
- Contribuții pentru bugetul asigurărilor pentru șomaj	210			
- Alte datorii sociale	211			
Obligații restante față de bugetele fondurilor speciale și alte fonduri	212			
Obligații restante față de alți creditori	213			
Impozite și taxe neplătite la termenul stabilit la bugetul de stat	214			
Impozite și taxe neplătite la termenul stabilit la bugetele locale	215			
Împrumuturi primite nerambursate la scadență – total (poz. 217 la 220)	216			
- restante până la 30 de zile	217			
- restante după 30 de zile	218			
- restante după 90 de zile	219			
- restante după 1 an	220			
Dobânzi neplătite aferente împrumuturilor primite	221			

III. Număr de salariați	Cod poziție	31.12.2015	31.12.2016
A	B	1	2
Număr mediu de salariați	301	22	23
Numărul efectiv de salariați existenți la sfârșitul perioadei, respectiv la data de 31 decembrie	302	25	23

IV. Dobânzi, dividende și redevențe plătite în cursul exercitiului financiar. Subvenții încasate și creanțe restante	Cod poziție	Sume (lei)
A	B	1
Venituri brute din dobânzi plătite către persoanele fizice nerezidente , din care:	401	
- impozitul datorat la bugetul de stat	402	
Venituri brute din dobânzi plătite către persoanele fizice nerezidente din statele membre ale Uniunii Europene, din care:	403	
- impozitul datorat la bugetul de stat	404	
Venituri brute din dobânzi plătite către persoane juridice nerezidente, din care:	405	
- impozitul datorat la bugetul de stat	406	
Venituri brute din dobânzi plătite către persoane juridice asociate*) nerezidente din statele membre ale Uniunii Europene, din care:	407	
- impozitul datorat la bugetul de stat	408	
Venituri brute din dividende plătite către persoane fizice nerezidente, din care:	409	
- impozitul datorat la bugetul de stat	410	
Venituri brute din dividende plătite către persoane fizice nerezidente din statele membre ale Uniunii Europene, din care:	411	
- impozitul datorat la bugetul de stat	412	
Venituri brute din dividende plătite către persoane juridice nerezidente , potrivit prevederilor art.229 alin.(1) lit.c) din Legea nr. 227/2015 privind Codul fiscal, cu modificările și completările ulterioare, din care:	413	
- impozitul datorat la bugetul de stat	414	
Venituri brute din redevențe plătite către persoane fizice nerezidente, din care:	415	
- impozitul datorat la bugetul de stat	416	
Venituri brute din redevențe plătite către persoane fizice nerezidente din state membre ale Uniunii Europene, din care:	417	
- impozitul datorat la bugetul de stat	418	
Venituri brute din redevențe plătite către persoane juridice nerezidente, din care:	419	
- impozitul datorat la bugetul de stat	420	
Venituri brute din redevențe plătite către persoane juridice asociate*) nerezidente din statele membre ale Uniunii Europene, din care:	421	
- impozitul datorat la bugetul de stat	422	
Redevențe plătite în cursul exercițiului financiar pentru bunurile din domeniul public, primite în concesiune, din care:	423	
- redevențe pentru bunurile din domeniul public plătite la bugetul de stat	424	
Chirii plătite în cursul exercițiului financiar pentru terenuri 1)	425	
Venituri brute din servicii plătite către persoane nerezidente, din care:	426	
- impozitul datorat la bugetul de stat	427	
Venituri brute din servicii plătite către persoane nerezidente din statele membre ale Uniunii Europene, din care:	428	
- impozitul datorat la bugetul de stat	429	
Subvenții încasate în cursul exercitiului financiar, din care:	430	

- subvenții încasate în cursul exercitiului financiar aferente activelor	431		
- subvenții aferente veniturilor, din care:	432		
- subvenții pentru stimularea ocupării forței de muncă**))	433		
Creanțe restante, care nu au fost încasate la termenele prevăzute în contractele comerciale și/sau în actele normative în vigoare, din care:	434		1.429.484
- creanțe restante de la entități din sectorul majoritar sau integral de stat	435		
- creanțe restante de la entități din sectorul privat	436		1.429.484
V. Tichete de masă	Cod poziție	Sume (lei)	
A	B	1	
Contravaloarea tichetelor de masă acordate salariaților	501		
VI. Cheltuieli efectuate pentru activitatea de cercetare - dezvoltare ***)	Cod poziție	31.12.2015	31.12.2016
A	B	1	2
Cheltuieli de cercetare - dezvoltare (601=602=605) :	601	1	2
- după surse de finanțare (602=603+604)	602	0	0
- din fonduri publice	603		
- din fonduri private	604		
- după natura cheltuielilor (605=606+607)	605	0	0
- cheltuieli curente	606		
- cheltuieli de capital	607	0	0
VII. Cheltuieli de inovare ****)	Cod poziție	31.12.2015	31.12.2016
A	B	1	2
Cheltuieli de inovare	701		
VIII. Informații privind cheltuielile cu colaboratorii	Cod poziție	31.12.2015	31.12.2016
A	B	1	2
Cheltuieli cu colaboratorii	801	235.621	181.602
IX. Informații privind bunurile din domeniul public al statului	Cod poziție	31.12.2015	31.12.2016
A	B	1	2
Valoarea bunurilor din domeniul public al statului aflate în administrare	901		
Valoarea bunurilor din domeniul public al statului aflate în concesiune	902		
Valoarea bunurilor din domeniul public al statului închiriate	903		
X. Informații privind bunurile din proprietatea privată a statului cf. Ordinului ministrului finanțelor publice și al ministrului delegat pentru buget nr. 668/2014, cu modificările și completările ulterioare	Cod poziție	31.12.2015	31.12.2016
A	B	1	2
Valoarea contabilă netă a bunurilor 2)	1000		

XI. Creanțe preluate prin cesiune de la persoane juridice *****)	Cod poziție	31.12.2015	31.12.2016
A	B	1	2
Creanțe preluate prin cesiune de la persoane juridice (la valoarea nominală), din care:	1140		
- creanțe preluate prin cesiune de la persoane juridice afiliate	1141		
Creanțe preluate prin cesiune de la persoane juridice (la cost de achiziție), din care:	1142		
- creanțe preluate prin cesiune de la persoane juridice afiliate	1143		

Suma de control F30 : 4090531 / 712426274

*) Pentru statutul de 'persoane juridice asociate' se vor avea în vedere prevederile art.258 lit. b) din Legea nr.227/2015 privind Codul fiscal, cu modificările și completările ulterioare.

**) Subvenții pentru stimularea ocupării forței de muncă (transferuri de la bugetul statului către angajator) – reprezintă sumele acordate angajatorilor pentru plata absolvenților instituțiilor de învățământ, stimularea șomerilor care se încadrează în muncă înainte de expirarea perioadei de șomaj, stimularea angajatorilor care încadrează în muncă pe perioadă nedeterminată șomeri în vârstă de peste 45 de ani, șomeri întreținători unici de familie sau șomeri care în termen de 3 ani de la data angajării îndeplinesc condițiile pentru a solicita pensia anticipată parțială sau de acordare a pensiei pentru limita de vârstă, ori pentru alte situații prevăzute de legislația în vigoare privind sistemul asigurărilor pentru șomaj și stimularea ocupării forței de muncă.

***) Se va completa cu cheltuielile efectuate pentru activitatea de cercetare-dezvoltare, respectiv cercetarea fundamentală, cercetarea aplicativă, dezvoltarea tehnologică și inovarea, stabilite potrivit prevederilor Ordonanței Guvernului nr. 57/2002 privind cercetarea științifică și dezvoltarea tehnologică, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr.324/2003, cu modificările și completările ulterioare. Cheltuielile se vor completa conform Regulamentului de punere în aplicare (UE) nr.995/2012 al Comisiei din 26 octombrie 2012 de stabilire a normelor de punere în aplicare a Deciziei nr. 1608/2003/CE a Parlamentului European și a Consiliului privind producția și dezvoltarea statisticilor comunitare în domeniul științei și al tehnologiei, publicat în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene, seria L, nr. 299/27.10.2012.

*****) Se va completa cu cheltuielile efectuate pentru activitatea de inovare conform Regulamentului de punere în aplicare (UE) nr.995/2012.

*****) Pentru creanțele preluate prin cesiune de la persoane juridice se vor completa atât valoarea nominală a acestora, cât și costul lor de achiziție.

Pentru statutul de 'persoane juridice afiliate' se vor avea în vedere prevederile art. 7 pct. 26 lit. c) și d) din Legea nr.227/2015 privind Codul fiscal, cu modificările și completările ulterioare.

1) Se vor include chiriile plătite pentru terenuri ocupate (culturi agricole, pășuni, fânețe etc.) și aferente spațiilor comerciale (terase, etc.) aparținând proprietarilor privați sau unor unități ale administrației publice, inclusiv chiriile pentru folosirea luciului de apă în scop recreativ sau în alte scopuri (pescuit, etc).

2) Se va completa de către instituțiile de credit, cărora le sunt incidente prevederile OMF nr. 668/2014 pentru aprobarea Precizărilor privind întocmirea și actualizarea inventarului centralizat al bunurilor imobile proprietate privată a statului și a drepturilor reale supuse inventarierii, cu modificările și completările ulterioare.

ADMINISTRATOR,

INTOCMIT,

Numele și prenumele

MANEA IOAN

Numele și prenumele

MUSTATA ANCA NICOLETA

Semnătura _____

Calitatea

11--DIRECTOR ECONOMIC

Formular VALIDAT

Semnătura _____

Nr.de înregistrare in organismul profesional:

SITUAȚIA ACTIVELOR IMOBILIZATE

la data de 31.12.2016

Cod 40 A

- lei -

VALOAREA BRUTA A ELEMENTELOR DE IMOBILIZARI	Cod poziție	Valori brute				
		Sold inițial	Creșteri	Reduceri		Sold final
				Total	Din care: dezmembrări și casări	
A	B	1	2	3	4	5=1+2-3
IMOBILIZARI NECORPORALE						
Fondul comercial	101	163.643			X	163.643
Cheltuieli de constituire	102				X	
Alte immobilizări necorporale	103	202.067	12.526	620	X	213.973
Avansuri si immobilizari necorporale in curs	104	446.952	27.235	10.859	X	463.328
TOTAL (poz.101 la 104)	105	812.662	39.761	11.479	X	840.944
IMOBILIZARI CORPORALE						
Terenuri	106				X	
Amenajări de terenuri	107				X	
Construcții	108	826.626		293.414		533.212
Echipamente tehnologice (masini, utilaje si instalatii de lucru)	109	3.799	1.408.084	1.408.084		3.799
Aparate si instalatii de masurare, control si reglare	110	117.298	2.234.671	2.220.516		131.453
Mijloace de transport	111	453.709	12.191.234	12.191.234		453.709
Mobilier, aparatura birotica, echipamente de protectie a valorilor umane si materiale si alte active corporale	113	79.375	6.752			86.127
Avansuri si immobilizari corporale in curs	114	5.552	1.200	6.752	X	0
TOTAL (poz.106 la 114)	115	1.486.359	15.841.941	16.120.000		1.208.300
IMOBILIZARI FINANCIARE						
Efecte publice si valori asimilate	116				X	
Obligatiuni si alte titluri cu venit fix	117				X	
Parti in societatile comerciale legate	118				X	
Participatii si activitati de portofoliu	119				X	
TOTAL (poz.116 la 119)	120				X	
ACTIVE IMOBILIZATE TOTAL (poz.105+115+120)	121	2.299.021	15.881.702	16.131.479		2.049.244

Cod 40 B

- lei -

AMORTIZARI AFERENTE ELEMENTELOR DE IMOBILIZARI	Cod poziție	Sold inițial	Amortizare în cursul anului	Amortizare afereantă imobilizărilor scoase din evidență	Sold final
A	B	1	2	3	4=1+2-3
IMOBILIZARI NECORPORALE					
Fond comercial	131	163.643			163.643
Cheltuieli de constituire	132				
Alte imobilizări necorporale	133	184.690	15.575	620	199.645
TOTAL (poz.131 la 133)	134	348.333	15.575	620	363.288
Amenajări de terenuri	135				
Construcții	136		43.959	14.473	29.486
Echipamente tehnologice (masini, utilaje si instalatii de lucru)	137	2.770	475		3.245
Aparate si instalatii de masurare, control si reglare	138	80.523	21.933	3.266	99.190
Mijloace de transport	139	313.597	24.614		338.211
Mobilier, aparatura birotica, echipamente de protectie a valorilor umane si materiale si alte active corporale	141	50.044	13.637		63.681
TOTAL (poz.135 la 141)	142	446.934	104.618	17.739	533.813
AMORTIZARI TOTAL (poz.134+142)	143	795.267	120.193	18.359	897.101

Cod 40 C

- lei -

PROVIZIOANE PENTRU DEPRECIEREA ELEMENTELOR DE IMOBILIZARI	Cod poziție	Sold inițial	Provizioane constituite în cursul anului	Provizioane reluate la venituri	Amortizare la sfarsitul anului
A	B	1	2	3	4=1+2-3
IMOBILIZARI NECORPORALE					
Fond comercial	151				
Cheltuieli de constituire	152				
Alte Imobilizări necorporale	153				
Avansuri si imobilizari necorporale in curs	154				
TOTAL (poz.151 la 154)	155				
IMOBILIZARI CORPORALE					
Terenuri	156				
Amenajari de terenuri	157				
Constructii	158				

Echipamente tehnologice (masini, utilaje si instalatii de lucru)	159				
Aparate si instalatii de masurare, control si reglare	160				
Mijloace de transport	161	58.905			58.905
Mobilier, aparatura birotica, echipamente de protectie a valorilor umane si materiale si alte active corporale	163				
Avansuri si imobilizari corporale in curs	164				
TOTAL (poz.156 la 164)	165	58.905			58.905
IMOBILIZARI FINANCIARE					
Efecte publice si valori asimilate	166				
Obligatiuni si alte titluri cu venit fix	167				
Parti in societatile comerciale legate	168				
Participatii si activitati de portofoliu	169				
TOTAL (poz.166 la 169)	170				
PROVIZIOANE PENTRU DEPRECIERE - TOTAL (poz.155+165+170)	171	58.905			58.905

Suma de control F40 : 114930528 / 712426274

ADMINISTRATOR,

Numele și prenumele

MANEA IOAN

Semnătura _____

Formular VALIDAT

INTOCMIT,

Numele și prenumele

MUSTATA ANCA NICOLETA

Calitatea

11--DIRECTOR ECONOMIC

Semnătura _____

Nr.de înregistrare in organismul profesional:

DECLARATIE

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

S-au intocmit situatiile financiare anuale la 31/12/2016 pentru

Entitatea: TRANSILVANIA LEASING SI CREDIT IFN SA

Judetul: 08-BRASOV

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

Numar din registrul comertului: J08/1457/1997

Forma de proprietate: 34-Societati comerciale pe actiuni

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

Cod de identificare fiscala: RO9845734

Administratorul societatii, dl IOAN MANEA , isi asuma raspunderea pentru intocmirea situatiilor financiare anuale la 31/12/2016 si confirma ca:

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

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

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

Semnatura

TRANSILVANIA LEASING & CREDIT IFN S.A. BRAȘOV

SITUAȚII FINANCIARE INDIVIDUALE ANUALE

**PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA
31 DECEMBRIE 2016**

Întocmite în conformitate cu Ordinul Băncii Naționale a României nr. 6 din Iulie 2015 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu directivele europene

CUPRINS**PAGINA**

Raportul auditorilor independenți	-
Raportul Administratorilor	1 - 20
Bilanț	21 - 23
Contul de profit și pierdere	24 - 25
Situația fluxurilor de trezorerie	26 - 28
Situația modificării capitalului propriu	29 - 30
Note la situațiile financiare	31 - 59

A.B.A. AUDIT S.R.L.

S.C. A.B.A. Audit S.R.L.

ADRESA: Timisoara, Str. Moise Nicoară, Nr. 11B

CUI: RO 14907434 • Nr. Inreg. ORC: J35/1537/2002

IBAN: RO43PIRB3701720663001000 • BANCA: Piraeus Bank

TEL: 0256.216.100; • FAX: 0256.205.039

E-MAIL: office.audit@abaconsulting.ro • WEB: www.abaconsulting.ro

RAPORTUL AUDITORILOR INDEPENDENȚI CĂTRE ACȚIONARII TRANSILVANIA LEASING & CREDIT IFN S.A. BRAȘOV

Opinia fără rezerve

1. Am auditat situațiile financiare anuale individuale atașate ale Transilvania Leasing & Credit IFN SA Brașov („Societatea”) întocmite la data de 31 decembrie 2016 formate din bilanț, cont de profit și pierdere, situația fluxurilor de trezorerie, situația modificării capitalurilor proprii și notele explicative la situațiile financiare, identificate prin următorii indicatori:

- profit net:	814.243 lei
- total activ:	60.547.872 lei

2. În opinia noastră, situațiile financiare anuale ale SC Transilvania Leasing & Credit IFN SA Brașov furnizează o imagine fidelă a situației financiare, a poziției financiare și rezultatelor Societății la 31 decembrie 2016, în conformitate cu prevederile Legii contabilității nr. 82/1991, legea contabilității, republicată, cu modificările și completările ulterioare și Ordinului Băncii Naționale a României nr. 6/2015 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu directivele europene, aplicabile instituțiilor financiare nebancale („IFN”), instituțiilor de credit și Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar din România.

Baza pentru opinie

3. Am efectuat auditul în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit (ISA) elaborate de International Federation of Accountants (IFAC) și adoptate de Camera Auditorilor Financieri din România (CAFR). Aceste Standarde cer ca noi să ne conformăm cerințelor etice și să planificăm și să realizăm auditul în vederea obținerii unei asigurări rezonabile că situațiile financiare nu conțin erori semnificative.

Considerăm că probele de audit pe care le-am obținut sunt suficiente și adecvate pentru a forma o bază pentru opinia noastră de audit.

Aspecte cheie de audit

4. Aspectele cheie de audit sunt acele aspecte care, conform raționamentului nostru profesional, au fost cele mai semnificative în auditul situațiilor financiare ale perioadei curente. Aceste aspecte au fost abordate în cadrul auditului asupra situațiilor financiare în ansamblu, și în formarea opiniei noastre asupra acestora, și nu oferim o opinie separată cu privire la aceste aspecte.

i) Testarea controalelor interne

Managementul a proiectat proceduri de control intern și exercită un control permanent în legătură cu respectarea acestor proceduri. Riscurile de control intern reprezintă riscurile care ar fi putut apărea ca urmare a eventualelor deficiențe ale sistemului de control intern.

Răspunsul nostru în cadrul misiunii de audit la posibila existență a acestor riscuri de control intern a presupus proiectarea unor proceduri concretizate în analiza modului în care managementul monitorizează controalele interne, am realizat teste de audit privind atât arhitectura acestor controale interne, cât și teste de reevaluare care au vizat funcționarea adecvată a controalelor interne conform procedurilor de control intern existente în Societate cu privire la evaluarea clienței, gradul de expunere existent în legătură cu cliența, modalitatea de avizare și aprobare a contractelor, precum și teste privind controalele interne legate de derularea contractelor. Am derulat proceduri prin care am analizat rapoartele auditorului intern cu privire la controalele interne. Concluziile la care am ajuns în baza acestor proceduri au fost că modul de funcționare a controalelor interne este adecvat, fără să identificăm denaturări semnificative cu privire la acestea.

ii) Recunoașterea veniturilor

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

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

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

iii) Clasificarea și evaluarea creanțelor

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

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

iv) Litigii

Riscuri de denaturare semnificativă pot surveni și ca urmare a litigiilor în care este implicată Societatea. Managementul analizează situațiile litigioase și face estimări cu privire la implicațiile în legătură cu recunoașterea unor deprecieri, provizioane, datorii certe sau exhaustivitatea prezentării eventualelor contingente în cuprinsul notelor explicative care constituie parte integrantă a situațiilor financiare la data raportării.

Răspunsul nostru cu privire la riscurile de denaturare semnificativă – consecință directă sau indirectă a litigiilor în care este implicată Societatea – a vizat desfășurarea unor proceduri de audit prin care am solicitat o prezentare a litigiilor Societății de către juriștii acesteia, am investigat și revizuit estimările conducerii cu privire la efectul acestora asupra situațiilor financiare la data de raportare. Am testat dacă managementul a aplicat tratamentele contabile adecvate atât în sensul recunoașterii unor ajustări pentru depreciere, cât și a unor provizioane pentru un imobil cedat cu aspecte litigioase legate de situația juridică a clădirii. În cadrul misiunii noastre, ca urmare a procedurilor de audit efectuate, ne-am asigurat că efectul litigiilor în derulare a fost evaluat și reflectat adecvat de conducerea Societății.

v) Evaluarea stocurilor

Aserțiunile conducerii cu privire la evaluarea stocurilor pot prezenta riscuri de denaturări semnificative care să se manifeste în sensul neaplicării prevederii reglementării contabile aplicabile de evaluare a stocurilor, la data de raportare, la minimumul dintre cost și valoare realizabilă netă.

Răspunsul nostru la aceste riscuri de denaturare semnificativă în ceea ce privește evaluarea stocurilor au presupus teste prin care am observat natura activelor clasificate la stocuri - active recuperate din executarea creanțelor litigioase, respectiv încetarea contractelor de leasing financiar sau contractelor de credit. Am testat valorile de inventar estimate de către conducerea Societății luând ca bază de referință valoarea lor de piață și am efectuat proceduri prin care am obținut o asigurare rezonabilă cu privire la aplicarea cerințelor principiului prudenței stipulat de reglementarea contabilă aplicabilă IFN – Ordinul BNR nr. 6/2015 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu directivele europene.

vi) Pragul de semnificație

Pragul de semnificație este stabilit de către auditor ca urmare a aplicării raționamentului profesional așa cum prevăd Standardele Internaționale de Audit.

Reperul utilizat ca bază în stabilirea pragului de semnificație global a fost reprezentat de totalul activelor având în vedere că volatilitatea acestui reper a fost cea mai redusă și am apreciat că este adecvat din perspectiva calitativă – specificul domeniului de activitate în care își desfășoară activitatea Societatea. Pragul de semnificație calculat pentru misiunea de audit a fost de 908.000 lei, iar argumentele în alegerea acestui prag s-au bazat pe faptul că misiunea de audit a fost recurentă, istoricul opiniilor de audit exprimate este reprezentat de opinii nemodificate, iar analiza riscurilor ne-a condus la aprecierea ca acestea sunt situate la un nivel redus.

vii) Continuitatea activității

Conducerea entității este responsabilă pentru evaluarea și aprecierea premiselor de continuitate pentru întocmirea situațiilor financiare.

Răspunsul nostru a vizat înțelegerea riscurilor de denaturare semnificativă existente în legătură cu aserțiunile conducerii pe planul continuității activității și am analizat aspecte legate de evoluția Societății, bugetul de venituri și cheltuieli aprobat pentru exercițiul financiar 2017, am examinat procesele-verbale și minutele Consiliului de administrație și Adunărilor Generale ale Acționarilor, marjele de dobândă prevăzute în contractele de credit, respectiv contractele de leasing financiar, precum și faptul că, la data raportării, Societatea avea în derulare un număr de 79 de contracte de credit, precum și un număr de 443 de contracte de leasing financiar.

Toate acestea ne-au condus la aprecierea că:

- prezunția de continuitate a acivității în întocmirea situațiilor financiare anuale, asumată de conducerea Societății, este adecvată; și
- noi nu am identificat nicio incertitudine semnificativă care ar putea pune la îndoială capabilitatea Socetății de a-și continua activitatea, într-un viitor previzibil.

Alte aspecte

5. Menționăm faptul că mandatul nostru a fost limitat exclusiv la realizarea auditului statutar în legătură cu situațiile financiare individuale ale Societății întocmite la data de 31 decembrie 2016, nefiind numiți pentru realizarea auditului situațiilor financiare consolidate în cazul în care aceasta s-ar impune.

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

7. Situațiile financiare anexate raportului de audit nu sunt menite să prezinte poziția financiară, rezultatul operațiunilor și un set complet de note la situațiile financiare în conformitate cu reglementări și principii contabile acceptate în țări și jurisdicții altele decât România. De aceea, situațiile financiare anexate nu sunt întocmite pentru uzul persoanelor care nu cunosc reglementările contabile și legale din România, inclusiv Ordinului Băncii Naționale a României nr. 6/2015 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu directivele europene, aplicabile instituțiilor financiare nebancare, instituțiilor de credit și Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar.

Responsabilitatea conducerii privind situațiile financiare

8. Conducerea Societății este responsabilă pentru întocmirea și prezentarea fidelă a acestor situații financiare în conformitate cu Legea contabilității nr. 82/1991, legea contabilității, republicată, cu modificările și completările ulterioare și cu Ordinului Băncii Naționale a României nr. 6/2015 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu directivele europene, aplicabile instituțiilor financiare nebancare, instituțiilor de credit și Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar.

9. Această responsabilitate include:

a) conceperea, implementarea și menținerea unui control intern relevant pentru întocmirea și prezentarea fidelă a acestor situații financiare ce nu conțin denaturări semnificative datorate fie fraudei, fie erorii;

b) selectarea și aplicarea politicilor contabile adecvate;

c) realizarea unor estimări contabile rezonabile pentru circumstanțele date.

10. În întocmirea situațiilor financiare, conducerea Societății este responsabilă pentru evaluarea capacității companiei de a-și continua activitatea, prezentând, după caz, aspecte legate de principiul continuității activității și aplicarea acestuia, cu excepția cazului în care conducerea fie intenționează să lichideze societatea sau să înceteze operațiunile, fie nu are nici o altă alternativă realistă decât să facă acest lucru. Cei însărcinați cu guvernarea sunt responsabili pentru supravegherea procesului de raportare financiară a Societății.

Responsabilitatea auditorului

11. Responsabilitatea noastră este să exprimăm o opinie asupra acestor situații financiare anuale, pe baza auditului efectuat.

12. Ca parte a unui audit desfășurat în conformitate cu ISA, noi am aplicat raționamentul profesional și am menținut în cadrul auditului scepticismul profesional. De asemenea, auditorul efectuează următoarele proceduri:

- să identifice și să evalueze riscurile de denaturare semnificativă a situațiilor financiare, datorate fraudei sau erorii, planificarea și punerea în aplicare a procedurilor de audit care răspund acestor riscuri, și să obțină probe de audit, care sunt suficiente și adecvate pentru a oferi o bază pentru opinia noastră. Riscul de a nu detecta o denaturare semnificativă rezultată din fraudă este mai mare decât cea care rezultă din eroare, fraudă poate implica complicitate, fals, omisiuni intenționate, interpretări greșite sau supracontrolul controlului intern;
- să obțină o înțelegere relevantă pentru audit a controlului intern, în scopul elaborării de proceduri de audit adecvate respectivelor circumstanțe, dar nu și în scopul exprimării unei opinii cu privire la eficacitatea controlului intern al Societății;
- evaluarea gradului de adecvare a politicilor contabile utilizate și a caracterului rezonabil al estimărilor contabile și a informațiilor aferente elaborate de către conducere;
- concluzionarea privind adecvarea utilizării de către conducere a conceptului de bază referitor la continuitatea activității și, pe baza probelor de audit obținute, dacă există o incertitudine semnificativă legată de evenimente sau condiții care pot pune la îndoială în mod semnificativ capacitatea companiei de a respecta principiul continuității activității. În cazul în care s-a ajuns la concluzia că există o incertitudine semnificativă, suntem obligați să atragem atenția în raportul nostru de audit asupra informațiilor aferente din situațiile financiare sau, în cazul în care astfel de informații nu sunt suficiente, se va trece la modificarea opiniei de audit. Concluziile noastre se bazează pe probele de audit obținute până la data raportului elaborat de noi. Cu toate acestea, evenimentele sau condițiile viitoare pot determina societatea să înceteze să-și continue activitatea.
- evaluează prezentarea generală, structura și conținutul situațiilor financiare, inclusiv prezentările de informații și dacă situațiile financiare reflectă tranzacțiile și evenimentele care stau la baza acestora într-un mod care să ateste corectitudinea întocmirii situațiilor financiare. Comunicăm cu cei însărcinați cu guvernanta în ceea ce privește, printre altele, planul de audit și programul de audit și a constatărilor de audit semnificative, inclusiv orice deficiențe semnificative ale controlului intern pe care le identificăm pe parcursul efectuării auditului. De asemenea, oferim celor însărcinați cu guvernanta o declarație din care reiese faptul că am respectat principiile etice cu privire la independența auditorului, toate relațiile și alte aspecte care pot afecta independența și, după caz, a garanțiilor aferente. Din problemele comunicate celor însărcinați cu guvernanta, determinăm toate acele aspecte care au fost de cea mai mare importanță în auditarea situațiilor financiare ale perioadei curente și sunt, prin urmare, aspectele-cheie de audit. Vom descrie aceste aspecte în raportul de audit, cu excepția cazului în care legea sau reglementările se opun divulgării publice cu privire la această problemă sau atunci când, în cazuri extrem de rare, vom stabili că un aspect nu ar trebui să fie comunicat în raportul nostru, deoarece consecințele negative rezultate din introducerea acestora în raport sunt mai mari decât beneficiile de interes public ale unei astfel de comunicare.

Raport cu privire la alte cereri legale și de reglementare

13. Administratorii sunt responsabili pentru întocmirea și prezentarea raportului administratorilor în conformitate cu cerințele Ordinului Băncii Naționale a României nr. 6/2015 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu directivele europene, aplicabile instituțiilor financiare nebancale, instituțiilor de credit și Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar, punctele 225-228, care să nu conțină denaturări semnificative și pentru acel control intern pe care conducerea îl consideră necesar pentru a permite întocmirea raportului administratorilor care să nu conțină denaturări semnificative, datorate fraudei sau erorii. Raportul administratorilor este prezentat de la pagina 1 la 20 și nu face parte din situațiile financiare individuale.

Opinia noastră asupra situațiilor financiare individuale nu acoperă raportul administratorilor.

În legătură cu auditul nostru privind situațiile financiare individuale, noi am citit raportul administratorilor anexat situațiilor financiare individuale și prezentat de la pagina 1 la 20 și raportăm că:

- a. în raportul administratorilor nu am identificat informații care să nu fie consecvente, în toate aspectele semnificative, cu informațiile prezentate în situațiile financiare individuale anexate;
- b. raportul administratorilor identificat mai sus include, în toate aspectele semnificative, informațiile cerute de Ordinul Băncii Naționale a României nr. 6/2015 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu directivele europene, aplicabile instituțiilor financiare nebancale, instituțiilor de credit și Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar, punctele 225-228;
- c. în baza cunoștințelor și înțelegerii noastre dobândite în cursul auditului situațiilor financiare individuale pentru exercițiul financiar încheiat la data de 31 decembrie 2016 cu privire la Societate și la mediul acesteia, nu am identificat informații incluse în raportul administratorilor care să fie eronate semnificativ.

Timișoara, 28 februarie 2017

A.B.A. AUDIT SRL

Înregistrat la Camera Auditorilor Financiar din România
cu nr. 305/23 decembrie 2002

prin Dr. Dumitrescu Alin-Constantin

Înregistrat la Camera Auditorilor Financiar din România
cu nr. 4227/29 februarie 2012

TRANSILVANIA LEASING & CREDIT IFN S.A. BRAȘOV

SITUAȚIA COD 10 - BILANȚ

	Cod		31 decembrie 2015	31 decembrie 2016
	Poziție	Nota	(lei)	(lei)
ACTIV				
Casa și alte valori	010	9a)	8.118	25.916
Creanțe asupra instituțiilor de credit	030	9b)	2.722.301	1.621.077
- la vedere	033		818.474	1.617.509
- alte creanțe	036		1.903.827	3.568
Creanțe asupra clientelei	040	10; 4	48.290.707	49.402.836
Obligațiuni și alte titluri cu venit fix	050		0	0
- emise de organisme publice	053		0	0
- emise de alți emitenți, din care	056		0	0
- obligațiuni proprii	058		0	0
Acțiuni și alte titluri cu venit variabil	060		4.944.807	3.855.217
Participații, din care:	070		0	0
- participații la instituții de credit	075		0	0
Părți în cadrul societăților comerciale legate, din care:	080		0	0
- părți în cadrul instituțiilor de credit	085		0	0
Imobilizări necorporale, din care:	090	1a)	464.329	477.656
- cheltuieli de constituire	093		0	0
- fondul comercial în măsura în care a fost achiziționat cu titlu oneros	096		0	0
Imobilizări corporale, din care:	100	1b)	980.520	615.582
- terenuri și construcții utilizate în scopul desfășurării activităților proprii	105		0	0
Capital subscris nevărsat	110		0	0
Alte active	120	11	3.212.673	4.271.908
Cheltuieli înregistrate în avans și venituri angajate	130	14	247.927	277.680
TOTAL ACTIV	140		60.871.382	60.547.872

TRANSILVANIA LEASING & CREDIT IFN S.A. BRAȘOV
SITUAȚIA COD 10 - BILANȚ

	Cod		31 decembrie 2015	31 decembrie 2016
	Poziție	Nota	(lei)	(lei)
PASIV				
Datorii privind instituțiile de credit	300		0	0
- la vedere	303		0	0
- la termen	306		0	0
Datorii privind clientela	310		0	0
- la vedere	317		0	0
- la termen	318		0	0
Datorii constituite prin titluri:	320		0	0
- obligațiuni	323		0	0
- alte titluri	326		0	0
Alte datorii	330	12	1.829.135	815.577
Venituri înregistrate în avans și datorii angajate	340	15	18.672	0
Provizioane, din care:	350	2	36.468	549.772
- provizioane pentru pensii și obligații similare	353		0	0
- provizioane pentru impozite	355		0	0
- alte provizioane	356	2	36.468	549.772
Datorii subordonate	360		0	0
Capital social subscris	370	6	51.569.000	51.569.000
Prime de capital	380		0	0
Rezerve	390		5.481.392	5.926.660
- rezerve legale	392		1.926.988	1.981.884
- rezerve statutare sau contractuale	394		0	0
- alte rezerve	399		3.554.404	3.944.776
Rezerve din reevaluare	400		927.516	393.482
Acțiuni proprii (-)	410		0	0
Rezultatul reportat				
- Profit	423		0	534.034
- Pierdere	426		0	0
Rezultatul exercițiului financiar				
- Profit	433		1.066.656	814.243
- Pierdere	436		0	0
Repartizarea profitului	440	3	57.457	54.896
TOTAL DATORII ȘI CAPITALURI PROPRII	450		60.871.382	60.547.872

TRANSILVANIA LEASING & CREDIT IFN S.A. BRAȘOV**SITUAȚIA COD 10 - BILANȚ**

	Cod		31 decembrie 2015	31 decembrie 2016
	Poziție	Nota	(lei)	(lei)
ELEMENTE ÎN AFARA BILANȚULUI				
Datorii contingente, din care	600	26a)	0	0
- acceptări și andosări	603		0	0
- garanții și active gajate	606		0	0
Angajamente, din care:	610	26b)	1.180.000	750.000
- angajamente aferente tranzacțiilor de vânzare cu posibilitate de răscumpărare	615		0	0

Autorizate și semnate în numele Consiliului de Administrație la data de 13 februarie 2017 de către:

DIRECTOR GENERAL,

ÎNTOCMIT,

Numele și prenumele: Dr. Ec. Ioan Manea

Numele și prenumele: Ec. Anca Nicoleta Mustață

Calitatea: Director Economic

Semnătura _____

Semnătura _____

Ștampila unității

TRANSILVANIA LEASING & CREDIT IFN S.A. BRAȘOV

SITUAȚIA COD 20 - CONTUL DE PROFIT ȘI PIERDERE

	Cod		31 decembrie 2015	31 decembrie 2016
	Poziție	Nota		
			(lei)	(lei)
Dobânzi de primit și venituri asimilate,				
din care:	010	16	2.960.508	2.612.406
- aferente obligațiunilor și altor titluri cu venit fix	015		0	0
Dobânzi de plătit și cheltuieli asimilate	020		0	0
Venituri privind titlurile	030		0	0
- Venituri din acțiuni și alte titluri cu venit variabil	033		0	0
- Venituri din participații	035		0	0
- Venituri din părți în cadrul societăților comerciale legate	037		0	0
Venituri din comisioane	040	20	932.916	943.921
Cheltuieli cu comisioanele	050	22	14.093	117.214
Profit sau pierdere netă din operațiuni financiare	060	17	214.698	156.112
Alte venituri din exploatare	070	22	2.705.934	3.504.019
Cheltuieli administrative generale	080		5.328.564	5.284.104
- Cheltuieli cu personalul, din care:	083	25	2.339.536	2.532.751
- Salarii	084		1.853.411	2.011.056
- Cheltuieli cu asigurările sociale, din care:	085	25	483.125	512.583
- cheltuieli aferente pensiilor	086		327.820	351.088
- Alte cheltuieli administrative	087	24	2.989.028	2.751.353
Corecții asupra valorii imobilizărilor necorporale și corporale	090		138.284	120.192
Alte cheltuieli de exploatare	100	23	662.109	714.876
Corecții asupra valorii creanțelor și provizioanelor pentru datorii contingente și angajamente	110	18	960.805	1.468.994
Reluări din corecții asupra valorii creanțelor și provizioanelor pentru datorii contingente și aranjamente	120	19	1.438.933	1.586.840
Corecții asupra valorii titlurilor transferabile care au caracter de imobilizări financiare, a participațiilor și a părților în cadrul societăților comerciale legate	130		0	0
Reluări din corecții asupra valorii titlurilor transferabile care au caracter de imobilizări financiare, a participațiilor și a părților în cadrul societăților comerciale legate	140		0	0

TRANSILVANIA LEASING & CREDIT IFN S.A. BRAȘOV

SITUAȚIA COD 20 - CONTUL DE PROFIT ȘI PIERDERE

	Cod	31 decembrie 2015	31 decembrie 2016
	Poziție Nota	(lei)	(lei)
Rezultatul activității curente			
- Profit	153	1.149.134	1.097.918
- Pierdere	156	0	0
Venituri extraordinare	160	0	0
Cheltuieli extraordinare	170	0	0
Rezultatul activității extraordinare			0
- Profit	183	0	0
- Pierdere	186	0	0
Venituri totale	190	8.802.444	9.559.754
Cheltuieli totale	200	7.653.310	8.461.836
Rezultatul brut			
- Profit	213	1.149.134	1.097.918
- Pierdere	216	0	0
Impozitul pe profit	220 8b)	82.478	283.675
Alte impozite ca nu apar în elementele de mai sus	230	0	0
Rezultatul net al exercițiului financiar			
- Profit	243 3	1.066.656	814.243
- Pierdere	246	0	0

Autorizate și semnate în numele Consiliului de Administrație la data de 13 februarie 2017 de către:

DIRECTOR GENERAL,

ÎNTOCMIT,

Numele și prenumele: Dr. Ec. Ioan Manea

Numele și prenumele: Ec. Anca Nicoleta Mustață

Calitatea: Director Economic

Semnătura _____

Semnătura _____

Ștampila unității

SITUAȚIA FLUXURILOR DE TREZORERIE

	Exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2015 (lei)	Exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2016 (lei)
Fluxuri de trezorerie din activități de exploatare:		
Încasări de numerar din dobânzi și comisioane	3.853.302	3.497.704
Plăți în numerar reprezentând dobânzi și comisioane	(7.199)	(5.961)
Încasări în numerar din recuperări de creanțe amortizate	3.358	119.713
Plăți în numerar către angajați și furnizorii de bunuri și servicii	(4.470.522)	(3.037.615)
Alte venituri încasate/cheltuieli plătite în numerar din activitatea de exploatare	31.931.652	24.826.592
Fluxuri de trezorerie din activitatea de exploatare, exclusiv modificările activelor și datoriilor activității de exploatare și impozitul pe profit plătit	31.310.591	25.400.433
Creșteri/descreșteri ale activelor aferente activității de exploatare		
Creșteri/descreșteri ale titlurilor care nu au caracter de imobilizări financiare	0	0
Creșteri/descreșteri ale creanțelor privind instituțiile de credit	0	0
Creșteri/descreșteri ale creanțelor privind clientela	0	0
Creșteri/descreșteri ale altor active aferente activității de exploatare	0	0
Creșteri/descreșteri ale pasivelor aferente activității de exploatare		
Creșteri/descreșteri ale datoriilor privind instituțiile de credit	0	0
Creșteri/descreșteri ale datoriilor privind clientela	0	0
Creșteri/descreșteri ale altor pasive aferente activității de exploatare	0	0
Fluxuri de trezorerie din activitatea de exploatare, exclusiv impozitul pe profit plătit	31.310.591	25.400.433
Plăți în numerar reprezentând impozitul pe profit	(121.094)	(195.775)
Fluxuri de trezorerie din activități de exploatare	31.189.497	25.204.658

SITUAȚIA FLUXURILOR DE TREZORERIE

	Exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2015 (lei)	Exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2016 (lei)
Fluxuri de trezorerie din activități de investiții		
Plăți în numerar pentru achiziționarea de filiale sau alte subunități	0	0
Încasări în numerar din vânzarea de filiale sau alte subunități	0	0
Plăți în numerar pentru achiziționarea de titluri care au caracter de imobilizări financiare	(6.694.000)	(2.300.000)
Încasări în numerar din vânzarea de titluri care au caracter de imobilizări financiare	5.068.651	3.500.000
Încasări în numerar reprezentând dobânzi primite	0	
Încasări în numerar reprezentând dividende primite	0	
Plăți în numerar pentru achiziționarea de terenuri și mijloace fixe, active necorporale și alte active pe termen lung	(25.287.742)	(17.980.322)
Încasări în numerar din vânzarea de terenuri și mijloace fixe, active necorporale și alte active pe termen lung	10.790	801.591
Alte plăți în numerar aferente activităților de investiții	(9.077.657)	(9.614.183)
Alte încasări în numerar aferente activităților de investiții	0	0
Fluxuri de trezorerie din activități de investiții	(35.979.958)	(25.592.914)
Fluxuri de trezorerie din activități de finanțare		
Încasări în numerar din datorii constituite prin tilturi și datorii subordonate	0	0
Plăți în numerar aferente datoriilor constituite prin tilturi și datorii subordonate	0	0
Încasări în numerar din emisiunea de acțiuni sau părți	0	0
Plăți în numerar pentru achiziționarea de acțiuni sau părți proprii	0	0
Încasări în numerar din vânzarea de acțiuni sau părți proprii	0	0
Plăți în numerar reprezentând dividende	(605.663)	(612.222)
Alte plăți în numerar aferente activităților de finanțare	0	0
Alte încasări în numerar din activități de finanțare	0	0
Fluxuri de trezorerie din activități de finanțare	(605.663)	(612.222)

TRANSILVANIA LEASING & CREDIT IFN S.A. BRAȘOV

SITUAȚIA FLUXURILOR DE TREZORERIE

	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2015</u> (lei)	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2016</u> (lei)
Efectul modificării cursului de schimb asupra numerarului	(342.078)	(82.948)
Fluxuri de trezorerie-total	(5.738.202)	(1.083.426)
Numerar la începutul perioadei	8.468.621	2.730.419
Numerar la sfârșitul perioadei	2.730.419	1.646.993

Autorizate și semnate în numele Consiliului de Administrație la data de 13 februarie 2017 de către:

DIRECTOR GENERAL,

ÎNTOCMIT,

Numele și prenumele: Dr. Ec. Ioan Manea

Numele și prenumele: Ec. Anca Nicoleta Mustață

Calitatea: Director Economic

Semnătura_____

Semnătura_____

Ștampila unității

TRANSILVANIA LEASING & CREDIT IFN S.A. BRAȘOV

SITUAȚIA MODIFICĂRILOR CAPITALULUI PROPRIU

Element al capitalului propriu	Nota	Sold la 1 ianuarie	Creșteri		Reduceri		Sold la 31 decembrie
			Total, din care	prin transfer	Total, din care	prin transfer	
0	1	2	3	4	5	6	7
Capital subscris		51.569.000	-	-	-	-	51.569.000
Prime de capital		-	-	-	-	-	-
Rezerve legale		1.926.988	54.896	-	-	-	1.981.884
Rezerve statutare sau contractuale		-	-	-	-	-	-
Rezerve din reevaluare		927.516	265.353	-	799.387	534.034	393.482
Acțiuni proprii (-)		-	-	-	-	-	-
Alte rezerve		3.554.404	390.372	-	-	-	3.944.776
Rezultatul reportat							
Profit nerepartizat		0	1.009.200	-	1.009.200	-	0
Pierdere neacoperită		-	-	-	-	-	-
Rezultatul reportat provenit din corectarea erorilor contabile							
Sold creditor		-	-	-	-	-	-
Sold debitor		-	-	-	-	-	-
Rezultatul reportat reprezentând surplusul realizat din rezerve din reevaluare		-	534.034	534.034	-	-	534.034
Rezultatul reportat provenit din trecerea la aplicarea Reglementărilor contabile conforme cu directivele europene							
Sold creditor		-	-	-	-	-	-
Sold debitor		-	-	-	-	-	-

TRANSILVANIA LEASING & CREDIT IFN S.A. BRAȘOV

SITUAȚIA MODIFICĂRILOR CAPITALULUI PROPRIU

Element al capitalului propriu	Nota	Sold la 1 ianuarie	Creșteri		Reduceri		Sold la 31 decembrie
			Total, din care	prin transfer	Total, din care	prin transfer	
0	1	2	3	4	5	6	7
Rezultatul exercitiului financiar							
Sold creditor		1.066.656	9.559.754	-	9.812.167	-	814.243
Sold debitor		-	-	-	-	-	-

Autorizate și semnate în numele Consiliului de Administrație la data de 13 februarie 2017 de către:

DIRECTOR GENERAL

ÎNTOCMIT,

Numele și prenumele: Dr. Ec. Ioan Manea

Numele și prenumele: Ec. Anca Nicoleta Mustață

Calitatea: Director Economic

Semnătura _____

Semnătura _____

Ștampila unității

TRANSILVANIA LEASING & CREDIT IFN S.A. BRAȘOV

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2016

ENTITATEA CARE RAPORTEAZĂ

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

1. ACTIVE IMOBILIZATE

a) Imobilizări necorporale

	Cheltuieli de constituire (lei)	Cheltuieli de dezvoltare (lei)	Concesiuni, brevete, licențe mărci, drepturi și valori imobilizări necorporale (lei)	Fond comercial (lei)	Avansuri și imobilizări necorporale în curs (lei)	Total (lei)
Valoare brută						
Sold la 1 ianuarie 2016	0	0	202.067	163.643	446.952	812.662
Creșteri	0	0	12.526	0	27.235	39.761
Cedări, transferuri și alte reduceri	0	0	620	0	10.859	11.479
Sold la 31 decembrie 2016	0	0	213.973	163.643	463.328	840.944
Amortizare cumulată						
Sold la 1 ianuarie 2016	0	0	184.690	163.643	0	348.333
Amortizarea înregistrată în cursul exercițiului	0	0	15.575	0	0	15.575
Reduceri sau reluări	0	0	620	0	0	620
Sold la 31 decembrie 2016	0	0	199.645	163.643	0	363.288
Valoarea contabilă netă la 1 ianuarie 2016	0	0	17.377	0	446.952	<u>464.329</u>
Valoarea contabilă netă la 31 decembrie 2016	0	0	14.328	0	463.328	<u>477.656</u>

TRANSILVANIA LEASING & CREDIT IFN S.A. BRAȘOV

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2016

1. ACTIVE IMOBILIZATE (CONTINUARE)

	Terenuri și construcții (lei)	Instalații tehnice și mașini (lei)	Alte instalații, utilaje și mobilier (lei)	Investiții imobiliare (lei)	Avansuri și imobilizări corporale în curs (lei)	TOTAL (lei)
Cost/evaluare						
Sold la 1 ianuarie 2016	826.626	574.806	79.375	0	5.552	1.486.359
Creșteri	0	15.833.990	6.752	0	1.200	15.841.942
Transfer	-533.212	0	0	533.212	0	0
Reduceri	293.414	15.819.834	0	0	6.752	16.120.000
Sold la 31 decembrie 2016	0	588.962	86.127	533.212	0	1.208.301
Depreciere cumulată						
Sold la 1 ianuarie 2016	0	396.890	50.044	0	0	446.934
Deprecierea înregistrată în cursul exercițiului	14.473	47.023	13.637	29.486	0	104.619
Reduceri sau reluări	14.473	3.266	0	0	0	17.739
Sold la 31 decembrie 2016	0	440.647	63.681	29.486	0	533.814
Ajustări pentru deprecierea imobilizărilor corporale						
Sold la 1 ianuarie 2016	0	58.905	0	0	0	58.905
Ajustări înregistrate în cursul exercițiului	0	0	0	0	0	0
Reduceri sau reluări	0	0	0	0	0	0
Sold la 31 decembrie 2016	0	58.905	0	0	0	58.905
Valoarea contabilă netă						
1 ianuarie 2016	826.626	119.011	29.331	0	5.552	<u>980.520</u>
31 decembrie 2016	0	89.410	22.446	503.726	0	<u>615.582</u>

TRANSILVANIA LEASING & CREDIT IFN S.A. BRAȘOV

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2016

1. ACTIVE IMOBILIZATE (CONTINUARE)

Reevaluarea imobilizărilor corporale

La 31 decembrie 2005, Societatea a procedat la reevaluarea patrimoniului său, cu ocazia fuziunii cu SC Leasing Grup SA București, pe baza situațiilor financiare întocmite pentru data de 31 decembrie 2004, prin utilizarea opiniei unui evaluator autorizat. La 31 decembrie 2007, Societatea a procedat la reevaluarea patrimoniului său, cu ocazia fuziunii cu SC Grup Bianca Leasing SA Brașov.

La 31 decembrie 2014 și 31 decembrie 2015 Societatea a procedat doar la revizuirea valorii clădirilor existente în patrimoniu, prin utilizarea opiniei unui expert evaluator.

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

2. PROVIZIOANE

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

<u>Denumirea provizionului</u>	<u>Sold la</u>	<u>Transferuri</u>		<u>Sold la</u>
	<u>1 ianuarie 2016</u>	<u>în cont</u>	<u>din cont</u>	<u>31 decembrie 2016</u>
	(lei)	(lei)	(lei)	(lei)
	1	2	3	4=1+2-3
Alte provizioane	36.468	549.772	36.468	549.772
	<u>36.468</u>	<u>549.772</u>	<u>36.468</u>	<u>549.772</u>

La data de 31 decembrie 2016, Societatea avea constituite provizioane pentru concediile de odihnă neefectuate de personalul angajat în anul 2016 în sumă de 27.122 lei (36.468 lei la 31 decembrie 2015).

De asemenea, la 31 decembrie 2016, Societatea a recunoscut un provizion de 522.650 lei în legătură cu un imobil din Alba Iulia, vândut în anul 2016, care este obiectul unui litigiu în curs.

TRANSILVANIA LEASING & CREDIT IFN S.A. BRAȘOV

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2016

3. REPARTIZAREA PROFITULUI

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2016, Societatea a înregistrat un profit de 814.243 lei (2015: 1.066.656 lei profit).

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

<u>Destinația</u>	<u>Exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2015 (lei)</u>	<u>Exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2016 (lei)</u>
Profit net de repartizat:	<u>1.066.656</u>	<u>814.243</u>
- rezerve legale	57.457	54.896
- rezerve statutare sau contractuale	0	0
- alte rezerve	0	0
- acoperirea pierderii contabile din anii precedenți	0	0
- dividende	0	0
- rezultatul reportat	0	0
- alte repartizări	0	0
Profit nerepartizat	1.009.199	759.347

Situațiile financiare aferente exercițiului financiar încheiat la 31 decembrie 2015 precum și modul de repartizare al profitului au fost aprobate în ședința Adunării Generale a Acționarilor din data de 23 martie 2016.

La adunarea generală a acționarilor stabilită pentru luna martie 2017 se va discuta și supune aprobării situațiile financiare pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2016, inclusiv modul de repartizare al profitului.

TRANSILVANIA LEASING & CREDIT IFN S.A. BRAȘOV

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2016

4. SITUAȚIA CREAȚELOR ȘI A DATORIILOR

Creațiile și datoriile în sold la 31 decembrie 2016 au fost analizate după cum urmează:

	Sold la 31	Perioada rămasă până la scadență			
	decembrie	D <	3 luni <=D	1 an <=D	D >=
	<u>2016</u>	<u>3 luni</u>	<u>< 1 an</u>	<u>< 5 ani</u>	<u>5 ani</u>
	1	2	3	4	5
CREAȚE	<u>49.402.836</u>	4.061.747	14.013.343	28.039.072	3.288.674
Creație la termen privind instituțiile de credit	-	-	-	-	-
Creație privind clientela	49.402.836	4.061.747	14.013.343	28.039.072	3.288.674
DATORII	<u>815.577</u>	815.577	-	-	-
Datorii la termen privind instituțiile de credit	-	-	-	-	-
Alte datorii privind clientela	-	-	-	-	-
Alte datorii	815.577	815.577	-	-	-

5. PRINCIPII, POLITICI ȘI METODE CONTABILE

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

A. Bazele întocmirii situațiilor financiare

(1) Informații generale

Aceste situații financiare au fost întocmite în conformitate cu:

- (i) Legea Contabilității nr. 82/1991 republicată în iunie 2008, cu modificările și completările ulterioare („Legea 82”);
- (ii) Ordinului Băncii Naționale a României nr. 6/2015 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu directivele europene, cu excepțiile prezentate în continuare în politicile contabile.

5. PRINCIPII, POLITICI ȘI METODE CONTABILE (CONTINUARE)

(2) Utilizarea estimărilor

Întocmirea situațiilor financiare în conformitate cu Reglementările contabile conforme cu directivele europene, cere conducerii Societații să aplice raționamentul profesional, să facă estimări și ipoteze care afectează valorile raportate ale activelor și pasivelor, prezentarea activelor și datorilor contingente la data întocmirii situațiilor financiare și cheltuielile raportate pentru respectiva perioadă.

(3) Continuitatea activității

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

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

(4) Moneda de prezentare a situațiilor financiare

Contabilitatea se ține în limba română și în moneda națională. Elementele incluse în aceste situații financiare sunt prezentate în lei românești.

Leul nu este o monedă convertibilă în afara României.

B. Conversia tranzacțiilor în monedă străină

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

TRANSILVANIA LEASING & CREDIT IFN S.A. BRAȘOV

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2016

5. PRINCIPII, POLITICI ȘI METODE CONTABILE (CONTINUARE)

Principalele rate de schimb utilizate pentru conversia în lei a soldurilor exprimate în monedă străină la 31 decembrie 2015 și la 31 decembrie 2016 sunt:

<u>Moneda străină</u>	<u>Abreviere</u>	<u>Rata de schimb</u> <u>(lei pentru 1 unitate</u> <u>din moneda străină)</u>	
		<u>31 decembrie 2015</u>	<u>31 decembrie 2016</u>
Dolar SUA	USD	4,1477	4,3033
Moneda unică europeană	EUR	4,5245	4,5411
Franc elvetian	CHF	4,1797	4,2245
Leva bulgară	BGN	2,3134	2,3218

C. Imobilizări corporale

(1) Cost/evaluare

Imobilizările corporale sunt evaluate la cost de achiziție.

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

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

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

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

TRANSILVANIA LEASING & CREDIT IFN S.A. BRAȘOV

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2016

5. PRINCIPII, POLITICI ȘI METODE CONTABILE (CONTINUARE)

(2) Amortizare

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

- începând cu anul 1998 Societatea a utilizat metoda de amortizare accelerată până în luna septembrie 1999, după care s-a continuat cu metoda de amortizare liniară până la sfârșitul anului 2003;

- începând cu anul 2004 s-a utilizat metoda de amortizare degresivă (cu excepția construcțiilor care au fost amortizate liniar) care a fost utilizată până în anul 2006, când, pentru mijloacele fixe intrate în acest an, s-a hotărât aplicarea metodei de amortizare liniară, continuându-se amortizarea degresivă pentru mijloacele fixe intrate până la 31 decembrie 2005;

- începând cu anul 2008, Societatea utilizează doar regimul de amortizare liniar.

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

(3) Vânzarea/casarea imobilizărilor corporale

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

D. Deprecierea activelor

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

5. PRINCIPII, POLITICI ȘI METODE CONTABILE (CONTINUARE)

E. Creanțe

Creanțele asupra clientelei care cuprind creditele acordate de Societate prin furnizarea de fonduri direct unui client la momentul plății sunt clasificate ca fiind generate de Societate și sunt înregistrate la cost amortizat. Acesta este definit ca reprezentând valoarea justă a respectivelor credite, stabilită pe baza valorii de piață de la data acordării creditelor, minus provizionul pentru depreciere. Toate creditele și avansurile sunt recunoscute în momentul utilizării fondurilor de către clienți.

Constituirea provizioanelor pentru clienți incerți se face în baza Regulamentului Băncii Naționale a României nr. 5/2009. Valoarea provizionului reprezintă diferența între valoarea contabilă și valoarea recuperată estimată.

<i>Serviciul datoriei</i>	<i>Coeficient de provizioane (%)</i>	<i>Clasificare</i>
≤ 15 zile	0	“standard”
16 – 30 zile	5	“în observație”
31 – 60 zile	20	“substandard”
61 – 90 zile	50	“îndoielnic”
>90 zile	100	“pierdere”

De asemenea, Societatea constituie provizioane pentru contractele încheiate cu persoane fizice care sunt expuse riscului valutar (în această categorie se încruie persoanele fizice care realizează venituri într-o monedă diferită de cea în care au contractat un credit/leasing) astfel:

<i>Serviciul datoriei</i>	<i>Coeficient de provizioane (%)</i>	<i>Clasificare</i>
≤ 15 zile	7	“standard”
16 – 30 zile	8	“în observație”
31 – 60 zile	23	“substandard”
61 – 90 zile	53	“îndoielnic”
>90 zile	100	“pierdere”

F. Numerar și echivalente de numerar

Numerarul și echivalentele de numerar sunt evidențiate în bilanț la cost.

G. Capital social

Acțiunile ordinare sunt clasificate în capitalurile proprii.

5. PRINCIPII, POLITICI ȘI METODE CONTABILE (CONTINUARE)

H. Dividende

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

I. Împrumuturi

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

J. Contabilitatea contractelor de leasing în care Societatea este locatar

(1) Contracte de leasing financiar

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

(2) Contracte de leasing operațional

Contractele de leasing în care o porțiune semnificativă a riscurilor și beneficiilor asociate proprietății sunt reținute de locator sunt clasificate ca și contracte de leasing operațional. Plățile efectuate în cadrul unui asemenea contract (net de orice facilități acordate de locator) sunt recunoscute în contul de profit și pierdere pe o bază liniară pe durata contractului.

K. Datorii

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

5. PRINCIPII, POLITICI ȘI METODE CONTABILE (CONTINUARE)

L. Provizioane

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

M. Pensii și alte beneficii după pensionare

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

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

N. Subvenții

(1) Subvenții aferente activelor

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

(2) Subvenții aferente veniturilor

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

O. Impozitare

Societatea înregistrează impozitul pe profit curent pe baza profitului impozabil din raportările fiscale, conform legislației românești relevante.

5. PRINCIPII, POLITICI ȘI METODE CONTABILE (CONTINUARE)

P. Recunoașterea veniturilor și a cheltuielilor

a) Veniturile și cheltuielile din dobânzi și similare

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

b) Venituri din comisioane

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

Q. Managementul riscului financiar

Prin natura activităților efectuate, Societatea este expusă unor riscuri variate care includ, printre altele: riscul de credit, riscul de lichiditate și riscul aferent activității de creditare. Conducerea urmărește reducerea efectelor potențial adverse, asociate acestor factori de risc, asupra performanței financiare a Societății.

(i) Riscul de credit

Societatea este supusă unui risc de credit datorat creanțelor sale comerciale și a celorlalte tipuri de creanțe. Referințele privind bonitatea clienților sunt obținute în mod normal pentru toți clienții noi, data de scadență a datoriilor este atent monitorizată și sumele datorate după depășirea termenului sunt urmărite cu promptitudine.

(ii) Riscul de lichiditate

Managementul prudent al riscului de lichiditate implică menținerea de numerar suficient și, eventual, a unor linii de credit disponibile. Datorită naturii activității, Societatea urmărește să aibă flexibilitate în posibilitățile de finanțare, prin posibilitatea de a angaja linii de credit disponibile pentru finanțarea activităților de exploatare.

(iii) Riscul valutar

Există un risc al scăderii valori activelor monetare nete deținute în lei, Societatea limitându-și astfel expunerile pe fiecare valută în parte și per total, în conformitate cu normele Băncii Naționale a României.

TRANSILVANIA LEASING & CREDIT IFN S.A. BRAȘOV

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2016

5. PRINCIPII, POLITICI ȘI METODE CONTABILE (CONTINUARE)

(iv) *Riscul legat de activitatea de creditare și leasing*

La acordarea de credite și încheierea de contracte de leasing, Societatea se confruntă cu un risc legat de neplata datoriei. Societatea minimizează riscul legat de activitatea de creditare și de leasing prin evaluarea atentă a solicitărilor primite în acest sens, stabilirea limitelor de expunere pentru client, solicitarea de garanții corespunzătoare și prin aplicarea unei politici prudente de provizioane atunci când apare riscul unei pierderi posibile.

6. PARTICIPAȚII ȘI SURSE DE FINANȚARE

La data de 31 decembrie 2015, structura acționariatului era următoarea:

	Număr acțiuni	Suma (lei)	Procentaj (%)
SIF Transilvania	353.282.752	35.328.275	68,51
SIF Muntenia	127.498.395	12.749.840	24,72
Alți acționari	34.908.853	3.490.885	6,77
	515.690.000	<u>51.569.000</u>	100,00

În cursul anului 2016, au avut loc modificări în ceea ce privește structura capitalului social. Astfel, structura acționariatului valabilă la data de 31 decembrie 2016, este următoarea:

	Număr acțiuni	Suma (lei)	Procentaj (%)
SIF Transilvania	353.282.752	35.328.275	68,51
SIF Muntenia	127.498.395	12.749.840	24,72
Alți acționari	34.908.853	3.490.885	6,77
	515.690.000	<u>51.569.000</u>	100

Toate acțiunile au fost subscrise și sunt plătite integral la 31 decembrie 2016. Fiecare acțiune dă dreptul la un vot și au o valoare nominală de 0,1 lei.

TRANSILVANIA LEASING & CREDIT IFN S.A. BRAȘOV

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2016

7. INFORMAȚII PRIVIND SALARIAȚII

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

Cheltuiala cu salariile:

	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2015</u> (lei)	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2016</u> (lei)
Administratori	235.621	181.602
Directori	377.994	437.138
	613.615	618.740

În cadrul cheltuielilor cu colaboratorii înregistrate în cursul anului 2016 au fost reflectate și cheltuielile privind remunerația variabilă convenită administratorilor pentru exercițiul financiar încheiat la data de 31 decembrie 2016.

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

Societatea nu a acordat avansuri directorilor sau administratorilor în cursul exercițiului financiar încheiat la 31 decembrie 2016. Totalul creanțelor Societății față de directori rezultate din credite și contracte de leasing este:

Credite:

	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2015</u> (lei)	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2016</u> (lei)
Administratori	0	0
Directori	0	0
	0	0

Din care în sold la sfârșitul exercițiului:

Administratori	0	0
Directori	14.680	1.398
	14.680	1.398

TRANSILVANIA LEASING & CREDIT IFN S.A. BRAȘOV

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2016

7. INFORMAȚII PRIVIND SALARIAȚII (CONTINUARE)

Nu au existat obligații contractuale cu privire la plata pensiilor către foști membri ai organelor de administrație. Nu există obligații viitoare asumate de Societate în numele directorilor sau administratorilor la 31 decembrie 2016.

c) Salariați

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

	Exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2015	Exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2016
Salariați din compartimentul front office	12	13
Salariați din compartimentul back-office	10	10
	22	23

La 31 decembrie 2016, Societatea avea 23 angajați dintre care 20 cu contract individual de muncă pe perioada nedeterminată, două persoane cu contract de mandat pe perioadă determinată și o persoană cu contract individual de muncă pe perioada determinată.

8. ALTE INFORMAȚII

a) Informații cu privire la prezentarea societății

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

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

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

În cursul anului 2010, Societatea a deschis un punct de lucru în municipiul București.

În cursul anului 2011, Societatea a deschis un punct de lucru în municipiul Cluj-Napoca.

În cursul anului 2013, Societatea s-a listat la Bursa de Valori București, fiind a doua companie românească admisă la tranzacționare pe Categoria I a Sistemului Alternativ de Tranzacționare CAN-ATS.

În cursul anului 2014, Societatea a închis punctul de lucru din municipiul București.

TRANSILVANIA LEASING & CREDIT IFN S.A. BRAȘOV

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2016

8. ALTE INFORMAȚII (CONTINUARE)

În cursul anului 2016, Societatea a deschis un punct de lucru la Sibiu și a redeschis un punct de lucru la București

b) Informații referitoare la impozitul pe profit curent

	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2015</u> (lei)	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2016</u> (lei)
Profitul/Pierdere brut	1.149.134	1.097.918
Venituri neimpozabile și deduceri	634.508	139.028
Cheltuieli nedeductibile	136.441	981.475
Alte venituri impozabile	0	0
Rezerva legală	57.457	54.896
Profit impozabil	593.611	1.885.469
Impozit pe profit calculat	94.978	301.675
Sponsorizări	12.500	18.000
Impozit pe profit datorat	82.478	283.675
Ajustări	0	0
Impozit pe profit curent	<u>82.478</u>	<u>283.675</u>

c) Onorariile plătite auditorilor

Onorariile plătite de Societate auditorilor sunt cele conform contractelor de prestări de servicii.

TRANSILVANIA LEASING & CREDIT IFN S.A. BRAȘOV

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2016

9. CASA ȘI DISPONIBILITĂȚI LA BĂNCI

a) Casa, disponibilități la bănci centrale

	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2015</u> (lei)	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2016</u> (lei)
Casa în lei-sediu central	3.286	23.197
Casa în lei-punct de lucru București	543	696
Casa în lei punct de lucru Cluj	4.031	1.974
Casa în lei punct de lucru Sibiu	258	49
	<u>8.118</u>	<u>25.916</u>

b) Creanțe asupra instituțiilor de credit

i) *la vedere*

	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2015</u> (lei)	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2016</u> (lei)
Conturi de disponibilități la bănci (lei)	342.521	66.003
Depozite la vedere la bănci	474.776	1.550.573
Cont de disponibilități la bănci (devize)	1.177	933
	<u>818.474</u>	<u>1.617.509</u>

ii) *la termen*

	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2015</u> (lei)	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2016</u> (lei)
Depozite la termen la instituții de credit	1.903.827	3.568
	<u>1.903.827</u>	<u>3.568</u>

TRANSILVANIA LEASING & CREDIT IFN S.A. BRAȘOV

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2016

10. CREANȚE ASUPRA CLIENTELEI

	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2015</u> (lei)	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2016</u> (lei)
Creanțe din operațiuni de leasing	24.661.616	24.397.835
Credite curente acordate clienților	23.239.249	24.846.748
Credite restante și îndoielnice	1.860.918	906.569
Ajustări pentru deprecierea creanțelor	(1.471.076)	(748.316)
	<u>48.290.707</u>	<u>49.402.836</u>

11. ALTE ACTIVE

	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2015</u> (lei)	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2016</u> (lei)
Diverși debitori, din care	464.957	523.876
➤ furnizori debitori	173.641	172.377
➤ clienți	291.316	351.499
Alte bunuri diverse (stocuri)	2.786.161	4.004.358
Bugetul statului	169.283	53.900
Avansuri acordate personalului	0	4.034
Creanțe restante și îndoielnice	336.169	258.258
Ajustări pentru deprecierea creanțelor restante	(394.099)	(381.529)
Ajustări pentru deprecierea stocurilor	(149.798)	(190.989)
	<u>3.212.673</u>	<u>4.271.908</u>

TRANSILVANIA LEASING & CREDIT IFN S.A. BRAȘOV**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE****PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2016**

12. ALTE PASIVE

	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2015</u> (lei)	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2016</u> (lei)
Personal și conturi asimilate	7.376	6.249
Asigurări sociale, protecție socială	85.038	78.434
Bugetul statului, fonduri speciale	177.043	259.660
Creditori diverși	1.544.967	447.282
Dividende de plată	14.711	19.222
Decontări în curs de clarificare	0	4.730
	<u>1.829.135</u>	<u>815.577</u>

13. ACTIVE ȘI PASIVE ÎN VALUTĂ

	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2015</u> (lei)	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2016</u> (lei)
Total active în devize	11.377.384	8.669.595
Total pasive în devize	0	0
	11.377.384	8.669.595

TRANSILVANIA LEASING & CREDIT IFN S.A. BRAȘOV

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2016

14. CHELTUIELI ÎNREGISTRATE ÎN AVANS ȘI VENITURI ANGAJATE

	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2015</u> (lei)	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2016</u> (lei)
Creanțe atașate credite	38.748	36.492
Dobânzi restante credite	5.514	17.894
Dobânzi îndoienice credite	71.496	11.625
Creanțe atașate restante	255	642
Provizioane specifice de risc de dobândă	(71.692)	(11.625)
Cheltuieli înregistrate în avans	133.613	146.867
Creanțe atașate leasing	58.844	51.669
Dobânzi restante leasing	41.677	29.255
Dobânzi îndoienice leasing	170.268	211.942
Ajustări pentru deprecierea dobânzilor din operațiuni de leasing	(227.333)	(217.083)
Creanțe atașate leasing	25.741	-
Creanțe și datorii atașate	796	2
2		
	<u>247.927</u>	<u>277.680</u>

15. VENITURI ÎNREGISTRATE ÎN AVANS ȘI DATORII ANGAJATE

	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2015</u> (lei)	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2016</u> (lei)
Venituri înregistrate în avans	18.672	0
	<u>18.672</u>	<u>0</u>

TRANSILVANIA LEASING & CREDIT IFN S.A. BRAȘOV

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2016

16. DOBÂNZI DE PRIMIT ȘI VENITURI ASIMILATE

	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2015</u> (lei)	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2016</u> (lei)
Venituri din dobânzi aferente operațiunilor cu clientela	1.249.858	1.092.885
Venituri din dobânzi aferente operațiunilor de leasing	1.652.592	1.514.639
Venituri din dobânzi din operațiuni de trezorerie și interbancare	58.058	4.882
	<u>2.960.508</u>	<u>2.612.406</u>

17. PROFIT / (PIERDERE) NETĂ DIN OPERAȚIUNI FINANCIARE

	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2015</u> (lei)	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2016</u> (lei)
Venituri din operațiuni de schimb	629.240	366.698
Cheltuieli cu operațiuni de schimb	519.151	320.996
Profit (pierdere) din operațiuni de schimb valutar	110.089	45.702
Venituri din operațiuni cu titluri	104.609	110.410
Cheltuieli cu operațiuni cu titluri	0	0
Profit (pierdere) din operațiuni cu titluri	104.609	110.410
Venituri din operațiuni cu instrumente financiare derivate	0	0
Cheltuieli cu operațiuni cu instrumente financiare derivate	0	0
Profit (pierdere) din operațiuni cu instrumente financiare derivate	0	0
Rezultat net din operațiuni financiare	<u>214.698</u>	<u>156.112</u>

TRANSILVANIA LEASING & CREDIT IFN S.A. BRAȘOV**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE****PENTRU EXERCİȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2016**

18. CORECȚII ASUPRA VALORII CREAȚELOR ȘI PROVIZIOANELOR PENTRU DATORII CONTINGENTE ȘI ANGAJAMENTE

	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2015</u> (lei)	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2016</u> (lei)
Cheltuieli cu ajustări pentru depreciere privind operațiunile cu clientela	54.102	6.396
Cheltuieli cu ajustări pentru depreciere privind operațiunile de leasing financiar	419.810	557.585
Cheltuieli cu ajustări pentru deprecierea titlurilor și operațiuni diverse	34.703	549.772
Alte cheltuieli	452.190	355.241
	<u>960.805</u>	<u>1.468.994</u>

19. RELUĂRI DIN CORECȚII ASUPRA VALORII CREAȚELOR ȘI PROVIZIOANELOR PENTRU DATORII CONTINGENTE ȘI ANGAJAMENTE

	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2015</u> (lei)	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2016</u> (lei)
Venituri din ajustări pentru depreciere privind operațiunile cu clientela	513.270	672.304
Venituri din ajustări pentru depreciere privind operațiunile de leasing financiar	242.740	684.753
Venituri din ajustări pentru deprecierea titlurilor și operațiuni diverse	334.068	139.028
Alte venituri	348.855	90.755
	<u>1.438.933</u>	<u>1.586.840</u>

TRANSILVANIA LEASING & CREDIT IFN S.A. BRAȘOV

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2016

20. VENITURI DIN COMISIOANE

	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2015</u> (lei)	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2016</u> (lei)
Venituri din comisioane aferente operațiunilor cu clientela	932.916	943.921
	<u>932.916</u>	<u>943.921</u>

21. CHELTUIELI CU COMISIOANELE

	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2015</u> (lei)	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2016</u> (lei)
Cheltuieli cu comisioane aferente operațiunilor cu clientela	0	103.662
Cheltuieli cu comisioane din operațiuni de trezorerie și interbancare	14.093	13.552
	<u>14.093</u>	<u>117.214</u>

22. ALTE VENITURI DIN EXPLOATARE

	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2015</u> (lei)	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2016</u> (lei)
Venituri din operațiuni de intermediere în domeniul asigurărilor	286.735	308.717
Venituri din cedarea și casarea imobilizărilor corporale	10.790	801.591
Cheltuieli cu cedarea activelor	(6.997)	(278.941)
Venituri din chirii	174.013	209.917
Alte venituri din exploatare	2.241.393	2.462.735
	<u>2.705.934</u>	<u>3.504.019</u>

TRANSILVANIA LEASING & CREDIT IFN S.A. BRAȘOV**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE****PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2016**

23. ALTE CHELTUIELI DE EXPLOATARE

	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2015</u> (lei)	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2016</u> (lei)
Cheltuieli cu alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate	266.256	210.623
Cheltuieli cu sponsorizarea	12.500	18.000
Alte cheltuieli de exploatare	383.353	486.253
	<u>662.109</u>	<u>714.876</u>

24. ALTE CHELTUIELI ADMINISTRATIVE

	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2015</u> (lei)	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2016</u> (lei)
Cheltuieli cu materiale și materiale de natura obiectelor de inventar	132.627	79.473
Cheltuieli cu întreținere și utilități	11.048	8.777
Cheltuieli cu taxe poștale și telecomunicații	30.867	34.467
Cheltuieli cu reclama și protocolul	22.906	35.025
Cheltuieli cu alte lucrări și servicii furnizate de terți	808.538	442.833
Cheltuieli cu deplasări, detașări, transferări	6.011	4.664
Cheltuieli cu prime de asigurare	1.977.031	2.146.114
	<u>2.989.028</u>	<u>2.751.353</u>

TRANSILVANIA LEASING & CREDIT IFN S.A. BRAȘOV**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE****PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2016**

25. CHELTUIELI CU PERSONALUL

	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2015</u> (lei)	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2016</u> (lei)
Salarii	1.853.411	2.011.056
Cheltuieli cu asigurările sociale	483.125	512.583
Alte cheltuieli cu personalul	3.000	9.112
	<u>2.339.536</u>	<u>2.532.751</u>

26. DATORII CONTINGENTE ȘI ANGAJAMENTE**a) Datorii contingente:**

	<u>31 decembrie 2015</u>	<u>31 decembrie 2016</u>
	-	-

b) Angajamente:

	<u>31 decembrie 2015</u>	<u>31 decembrie 2016</u>
Angajamente extrabilanțiere	1.180.000	750.000
	<u>1.180.000</u>	<u>750.000</u>

Angajamentele extrabilanțiere ale Societății la 31 decembrie 2016 se referă la linii de credit acordate (750.000 lei linie de credit acordată către Destine Broker de asigurare-reasigurare SRL) a căror evidență se ține și se prezintă în extrabilanț, urmând ca pe măsura tragerii din linia de credit să se diminueze valoarea din extrabilanț și să se înregistreze în conturi bilanțiere.

TRANSILVANIA LEASING & CREDIT IFN S.A. BRAȘOV**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE****PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2016**

27. TRANZACȚII CU PĂRȚI AFLATE ÎN RELAȚII SPECIALE CU INSTITUȚIA FINANCIAR NEBANCARĂ**(i) Credite in sold**

	<u>31 decembrie 2015</u> (lei)	<u>31 decembrie 2016</u> (lei)
Transilvania Hotels & Travel	208.459	16.458
Tratament Balnear Buziaș SA	2.482.886	2.044.852
Tușnad SA	2.079.365	1.690.476
Grup Bianca Trans SA	1.615.917	1.050.910
Turism Covasna SA	7.162.620	6.283.000
Feper SA	75.113	33.808
THR Marea Neagra	1.500.000	3.156.498
	15.124.360	14.276.002

(ii) Creanțe atașate creditelor acordate

	<u>31 decembrie 2015</u> (lei)	<u>31 decembrie 2016</u> (lei)
Transilvania Hotels & Travel	654	47
Tratament Balnear Buziaș SA	6.693	4.806
Tușnad SA	3.532	2.475
Grup Bianca Trans SA	2.875	1.899
Turism Covasna SA	9.255	7.487
Feper SA	236	66
THR Marea Neagra	0	1.034
	23.245	17.814

(iii) Expunere extrabilanțieră

	<u>31 decembrie 2015</u> (lei)	<u>31 decembrie 2016</u> (lei)
Turism Hoteluri Restaurante Marea Neagră SA	1.000.000	0

TRANSILVANIA LEASING & CREDIT IFN S.A. BRAȘOV

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2016

27. TRANZACȚII CU PĂRȚI AFLATE ÎN RELAȚII SPECIALE CU INSTITUȚIA FINANCIAR NEBANCARĂ (CONTINUARE)

	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2015</u> (lei)	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2016</u> (lei)
Venituri totale	1.047.821	855.508

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

La data de 31 decembrie 2016 valoarea expunerii brute față de părțile aflate în relații speciale cu Societatea era de 14.293.815 lei, iar cea netă era de 6.976.687 lei. Expunerea netă reprezintă 12% din valoarea fondurilor proprii (25% este limita impusă de Banca Națională a României).

28. CONTINGENȚE

a) Litigii și alte dispute

Societatea este obiectul unui număr de acțiuni în instanță rezultate în cursul normal al desfășurării activității. Pe baza consultanței de specialitate primite de la juriști, conducerea Societății consideră că aceste acțiuni nu vor avea un efect advers semnificativ asupra rezultatelor economice și a poziției financiare a Societății.

b) Remunerarea administratorilor

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

28. CONTINGENȚE (CONTINUARE)

c) Impozitarea

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

d) Contingente legate de mediu

Reglementările privind mediul înconjurător sunt în dezvoltare în România, iar Societatea nu a înregistrat nici un fel de obligații la 31 decembrie 2016 pentru nici un fel de costuri anticipate, inclusiv onorarii juridice și de consultanță, studii ale locului, designul și implementarea unor planuri de remediere, privind elemente de mediu înconjurător. Conducerea Societății nu consideră cheltuielile asociate cu eventuale probleme de mediu ca fiind semnificative.

e) Asigurări încheiate

La 31 decembrie 2016, Societatea are încheiate polițe de asigurare pentru toate imobilizările ce fac obiectul contractelor de leasing în care are calitatea de locator și pentru activele constituite drept garanții pentru creditele contractate.

TRANSILVANIA LEASING & CREDIT IFN S.A. BRAȘOV

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2016

29. EVENIMENTE ULTERIOARE DATEI BILANȚULUI

(i) Modificarea cursului de schimb

La data de 13 februarie 2017, cursul de schimb leu/usd era de 4,2327 (aceasta reprezintă o apreciere a leului față de USD cu 1,64% față de 31 decembrie 2016), iar cursul de schimb leu/euro era de 4,5019 (aceasta reprezintă o apreciere a leului fata de euro cu 0,86% față de 31 decembrie 2016).

(ii) Inflația

Rata oficială a inflației comunicată de Comisia Națională de Statistică în anul 2005 a fost de 8,6%, iar în anul 2006 a fost de 4,87%, în anul 2007 a fost de 6,57%, în anul 2008 a fost de 6,3%, în anul 2009 a fost de 4,74%, în anul 2010 a fost de 7,96%, în anul 2011 a fost de 3,14%, în anul 2012 a fost de 4,95%, în anul 2013 a fost de 3,4%, în anul 2014 a fost de 1,07%, în anul 2015 a fost de -0,6%, iar în anul 2016 a fost de -1,55%.

Autorizate și semnate în numele Consiliului de Administrație la data de 13 februarie 2017 de către:

DIRECTOR GENERAL,

ÎNTOCMIT,

Numele și prenumele: Dr. Ec. Ioan Manea

Numele și prenumele: Ec. Anca Nicoleta Mustață

Calitatea: Director Economic

Semnătura _____

Semnătura _____

Ștampila unității