



**TRANSILVANIA**  
LEASING & CREDIT

RAPORTUL ANUAL  
AL CONSILIULUI DE ADMINISTRATIE  
pentru exercitiul financiar 2017



**TRANSILVANIA**  
LEASING & CREDIT

## SUMAR

1.	PROFILUL TRANSILVANIA LEASING SI CREDIT IFN SA.....	3
2.	GUVERNANTA CORPORATIVA.....	5
3.	RESURSE UMANE .....	10
4.	MANAGEMENTUL RISCULUI .....	11
5.	ANALIZA ACTIVITATII SOCIETATII IN ANUL 2017.....	14
6.	POZITIA FINANCIARA .....	19
7.	REZULTATUL FINANCIAR .....	20
8.	GRADUL DE REALIZARE A INDICATORILOR SI OBIECTIVELOR DE PERFORMANTA .....	21
9.	PROPUNERILE CONSILIULUI DE ADMINISTRATIE.....	22

## 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](http://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

COD LEI:254900VOJ54PX1JHRG56

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 ACTIONARIAT

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 31.12.2017 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%
<b>TOTAL</b>	<b>515.690.000</b>	<b>100,00%</b>

### ACTIUNI

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

Pretul de deschidere pentru actiunea TSLA la inceputul anului 2017 a fost de 0,0270 lei/actiune,

iar pretul de inchidere la finele anului 2017 a fost de 0,0266 lei/actiune, atingand in cursul anului un maxim de 0,0880 lei/actiune si un minim de 0,0248 lei/actiune.

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



## DIVIDENDE

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

Evolutia dividendelor distribuite in exercitiile precedente, se prezinta astfel:

	-lei -		
Indicator	2015	2016	2017
Rezultat distribuibil	1.009.199	759.347	608.068
Dividende totale	618.828	515.690	515.690*
Nr actiuni	515.690.000	515.690.000	515.690.000
Dividende / actiune	0,0012	0,0010	0,0010*
Rata de distribuire a dividendului	61%	68%	51%*

\*propus actionarilor

## **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, structura de conducere fiind formata din Consiliul de administratie si Conducerea 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 membrii consiliului sunt membri neexecutivi.

In exercitiul financiar 2017, 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.

#### **Responsabilitati si atributii**

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



financiare nebankare, actul constitutiv al societatii, contractul de administrare si normele interne ale IFN.

Consiliul de administratie stabileste directiile principale de activitate si de dezvoltare 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 2017**

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 individuale.

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 2017 au avut loc 4 reuniuni ale consiliului de administratie la sediul societatii si 9 sedinte prin corespondenta electronica la care au fost adoptate 24 respectiv 17 decizii.

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

- Calendarul de comunicare financiara 2017;
- Programul de audit intern pentru anul 2017;
- Programul anual de activitate si bugetul anual al IFN;
- Strategia si profilul de risc al IFN;
- Politica de remunerare a actionarilor – Politica de dividend;
- Situatiile financiare lunare/trimestriale/semestriale/anuale;
- Rapoarte lunare/trimestriale/semestriale/anuale privind activitatea de creditare;
- 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;



## **TRANSILVANIA**

LEASING & CREDIT

- Actualizarea normelor interne de creditare;
- Modificarea componentei Comitetului de Administrare al Riscurilor;
- Aprobarea finantarilor care intra in competenta consiliului de administratie;
- Aprobarea ordinii de zi si convocatoarelor adunarilor generale ale actionarilor.

Pentru anul 2017, a avut loc evaluarea Consiliului de Administratie sub conducerea Presedintelui 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 urmatoarea:

- 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 2017 a fost urmatoarea:

- Iulian STAN - presedinte
- Tatiana LEAHU – membru

Pe parcursul anului 2017 au avut loc 6 sedinte ale comitetului de audit avand ca obiect analiza rapoartelor de audit intern si audit financiar si au fost adoptate 6 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 membri, conducatori ai institutiei financiare nebancale si ai departamentelor a caror activitate este supusa riscurilor semnificative, numit de catre Consiliul de Administratie.



## **TRANSILVANIA**

LEASING & CREDIT

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 stabilindu-se prin regulament intern aprobat de Consiliul de Administratie.

Comitetul de administrare a riscurilor este condus de Directorul general si a avut urmatoarea componenta in 2017:

- Ioan MANEA - presedinte;
- Anca MUSTATA – membru;
- Levente BENEDEK – 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 2 ani.

Situatiile financiare anuale aferente exercitiului financiar 2017 au fost auditate de catre societatea ABA Audit SRL, membra a CAFR.

### **ADUNAREA GENERALA A ACTIONARILOR**

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

In cursul exercitiului financiar 2017 adunarea generala s-a intrunit de doua ori, in data de 30.03.2017, in sedinta ordinara pentru aprobarea situatiilor financiare anuale ale exercitiului





## TRANSILVANIA LEASING & CREDIT

financiar 2016, repartizarea profitului, aprobarea nivelului dividendelor aferente anul 2016, aprobarea indicatorilor si obiectivelor de performanta pentru anul 2017 si in data de 19.12.2017, in sedinta ordinara, pentru aprobarea bugetului de venituri si cheltuieli pentru anul 2018.

### **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.transilvanialeasingcredit.ro](http://www.transilvanialeasingcredit.ro), in sectiunea speciala destinata actionarilor.

#### **Dreptul la dividende**

IFN are o politica predictibila privind distributia anuala de dividende adoptata de consiliul de administratie ca linie directoare pe care IFN intentioneaza sa o urmeze. Rata de distributie a dividendelor prognozata este de 51% din profitul distribuibil.

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

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

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

#### **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.



**TRANSILVANIA**  
LEASING & CREDIT

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 2017 Societatea a diseminat urmatoarele rapoarte prin sistemul de comunicare al BVB:

Rapoarte curente:

Data	Tip raport	Obiect
30.01.2017	Raport curent	Calendar comunicare financiara 2017
17.02.2017	Raport curent	Rezultate preliminare exercitiul financiar 2016
22.02.2017	Raport curent	Convocare AGOA 30/31 martie 2017; Comunicare Propunere repartizare dividend 2016
30.03.2017	Raport curent	Neintrunire cvorum sedinta AGOA 30 martie 2017
31.03.2017	Raport curent	Hotarari AGOA 31 martie 2017
10.05.2017	Raport curent	Procedura plata dividende 2016
24.08.2017	Raport curent	Comunicare cod LEI (Legal Entity Identifier)
07.11.2017	Raport curent	Convocare AGOA 19/20 decembrie 2017
19.12.2017	Raport curent	Hotarari AGOA 19 decembrie 2017

Rapoarte periodice:

Data	Tip raport	Obiect
03.04.2017	Raport anual	Raport anual situatii financiare 2016
10.05.2017	Raport trimestrial	Rezultate financiare trim. 1 2017
10.08.2017	Raport semestrial	Rezultate financiare sem. 1 2017
10.11.2017	Raport trimestrial	Rezultate financiare trim. 3 2017

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

### 3. RESURSE UMANE

#### Structura personalului

Personal existent la 01.01.2017: 23 persoane;

Recrutari in anul 2017: 4 persoane;

Incetarea contractului de munca: 3 persoane;

Suspendare contract de munca pentru concediu crestere si ingrijire copil: 1 persoana

Personal la 31.12.2017: 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 pentru a putea performa si a se adapta la 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 societatii, capabil sa-si indeplineasca responsabilitatile la standarde profesionale ridicate.

Sistemul de pregatire profesionala este construit pe trei piloni:

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

In cursul anului 2017 au fost furnizate traininguri urmatoarelor categorii de personal:

- Program pregatire continua pentru dezvoltare competente angajati cu furnizor extern de pregatire pentru toti angajatii din departamentul de vanzari : comunicare in relatia cu clientii, tehnici avansate de negociere;
- Program de pregatire profesionala formativa, la angajare, pentru personalul angajat in cursul anului : regulamente de creditare PJ si PF, proceduri interne de lucru, utilizare ERP Charisma;
- Program pregatire continua personal juridic, furnizor extern: protectia datelor cu caracter personal;
- Program pregatire continua personal administrare credite si economic, furnizor extern: calcul tabelar Excel avansat, functii;
- Programe de formare interna punctuale, in functie de cerintele de reglementare si de business, workshop-uri: reglementari fiscale noi, norme creditare PJ, Cunoasterea clientelei, operarea ERP Charisma, etc.
- Pregatire individuala continua.

In planul politicilor de resurse umane, obiectivele pe termen scurt si mediu raman cele legate de formarea, motivarea si oferirea unor perspective atragatoare de cariera angajatilor.

#### **4. MANAGEMENTUL RISCULUI**

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

Structurile implicate in activitatea de administrare a riscurilor sunt:



**TRANSILVANIA**  
LEASING & CREDIT

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 gradul de expunere si nivelul de toleranta la risc si asigura organizarea cadrului general de monitorizare a riscurilor semnificative 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 coerentei si conformitatii acestuia cu reglementarile in vigoare.

#### **Comitetul de Administrare a Riscurilor**

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

#### **Conducerea executiva**

Consiliul de Administratie delegea gestionarea activitatii catre conducerea executiva, care asigura si raspunde de implementarea politicii de risc, precum si de conformitatea cu cerintele de reglementare interne, nationale si europene.

#### **Auditul intern**

Auditul intern este un pilon central al sistemului de control intern care evalueaza periodic toate procesele de afaceri si contribuie la consolidarea si imbunatatirea acestora.

#### **Departamentul Management Risc**

Departamentul Management Risc are atributii de organizare si desfasurare a activitatilor de analiza si evaluare a riscului la nivel global, portofoliu de active si pasive, in conformitate cu Strategia si Profilul de risc al IFN, precum si atributii specifice legate de identificarea, evaluarea si monitorizarea riscurilor semnificative, monitorizarea indicatorilor de risc specifici si a sistemului de limite stabilite.

Profilul de risc asumat de Transilvania Leasing si Credit IFN pentru anul 2017, in concordanta cu strategia si politicile de risc asumate pentru fiecare categorie de risc semnificativ in parte se incadreaza in categoria de **risc mediu**.

Definirea profilului de risc s-a efectuat prin agregarea categoriilor principale de riscuri la care este expusa IFN, in functie de dimensiunea impactului pe care fiecare risc il poate produce asupra reputatiei si/sau a profitului.



## **TRANSILVANIA** LEASING & CREDIT

In cadrul activitatii de administrare a riscurilor societatea dispune de proceduri specifice de administrare pentru identificarea, evaluarea, monitorizarea si controlul riscurilor.

Administrarea riscurilor se concentreaza pe urmatoarele categorii principale de riscuri:

### **RISCUL DE CREDIT**

Riscul de credit reprezinta riscul inregistrarii de pierderi sau al nerealizarii profiturilor estimate, ca urmare a neindeplinirii de catre contrapartida a obligatiilor contractuale.

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

Riscul de credit este diminuat printr-un grad confortabil de acoperire cu provizioane a pierderilor potentiale din activitatea de creditare, respectiv un nivel 66% la 31 decembrie 2017.

Rata creditelor neperformante s-a diminuat de la 4,7% in anul 2015 la 2,0% la 31.12.2016 si respectiv a crescut la 4,5% la 31.12.2017.

Ponderea sumelor restante în total sume datorate raportate la CRC a fost la finele lunii decembrie 2017 de 1,55% în cazul Transilvania Leasing si Credit IFN, situandu-se sub media sectorului IFN-ri (rata default 5,47%) respectiv sub media sectorul bancar (rata default 7,23%). (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 2017 activele sensibile la rata dobanzii inregistreaza o pondere de 89% din totalul capitalului nematurat. Societatea nu inregistreaza imprumuturi primite de la institutii de credit sensibile la rata dobanzii.

Din perspectiva riscului valutar, expunerea la riscul valutar s-a diminuat semnificativ, pozitia valutara lunga pe moneda EUR inregistrand o diminuare de la 20% la finele anului 2015, la 15% la finele anului 2016, respectiv 10% la finele anului 2017. Pozitia valutara totala reprezinta la finele lunii decembrie 2017 un nivel de 10,06% din fondurile proprii.

### **RISCUL DE LICHIDITATE**



## TRANSILVANIA LEASING & CREDIT

Reprezinta riscul actual sau potential de influență negativă asupra profitului și structurii capitalurilor, determinat de incapacitatea IFN de a-si indeplini obligatiile scadente respectiv de acoperire a necesarului de finantare 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 4,74% la finele lunii decembrie 2017.

### RIScul OPERATIONAL

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

### RIScul REPUTATIONAL

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

Din prisma administrarii riscului operational si reputational, nu au fost inregistrate prejudicii in exercitiul financiar 2017, expunerea IFN la aceste riscuri fiind redusa.

## 5. ANALIZA ACTIVITATII SOCIETATII IN ANUL 2017

### 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 auto, credite ipotecare, credite pentru investitii, 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 retea proprie;

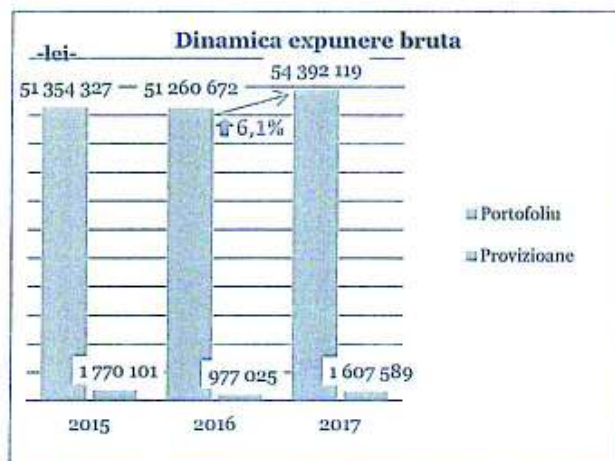
- **activitati de schimb valutar** pentru persoanele fizice in legatura cu activitatea de creditare inclusa in obiectul de activitate.

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 2015 – 2017, se prezinta astfel:

Drepturile / perioada	2015	2016	2017	2017/2016
<b>Total expunere – mii lei-</b>	<b>51 354</b>	<b>51 261</b>	<b>54 392</b>	<b>106%</b>
<i>Functie segment produse</i>				
Leasing	25 426	25 149	33 620	134%
Credit	25 928	26 112	20 772	80%
<i>Functie moneda</i>				
Moneda RON	38 043	41 813	47 490	<b>114%</b>
Moneda EUR	13 311	9 448	6 902	73%

Dinamica expunerii brute si a provizioanelor in perioada 2015-2017 se prezinta astfel:



Expunerea bruta a societatii la finalul anului 2017 insuma 54.392 mii lei, inregistrand o crestere semnificativa de 6,1% fata de nivelul anului anterior.

Se observa cresterea nivelului de provizioane cu 64,5% fata de nivelul anului anterior, de la valoarea de 977 mii lei in 2016 la 1.608 mii lei la finele anului 2017 (in principal datorita insolventei debitorului Romcab SA).

Se remarca cresterea ponderii leasingului financiar de la 49,06% la finele anului 2016 la 61,81% la finele anului 2017 si respectiv scaderea ponderii creditului de la 50,94% la finele anului 2016 la 38,19% la finele anului 2017.

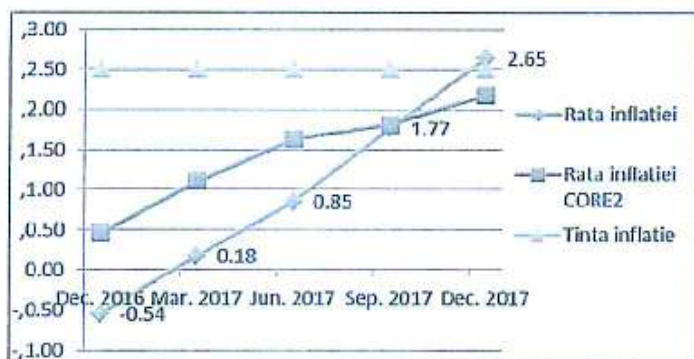
Din perspectiva monedei creditului se observa mentinerea tendintei de crestere a ponderii expunerii in moneda ron, concomitent cu reducerea ponderii expunerii in euro.

### 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 a intrat in zona valorilor pozitive pe tot parcursul anului 2017 depasind la finele anului limita superioara a intervalului de variatie de  $\pm 1$  punct procentual din jurul tinte anuale de 2,5 la suta.



La finalul anului curent, rata anuala a inflatiei s-a situat la nivelul de 2,65% in crestere substantiala fata de valoarea negativa de -0,54% inregistrata la decembrie 2016. Cel mai important factor de influenta, care a avut un impact semnificativ asupra ratei inflatiei este reprezentat de cresterea cu 6,88% a preturilor medii la legume, fructe si oua.

#### RATELE DE REFERINTA ALE DOBANZII

Rata dobanzii de politica monetara a fost mentinuta pe tot parcursul anului 2017 la nivelul anului precedent, respectiv 1,75%, nivel care s-a mentinut neschimbat din data de 09 mai 2015 si pana la data de 09 ianuarie 2018 cand a fost majorat cu 0,25 pp pana la nivelul de 2%.

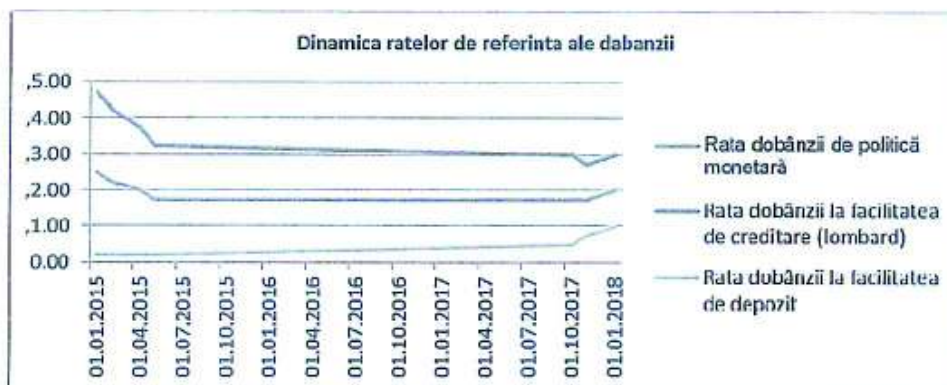




## TRANSILVANIA LEASING & CREDIT

Rata dobânzii la facilitatea de creditare a înregistrat o tendință de scădere în cursul anului 2017 de la 3,25% la începutul anului la 2,75% la finele anului, iar la începutul anului 2018, tendința s-a inversat și a înregistrat o creștere începând cu data de 09 ianuarie 2018, prin majorare cu 0,25 pp până la nivelul de 3%.

Rata dobânzii la facilitatea de depozit a înregistrat o tendință de creștere pe tot parcursul anului 2017 de la 0,25% la începutul anului la 0,75% la finele anului respectiv 1,00% începând cu data de 09 ianuarie 2018 %.



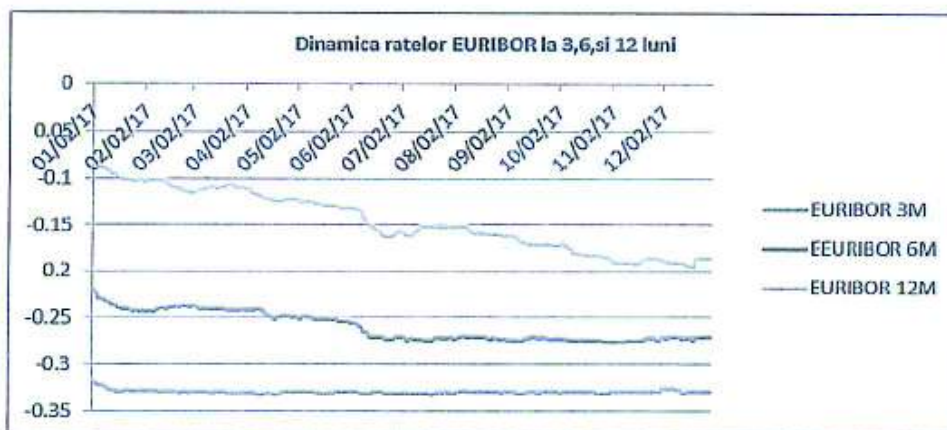
### Evoluția ratelor interbancare

**Indicele ROBOR 6M** a avut o tendință de creștere în anul 2017, înregistrând la finele anului nivelul de 2,27%, dublu raportat la nivelul de 1,12% la începutul anului. Ritmul de creștere a fost diferit pe parcursul anului, respectiv în primele trei trimestre a avut o volatilitate mică raportată la nivelul de la începutul anului, iar începând cu trimestrul patru a înregistrat o creștere accelerată realizând o dublare la finele anului față de debutul acestuia.



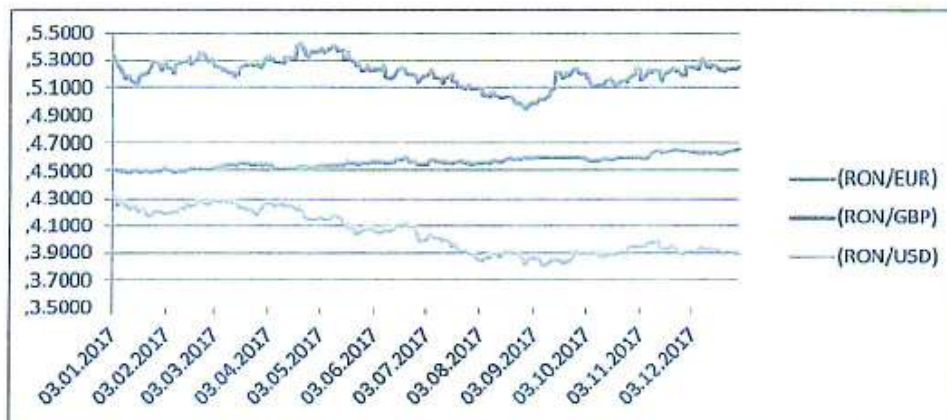


**Indicele EURIBOR 6M** s-a mentinut in zona valorilor negative si s-a inregistrat pe un trend descendent in anul 2017, respectiv a inregistrat un nivel de -0,271% la finele anului fata de -0,220% la inceputul anului.



#### EVOLUTIA CURSULUI DE SCHIMB

Moneda nationala s-a depreciat fata de moneda euro in cursul anului 2017 cu 3,15% ajungand la o cotație de 4,6597 ron/eur la finele anului fata de 4,5175 ron/eur la inceputul anului.





**TRANSILVANIA**  
LEASING & CREDIT

**6. POZITIA FINANCIARA**

Patrimoniul societatii Transilvania Leasing si Credit IFN insumeaza o valoare de 60.774 mii lei, cu 0,4% mai mult fata de 31 decembrie 2016 si cu 0.02% mai mic fata de 31 decembrie 2015.

Activ (mii lei)	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	2017/ 2016
Disponibilitati	2 730	1 647	2 172	+32%
Creante asupra clientelei	48 291	49 403	51 578	+4%
Actiuni si alte titluri cu venit variabil	4 945	3 855		-
Imobilizari corporale si necorporale	1 445	1 093	1 882	+72%
Alte active	3213	4 272	4 991	+17%
Chelt inreg in avans si venit angajate	247	278	151	-46%
<b>Total activ</b>	<b>60 871</b>	<b>60 548</b>	<b>60 774</b>	<b>+0.40%</b>

Din totalul activului societatii ponderea majoritara este detinuta de creantele asupra clientelei, ele reprezentand 85% din total activ, in crestere cu 4% fata de anul precedent.

La data de 31.12.2017, valoarea disponibilitatilor era cu 32% mai mare fata de perioada anterioara similara.

Imobilizarile corporale si necorporale au inregistrat crestere cu 72% fata de anul 2016.

Alte active inregistreaza o crestere de 17% fata de anul precedent. Ponderea majoritara a acestei pozitii de active este reprezentata de stocuri, in procent de 76%.

Cheltuielile inregistrate in avans si veniturile angajate prezinta o scadere cu 46% fata de anul 2016.

Pasiv (mii lei)	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	2017/ 2016
Alte datorii	1 829	816	1451	+77%
Venituri inreg in avans	19	-	-	
Alte provizioane	36	550	15	-97%
Capitaluri proprii	58 987	59 182	59 308	+0.20%
<b>Total pasiv</b>	<b>60 871</b>	<b>60 548</b>	<b>60 774</b>	<b>-0.40%</b>



**TRANSILVANIA**  
LEASING & CREDIT

Pasivul societatii este reprezentat in proportie de 98% de capitalurile proprii, care au inregistrat o crestere de 0.2% fata de anul 2016.

Pozitia alte datorii este cu mai mare cu 77% fata de anul anterior si este reprezentata in cea mai mare parte de datoriile curente fata de furnizori si bugetul statului.

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

Imobilizarile corporale si necorporale insumeaza 1.882 mii lei la 31 decembrie 2017 fata de 1 093 mii lei in perioada similara a anului precedent, inregistrand o crestere cu 72%.

**7. REZULTATUL FINANCIAR**

<b>Contul de profit si pierdere</b> (mii lei)	<b>31.12.2015</b>	<b>31.12.2016</b>	<b>31.12.2017</b>	<b>2017/2016</b>
Dobanzi nete	2 961	2 612	2 507	-4%
Comisioane nete	919	827	893	8%
Profit net din operatiuni financiare	215	156	235	51%
Alte venituri nete	535	1 147	912	-20%
Cheltuieli generale	-3 959	-3 762	-3 552	-6%
Costul net al riscului	0	118	-337	-
Rezultatul brut	671	1 098	658	-40%
<b>Rezultatul net al exercitiului financiar</b>	<b>1 067</b>	<b>814</b>	<b>641</b>	<b>-21%</b>

Dobanzile nete s-au diminuat cu 4% fata de perioada similara a anului trecut.

Comisiunile nete au crescut cu 8% fata de 31 decembrie 2016.

Profitul din operatiuni financiare s-a majorat cu 51%.

Rezultatul brut la 31 decembrie 2017 este reprezentat de profit in suma de 658 mii lei, cu 40% mai putin fata de profitul brut inregistrat la 31 decembrie 2016, fiind influentat semnificativ de costul net al riscului, datorat in principal influentei negative a provizionului constituit pentru

debitorul Romcab SA, debitor aflat in insolventa.

### INDICATORI ECONOMICO FINANCIARI

Principalii indicatori economico financiari se prezinta astfel:

Indicator	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017
Rentabilitatea capitalului (ROE)	1.81%	1.38%	1.08%
EPS	0.0021	0.0016	0.0012
Indicele lichiditatii	4.82	5.14	4.74

### Cash flow

Numerar la inceputul perioadei: 1.646.993 lei;

Numerar la sfarsitul perioadei: 2.172.175 lei.

In cursul anului 2017 societatea a inregistrat un flux de trezorerie pozitiv de 0.5 mil lei.

### S. GRADUL DE REALIZARE A INDICATORILOR SI OBIECTIVELOR DE PERFORMANTA 2017

Pentru anul 2017 gradul de realizare a indicatorilor si obiectivelor de performanta, se prezinta astfel:

- Indicatori de performanta : profit, profit brut/capitaluri proprii– grad de indeplinire de 65%.
- Obiective de performanta: Inregistrarea de profit la nivelul fiecarui punct de lucru si mentinerea ratei creditelor neperformante - grad de indeplinire de 111%.

Printre principalele realizari ale societatii in anul 2017 se numara:

- Cresterea expunerilor brute cu 6% fata de anul 2016;
- Cresterea volumului activitatii de leasing cu 34% fata de anul precedent;
- 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 2017;
2. Aprobarea repartizarii profitului net aferent exercitiului financiar incheiat la 31 decembrie 2017, conform propunerii consiliului;
3. Decarcarea de gestiune a Consiliului de Administratie pentru activitatea desfasurata in exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2017.

Presedintele Consiliului de administratie  
Dr. ec. STAN IULIAN



**TRANSILVANIA**  
LEASING & CREDIT

## 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](mailto: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](mailto:officecluj@transilvanialeasingsicredit.ro)

Punct de lucru **BUCURESTI**  
Splaiul Unirii, nr.16, et.3, Bucuresti, România  
Tel/fax: 031.436.1428/  
Email: [officebucuresti@transilvanialeasingsicredit.ro](mailto:officebucuresti@transilvanialeasingsicredit.ro)

Punct de lucru **SIBIU**  
Str. Revolutiei, nr.1, et.2 - Sibiu, România  
Tel/fax: 0369/432724  
Email: [officesibiu@transilvanialeasingsicredit.ro](mailto:officesibiu@transilvanialeasingsicredit.ro)



**TRANSILVANIA**  
LEASING & CREDIT

**DECLARATIE DE CONFORMITATE  
GVERNANTA CORPORATIVA**

Indicativ	Principii/ Recomandari/ Prevederi de indeplinit	DA	NU	Observatii
A1	Toate societatile trebuie sa aiba un regulament intern al Consiliului care include termenii de referinta cu privire la Consiliu si la functiile de conducere cheie ale societatii. Administrarea conflictului de interese la nivelul Consiliului trebuie sa fie prevazuta in regulamentul Consiliului.	X		
A2	Orice alte angajamente și obligatii profesionale ale membrilor Consiliului, inclusiv pozitii executive și neexecutive în Consiliul unor societati și institutii non-profit, vor fi aduse la cunostinta Consiliului inainte de numire și pe perioada mandatului.	X		
A3	Orice membru al Consiliului trebuie sa prezinte Consiliului informatii privind orice legatura cu un actionar care detine direct sau indirect actiuni reprezentând peste 5% din toate drepturile de vot. Aceasta obligatie se refera la orice fel de legatura care poate afecta pozitia membrului cu privire la chestiuni decise de Consiliu.	X		
A4	Raportul anual va informa daca a avut loc o evaluare a Consiliului sub conducerea Președintelui. Trebuie sa contina de asemenea numarul de sedinte ale Consiliului.	X		
A 5	Procedura privind cooperarea cu Consultantul Autorizat pentru perioada in care aceasta cooperare este impusa de Bursa de Valori Bucuresti, care va cuprinde cel puțin 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 puțin 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





**TRANSILVANIA**  
LEASING & CREDIT

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	X	Informatii incluse in situatiile financiare anuale 2017;
D1	Societatea trebuie sa organizeze un serviciu de Relatii cu Investitorii - facut cunoscut publicului larg prin persoana/persoanele responsabile sau ca unitate organizatorica. In afara de informatiile impuse de prevederile legale, societatea trebuie sa includa pe pagina sa de internet o sectiune dedicata Relatiilor cu Investitorii, in limba romana si engleza, cu toate informatiile relevante de interes pentru investitori, inclusiv:	X		Indeplinita partial; Disseminarea 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 si rapoartele periodice	X		
D1.4	Informatii referitoare la adunarile generale ale actionarilor: ordinea de zi si 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		
D1.7	Societatea trebuie sa aiba o functie de Relatii cu Investitorii si sa includa in sectiunea dedicata 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		



**TRANSILVANIA**  
LEASING & CREDIT

D2	O societate trebuie sa aiba adoptata o politica de dividend de societati ca un set de directii referitoare la repartizarea profitului net. Principiile politicii de dividend vor fi publicate pe pagina de internet a societatii.	X		
D3	O societate trebuie sa aiba adoptata o politica cu privire la prognoze si daca acestea vor fi furnizate sau nu. Prognozele reprezinta concluzii cuantificate ale studiilor care vizeaza determinarea impactului total al unei liste de factori referitori la o perioada viitoare (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, trimestriale 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 al Consiliului de Administratie,  
Dr.ec. IULIAN STAN

JUDETUL BRASOV [08]

FORMA DE PROPRIETATE PRIVATA [34]

DENUMIREA INSTITUTIEI: TRANSILVANIA LEASING SI CREDIT IFN S.r.l. ACTIVITATEA (se va inscrie activitatea preponderanta) LEASING FINANCIAR

ADRESA LOC: BRASOV, sector \_\_\_\_\_

Cod grupa CAEN\* 6491

STR.: BDUL EROILOR nr.:3A

CUI RO9845734

TELEFONUL: 0268315172 FAXUL: 0268319455

NUMARUL DIN REGISTRUL

COMERTULUI J08/1457/1997

**BILANT**  
**incheiat la data de 31 decembrie 2017**

- lei -

ACTIV	Cod pozitie	Nota	Exercitiul financiar	
			precedent	incheiat
A	B	C	1	2
Casa și alte valori	010		25 916	15 381
Creanțe asupra instituțiilor de credit	030		1 621 077	2 156 796
- la vedere	033		1 617 509	2 153 204
- alte creanțe	036		3 568	3 592
Creanțe asupra clientelei	040		49 402 836	51 578 326
Obligațiuni și alte titluri cu venit fix	050			
- emise de organisme publice	053			
- emise de alți emitenți, din care:	056			
- obligațiuni proprii	058			
Acțiuni și alte titluri cu venit variabil	060		3 855 217	443
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		477 656	495 137
- cheltuieli de constituire	093			
- fondul comercial, în măsura în care a fost achiziționat cu titlu oneros	096			
Imobilizări corporale, din care:	100		615 582	1 386 492
- terenuri și construcții utilizate în scopul desfășurării activităților proprii	105			
Capital subscris nevărsat	110			
Alte active	120		4 271 908	4 990 772
Cheltuieli înregistrate în avans și venituri angajate	130		277 680	150 987
<b>Total activ</b>	<b>140</b>		<b>60 547 872</b>	<b>60 774 334</b>

**BILANT**  
incheiat la data de 31 decembrie 2017

- lei -

DATORII ȘI CAPITALURI PROPRII	Cod poziție	Nota	Exercitiul financiar	
			precedent	incheiat
A	B	C	1	2
Datorii privind instituțiile de credit	300			
- la vedere	303			
- la termen	306			
Datorii privind clientela	310			
- la vedere	317			
- la termen	318			
Datorii constituite prin titluri	320			
- obligațiuni	323			
- alte titluri	326			
Alte datorii	330		815 577	1 450 553
Venituri înregistrate în avans și datorii angajate	340			
Provizioane:	350		549 772	15 992
- provizioane pentru pensii și obligații similare	353			
- provizioane pentru impozite	355			
- alte provizioane	356		549 772	15 992
Datorii subordonate	360			
Capital social subscris	370		51 569 000	51 569 000
Prime de capital	380			
Rezerve	390		5 926 660	6 203 204
- rezerve legale	392		1 981 884	2 014 771
- rezerve statutare sau contractuale	394			
- alte rezerve	399		3 944 776	4 188 433
Rezerve din reevaluare	400		393 482	370 449
Acțiuni proprii (-)	410			
Rezultatul reportat				
- Profit	423		534 034	557 068
- Pierdere	426			
Rezultatul exercitiului financiar				
- Profit	433		814 243	640 955
- Pierdere	436			
Repartizarea profitului	440		54 896	32 887
<b>Total datorii și capitaluri proprii</b>	<b>450</b>		<b>60 547 872</b>	<b>60 774 334</b>

**BILANT**  
încheiat la data de 31 decembrie 2017

- lei -

ELEMENTE IN AFARA BILANTULUI	Cod pozitie	Nota	Exercitiul financiar	
			precedent	încheiat
A	B	C	1	2
Datorii contingente, din care:	600			
- acceptări și andosări	603			
- garanții și active gajate	606			
Angajamente, din care:	610		750 000	1 070 532
- angajamente aferente tranzacțiilor de vânzare cu posibilitate de răscumpărare	615			

ADMINISTRATOR,  
Numele și prenumele  
Semnatura  
MANEA IOAN




ÎNTOCMIT  
Numele și prenumele: MUSTATA AN CA NICOLET,  
Calitatea: DIR ECONOMIC  
Semnatura



Nr. de înregistrare în  
organismul profesional

Raportarea contabilă anuală este semnată de persoanele în drept, cuprinzând și numele în clar al acestora.

Calitatea persoanei care a întocmit raportarea contabilă anuală se completează astfel:

- directorul economic, contabilul-șef sau altă persoană împuternicită să îndeplinească această funcție, potrivit legii;
- persoane fizice sau juridice, autorizate potrivit legii, membre ale Corpului Experților Contabili și Contabililor Autorizați din România.

Raportarea contabilă anuală se semnează și de către administratorul sau persoana care are obligația gestionării instituției

**CONTUL DE PROFIT SI PIERDERE**  
la data de 31 decembrie 2017

- lei -

Denumirea indicatorului	Cod pozitie	Nota	Exercitiul financiar	
			precedent	incheiat
			1	2
<b>A</b>	<b>B</b>	<b>C</b>		
Dobânzi de primit si venituri asimilate, din care:	010		2 612 406	2 507 549
- aferente obligatiunilor si altor titluri cu venit fix	015			
Dobânzi de platit si cheltuieli asimilate	020			
Venituri privind titlurile	030			
- Venituri din actiuni si alte titluri cu venit variabil	033			
- Venituri din participati	035			
- Venituri din nărfi în cadrul societăților comerciale legate	037			
Venituri din comisioane	040		943 921	1 050 037
Cheltuieli cu comisioane	050		117 214	157 430
Profit sau pierdere netă din operatiuni financiare	060		156 112	234 831
Alte venituri din exploatare	070		3 504 019	3 112 024
Cheltuieli administrative generale	080		5 284 104	5 111 641
- Cheltuieli cu personalul, din care:	083		2 532 751	2 554 161
- Salarii	084		2 011 056	2 075 044
- Cheltuieli cu asigurarile sociale, din care:	085		512 583	472 536
- cheltuieli aferente pensiilor	086		351 088	331 981
- Alte cheltuieli administrative	087		2 751 353	2 557 480
Corectii asupra valorii imobilizărilor necorporale si corporale	090		120 192	24 783
Alte cheltuieli de exploatare	100		714 876	615 710
Corectii asupra valorii creanțelor si provizionanelor pentru datorii contingente si angajamente	110		1 468 994	1 770 889
Reluări din corectii asupra valorii creanțelor si provizionanelor pentru datorii contingente si angajamente	120		1 586 840	1 433 748
Corectii asupra valorii titlurilor transferabile care au caracter de imobilizări financiare, a participatiilor si a nărfiilor în cadrul societăților comerciale legate	130			
Reluări din corectii asupra valorii titlurilor transferabile care au caracter de imobilizări financiare, a participatiilor si a nărfiilor în cadrul societăților comerciale legate	140			
Rezultatul activitatii curente				
- Profit	153		1 097 918	657 736
- Pierdere	156			
Venituri extraordinare	160			
Cheltuieli extraordinare	170			
Rezultatul activitatii extraordinare				
- Profit	183			
- Pierdere	186			

Denumirea indicatorului	Cod pozitie	Nota	Exercitiul financiar	
			precedent	incheiat
			1	2
<b>A</b>	<b>B</b>	<b>C</b>		
Venituri totale	190		9 559 754	8 641 950
Cheltuieli totale	200		8 461 836	7 954 214
Rezultatul brut				
- Profit	213		1 097 918	657 736
- Pierdere	216			
Impozitul pe profit	220		283 675	16 781
Alte impozite ce nu apar în elementele de mai sus	230			
Rezultatul net al exercitiului financiar				
- Profit	243		814 243	640 955
- Pierdere	246			

ADMINISTRATOR,  
Numele si prenumele  
Semnatura

MANEA IOAN

INTOCMIT  
ele si prenumele: MUSTATA ANCA NICOI  
Calitatea: DIRECTOR ECONOMIC  
Semnatura

Nr. de inregistrare în  
organismul profesional

Raportarea contabilă anuală este semnată de persoanele în drept, cuprinzând și numele în clar al acestora.

Calitatea persoanei care a întocmit raportarea contabilă anuală se completează astfel:

- directorul economic, contabilul-șef sau altă persoană împuternicită să îndeplinească această funcție, potrivit legii;

- persoane fizice sau juridice, autorizate potrivit legii, membre ale Corpului Experților Contabili și Contabililor Autorizați din România.

Raportarea contabilă anuală se semnează și de către administratorul sau persoana care are obligația gestionării instituției

**SITUATIA FLUXURILOR DE TREZORERIE**  
încheiată la data de 31 decembrie 2017

- lei -

Denumirea indicatorului	Cod poștă	Nota	Exerțiul financiar	
			precedent	încheiat
<b>Fluxuri de trezorerie din activități de exploatare</b>				
+ încasări de numerar din dobânzi și comisioane	01		3.497.704	3.563.141
- plăți în numerar reprezentând dobânzi și comisioane	02		-5.961	-137.695
+ încasări în numerar din recuperări de creanțe amortizate	03		119.713	18.601
- plăți în numerar către angajați și furnizorii de bunuri și servicii	04		-3.037.615	-4.759.234
+ alte venituri încasate/echivalenți plătite în numerar din activitatea de exploatare	05		24.826.592	31.437.650
<b>Fluxuri de trezorerie din activitatea de exploatare, exclusiv modificările activelor și datoriilor activității de exploatare și impozitul pe profit plătit (rd.01 la 05)</b>	06		25.400.433	30.122.463
<b>Creșteri/decreșteri ale activelor aferente activității de exploatare</b>				
+ creșteri/decreșteri ale titlurilor care nu au caracter de imobilizări financiare	07			
+ creșteri/decreșteri ale creanțelor privind activitatea de exploatare	08			
+ creșteri/decreșteri ale creanțelor privind clienții	09			
+ creșteri/decreșteri ale altor active aferente activității de exploatare	10			
<b>Creșteri/decreșteri ale datoriilor aferente activității de exploatare</b>				
+ creșteri/decreșteri ale datoriilor privind activitatea de exploatare	11			
+ creșteri/decreșteri ale datoriilor privind clienții	12			
+ creșteri/decreșteri ale altor pasive aferente activității de exploatare	13			
<b>Fluxuri de trezorerie din activitatea de exploatare, exclusiv impozitul pe profit plătit (rd.06 la 13)</b>	14		25.400.433	30.122.463
- plăți în numerar reprezentând impozitul pe profit	15		-195.775	-159.975
<b>Fluxuri de trezorerie din activități de exploatare (rd.14 + rd.15)</b>	16		25.204.658	29.962.488
<b>Fluxuri de trezorerie din activități de investiții</b>				
- plăți în numerar pentru achiziționarea de filiale sau alte subunități	17			
+ încasări în numerar din vânzarea de titluri sau alte subunități	18			
- plăți în numerar pentru achiziționarea de titluri care au caracter de imobilizări financiare	19		-2.300.000	-900.000
+ încasări în numerar din vânzarea de titluri care au caracter de imobilizări financiare	20		3.500.000	4.824.357
+ încasări în numerar reprezentând dobânzi primite	21			
+ încasări în numerar reprezentând dividende primite	22			
- plăți în numerar pentru achiziționarea de terenuri și mijloace fixe, active necorporale și alte active pe termen lung	23		-17.900.322	-30.995.247
+ încasări în numerar din vânzarea de terenuri și mijloace fixe, active necorporale și alte active pe termen lung	24		801.591	0
- alte plăți în numerar aferente activităților de investiții	25		-961.418,3	-18275,36
+ alte încasări în numerar din activități de investiții	26			
<b>Fluxuri de trezorerie din activități de investiții (rd.17 la 26)</b>			-2559291,4	-28.898.426

- lei -

Denumirea indicatorului	Cod poștă	Nota	Exerțiul financiar	
			precedent	încheiat
<b>Fluxuri de trezorerie din activități de finanțare</b>				
+ încasări în numerar din datorii constituite prin titluri și datorii subordonate	28			
- plăți în numerar aferente datoriilor constituite prin titluri și datorii subordonate	29			
+ încasări în numerar din emisiunile de acțiuni sau părți	30			
- plăți în numerar pentru achiziționarea de acțiuni sau părți proprii	31			
+ încasări în numerar din vânzarea de titluri sau părți proprii	32			
- plăți în numerar reprezentând dividende	33		-612.222	-512.052
- alte plăți în numerar aferente activităților de finanțare	34			
+ alte încasări în numerar din activități de finanțare	35			
<b>Fluxuri de trezorerie din activități de finanțare (rd.28 la 35)</b>	36		-612.222	-512.052
+ Efectul modificării cursului de schimb asupra numerarului	37		-82.948	-26.826
<b>Fluxuri de trezorerie - total (rd.16 + rd.27 + rd.36 + rd.37)</b>	38		-1.053.426	525.184
<b>Numerar la începutul perioadei</b>	39		2.730.419	1.646.993
<b>Numerar la sfârșitul perioadei (rd.38 + rd.39)</b>	40		1.676.993	2.172.177

ADMINISTRATOR,  
Numele și prenumele  
Semnatura  
MANEA IOAN



ÎNTOCMIT  
Numele și prenumele MUSTATA ANCA NICOLETA  
Calitatea DIRECTOR ECONOMIC  
Semnatura

Nr. de înregistrare în  
organismul profesional



Raportarea contabilității anuale este sarcina de persoană în drept, cuprinzând și marea în afară al acestora.  
Calitatea persoanei care a întocmit raportarea contabilității anuale se completează astfel:  
- directorul economic, contabilul-șef sau altă persoană împuternicită să îndeplinească această funcție, potrivit legii;  
- persoane fizice sau juridice, autorizate potrivit legii, membre ale Corpului Experților Contabili și Contabililor Asociați din România.  
Raportarea contabilității anuale se semnifică și de către administratorul sau persoana care are obligația gestionării societății.

**SITUATIA MODIFICARILOR CAPITALURILOR PROPRII**  
la data de 31 decembrie 2017

Elemente ale capitalului propriu	Nota	Sold la 1 ianuarie		Cresteri		Reduceri		Sold la 31 decembrie
		3	2	Total din care:	prin transfer	Total din care:	prin transfer	
				4	5	6		7
Capitalul evaluat		31.569.000						31.569.000
Prime de capital		1.983.804	22.857					2.006.661
Rezerve legale		991.452			23.053			1.014.505
Rezerve din reevaluare		3.944.776	245.657					4.190.433
Alte rezerve								
Rezultatul reportat			759.347					759.347
Rezultatul reportat provient din corectarea erorilor penabile								
Soldul crederilor								
Soldul datoriilor								
Rezultatul reportat reprezentand surplusul realizat din activarea din reevaluare			234.054		23.053			257.107
Rezultatul reportat provient din trecerea la aplicarea Regulamentului contabil conform cu directivele europene								
Soldul crederilor								
Soldul datoriilor								
Rezultatul exercitiului financiar		814.243	8.611.950					9.426.193
Soldul crederilor								
Soldul datoriilor					8.765.738			8.765.738

Nota 1:  
Prezentata este, pentru exemplul de mai sus, tabulara fisajului de informatii referentive la:  
- natura modificatiilor;  
- natura si sursa a modificatiilor;  
- natura si sursa a modificatiilor care au fost comitarea tranzactiei;  
- orice alta informatie semnificativa

Nota 2:  
Modificari suplimentare proveni dintr-un eveniment financiar, prezenta si este:

**ADMINISTRATOR**  
Numele si prenumele: MANEA IOAN  
Semnatura



**INTOCMIT**  
Numele si prenumele: MISELIANCA-BIOLETA  
Calitatea: DIRECTOR ECONOMIC  
Semnatura



Nr. de inregistrare in  
organismul profesional

Raportarea contabila anuala este realizata de persoanele in drept, cuprinzand si anada in clar si rezumat.  
Calculata persoana care a inlocuit raportarea contabila anuala se completeaza astfel:  
- directorul economic, contabilul/ef sau alta persoana impunita si desemnata de catre persoana in drept;  
- persoana fizica sau juridica, autorizata potrivit legii, membru al Corpului Expertilor Contabili si Contabililor Asesorii din Romania.  
Raportarea contabila anuala se transmite si de catre administratorul sau persoana care are obligatia prezentarii anuale



**DATE INFORMATIVE**  
la data de 31.12.2017

30		- lei -	
I. Date privind rezultatul înregistrat	Cod pozitie	Numar unitati	Sume
A	B	1	2
Unități care au înregistrat profit	101	1	640 955
Unități care au înregistrat pierdere	102		
Unități care nu au înregistrat nici profit, nici pierdere	103		

II. Date privind plățile restante	Cod pozitie	Total col.2 + 3	din care:	
			Pentru activitatea curenta	Pentru activitatea de investitii
A	B	1	2	3
Plăți restante – total (poz.202+206+212 la 216+221), din care:	201			
Furnizori restanți – total (poz. 203 la 205), din care:	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), din care:	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), din care:	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			



## SITUATIA ACTIVEI IMOBILIZATE

40A	VALOAREA BRUTA A ELEMENTELOR DE IMOBILIZARI		Cod pozitie	Sold initial	Cresteri	Reduceri		Sold final (col.5=1+2-3)
	A	B				Total	din care: dezmembrari si casari	
				1(1)	2(2)	3(3)	4(4)	5(5)
<b>IMOBILIZARI NECORPORALE</b>								
Fond comercial								
Cheltuieli de constituire	101	163 643		0		0	X	163 643
Alte imobilizari necorporale	102	0					X	
Avansuri si imobilizari necorporale in curs	103	213 973		376 518		8 332	X	582 159
TOTAL (poz.101 la 104)	104	463 328		23 520		374 377	X	112 471
	105	840 944		400 038		382 709	X	858 273
<b>IMOBILIZARI CORPORALE</b>								
Terenuri	106						X	
Amenajari de terenuri	107						X	
Constructii	108	533 212		534 641		534 641		533 212
Echipeamente tehnologice (masini, utilaje si instalatii de lucru)	109	3 799		5 939 214		5 939 214		3 799
Aparate si instalatii de masurare, control si reglare	110	131 453				13 474		117 979
Mijloace de transport	111	453 709		21 427 420		20 769 580		1 111 549
Mobilier, aparatura birou, echipamente de protectie a valorilor umane si materiale si alte active corporale	113	86 127		13 892				100 019
Avansuri si imobilizari corporale in curs	114						X	0
TOTAL (poz.106 la 114)	115	1 208 300		27 915 167		27 256 909		1 866 558
<b>IMOBILIZARI FINANCIARE</b>								
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 (rd.116 la 119)	120						X	
<b>ACTIVE IMOBILIZATE - TOTAL</b>								
(rd.105+115+120)	121	2 049 244		28 315 205		27 639 618		2 724 831

- RON -

## SITUATIA ACTIVELOR IMOBILIZATE

40B		- RON -				
AMORTIZARI AFERENTE ELEMENTELOR DE IMOBILIZARI		Cod pozitie	Sold initial	Amortizare in cursul anului	Amortizare aferinta imobilizarilor scoase din evidenta	Amortizare la sfarsitul anului (col.9=6+7-8)
A		B	6(1)	7(2)	8(3)	9(4)
<b>IMOBILIZARI NECORPORALE</b>						
Fond comercial						
Cheltuieli de constituire		131	163 643	0	0	163 643
Alte imobilizari necorporale		132				0
TOTAL (poz.131 la 133)		133	199 645	8 180	8 332	199 493
<b>IMOBILIZARI CORPORALE</b>		134	363 288	8 180	8 332	363 136
Amenajari de terenuri						
Constructii		135				
Echipamente tehnologice (masini, utilaje si instalatii de lucru)		136	29 486	29 486		58 972
Aparate si instalatii de masurare, control si reglare		137	3 245	475		3 720
		138	99 190	8 705		107 895
Mijloace de transport						
Mobilier, aparatura birotica, echipamente de protectie a valorilor umane si materiale si alte active corporale		139	338 211	15 435	129 256	224 390
TOTAL (poz.135 la 141)		141	63 681	21 408		85 089
<b>AMORTIZARI - TOTAL</b> (poz.134+142)		142	533 813	75 509	129 256	480 066
		143	897 101	83 689	137 588	843 202

SITUATIA ACTIVELOR IMOBILIZATE

40C	PROVIZIOANE PENTRU DEPRECIEREA ELEMENTELOR DE IMOBILIZARI	Cod. pozitie	Sold initial	Provizioane constituite in cursul anului	Provizioane redate in venituri	Sold final (col.13=10+11-12)
	IMOBILIZARI NECORPORALE		10(1)			
	Fond comercial					
	Cheptioli de constituire	151				
	Alte imobilizari necorporale	152				
	Avansuri si imobilizari necorporale in curs	153				
	TOTAL (poz.151 la 154)	154				
	IMOBILIZARI CORPORALE	155	0	0	0	0
	Terenuri					
	Amenajari de terenuri	156				
	Constructii	157				
	Echipamente tehnologice (masini, utilaje si instalatii de lucru)	158				
	Aparate si instalatii de masurare, control si reglare	159				
	Mijloace de transport	160				
	Mobilier, aparatura birou, echipamente de protectie a valorilor umane si materiale si alte active corporale	161	58 905		58 905	0
		163				
	Avansuri si imobilizari corporale in curs	164				
	TOTAL (poz.156 la 164)	165	58 905	0	58 905	0
	IMOBILIZARI FINANCIARE					
	Efecte publice si valori asimilate	166				
	Obligatii 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	0			
	PROVIZIOANE PENTRU DEPRECIERE - TOTAL					
	(poz.155+165+170)	171	58 905	0	58 905	0

ADMINISTRATOR,  
Numele si prenumele

Semnatura  
MANEA IOAN



INTOCMIT  
Numele si prenumele

MUSTATA ANCA  
NICOLETA  
DIRECTOR ECONOMIC



Nr. de inregistrare in  
organismul profesional

Raportarea contabila anuală este semnată de persoanele în drept, cuprinzând și numele în clar al acestora.  
Calitatea persoanei care a întocmit raportarea contabila anuală se completează astfel:  
- directorul economic, contabilul-șef sau altă persoană împuternicită să îndeplinească această funcție, potrivit legii;  
- persoane fizice sau juridice, autorizate potrivit legii, membre ale Corpului Experților Contabili și Contabililor Autorizați din România.  
Raportarea contabila anuală se semnează și de către administratorul sau persoana care are obligația gestionării instituției

## DECLARATIE

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

S-au intocmit situatiile financiare anuale la 31/12/2017 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

---

Directorul general al societatii, dl IOAN MANEA , isi asuma raspunderea pentru intocmirea situatiilor financiare anuale la 31/12/2017 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

A handwritten signature in blue ink, consisting of a stylized 'I' followed by a large, sweeping flourish that extends to the right.

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

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

ADRESA: Timișoara, Str. Mihai Nemeni, Nr. 11E  
CIR: BJ 14907434 • Nr. Inreg. DIC: 135/1537/2002  
IBAN: RO431933701770663001000 • BANCA: Piraeus Bank  
TEL: 0256 216 100 • FAX: 0256 265 039  
E-MAIL: [office.aba@abaconsulting.ro](mailto:office.aba@abaconsulting.ro) • WEB: [www.abaconsulting.ro](http://www.abaconsulting.ro)

## RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT

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

Raport cu privire la auditul situațiilor financiare

*Opinia fără rezerve*

1. Am auditat situațiile financiare individuale anexate ato societății Transilvania Leasing și Credit IFN SA Brașov („Societatea”), cu sediul social în Brașov, Bdul Eroilor, nr. 3a, mezanin, Identificată prin codul unic de înregistrare fiscală RO9845734, care cuprind bilanțul la data de 31 decembrie 2017, contul de profit și pierdere, situația modificării capitalurilor proprii, situația fluxurilor de trezorerie pentru exercițiul financiar încheiat la această dată, precum și un sumar al politicilor contabile semnificative și notele explicative.

2. Situațiile financiare individuale la 31 decembrie 2017 se identifică astfel:

- Total capitaluri proprii :	59.307.789 lei
- Profitul net al exercițiului financiar:	640.955 lei
- Total active:	60.747.334 lei

3. În opinia noastră, situațiile financiare individuale anexate oferă o imagine fidelă a poziției financiare a Societății la data de 31 decembrie 2017, precum și a performanței financiare și a fluxurilor de trezorerie pentru exercițiul financiar încheiat la această dată, 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 nebancare („IFN”), instituțiilor de credit și Fondului de garanțare a depozitelor în sistemul bancar din România.

#### *Baza pentru opinie*

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

#### *Aspecte cheie de audit*

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

##### *ii) 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 reafecturare care au vizat funcționarea adecvată a controalelor interne conform procedurilor de control intern existente în Societate cu privire la modalitatea de avizare și aprobare a contractelor, precum și teste privind controalele interne legate de derularea contractelor. Am derulat proceduri prin care am analizat roșurile 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 cu acestea să nu fie recunoscute de managementul Societății conform Reglementărilor contabile aplicabile. Pot exista riscuri atât în ceea ce privește cuantumul veniturilor recunoscute, cât și momentul recunoașterii acestora cu posibile denaturări semnificative în legătură cu aplicarea principiului contabilității de angajamente.



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

Referitor la riscul de denaturări semnificative legate de aplicarea principiului contabilizației de angajamente, am realizat proceduri prin care am corelat momentul recunoaşterii veniturilor cu graficele de eşalonare 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 devonite scadente conform contractelor de credit și contractelor de leasing financiar. În funcție de aceste cerințe specifice sunt stabilite și reglementate aspectele referitoare la evaluarea creanțelor la data de raportare.

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

iv) *Evaluarea stocurilor*

Aserțiunile conducerii cu privire la evaluarea stocurilor pot prezenta riscuri de denaturări semnificative care s-au manifestat în sensul neaplicării prevederilor reglementării contabile aplicabile de evaluare a stocurilor, la data de raportare, la minimumul dintre cost și valoarea 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 iligibile, 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.

*Alte informații – Raportul Administratorilor*

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

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

În legătură cu auditul situațiilor financiare pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2017, responsabilitatea noastră este să citim acele alte informații și, în acest demers, să apreciem dacă acele alte informații sunt semnificativ inconsecvente cu situațiile financiare, sau cu acele cunoștințe pe care noi le-am obținut în timpul auditului, sau dacă ele par a fi denaturate semnificativ.

În ceea ce privește Raportul administratorilor, am citit și raportăm că acesta a fost întocmit, în toate aspectele semnificative, în conformitate cu cerințele 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, punctele 225-228.

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

- a. Informațiile prezentate în Raportul administratorilor pentru exercițiul financiar pentru care au fost întocmite situațiile financiare sunt în concordanță, în toate aspectele semnificative, cu situațiile financiare;
- b. raportul administratorilor a fost întocmit, în toate aspectele semnificative, în conformitate cu Ordinul 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, punctele 225-228;

În plus, în baza cunoștințelor și înțelegerii noastre cu privire la Societate și la mediul acesteia, dobândite în cursul auditului situațiilor financiare pentru exercițiul financiar încheiat la data de 31 decembrie 2017, ni se cere să raportăm dacă am identificat denaturări semnificative în Raportul administratorilor. Nu avem nimic de raportat cu privire la acest aspect.

*Alte aspecte*

7. Menționăm faptul că mandatul nostru a fost limitat exclusiv la realizarea auditului statutar în legătură cu situațiile financiare individuale ale Societății întocmite la data de 31 decembrie 2017, nefiind numărul pentru realizarea auditului situațiilor financiare consolidate în cazul în care acestea s-ar împune.

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

9. Situațiile financiare anexate raportului de audit nu sunt menite să prezinte poziția financiară, rezultatul operațiunilor și un set complet de note la situațiile financiare în conformitate cu reglementări și principii contabile acceptate în țări și jurisdicții altele decât România. De aceea, situațiile financiare anexate nu sunt întocmite pentru uzul persoanelor care nu cunosc reglementările contabile și legale din România, inclusiv Ordinul 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 și ale persoanelor responsabile cu guvernarea pentru situațiile financiare*

10. Conducerea Societății este responsabilă pentru întocmirea situațiilor financiare care să ofere o imagine fidelă în conformitate cu Legea contabilității nr. 82/1991, legea contabilității, republicată, cu modificările și completările ulterioare și cu Ordinul Băncii Naționale a României nr. 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 și pentru acel control intern pe care conducerea îl consideră necesar pentru a permite întocmirea de situații financiare lipsite de denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare.

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

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

#### *Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare*

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

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

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

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

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

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

*Raport cu privire la alte dispoziții legale și de reglementare*

18. Am fost numiți de Adunarea Generală a Acționarilor la data de 30 martie 2017 să audităm situațiile financiare ale Transilvania Leasing și Credii INF S.A. Brașov pentru exercitiul financiar încheiat la 31 decembrie 2017. Durata totală neîntreruptă a angajamentului nostru este de 11 ani, acoperind exercițiile financiare încheiate la 31 decembrie 2007 până la 31 decembrie 2017.

Confirmăm că:

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

În numele

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

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

Dr. Dumitrescu Alin-Constantin

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



Timișoara, 27 februarie 2018

TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN S.A. BRAȘOV

SITUAȚIA COD 10 - BILANȚ

	Cod		31 decembrie 2016	31 decembrie 2017
	Poziție	Nota	(lei)	(lei)
<b>ACTIV</b>				
Casa și alte valori	010	9a)	25.916	15.381
Creanțe asupra instituțiilor de credit	030	9b)	1.621.077	2.156.796
- la vedere	033		1.617.509	2.153.204
- alte creanțe	036		3.568	3.592
Creanțe asupra cliențelor	040	10; 4	49.402.836	51.578.326
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		3.855.217	443
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)	477.656	495.137
- 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)	615.582	1.386.492
- terenuri și construcții utilizate în scopul				
desfășurării activităților proprii	105		0	0
Capital subscris nevărsat	110		0	0
Alte active	120	11	4.271.908	4.990.772
Cheltuieli înregistrate în avans și venituri				
angajate	130	14	277.680	150.987
<b>TOTAL ACTIV</b>	<b>140</b>		<b>60.547.872</b>	<b>60.774.334</b>

TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN S.A. BRAȘOV

SITUAȚIA COD 10 - BILANȚ

	Cod		31 decembrie 2016	31 decembrie 2017
	Poziție	Nota		
			(lei)	(lei)
<b>PASIV</b>				
Datorii privind instituțiile de credit	300		0	0
- la vedere	303		0	0
- la termen	306		0	0
Datorii privind clienții	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	815.577	1.450.553
Venituri înregistrate în avans și datorii angajate	340		0	0
Provizioane, din care:	350	2	549.772	15.992
- provizioane pentru pensii și obligații similare	353		0	0
- provizioane pentru impozite	355		0	0
- alte provizioane	356	2	549.772	15.992
Datorii subordonate	360		0	0
Capital social subscris	370	6	51.569.000	51.569.000
Prime de capital	380		0	0
Rezerve	390		5.026.660	6.203.204
- rezerve legale	392		1.981.094	2.014.771
- rezerve statutare sau contractuale	394		0	0
- alte rezerve	399		3.044.776	4.188.433
Rezerve din reevaluare	400		393.482	370.449
Acțiuni proprii (-)	410		0	0
Rezultatul reportat				
- Profit	423		534.034	557.068
- Pierdere	426		0	0
Rezultatul exercițiilor financiare				
- Profit	433		814.243	840.955
- Pierdere	436		0	0
Repartizarea profitului	440	3	54.896	32.867
<b>TOTAL DATORII ȘI CAPITALURI PROPRII</b>	<b>450</b>		<b>60.547.872</b>	<b>60.774.334</b>

TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN S.A. BRAȘOV

SITUAȚIA COD 10 - BILANȚ

	Cod		31 decembrie 2016	31 decembrie 2017
	Poziție	Nota	(lei)	(lei)
<b>ELEMENTE ÎN AFARA BILANȚULUI</b>				
Datoriile contingente, din care:	600		0	0
- acceptări și endosări	603		0	0
- garanții și active gajate	605		0	0
Angajamentele, din care:	610	25e)	750.000	1.070.532
- angajamente aferente tranzacțiilor de vânzare cu posibilitate de răscumpărare	615		0	0

Autorizate și semnate în numele Consiliului de Administrație la data de 6 februarie 2018 de către:

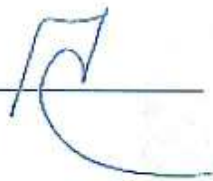
DIRECTOR GENERAL,

ÎNTOCMIT,

Numele și prenumele: Dr. Ec. Ioan Manea

Numele și prenumele: Ec. Anca Nicoleta Mustățâ

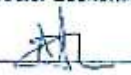
Semnătura



Ștampila unității

Calitatea: Director Economic

Semnătura





TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN S.A. BRAȘOV

SITUAȚIA COD 20 - CONTUL DE PROFIT ȘI PIERDERE

	Cod		31 decembrie 2016	31 decembrie 2017
	Poziție	Nota		
			(lei)	(lei)
Dobânzi de primit și venitul asimilat,				
din care:	-	010 15	2.612.406	2.507.540
- aferente obligațiunilor și altor titluri cu venit fix		015	0	0
Dobânzi de plătit și cheltuieli similare		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 19	943.921	1.050.037
Cheltuieli cu comisioanele		050 21	117.214	157.430
Profit sau pierdere netă din operațiuni financiare		060 16	156.112	234.831
Alte venituri din exploatare		070 21	3.504.019	3.112.024
Cheltuieli administrative generale		080	5.254.104	5.111.641
- Cheltuieli cu personalul, din care:		083 24	2.532.751	2.336.149
- Salarii		084	2.011.056	1.857.032
- Cheltuieli cu asigurările sociale, din care:		085 24	512.583	472.536
- cheltuieli aferente pensiilor		086	351.088	331.361
- Alte cheltuieli administrative		087 23	2.751.353	2.775.492
Corecții asupra valorii imobilizărilor necorporale și corporale		090	120.192	24.763
Alte cheltuieli de exploatare		100 22	714.676	615.710
Corecții asupra valorii creanțelor și provizioanelor pentru datorii contingente și angajamente		110 17	1.468.994	1.770.889
Reluări din corecții asupra valorii creanțelor și provizioanelor pentru datorii contingente și aranjamente		120 18	1.586.840	1.433.748
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 ȘI CREDIT IFN S.A. BRAȘOV

SITUAȚIA COD 20 - CONTUL DE PROFIT ȘI PIERDERE

	Cod		31 decembrie 2016	31 decembrie 2017
	Poziție	Nota	(lei)	(lei)
Rezultatul activității curente				
- Profit	153		1.097.918	657.736
- Pierdere	156		0	0
Venituri extraordinare	160		0	0
Cheltuieli extraordinare	170		0	0
Rezultatul activității extraordinare				
- Profit	183		0	0
- Pierdere	186		0	0
Venituri totale	190		9.559.754	8.611.950
Cheltuieli totale	200		6.461.836	7.954.214
Rezultatul brut				
- Profit	213		1.097.918	657.736
- Pierdere	216		0	0
Impozitul pe profit	220	8b)	283.675	16.781
Alte impozite ca nu apar în elementele de mai sus	230		0	0
Rezultatul net al exercițiului financiar				
- Profit	243	3	814.243	640.955
- Pierdere	246		0	0

Autorizate și semnate în numele Consiliului de Administrație la data de 6 februarie 2018 de către:

DIRECTOR GENERAL,


ÎNTOCMIT,

Numele și prenumele: Dr. Ec. Ioan Manes

Numele și prenumele: Ec. Anca Nicoleta Mustățâ

Calitatea: Director Economic

Semnătura



Ștampila unității

Semnătura



TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN S.A. BRAȘOV

SITUAȚIA FLUXURILOR DE TREZORERIE

	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2016</u> (lei)	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2017</u> (lei)
<b>Fluxuri de trezorerie din activități de exploatare:</b>		
Încasări de numerar din dobânzi și comisioane	3.497.704	3.563.141
Plăți în numerar reprezentând dobânzi și comisioane	(5.993)	(137.695)
Încasări în numerar din recuperări de creanțe amortizate	119.713	18.601
Plăți în numerar către angajați și furnizorii de bunuri și servicii	(3.037.615)	(4.750.234)
Alte venituri încasate/cheltuieli plătite în numerar din activitatea de exploatare	24.026.592	31.437.650
<b>Fluxuri de trezorerie din activitatea de exploatare, exclusiv modificările activelor și datorilor activității de exploatare și impozitul pe profit plătit</b>	<b>25.400.433</b>	<b>30.122.463</b>
<b>Creșteri/descrășteri ale activelor aferente activității de exploatare</b>		
Creșteri/descrășteri ale titlurilor care nu au caracter de imobilizări financiare	0	0
Creșteri/descrășteri ale creanțelor privind instituțiile de credit	0	0
Creșteri/descrășteri ale creanțelor privind clienții	0	0
Creșteri/descrășteri ale altor active aferente activității de exploatare	0	0
<b>Creșteri/descrășteri ale pasivelor aferente activității de exploatare</b>		
Creșteri/descrășteri ale datorilor privind instituțiile de credit	0	0
Creșteri/descrășteri ale datorilor privind clienții	0	0
Creșteri/descrășteri ale altor pasive aferente activității de exploatare	0	0
<b>Fluxuri de trezorerie din activitatea de exploatare, exclusiv impozitul pe profit plătit</b>	<b>25.400.433</b>	<b>30.122.463</b>
Plăți în numerar reprezentând impozitul pe profit	(195.775)	(159.975)
<b>Fluxuri de trezorerie din activități de exploatare</b>	<b>25.204.658</b>	<b>29.962.488</b>

TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN S.A. BRAȘOV

SITUAȚIA FLUXURILOR DE TREZORERIE

	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2016</u> (lei)	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2017</u> (lei)
<b>Fluxuri de trezorerie din activități de investiții</b>		
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	(2.300.000)	(900.000)
Încasări în numerar din vânzarea de titluri care au caracter de imobilizări financiare	3.500.000	4.824.357
Încasări în numerar reprezentând dobânzi primite	0	0
Încasări în numerar reprezentând dividende primite	0	0
Plăți în numerar pentru achiziționarea de terenuri și mijloace fixe, active necorporale și alte active pe termen lung	(17.980.322)	(30.995.247)
Încasări în numerar din vânzarea de terenuri și mijloace fixe, active necorporale și alte active pe termen lung	801.501	0
Alte plăți în numerar aferente activităților de investiții	(9.614.183)	(1.827.536)
Alte încasări în numerar aferente activităților de investiții	0	0
<b>Fluxuri de trezorerie din activități de investiții</b>	<b>(25.592.914)</b>	<b>(28.898.426)</b>
<b>Fluxuri de trezorerie din activități de finanțare</b>		
Încasări în numerar din datorii constituite prin titluri și datorii subordonate	0	0
Plăți în numerar aferente datorilor constituite prin titluri 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	(612.222)	(512.052)
Alte plăți în numerar aferente activităților de finanțare	0	0
Alte încasări în numerar din activități de finanțare	0	0
<b>Fluxuri de trezorerie din activități de finanțare</b>	<b>(612.222)</b>	<b>(512.052)</b>

TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN S.A. BRAȘOV

SITUAȚIA FLUXURILOR DE TREZORERIE

	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2016</u> (lei)	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2017</u> (lei)
Efectul modificării cursului de schimb asupra numerarului	(52.948)	(26.826)
Fluxuri de trezorerie-total	(1.083.426)	526.184
Numerar la începutul perioadei	2.730.419	1.646.993
Numerar la sfârșitul perioadei	1.646.993	2.172.177

Autorizate și semnate în numele Consiliului de Administrație la data de 6 februarie 2018 de către:

DIRECTOR GENERAL,

ÎNTOCMIT,

Numele și prenumele: Dr. Ec. Ioan Manea

Numele și prenumele: Ec. Anca Nicoleta Mustățâ

Calitatea: Director Economic

Semnătura



Semnătura



Ștampila unității

TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN S.A. BRAȘOV

SITUAȚIA MODIFICĂRILOR CAPITALULUI PROPRIU

Element al capitalului propriu	Nota	Sold la 1 ianuarie 2017	Căștiguri		Reduceri		Sold la 31 Decembrie 2017
			Total, din care	prin transfer	Total, din care	prin transfer	
0	1	2	3	4	5	6	7
Capital maseze		51.562.000	-	-	-	-	51.562.000
Prime de capital		-	-	-	-	-	-
Rezerve legale		1.981.854	32.857	-	-	-	2.014.711
Rezerve constituie prin contracte		-	-	-	-	-	-
Rezerve din evaluarea		300.472	-	-	22.803	23.631	376.449
Acțiuni proprii (-)		-	-	-	-	-	-
Alte rezerve		3244.728	245.657	-	-	-	4.186.423
Rezultatul raportat		-	-	-	-	-	-
Pierdere nerecuperată		0	709.347	-	709.347	-	0
Pierdere recuperată		-	-	-	-	-	-
Rezultatul raportat prezent din modificarea stărilor contabile		-	-	-	-	-	-
Sold creditor		-	-	-	-	-	-
Sold debitor		-	-	-	-	-	-
Rezultatul raportat reprezentând suprașold rezultat din rezerve din evaluarea		554.034	21.005	-	-	-	575.069
Rezultatul raportat prezent din încesarea aplicației		-	-	-	-	-	-
Reglementările contabile conform cu directivele europene		-	-	-	-	-	-
Sold creditor		-	-	-	-	-	-
Sold debitor		-	-	-	-	-	-

**TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN S.A. BRAȘOV**

**SITUAȚIA MODIFICĂRILOR CAPITALULUI PROPRIU**

Element al capitalului propriu	Nota	Sold la 1		Creșteri		Reduceri		Sold la 31
		ianuarie	Total, din	prin	Total, din	prin		
n	1	2017	care	transfer	care	transfer	2017	
		3	4	5	6	7		
Rezultatul exercițiului financiar								
Sold creșterii		814.243	8.611.950			6.795.238	646.955	
Sold debitor								
Repartizarea profitului		154.856	(20.857)				(10.615)	
<b>TOTAL</b>		<b>969.100</b>	<b>8.591.093</b>			<b>6.784.623</b>	<b>636.340</b>	

Autentizate și aprobate în numele Consiliului de Administrație la data de 06 februarie 2018 de către:

**DIRECTOR GENERAL**

Nume și prenume: **Gr. Ec. Ion Măriaș**

Semnatura

Ștampă unitate

**INTOCMIT**

Nume și prenume: **Ec. Anca Mioara Măriaș**

Calitate: **Director Economic**

Semnatura

**TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN S.A. BRAȘOV**  
**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE**  
**PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017**

**ENTITATEA CĂRE RAPORTEAZĂ**

Aceste situații financiare sunt prezentate de Transilvania Leasing și 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 similare și alte imobilizări necorporale (lei)	Fond comercial (lei)	Avansuri și imobilizări necorporale în curs (lei)	Total (lei)
<b>Valoare brută</b>						
Sold la 1 ianuarie 2017	0	0	213.973	163.643	463.328	840.944
Creșteri	0	0	376.519	0	23.520	400.038
Cedări, transferuri și alte reduceri	0	0	8.332	0	374.077	382.709
Sold la 31 decembrie 2017	0	0	582.159	163.643	112.471	858.273
<b>Amortizare cumulată</b>						
Sold la 1 ianuarie 2017	0	0	199.645	163.643	0	363.288
Amortizarea înregistrată în cursul exercițiului	0	0	8.180	0	0	8.180
Reduceri sau reluări	0	0	8.332	0	0	8.332
Sold la 31 decembrie 2017	0	0	199.493	163.643	0	363.136
<b>Valoarea contabilă netă la 1 ianuarie 2017</b>	0	0	14.328	0	463.328	<b>477.656</b>
<b>Valoarea contabilă netă la 31 decembrie 2017</b>	0	0	382.666	0	112.471	<b>495.137</b>



TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN S.A. BRAȘOV

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017

1. ACTIVE IMOBILIZATE (CONTINUARE)

	Terenuri și <u>construcții</u> (lei)	Instalații tehnice și <u>mașini</u> (lei)	Alte instalații, utilaje și <u>mobilier</u> (lei)	Investiții <u>imobiliare</u> (lei)	Avansuri și imobilizări corporale în <u>curs</u> (lei)	<u>TOTAL</u> (lei)
<b>Cost/evaluare</b>						
Sold la 1 ianuarie 2017	0	588.962	86.127	633.212	0	1.208.301
Creșteri	534.641	27.508.834	13.892	0	0	27.915.167
Reduceri	534.641	26.722.298	0	0	0	27.256.909
Sold la 31 decembrie 2017	0	1.233.328	100.019	633.212	0	1.866.559
<b>Depreciere cumulată</b>						
Sold la 1 ianuarie 2017	0	440.647	63.651	29.486	0	533.814
Deprecierea înregistrată în cursul exercițiului	0	24.615	21.408	29.486	0	75.509
Reduceri sau reluări	0	129.256	0	0	0	129.256
Sold la 31 decembrie 2017	0	336.006	85.059	58.972	0	480.037
<b>Ajustări pentru deprecierea imobilizărilor corporale</b>						
Sold la 1 ianuarie 2017	0	58.905	0	0	0	58.905
Ajustări înregistrate în cursul exercițiului	0	0	0	0	0	0
Reduceri sau reluări	0	58.905	0	0	0	58.905
Sold la 31 decembrie 2017	0	0	0	0	0	0
<b>Valoarea contabilă netă</b>						
1 ianuarie 2017	0	89.410	22.446	503.726	0	<u>615.582</u>
31 decembrie 2017	0	897.322	14.930	474.240	0	<u>1.386.492</u>

## TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN S.A. BRAȘOV

### NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

#### PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017

#### 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 și 31 decembrie 2017, 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.

Denumirea provizionului	Sold la	Transferuri		Sold la
	<u>1 Ianuarie 2017</u>	<u>în cont</u>	<u>din cont</u>	<u>31 decembrie 2017</u>
	(lei)	(lei)	(lei)	(lei)
	1	2	3	4=1+2-3
Ale provizionale	549.772	15.992	549.772	15.992
	<u>549.772</u>	<u>15.992</u>	<u>549.772</u>	<u>15.992</u>

La data de 31 decembrie 2016, Societatea a reflectat provizioane în sumă de 522.650 lei constând în provizioane pentru litigiul al cărui obiect îl constituie un imobil din Alba Iulia vândut în exercițiul financiar 2016. În exercițiul financiar 2017 a fost rotit la venituri ca urmare a renunțării la judecată apelului declarat de partea adversă.

La data de 31 decembrie 2017, Societatea avea constituite provizioane pentru concediile de odihnă neefectuate de personalul angajat în anul 2017 în sumă de 15.992 lei (27.122 lei la 31 decembrie 2016).

**TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN S.A. BRAȘOV**  
**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE**  
**PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017**

---

**3. REPARTIZAREA PROFITULUI**

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2017, Societatea a înregistrat un profit de 640.955 lei (2016: 814.243 lei profit).

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

<u>Destinația</u>	<u>Exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2017 (lei)</u>	<u>Exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2016 (lei)</u>
Profit net de repartizat:	<b>814.243</b>	<b>640.955</b>
- rezerve legale	54.896	32.887
- 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 nerpartizat	<b>759.347</b>	<b>608.068</b>

Situațiile financiare aferente exercițiului financiar încheiat la 31 decembrie 2016 precum și modul de repartizare al profitului au fost aprobate în ședința Adunării Generale a Acționarilor din data de 30 martie 2017.

La adunarea generală a acționarilor stabilită pentru data de 22 martie 2018 se va discuta și supune aprobării situațiile financiare pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2017, inclusiv modul de repartizare al profitului.

TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN S.A. BRAȘOV

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017

4. SITUAȚIA CREAȚELOR ȘI A DATORIILOR

Creațiile și datoriile în sold la 31 decembrie 2017 au fost analizate după cum urmează:

	Sold la 31 decembrie 2017	Perioada rămasă până la scadență			
		D <	3 luni <=D	1 an <=D	D >=
		<u>3 luni</u>	<u>&lt; 1 an</u>	<u>&lt; 5 ani</u>	<u>5 ani</u>
	1	2	3	4	5
<b>CREAȚE</b>					
Creația la termen privind instituțiile de credit	-	-	-	-	-
Creație privind clienții	51.578.326	1.372.300	16.113.747	31.952.432	2.139.847
<b>DATORII</b>					
Datorii la termen privind instituțiile de credit	-	-	-	-	-
Alte datorii privind clienții	-	-	-	-	-
Alte datorii	-	-	-	-	-
Datorii constituite prin alte titluri	1.450.553	1.450.553	-	-	-

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 luna 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 politica contabilă.

**TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN S.A. BRAȘOV**

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE**

**PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017**

---

**5. PRINCIPII, POLITICI ȘI METODE CONTABILE (CONTINUARE)**

**(2) Utilizarea estimărilor**

Întocmirea situațiilor financiare în conformitate cu Reglementările contabile conform cu directivele europene, cere conducerii Societății să aplice raționamentul profesional, să facă estimări și ipoteze care selectează valorile raportate ale activelor și pasivelor, prezentarea activelor și datorilor contingente la data întocmirii situațiilor financiare și cheltuielile raportate pentru respectivă 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 operațiunile financiare.

**TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN S.A. BRAȘOV**  
**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE**  
**PENTRU EXERCICIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017**

---

**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 2016 și la 31 decembrie 2017 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 2016</u>	<u>31 decembrie 2017</u>
Dolar SUA	USD	4,3033	3,8915
Moneda unică europeană	EUR	4,5411	4,6587
Franc elvetian	CHF	4,2245	3,9900
Leva bulgărească	BGN	2,3218	2,3825

**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 opazia fuziunii cu SC Leasing Grup SA București, pe baza situațiilor financiare înlocuite pentru data de 31 decembrie 2004, prin utilizarea opiniei unui evaluator autorizat.

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

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

TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN S.A. BRAȘOV  
NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017

---

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 2008, 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 evenimentele sau schimbările 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.

**TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN S.A. BRAȘOV**

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE**

**PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017**

**5. PRINCIPII, POLITICI ȘI METODELE CONTABILE (CONTINUARE)**

**E. Creanțe**

Creanțele asupra clientelor 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 plată de la data acordării creditelor, minus provizionul pentru depreciere. Toate creditele și avansurile sunt recunoscute în momentul utilizării fondurilor de către clienți.

Constituirea provizionelor 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>Coefficient 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	"îndoiețnic"
>90 zile	100	"pierdere"

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

<i>Serviciul datoriei</i>	<i>Coefficient 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	"îndoiețnic"
>90 zile	100	"pierdere"

**F. Numerar și echivalențe de numerar**

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

**G. Capital social**

Acțiunile ordinare sunt clasificate în capitalurile proprii.



**TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN S.A. BRAȘOV**

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE**

**PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017**

---

**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 (net de costurile de tranzacționare) și valoarea nominală 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 locatar sunt clasificate ca și contracte de leasing operațional. Plățile efectuate în cadrul unui asemenea contract (net de orice facilități acordate de locatar) sunt recunoscute în contul de profit și pierdere pe o bază linară pe durata contractului.

**K. Datorii**

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

**TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN S.A. BRAȘOV**

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE**

**PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017**

---

**5. PRINCIPII, POLITICI ȘI METODE CONTABILE (CONTINUARE)**

**L. Provizioane**

Provizioanele pentru risc 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 respectivele subvenții.

**(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 vizează a le compensa.

**O. Impozitare**

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

**TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN S.A. BRAȘOV**

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE**

**PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017**

---

**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 clienților, titlurilor cu rată fixă a dobânzii, dobânda preafirmată 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 datoriei 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 valorii 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 ȘI CREDIT IFN S.A. BRAȘOV**  
**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE**  
**PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017**

---

**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 clienți, 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 2016 structura acționarialului era următoarea:

	<u>Număr acțiuni</u>	<u>Suma (lei)</u>	<u>Procentaj (%)</u>
SIF Transilvania	353.282.752	35.328.275	68,51
SIF Muntenia	127.498.395	12.749.640	24,72
Alți acționari	34.908.853	3.490.685	6,77
	<b>515.690.000</b>	<b><u>51.569.000</u></b>	<b>100,00</b>

În cursul anului 2017, nu au avut loc modificări în ceea ce privește structura capitalului social. Astfel, structura acționarialului valabilă la data de 31 decembrie 2017, este următoarea:

	<u>Număr acțiuni</u>	<u>Suma (lei)</u>	<u>Procentaj (%)</u>
SIF Transilvania	353.282.752	35.328.275	68,51
SIF Muntenia	127.498.395	12.749.640	24,72
Alți acționari	34.908.853	3.490.685	6,77
	<b>515.690.000</b>	<b><u>51.569.000</u></b>	<b>100</b>

Toate acțiunile au fost subscribe și sunt plătite integral la 31 decembrie 2017. Fiecare acțiune dă dreptul la un vot și au o valoare nominală de 0,1 lei.

**TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN S.A. BRAȘOV**  
**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE**  
**PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017**

---

**7. INFORMAȚII PRIVIND SALARIAȚII**

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

*Cheltuiala cu salariile:*

	<u>Exercițiul financiar</u> <u>încheiat la</u> <u>31 decembrie 2016</u> (lei)	<u>Exercițiul financiar</u> <u>încheiat la</u> <u>31 decembrie 2017</u> (lei)
Administratori	181.602	218.012
Directori	437.138	492.152
	<b>618.740</b>	<b>710.164</b>

În cadrul cheltuielilor cu colaboratorii înregistrate în cursul anului 2017 au fost reflectate și cheltuielile privind remunerația variabilă cuvenită administratorilor pentru exercițiul financiar încheiat la data de 31 decembrie 2017.

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

Societatea a acordat avansuri directorilor sau administratorilor în cursul exercițiului financiar încheiat la 31 decembrie 2017. Totalul creanțelor Societății față de directori rezultate din credite și contracte de leasing este:

*Avansuri și credite:*

	<u>Exercițiul financiar</u> <u>încheiat la</u> <u>31 decembrie 2016</u> (lei)	<u>Exercițiul financiar</u> <u>încheiat la</u> <u>31 decembrie 2017</u> (lei)
Administratori	0	0
Directori	0	45.976
	<b>0</b>	<b>45.976</b>

Din care în sold la sfârșitul exercițiului:

Administratori	0	0
Directori	1.398	44.443
	<b>1.398</b>	<b>44.443</b>

**TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN S.A. BRAȘOV**

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE**

**PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017**

---

**7. INFORMAȚII PRIVIND SALARIAȚII (CONTINUARE)**

Nu au existat obligații contractuale cu privire la plata pensiilor către foștii membri ai organelor de administrație. Nu există obligații viitoare asumate de Societate în numele directorilor sau administratorilor la 31 decembrie 2017.

**c) Salariați**

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

	<u>Exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2016</u>	<u>Exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2017</u>
Salariați din compartimentul front office	13	13
Salariați din compartimentul back-office	10	10
	<b>23</b>	<b>23</b>

La 31 decembrie 2017, Societatea avea 23 angajați dintre care 20 cu contract individual de muncă pe perioadă nedeterminată, două persoane cu contract de mandat pe perioadă determinată și o persoană cu contract individual de muncă pe perioadă determinată.

**8. ALTE INFORMAȚII**

**a) Informații cu privire la prezentarea societății**

Transilvania Leasing și Credit IFN SA („Societatea”) a fost înființată ca societate comercială pe acțiuni în România în anul 1997 și este înscrisă în Registrul General al Băncii Naționale a României cu nr RG - 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 și Credit IFN SA este în Brașov, Bulevardul Eroilor, Nr. 9A.

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 ȘI CREDIT IFN S.A. BRAȘOV**  
**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE**  
**PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017**

---

**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**

	<b>Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2016</u> (lei)</b>	<b>Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2017</u> (lei)</b>
Profitul/Pierdere brut	1.097.918	657.736
Venituri neimpozabile și deduceri	139.028	696.511
Cheltuieli nedeductibile	981.475	176.541
Alte venituri impozabile	0	0
Rezerva legală	54.800	32.837
<b>Profit impozabil</b>	<b>1.885.469</b>	<b>104.879</b>
Impozit pe profit calculat	301.675	16.761
Sponsorizări	18.000	0
Impozit pe profit datorat	283.675	16.761
<b>Impozit pe profit curent</b>	<b><u>283.675</u></b>	<b><u>16.761</u></b>

**c) Onorariile plătite auditorilor**

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

TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN S.A. BRAȘOV

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017

9. CASA ȘI DISPONIBILITĂȚI LA BĂNCI

a) Casa, disponibilități la bănci centrale

	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2016</u> (lei)	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2017</u> (lei)
Casa în lei-sediul central	23.197	11.630
Casa în lei-punct de lucru București	696	822
Casa în lei-punct de lucru Cluj	1.974	2.746
Casa în lei-punct de lucru Sibiu	49	183
	<u>25.916</u>	<u>15.381</u>

b) Creanțe asupra instituțiilor de credit

i) la vedere

	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2016</u> (lei)	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2017</u> (lei)
Conturi de disponibilități la bănci (lei)	66.003	654.758
Depozitele la vedere la bănci	1.550.573	936.466
Cont de disponibilități la bănci (devize)	933	350.982
	<u>1.617.509</u>	<u>2.153.204</u>

ii) la termen

	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2016</u> (lei)	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2017</u> (lei)
Depozite la termen la instituții de credit	3.508	3.592
	<u>3.508</u>	<u>3.592</u>



TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN S.A. BRAȘOV  
 NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE  
 PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017

10. CREANȚE ASUPRA CLIENTELEI

	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2016</u> (lei)	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2017</u> (lei)
Creanțe din operațiuni de leasing	24.397.835	31.796.648
Credite curente acordate clienților	24.846.748	20.261.937
Credite restante și îndolenice	906.569	912.032
Ajustări pentru deprecierea creanțelor	(748.316)	(1.392.291)
	<u>49.402.836</u>	<u>51.578.326</u>

11. ALTE ACTIVE

	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2016</u> (lei)	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2017</u> (lei)
Diverși debitori, din care	523.876	671.764
> furnizori debitori	172.377	131.644
> clienți	351.499	539.920
Alte birouri diverse (stocuri)	4.004.358	3.809.140
Bugetul statului	53.900	867.271
Avansuri acordate personalului	4.034	0
Creanțe restante și îndolenice	258.258	213.995
Ajustări pentru deprecierea creanțelor restante	(381.529)	(355.775)
Ajustări pentru deprecierea stocurilor	(190.969)	(215.623)
	<u>4.271.908</u>	<u>4.980.772</u>

TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN S.A. BRAȘOV

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017

12. ALTE PASIVE

	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2016</u> (lei)	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2017</u> (lei)
Personal și conturi asimilate	6.249	3.592
Asigurări sociale, protecție socială	78.434	78.302
Bugetul statului, fonduri speciale	259.660	28.229
Creditori diverși	447.282	1.329.677
Dividende de plată	19.222	8.553
Decontări în curs de clarificare	4.730	2.200
	<u>815.577</u>	<u>1.450.553</u>

13. ACTIVE ȘI PASIVE ÎN VALUTĂ

	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2016</u> (lei)	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2017</u> (lei)
Total active în devize	6.669.595	6.219.879
Total pasive în devize	0	0
	<u>6.669.595</u>	<u>6.219.879</u>

**TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN S.A. BRAȘOV**  
**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE**  
**PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017**

**14. CHELTUIELI ÎNREGISTRATE ÎN AVANS ȘI VENITURI ANGAJATE**

	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2016</u> (lei)	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2017</u> (lei)
Creanțe atașate credite	36.492	42.380
Dobânzi restante credite	17.804	4.099
Dobânzi îndoianice credite	11.625	12.453
Creanțe atașate restante	842	705
Provizioane specifice de risc de dobândă	(11.625)	(12.453)
Cheltuieli înregistrate în avans	146.867	15.307
Creanțe atașate leasing	51.669	67.965
Dobânzi restante leasing	29.255	57.332
Dobânzi îndoianice leasing	211.942	166.037
Ajustări pentru deprecierea dobânzilor din operațiuni de leasing	(217.083)	(202.845)
Creanțe atașate leasing	-	-
Creanțe și datorii atașate	2	7
	<u>277.680</u>	<u>150.987</u>

**15. DOBÂNZI DE PRIMIT ȘI VENITURI ASIMILATE**

	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2016</u> (lei)	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2017</u> (lei)
Venituri din dobânzi aferente operațiunilor cu clientela	1.092.285	1.027.922
Venituri din dobânzi aferente operațiunilor de leasing	1.514.639	1.468.709
Venituri din dobânzi din operațiuni de trezorerie și interbancare	4.882	10.918
	<u>2.612.406</u>	<u>2.507.549</u>

**TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN S.A. BRAȘOV**  
**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE**  
**PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017**

**16. PROFIT / (PIERDERE) NETĂ DIN OPERAȚIUNI FINANCIARE**

	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2016</u> (lei)	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2017</u> (lei)
Venituri din operațiuni de schimb	366.698	361.688
Cheltuieli cu operațiuni de schimb	320.996	196.441
Profit (pierdere) din operațiuni de schimb valutar	45.702	165.247
Venituri din operațiuni cu titluri	110.410	69.584
Cheltuieli cu operațiuni cu titluri	0	0
Profit (pierdere) din operațiuni cu titluri	110.410	69.584
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
<b>Rezultat net din operațiuni financiare</b>	<b><u>156.112</u></b>	<b><u>234.831</u></b>

**17. CORECȚII ASUPRA VALORII CREANȚELOR ȘI PROVIZIOANELOR PENTRU DATORII CONTINGENTE ȘI ANGAJAMENTE**

	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2016</u> (lei)	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2017</u> (lei)
Cheltuieli cu ajustări pentru depreciere privind operațiunile cu clientela	6.396	3.445
Cheltuieli cu ajustări pentru depreciere privind operațiunile de leasing financiar	557.585	1.423.356
Cheltuieli cu ajustări pentru deprecierea titlurilor și operațiuni diverse	549.772	102.426
Alte cheltuieli	355.241	241.602
	<b><u>1.468.894</u></b>	<b><u>1.770.829</u></b>

TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN S.A. BRAȘOV

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017

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

	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2016</u> (lei)	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2017</u> (lei)
Venituri din ajustări pentru depreciere privind operațiunile cu clientela	672.304	14.761
Venituri din ajustări pentru depreciere privind operațiunile de leasing financiar	684.753	781.475
Venituri din ajustări pentru deprecierea titlurilor și operațiuni diverse	139.028	637.327
Alte venituri	90.755	185
	<u>1.586.840</u>	<u>1.433.748</u>

19. VENITURI DIN COMISIOANE

	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2016</u> (lei)	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2017</u> (lei)
Venituri din comisioane aferente operațiunilor de leasing	491.297	696.659
Venituri din comisioane aferente operațiunilor de credit	452.624	353.378
	<u>943.921</u>	<u>1.050.037</u>

**TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN S.A. BRAȘOV**  
**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE**  
**PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017**

---

**20. CHELTUIELI CU COMISIOANELE**

	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2016</u> (lei)	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2017</u> (lei)
Cheltuieli cu comisioane aferente operațiunilor cu clienții	103.662	137.695
Cheltuieli cu comisioane din operațiuni de trezorerie și interbancare	13.552	19.735
	<u>117.214</u>	<u>157.430</u>

**21. ALTE VENITURI DIN EXPLOATARE**

	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2016</u> (lei)	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2017</u> (lei)
Venituri din operațiuni de intermediere în domeniul asigurărilor	308.717	279.253
Venituri din cedarea și casarea imobilizărilor corporale	801.591	0
Cheltuieli cu cedarea activelor	(278.941)	0
Venituri din chirii	209.917	215.808
Alte venituri din exploatare	2.462.735	2.616.963
	<u>3.504.019</u>	<u>3.112.024</u>

TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN S.A. BRAȘOV  
 NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE  
 PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017

22. ALTE CHELTUIELI DE EXPLOATARE

	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2016</u> (lei)	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2017</u> (lei)
Cheltuieli cu alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate	210.023	77.443
Cheltuieli cu sponsorizarea	18.000	0
Alte cheltuieli de exploatare	486.253	538.267
	<u>714.276</u>	<u>615.710</u>

23. ALTE CHELTUIELI ADMINISTRATIVE

	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2016</u> (lei)	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2017</u> (lei)
Cheltuieli cu materiale și materiale de natură obiectelor de inventar	79.473	92.171
Cheltuieli cu întreținere și utilități	8.777	15.706
Cheltuieli cu taxe poștale și telecomunicații	34.467	30.653
Cheltuieli cu reclama și protocolul	35.025	57.744
Cheltuieli cu alte lucrări și servicii furnizate de terți	442.833	447.420
Cheltuieli cu doplăsări, deplasări, transferări	4.664	9.064
Cheltuieli cu prime de asigurare	2.146.114	2.122.734
	<u>2.751.353</u>	<u>2.775.492</u>

TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN S.A. BRAȘOV  
 NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE  
 PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017

24. CHELTUIELI CU PERSONALUL

	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2016</u> (lei)	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2017</u> (lei)
Salarii	2.011.056	1.857.032
Chepturile cu asigurările sociale	512.583	472.636
Alte cheltuieli cu personalul	9.112	6.581
	<u>2.532.751</u>	<u>2.336.149</u>

25. DATORII CONTINGENTE ȘI ANGAJAMENTE

a) Angajamente:

	<u>31 decembrie 2016</u>	<u>31 decembrie 2017</u>
Angajamente extrabilanțiere	750.000	1.070.532
	<u>750.000</u>	<u>1.070.532</u>

Angajamentele extrabilanțiere ale Societății la 31 decembrie 2017 se referă la linii de credit acordate (30.000 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, precum și sume netrate aferente contractelor de leasing cu Mecena SRL, Stabil-Therm SRL și Utoserv Total SRL.



**TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN S.A. BRAȘOV**

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE**

**PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017**

**26. TRANZACȚII CU PĂRȚI AFLATE ÎN RELAȚII SPECIALE CU INSTITUȚIA FINANCIAR NEBANCARĂ**

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

**(i) Credite în sold**

	<u>31 decembrie 2016</u>	<u>31 decembrie 2017</u>
	(lei)	(lei)
Transilvania Hotels & Travel	16.458	0
Tratament Balnear Buziaș SA	2.044.852	1.537.504
Tușnad SA	1.090.476	1.301.588
Grup Bianca Trans SA	1.050.910	699.110
Turism Covasna SA	6.283.000	5.403.360
Făget SA	33.808	23.459
THR Marea Neagra	3.156.498	0
	<b>14.276.002</b>	<b>8.965.041</b>

**(ii) Creanțe atașate creditelor acordate**

	<u>31 decembrie 2016</u>	<u>31 decembrie 2017</u>
	(lei)	(lei)
Transilvania Hotels & Travel	47	0
Tratament Balnear Buziaș SA	4.806	3.772
Tușnad SA	2.475	2.410
Grup Bianca Trans SA	1.293	1.282
Turism Covasna SA	7.457	8.647
Făget SA	66	47
THR Marea Neagra	1.034	0
	<b>17.814</b>	<b>16.158</b>

TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN S.A. BRAȘOV  
NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017

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

	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2016</u> (lei)	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2017</u> (lei)
Venituri totale	656.508	605.154

La data de 31 decembrie 2017 valoarea expunerii brute față de părțile aflate în relații speciale cu Societatea era de 8.981.199 lei, iar cea netă era de 4.377.986 lei. Expunerea netă reprezintă 7% din valoarea fondurilor proprii (25% este limita impusă de Banca Națională a României).

27. 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.

**TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN S.A. BRAȘOV**  
**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE**  
**PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017**

---

**27. 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 verificarea fiscală timp de 5 ani. Conducerea Societății consideră că obligațiile făcute inclusiv în aceste situații financiare sunt adecvate.

**d) Contingențe 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 2017 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 2017, Societatea are încheiate polițe de asigurare pentru toate imobilizările ce fac obiectul contractelor de leasing în care are calitatea de locatar și pentru activă constituite drept garanții pentru creditele contractate.

TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN S.A. BRAȘOV  
NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE  
PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017

---

28. EVENIMENTE ULTERIOARE DATEI BILANȚULUI

(i) *Modificarea cursului de schimb*

La data de 6 februarie 2018, cursul de schimb leu/USD era de 3.8915 (aceasta reprezintă o apreciere a leului față de USD cu 3,81% față de 31 decembrie 2017), iar cursul de schimb leu/euro era de 4,6423 (aceasta reprezintă o apreciere a leului față de euro cu 0,37% față de 31 decembrie 2017).

(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%, în anul 2016 a fost de -1,55%, iar în anul 2017 a fost de 1,3%.

Autorizate și semnate în numele Consiliului de Administrație la data de 6 februarie 2018 de către:

DIRECTOR GENERAL,

ÎNTOCMIT,

Numele și prenumele: Dr. Ec. Ioan Manea

Numele și prenumele: Ec. Anca Nicoleta Mustățâ

Semnătura



Ștampila unității

Calitatea: Director Economic

Semnătura

