

**RAPORTUL ANUAL
AL DIRECTORATULUI
pentru exercitiul financiar 2020**

Raport anual intocmit conform Regulamentului ASF 5/2018



SUMAR

1.	PROFILUL TRANSILVANIA LEASING SI CREDIT IFN SA.....	2
2.	GUVERNANTA CORPORATIVA.....	3
3.	RESURSE UMANE	11
4.	MANAGEMENTUL RISCULUI	12
5.	ANALIZA ACTIVITATII DE CREDITARE IN ANUL 2020.....	16
6.	POZITIA FINANCIARA	18
7.	REZULTATUL FINANCIAR	19
8.	GRADUL DE REALIZARE A INDICATORILOR SI OBIECTIVELOR DE PERFORMANTA	22
9.	PROPUNERILE DIRECTORATULUI.....	23

TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN SA- societate administrata in sistem dualist

Sediul social: BRAȘOV, B-dul Eroilor nr. 3A, mezanin •Tel./Fax: 0268.315.172 / 315.173 / 319.455
Punct lucru: CLUJ NAPOCA , Str. București, nr. 16, parter •Tel/fax: 0364.106.003 / 106.004 / 106.005
Punct lucru: BUCUREȘTI, Splaiul Unirii, nr. 16, etaj 3 •Tel./Fax:031.436.1428
Punct lucru: SIBIU, Str. Dorului, nr.20 etaj 2, ap.18 •Tel./Fax:0369.432.724

• office@tsla.ro
• officecluj@tsla.ro
• officebucuresti@tsla.ro
• officesibiu@tsla.ro



TRANSILVANIA

LEASING & CREDIT

1. PROFILUL TRANSILVANIA LEASING SI CREDIT IFN SA

SCURTA PREZENTARE

Denumirea societatii comerciale: TRANSILVANIA LEASING si CREDIT IFN SA

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

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

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

Pagina de internet: www.transilvanialeasingsicredit.ro

Activitatea principala: leasing financiar

Codul CAEN: 6491

Cod unic de inregistrare la Oficiul Registrului Comertului: RO9845734

Numar de ordine la Registrul Comertului:

Jo8/1457/1997

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

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 punctele de lucru 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 31.12.2020 actionariatul societatii avea urmatoarea structura sintetica:

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

ACTIONIUNI

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.

TRANSILVANIA LEASING ŞI CREDIT IFN SA- societate administrata in sistem dualist

Sediul social: BRAŞOV, B-dul Eroilor nr. 3A, mezanin

Punct lucru: CLUJ NAPOCA, Str. Bucureşti, nr. 16, parter

Punct lucru: BUCURESTI, Splaiul Unirii, nr. 16, etaj 3

Punct lucru: SIBIU, Str. Dorului, nr.20 etaj 2, ap.18

•Tel./Fax: 0268.315.172 / 315.173 / 319.455

•Tel/fax: 0364.106.003 / 106.004 / 106.005

•Tel./Fax:031.436.1428

•Tel./Fax:0369.432.724

• office@tsla.ro

• officecluj@tsla.ro

• officebucuresti@tsla.ro

• officesibiu@tsla.ro



Pretul de deschidere pentru actiunea TSLA la inceputul anului 2020 a fost de 0.029 lei/actiune, iar pretul de inchidere la finele anului 2020 a fost de 0.0275 lei/actiune.

2. GUVERNANTA CORPORATIVA

ADMINISTRAREA SI CONDUCEREA

Pana in 05.10.2020, Societatea a avut un sistem unitar de administrare (fiind administrata de Consiliul de administratie), iar incepand cu 05.10.2020 Societatea a adoptat un sistem dualist de administrare (fiind administrata de Directorat si Consiliul de supraveghere).

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

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

CONSILIUL DE SUPRAVEGHERE

Structura

Consiliul de Supraveghere este format din 3 membri, alesi de Adunarea Generala a Actionarilor pentru un mandat de 2 ani, respectiv:

- Nicolae PETRIA – Presedinte/Presedinte al Comitetului de Audit;
- Radu Claudiu ROSCA–Membru/Membru al Comitetului de Audit;
- Simona Alina ANTOHE–Membru.

Responsabilitati si atributii

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

Principala misiune a Consiliului este asigurarea unui control eficient asupra activitatilor Societatii. Consiliul supravegheaza si controleaza activitatea Directoratului, precum si respectarea prevederilor legale ale Actului Constitutiv si hotararilor Adunarii Generale a Actionarilor in desfasurarea activitatii societatii.

Consiliul de supraveghere se va intruni cel putin o data la 3 luni, la convocarea presedintelui. Consiliul de supraveghere va putea fi convocat si la cererea motivata a cel putin doi dintre membrii sai sau a directoratului, ori de cate ori este necesara o astfel de convocare, iar ordinea de zi va fi propusa de catre autorii cererii. Presedintele este obligat sa dea curs unei astfel de cereri.

Participarea la reuniunile consiliului de supraveghere poate avea loc si prin intermediul mijloacelor de comunicare la distanta, in sistem teleconferinta, daca doua treimi din numarul membrilor consiliului de supraveghere nu se opune. Continutul procesului-verbal intocmit dupa o astfel de

TRANSILVANIA LEASING ŞI CREDIT IFN SA- societate administrata in sistem dualist

Sediu social: BRAŞOV, B-dul Eroilor nr. 3A, mezanin •Tel./Fax: 0268.315.172 / 315.173 / 319.455
Punct lucru: CLUJ NAPOCA , Str. Bucureşti, nr. 16, parter •Tel./fax: 0364.106.003 / 106.004 / 106.005
Punct lucru: BUCURESTI, Splaiul Unirii, nr. 16, etaj 3 •Tel./Fax:031.436.1428
Punct lucru: SIBIU, Str. Dorului, nr.20 etaj 2, ap.18 •Tel./Fax:0369.432.724

• office@tsla.ro
• officecluj@tsla.ro
• officebucuresti@tsla.ro
• officesibiu@tsla.ro



sedinta va fi confirmat in scris de catre toti membrii Consiliului de supraveghere care au participat la sedinta.

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

In cursul anului 2020 au avut loc:

-17 reuniuni ale consiliului de administratie, din care 5 la sediul societatii si 12 sedinte prin corespondenta electronica/teleconferinta, in care au fost adoptate in total 57 decizii;

-7 reuniuni ale Consiliului de Supraveghere in care au fost adoptate in total 15 decizii

Obiectul dezbaterilor in sedintele consiliului de administratie (care au avut loc in perioada 14.01.2020-24.09.2020) care au fost incluse pe ordinele de zi au vizat:

- aprobare finantari care intra in competente Consiliului de Administratie;
- calendar de comunicare financiara pentru exercitiul financiar 2020;
- numire conducatori ai societatii ca urmare a expirarii mandatului;
- alegere presedinte Consiliu de Administratie si presedinte Comitet de Audit;
- desemnare persoana/persoane cu drepturi de semnatura in relatiile cu bancile;
- numire persoana responsabila sa incheie acte juridice, pana la finalizarea procedurilor legale de publicitate si avizare a persoanei numite in functia de director general;
- imputerniciri acordate coordonatorilor punctelor de lucru;
- numire presedinte Comitet de administrare riscuri;
- rapoarte lunare/trimestriale/semestriale/anuale privind activitatea de creditare;
- rapoarte lunare/trimestriale/semestriale/anuale privind administrarea de credite;
- rapoarte lunare/trimestriale/semestriale/anuale privind litigiile si procedurile juridice;
- rapoarte trimestriale ale comitetului de administrare a riscurilor privind administrarea riscurilor semnificative;
- situatii financiare lunare/trimestriale/semestriale/anuale;
- rapoarte de activitate ale conducerii executive;
- 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;
- planul de audit intern pentru anul 2020;
- aprobare modificare organigrama si regulament de organizare si functionare al societatii;
- aprobare ordini de zi si convocatoare adunari generale ale actionarilor;
- aprobare intocmire in scop informativ a unui set de situatii financiare anuale conform cu IFRS (pentru exercitiile financiare 2019,2020, 2021);
- aprobare masuri pentru situatii de urgenta in contextul COVID-19;
- actualizare Norme interne privind creditarea PF, PJ (lei si valuta), Norma privind cunoasterea clientelei si a altor norme/proceduri/politici/regulamente incidente in contextul COVID-19;
- incheiere contract de Audit financiar pentru 2 ani;
- aprobare modificare Politica pentru administrarea si diminuarea riscului de spalare a banilor si de finantare a terorismului;
- aprobare plan de marketing;
- urmarire stadiu program stock option plan.

TRANSILVANIA LEASING ŞI CREDIT IFN SA- societate administrata in sistem dualist

Sediu social: BRAŞOV, B-dul Eroilor nr. 3A, mezanin •Tel./Fax: 0268.315.172 / 315.173 / 319.455
Punct lucru: CLUJ NAPOCA , Str. Bucureşti, nr. 16, parter •Tel/fax: 0364.106.003 / 106.004 / 106.005
Punct lucru: BUCURESTI, Splaiul Unirii, nr. 16, etaj 3 •Tel./Fax:031.436.1428
Punct lucru: SIBIU, Str. Dorului, nr.20 etaj 2, ap.18 •Tel./Fax:0369.432.724

• office@tsla.ro
• officecluj@tsla.ro
• officebucuresti@tsla.ro
• officesibiu@tsla.ro

Obiectul dezbaterilor în ședințele consiliului de supraveghere (în perioada 05.10.-31.12.2020) care au fost incluse pe ordinele de zi au vizat:

- alegerea prezidentului Consiliului de Supraveghere;
- numirea Directoratului societății și a remunerațiilor convenite membrilor acestuia;
- imputerniciri privind fluxurile și competențele interne de aprobare precum și privind drepturile de semnătură în relațiile cu băncile, până la finalizarea formalităților de publicitate a noii structuri de conducere;
- numirea membrilor Comitetului de administrare a riscurilor;
- avizare proiect BVC pentru anul 2021, supus aprobării AGA;
- avizare program de investiții pentru 2021, supus aprobării AGA;
- aprobare Regulament de organizare și funcționare a Directoratului;
- aprobare Regulament de organizare și funcționare a Consiliului de Supraveghere;
- aprobare Regulament de asumare a riscului de Credit;
- aprobare Regulament de organizare și funcționare a Comitetului de administrare a riscurilor;
- analiza raport de activitate Directorat pentru trim III 2020;
- avizarea situațiilor financiare la 30.09.2020;
- avizare solicitări financiare;
- aprobare Raport CAR pentru trim. III 2020;
- aprobare rapoarte trimestriale de audit intern;
- aprobare modificare Regulament Comitet de Audit.

Pentru anul 2020, s-a efectuat evaluarea Consiliului de Supraveghere sub conducerea Prezidentului Consiliului de Supraveghere.

Veniturile totale ale membrilor Consiliului de Supraveghere se regăsesc în notele aferente situațiilor financiare anuale.

DIRECTORAT

Conducerea societății revine în exclusivitate Directoratului, care îndeplinește actele necesare și utile pentru realizarea obiectului de activitate al Societății, cu excepția celor rezervate de lege în sarcina Consiliului de Supraveghere și a Adunării generale a acționarilor.

Membrii Directoratului sunt numiți de către Consiliul de Supraveghere. Mandatul Directoratului este de 2 ani, acesta putând fi reînnoit pentru noi perioade de până la 4 ani.

Membrii Directoratului asigură conducerea efectivă a societății și trebuie să îndeplinească condițiile prevăzute de lege, precum și cele referitoare la competența profesională, experiența relevantă, integritate, bună reputație și guvernanta.

Directoratul se întrunește la intervale regulate (de regulă săptămânal) și ori de câte ori este necesar,

- (i) la convocarea Prezidentului Directoratului sau
- (ii) la cererea motivată a cel puțin doi dintre membrii săi, cu indicarea ordinii de zi sau
- (iii) la cererea motivată a Consiliului de Supraveghere, cu indicarea ordinii de zi.

Ședințele Directoratului pot avea loc și prin teleconferință sau prin alte mijloace de comunicare, iar participarea la o astfel de ședință se consideră participare cu prezență fizică, în scopul îndeplinirii cerințelor cu privire la cvorum și condițiilor de vot.

TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN SA- societate administrată în sistem dualist

Sediu social: BRAȘOV, B-dul Eroilor nr. 3A, mezanin •Tel./Fax: 0268.315.172 / 315.173 / 319.455
Punct lucru: CLUJ NAPOCA, Str. București, nr. 16, parter •Tel/fax: 0364.106.003 / 106.004 / 106.005
Punct lucru: BUCUREȘTI, Splaiul Unirii, nr. 16, etaj 3 •Tel./Fax:031.436.1428
Punct lucru: SIBIU, Str. Dorului, nr.20 etaj 2, ap.18 •Tel./Fax:0369.432.724

- office@tsla.ro
- officecluj@tsla.ro
- officebucuresti@tsla.ro
- officesibiu@tsla.ro



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

In relatiile cu tertii, societatea este reprezentata de catre Presedintele Directoratului sau un alt membru al Directoratului desemnat in acest sens si este angajata prin doua semnaturi. Cerinta existentei a doua semnaturi pentru ca un act sa fie angajant pentru societate se considera indeplinita daca printr-o decizie de delegare membrii Directoratului actionand impreuna au acordat in mod expres unei singure persoane, ce actioneaza in mod individual, capacitatea de a reprezenta Societatea in privinta unei anumite activitati.

Structura directoratului este urmatoarea:

- Sorin Donca – Presedinte executiv/director general
- Marius Laurentiu CHITIC- director/membru al directoratului.

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

COMITETUL DE AUDIT

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

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

Componenta Comitetului de Audit este urmatoarea:

- Nicolae PETRIA - presedinte
- Radu Claudiu ROSCA - membru

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

C.A.R. este responsabil pentru eficienta gestionarii riscurilor semnificative in cadrul 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 Supraveghere .

Comitetul de administrare a riscurilor are urmatoarea componenta:

- Sorin DONCA - presedinte;
- Marius Laurentiu CHITIC– membru;
- Levente BENEDEK – membru.

TRANSILVANIA LEASING ŞI CREDIT IFN SA- societate administrata in sistem dualist

Sediu social: BRAŞOV, B-dul Eroilor nr. 3A, mezanin

Punct lucru: CLUJ NAPOCA, Str. Bucureşti, nr. 16, parter

Punct lucru: BUCURESTI, Splaiul Unirii, nr. 16, etaj 3

Punct lucru: SIBIU, Str. Dorului, nr.20 etaj 2, ap.18

•Tel./Fax: 0268.315.172 / 315.173 / 319.455

•Tel/fax: 0364.106.003 / 106.004 / 106.005

•Tel./Fax:031.436.1428

•Tel./Fax:0369.432.724

• office@tsla.ro

• officecluj@tsla.ro

• officebucuresti@tsla.ro

• officesibiu@tsla.ro

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

Rapoartele C.A.R. privind activitatea de administrare a riscurilor semnificative sunt prezentate trimestrial consiliului de supraveghere.

AUDITUL INTERN

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

Rapoartele de audit intern sunt transmise, comitetului de audit si consiliului de supraveghere frecventa prevazuta in planul de audit intern.

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 2020 au fost auditate de catre societatea ABA Audit SRL, membra a CAFR cu nr. 305 din 2002.

ADUNAREA GENERALA A ACTIONARILOR

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

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

In cursul exercitiului financiar 2020 adunarea generala s-a intrunit de cinci ori:

- in data de 23 martie 2020, in sedinta ordinara, pentru aprobarea situatiilor financiare anuale ale exercitiului financiar 2019, repartizarea profitului, alegerea auditorului financiar, analiza indeplinirii indicatorilor si obiectivelor de performanta pentru 2019 aprobarea indicatorilor si obiectivelor de performanta pentru exercitiul financiar 2020; aprobarea completarii programului de investitii aprobat pentru 2020; constatarea expirarii la 18.01.2020 a contractelor de administrare incheiate cu doi administratori;
- in data de 05 octombrie 2020, in sedinta extraordinara, pentru aprobarea modificarii formei de administrare a societatii din sistem unitar in sistem dualist; aprobarea schimbarii destinatiei programului de rascumparare aprobat de AGA in oct. 2019, din distribuire actiuni rascumparate, cu titlu gratuit, administratorilor, directorilor si angajatilor societatii in cadrul unui program "Stock option plan", in "reducerea capitalului prin anulara actiunilor proprii"; aprobarea reducerii capitalului social si modificarea actului constitutiv;
- in data de 05 octombrie 2020, in sedinta ordinara, pentru constatarea incetarii mandatului consiliului de administratie si a directorilor societatii cu contract de mandat, ca urmare a modificarii formei de administrare a societatii; alegerea membrilor consiliului de supraveghere, alegerea membrilor Comitetului de Audit;

TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN SA- societate administrata in sistem dualist

Sediu social: BRAȘOV, B-dul Eroilor nr. 3A, mezanin •Tel./Fax: 0268.315.172 / 315.173 / 319.455
Punct lucru: CLUJ NAPOCA, Str. București, nr. 16, parter •Tel/fax: 0364.106.003 / 106.004 / 106.005
Punct lucru: BUCUREȘTI, Splaiul Unirii, nr. 16, etaj 3 •Tel./Fax:031.436.1428
Punct lucru: SIBIU, Str. Dorului, nr.20 etaj 2, ap.18 •Tel./Fax:0369.432.724

• office@tsla.ro
• officecluj@tsla.ro
• officebucuresti@tsla.ro
• officesibiu@tsla.ro



- In data de 26 noiembrie 2020, in sedinta ordinara, pentru discutarea si aprobarea bugetului de venituri si cheltuieli pentru exercitiul financiar 2021, a programului de investitii pentru exercitiul financiar 2021;
- In data de 26 noiembrie 2020, in sedinta extraordinara, pentru aprobarea modificarii unor articole din actul constitutiv.

DREPTURILE ACTIONARILOR

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

Dreptul la vot

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

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

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

Dreptul la dividende

IFN are o politica predictibila privind distributia anuala de dividende ca linie directoare pe care IFN intentioneaza sa o urmeze. Rata de distributie a dividendelor asigura corelarea interesului pe termen scurt al actionarilor privind distribuirea de dividende cu interesul pe termen mediu si lung al societatii de crestere a activitatii si portofoliului de finantari.

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

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

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

Dividende

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

Evolutia dividendelor distribuite in exercitiile precedente si a rezultatului distribuibil pentru exercitiul 2020, se prezinta astfel:

TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN SA- societate administrata in sistem dualist

Sediul social: BRAȘOV, B-dul Eroilor nr. 3A, mezanin •Tel./Fax: 0268.315.172 / 315.173 / 319.455
Punct lucru: CLUJ NAPOCA, Str. București, nr. 16, parter •Tel./fax: 0364.106.003 / 106.004 / 106.005
Punct lucru: BUCUREȘTI, Splaiul Unirii, nr. 16, etaj 3 •Tel./Fax:031.436.1428
Punct lucru: SIBIU, Str. Dorului, nr.20 etaj 2, ap.18 •Tel./Fax:0369.432.724

• office@tsla.ro
• officecluj@tsla.ro
• officebucuresti@tsla.ro
• officesibiu@tsla.ro



-lei -

Indicator	2018	2019	2020
Rezultat distribuibil	880 963	1 034 742	963 326
Dividende totale	515 690	0	0 propus
Nr actiuni	515 690 000	515 690 000	515 690 000
Dividende / actiune (lei/act)	0.001	-	-
Rata de distribuire a dividendului	59%	-	-

Rezultatul aferent exercitiului financiar 2020 se propune a fi repartizat integral ca surse proprii de finantare pentru sustinerea dezvoltarii activitatii societatii in sensul accentuarii cresterii portofoliului de finantari.

Dreptul la informare

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

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

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

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

Astfel, in cursul anului 2020 Societatea a diseminat urmatoarele rapoarte prin sistemul de comunicare al BVB:

Rapoarte curente:

Data	Tip raport	Obiect
06.01.2020	Raport curent	Notificare rascumparare actiuni proprii perioada 30 decembrie 2019- 3 ianuarie 2020
13.01.2020	Raport curent	Notificare rascumparare actiuni proprii perioada 06-10 ianuarie 2020
15.01.2020	Raport curent	Calendar comunicare financiara 2020
20.01.2020	Raport curent	Numire conducatori
20.01.2020	Raport curent	Notificare rascumparare actiuni proprii perioada 13-17 ianuarie 2020
21.01.2020	Raport curent	Completare la Notificarea privind programul de rascumparare

TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN SA- societate administrata in sistem dualist

Sediul social: BRAȘOV, B-dul Eroilor nr. 3A, mezanin •Tel./Fax: 0268.315.172 / 315.173 / 319.455
Punct lucru: CLUJ NAPOCA, Str. București, nr. 16, parter •Tel/fax: 0364.106.003 / 106.004 / 106.005
Punct lucru: BUCUREȘTI, Splaiul Unirii, nr. 16, etaj 3 •Tel./Fax:031.436.1428
Punct lucru: SIBIU, Str. Dorului, nr.20 etaj 2, ap.18 •Tel./Fax:0369.432.724

• office@tsla.ro
• officecluj@tsla.ro
• officebucuresti@tsla.ro
• officesibiu@tsla.ro



TRANSILVANIA

LEASING & CREDIT

27.01.2020	Raport curent	Notificare rascumparare actiuni proprii perioada 20-24 ianuarie 2020
03.02.2020	Raport curent	Notificare rascumparare actiuni proprii perioada 27-31 ianuarie 2020
10.02.2020	Raport curent	Notificare rascumparare actiuni proprii perioada 3-7 februarie 2020
17.02.2020	Raport curent	Notificare rascumparare actiuni proprii perioada 10-14 februarie 2020
17.02.2020	Raport curent	Convocare AGOA 23 martie 2020;
20.02.2020	Raport curent	Rezultate preliminare exercitiul financiar 2019
24.02.2020	Raport curent	Notificare rascumparare actiuni proprii perioada 17-21 februarie 2020
02.03.2020	Raport curent	Notificare rascumparare actiuni proprii perioada 24-28 februarie 2020
16.03.2020	Raport curent	Notificare rascumparare actiuni proprii perioada 09-13 martie 2020
23.03.2020	Raport curent	Hotarari AGOA 23 martie 2020
06.04.2020	Raport curent	Masuri adoptate in conextul Covid-19
06.04.2020	Raport curent	Notificare rascumparare actiuni proprii perioada 30 martie-3 aprilie 2020
13.04.2020	Raport curent	Notificare rascumparare actiuni proprii perioada 6-10 aprilie 2020
21.04.2020	Raport curent	Notificare rascumparare actiuni proprii perioada 13-16 aprilie 2020
27.04.2020	Raport curent	Notificare rascumparare actiuni proprii perioada 21-24 aprilie 2020
04.05.2020	Raport curent	Notificare rascumparare actiuni proprii perioada 27-30 aprilie 2020
11.05.2020	Raport curent	Notificare rascumparare actiuni proprii perioada 4-8 mai 2020
18.05.2020	Raport curent	Notificare rascumparare actiuni proprii perioada 11-15 mai 2020
25.05.2020	Raport curent	Notificare rascumparare actiuni proprii perioada 18-22 mai 2020
02.06.2020	Raport curent	Notificare rascumparare actiuni proprii perioada 25-29 mai 2020
09.06.2020	Raport curent	Notificare rascumparare actiuni proprii perioada 2-5 iunie 2020
15.06.2020	Raport curent	Notificare rascumparare actiuni proprii perioada 9-12 iunie 2020
22.06.200	Raport curent	Notificare rascumparare actiuni proprii perioada 15-19 iunie 2020
22.06.2020	Raport curent	Impactul Covid-19 asupra activitatii
30.06.2020	Raport curent	Notificare rascumparare actiuni proprii perioada 22-26 iunie 2020
06.07.2020	Raport curent	Notificare rascumparare actiuni proprii perioada 29 iunie-3 iulie 2020

TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN SA- societate administrata in sistem dualist

Sediul social: BRAȘOV, B-dul Eroilor nr. 3A, mezanin
Punct lucru: CLUJ NAPOCA, Str. București, nr. 16, parter
Punct lucru: BUCUREȘTI, Splaiul Unirii, nr. 16, etaj 3
Punct lucru: SIBIU, Str. Dorului, nr.20 etaj 2, ap.18

•Tel./Fax: 0268.315.172 / 315.173 / 319.455
•Tel./fax: 0364.106.003 / 106.004 / 106.005
•Tel./Fax:031.436.1428
•Tel./Fax:0369.432.724

• office@tsla.ro
• officecluj@tsla.ro
• officebucuresti@tsla.ro
• officesibiu@tsla.ro



TRANSILVANIA

LEASING & CREDIT

27.07.2020	Raport curent	Notificare rascumparare actiuni proprii perioada 20-24 iulie 2020
07.08.2020	Raport curent	Solicitare convocare AGEA si AGOA
10.08.2020	Raport curent	Notificare rascumparare actiuni proprii perioada 3-7 august 2020
13.08.2020	Raport curent	Disponibilitate raport Semestru 1 2020
17.08.2020	Raport curent	Notificare rascumparare actiuni proprii perioada 10-14 august 2020
21.08.2020	Raport curent	Notificare rascumparare actiuni proprii perioada 17-20 august 2020
21.08.2020	Raport curent	Finalizarea programului de rascumparare actiuni proprii
26.08.2020	Raport curent	Convocare AGA O&E 5/6 octombrie 2020
03.09.2020	Raport curent	Completare convocare AGEA 5/6 octombrie 2020
24.09.2020	Raport curent	Publicare Proiect de hotarare punctul 2 de pe ordinea de zi a AGEA 5/6 octombrie 2020
05.10.2020	Raport curent	Hotarari AGEA 05.10.2020
05.10.2020	Raport curent	Hotarari AGOA 05.10.2020
05.10.2020	Raport curent	Alegerea Presedintelui Consiliului de Supraveghere si al Comitetului de Audit
05.10.2020	Raport curent	Numire directorat
06.10.2020	Raport curent	Erata raport curent hotarari AGOA 05.10.2020
26.10.2020	Raport curent	Convocare AGA O&E 26 noiembrie 2020
26.11.2020	Raport curent	Hotarari AGEA 26.11.2020
26.11.2020	Raport curent	Hotarari AGOA 26.11.2020

Rapoarte periodice:

Data	Tip raport	Obiect
23.03.2020	Raport anual	Raport anual situatii financiare 2019
15.05.2020	Raport trimestrial	Rezultate financiare trim. 1 2020
14.08.2020	Raport semestrial	Rezultate financiare sem. 1 2020
13.11.2020	Raport trimestrial	Rezultate financiare trim. 3 2020

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

3. RESURSE UMANE

Personal existent la 01.01.2020:	22 persoane
Recrutari/reactivari CIM in anul 2020:	2 persoane
Incetarea contractului de munca:	0 persoana
Personal la 31.12.2020:	24 persoane

TRANSILVANIA LEASING ŞI CREDIT IFN SA- societate administrata in sistem dualist

Sediu social: BRAŞOV, B-dul Eroilor nr. 3A, mezanin •Tel./Fax: 0268.315.172 / 315.173 / 319.455
Punct lucru: CLUJ NAPOCA , Str. Bucureşti, nr. 16, parter •Tel/fax: 0364.106.003 / 106.004 / 106.005
Punct lucru: BUCURESTI, Splaiul Unirii, nr. 16, etaj 3 •Tel./Fax:031.436.1428
Punct lucru: SIBIU, Str. Dorului, nr.20 etaj 2, ap.18 •Tel./Fax:0369.432.724

• office@tsla.ro
• officecluj@tsla.ro
• officebucuresti@tsla.ro
• officesibiu@tsla.ro



TRANSILVANIA LEASING & CREDIT

Din punct de vedere al perioadei de munca, din totalul de 24 persoane:

contract de mandat pe perioada determinata	2 persoane
contract de munca pe perioada nedeterminata	22 persoane

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 adapta la ritmul si amploarea schimbarilor intervenite in mediul intern si extern.

Sistemul de pregatire profesionala este construit pe trei piloni:

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

In cursul anului 2020 au fost furnizate traininguri urmatoarelor categorii de personal:

- Program pregatire continua cu furnizor extern pentru dezvoltare competente salariati din departamentul creditare privind reglementarile in domeniul cunoasterii clientelei, prevenirea si combaterea spalarii banilor si finantarii actelor de terorism precum si in ceea ce priveste tehnicile de negociere,
- Pregatire profesionala pentru salariati din departamentul juridic,
- Pregatire profesionala personal din departamentele economic si management risc, privind aplicarea IFRS,
- Programe interne de formare profesionala, punctuale, conform cerintelor BNR in ceea ce priveste Cunoasterea clientelei, prevenirea si combaterea spalarii banilor si finantarii actelor de terorism.
- 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:

Consiliul de Supraveghere
Comitetul de Audit

TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN SA- societate administrata in sistem dualist

Sediu social: BRAȘOV, B-dul Eroilor nr. 3A, mezanin
Punct lucru: CLUJ NAPOCA, Str. București, nr. 16, parter
Punct lucru: BUCUREȘTI, Splaiul Unirii, nr. 16, etaj 3
Punct lucru: SIBIU, Str. Dorului, nr.20 etaj 2, ap.18

•Tel./Fax: 0268.315.172 / 315.173 / 319.455
•Tel/fax: 0364.106.003 / 106.004 / 106.005
•Tel./Fax:031.436.1428
•Tel./Fax:0369.432.724

• office@tsla.ro
• officecluj@tsla.ro
• officebucuresti@tsla.ro
• officesibiu@tsla.ro



Comitetul de Administrare a Riscurilor
Directorat
Auditul intern
Departamentul de Management Risk

Consiliul de Supraveghere

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

Comitetul de Audit

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

Comitetul de Administrare a Riscurilor

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

Directoratul

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

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 Risk

Departamentul Management Risk 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 2020, 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.

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:

TRANSILVANIA LEASING ŞI CREDIT IFN SA- societate administrata in sistem dualist

Sediu social: BRAŞOV, B-dul Eroilor nr. 3A, mezanin •Tel./Fax: 0268.315.172 / 315.173 / 319.455
Punct lucru: CLUJ NAPOCA , Str. Bucureşti, nr. 16, parter •Tel./fax: 0364.106.003 / 106.004 / 106.005
Punct lucru: BUCURESTI, Splaiul Unirii, nr. 16, etaj 3 •Tel./Fax:031.436.1428
Punct lucru: SIBIU, Str. Dorului, nr.20 etaj 2, ap.18 •Tel./Fax:0369.432.724

• office@tsla.ro
• officecluj@tsla.ro
• officebucuresti@tsla.ro
• officesibiu@tsla.ro



RISUL 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 88% la 31 decembrie 2020.

Rata creditelor neperformante a evoluat astfel: 4% la 31.12.2018, 4.83% la 31.12.2019 si 3.99% la 31.12.2020.

Ponderea sumelor restante in total sume datorate raportate la CRC a fost la finele lunii decembrie 2020 de 1.75% in cazul Transilvania Leasing si Credit IFN SA, situandu-se sub media sectorului IFN-ri (3.28%) respectiv sub media sectorul bancar (4.69%), astfel:

Data	Pondere sume restante in total sume datorate (%)		
	Banci*	IFN+IEME+IP**	TLC***
Dec. 2020	4.69	3.28	1.75
Sep. 2020	4.96	3.24	2.14
Iun. 2020	5.13	3.23	2.82
Mar. 2020	5.17	3.44	3.19
Dec. 2019	5.42	3.62	2.87
Sep. 2019	5.66	3.66	2.66
Iun. 2019	5.80	3.47	2.68
Mar. 2019	6.07	4.36	3.08
Dec. 2018	5.97	4.54	2.82

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

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

***Se refera la expunerea TLC fata de un singur debitor, expunere egala sau mai mare de 20 000 lei, si reprezinta 98% din total expunere TLC la sfarsitul lunii decembrie 2020 (58.420.269 lei – total sume datorate raportate la CRC fata de 59.351.193 lei – total sume datorate la sfarsitul lunii decembrie 2020).

RISUL 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

TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN SA- societate administrata in sistem dualist

Sediu social: BRAȘOV, B-dul Eroilor nr. 3A, mezanin
Punct lucru: CLUJ NAPOCA, Str. București, nr. 16, parter
Punct lucru: BUCUREȘTI, Splaiul Unirii, nr. 16, etaj 3
Punct lucru: SIBIU, Str. Dorului, nr.20 etaj 2, ap.18

•Tel./Fax: 0268.315.172 / 315.173 / 319.455
•Tel/fax: 0364.106.003 / 106.004 / 106.005
•Tel./Fax:031.436.1428
•Tel./Fax:0369.432.724

• office@tsla.ro
• officecluj@tsla.ro
• officebucuresti@tsla.ro
• officesibiu@tsla.ro



periodicitate lunara.

La finele anului 2020 activele sensibile la rata dobanzii inregistreaza o pondere de 90.84% din totalul capitalului nematurat. Societatea inregistreaza imprumuturi trase de la institutii de credit sensibile la rata dobanzii, in suma de 1.403.901 lei. Moneda finantarii aferenta surselor imprumutate este corelata cu moneda contractelor finantate, iar tipul dobanzii este de asemenea corelat preponderent cu tipul dobanzii (variabila) aferent contractelor de leasing finantate.

Din perspectiva riscului valutar, expunerea la riscul valutar a avut un trend de crestere in anul 2020, pozitia valutara lunga pe moneda EUR inregistrand o crestere de la 25.43% la finalul anului 2019 la 33.93% la finalul anului 2020. Pozitia valutara totala se situeaza la finalul lunii decembrie 2020 la un nivel de 33.93% din fondurile proprii.

RISCUL DE LICHIDITATE

Reprezinta riscul actual sau potential de influenta negativa asupra profitului si 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 5.27 la finalul lunii decembrie 2020.

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 indicatori 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 2020, expunerea IFN la aceste riscuri fiind redusa.

RISCUL de spalare a banilor si finantare a terorismului,

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

TRANSILVANIA LEASING ŞI CREDIT IFN SA- societate administrata in sistem dualist

Sediu social: BRAŞOV, B-dul Eroilor nr. 3A, mezanin •Tel./Fax: 0268.315.172 / 315.173 / 319.455
Punct lucru: CLUJ NAPOCA, Str. Bucureşti, nr. 16, parter •Tel/fax: 0364.106.003 / 106.004 / 106.005
Punct lucru: BUCUREŞTI, Splaiul Unirii, nr. 16, etaj 3 •Tel./Fax:031.436.1428
Punct lucru: SIBIU, Str. Dorului, nr.20 etaj 2, ap.18 •Tel./Fax:0369.432.724

• office@tsla.ro
• officecluj@tsla.ro
• officebucuresti@tsla.ro
• officesibiu@tsla.ro



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

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

5. ANALIZA ACTIVITATII DE CREDITARE IN ANUL 2020

Activitatea de creditare

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

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

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

Activitatea de creditare realizata de societate in perioada 2018 – 2020, se prezinta astfel:

Descriere / perioada	2018	2019	2020
Total expunere – mii lei-	55 673	56 579	60 521
<i>Functie segment produse</i>			
Leasing	29 134	26 598	26 254
Credit	26 539	29 981	34 267
<i>Functie moneda</i>			
Moneda RON	45 134	40 861	39 327
Moneda EUR	10 539	15 718	21 194

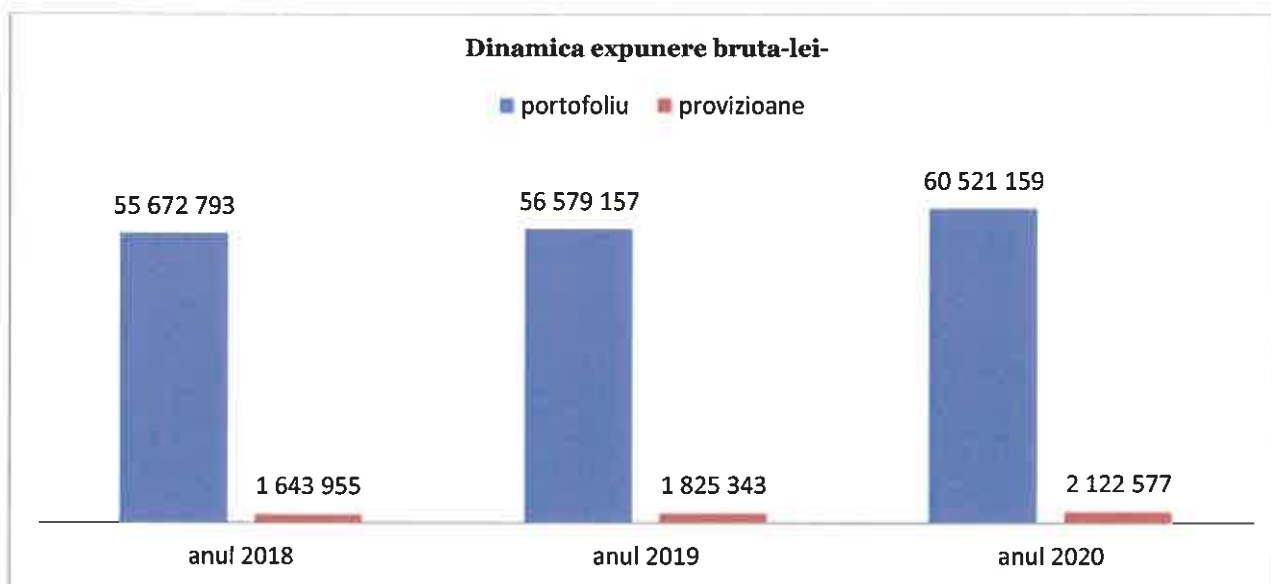
TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN SA- societate administrata in sistem dualist

Sediu social: BRAȘOV, B-dul Eroilor nr. 3A, mezanin •Tel./Fax: 0268.315.172 / 315.173 / 319.455
Punct lucru: CLUJ NAPOCA, Str. București, nr. 16, parter •Tel./fax: 0364.106.003 / 106.004 / 106.005
Punct lucru: BUCUREȘTI, Splaiul Unirii, nr. 16, etaj 3 •Tel./Fax:031.436.1428
Punct lucru: SIBIU, Str. Dorului, nr.20 etaj 2, ap.18 •Tel./Fax:0369.432.724

• office@tsla.ro
• officecluj@tsla.ro
• officebucuresti@tsla.ro
• officesibiu@tsla.ro



Dinamica expunerii brute si a provizioanelor in perioada 2018-2020 se prezinta astfel:



Expunerea bruta a societatii la finalul anului 2020 insuma 60.521 mii lei, inregistrand o crestere de 7% fata de nivelul anului anterior.

Nivelul provizioanelor constituite la 31.12.2020 este mai mare cu 16% fata de finalul anului 2019.

Se remarca scaderea ponderii leasingului financiar de la 47% la 31.12.2020, la 43% la 31.12.2020, respectiv cresterea ponderii creditului de la 53% la 31.12.2019 la 57%, la finalul anului 2020.

Din perspectiva monedei creditului se observa tendinta de crestere a ponderii expunerii in moneda eur, de la 19% la finalul anului 2018 si 28% la finalul anului 2019, la 35% la finalul anului 2020.

Concentrare expuneri pe segmente de clientela.

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

Segment clientela	2018	2019	2020
Retail Persoane FIZICE	1.42	1.11	1.1
Retail Persoane JURIDICE	67.26	74.84	73.51
Corporate Persoane JURIDICE	31.32	24.05	25.39

TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN SA- societate administrata in sistem dualist

Sediu social: BRAȘOV, B-dul Eroilor nr. 3A, mezanin •Tel./Fax: 0268.315.172 / 315.173 / 319.455
Punct lucru: CLUJ NAPOCA, Str. București, nr. 16, parter •Tel/fax: 0364.106.003 / 106.004 / 106.005
Punct lucru: BUCUREȘTI, Splaiul Unirii, nr. 16, etaj 3 •Tel./Fax:031.436.1428
Punct lucru: SIBIU, Str. Dorului, nr.20 etaj 2, ap.18 •Tel./Fax:0369.432.724

• office@tsla.ro
• officecluj@tsla.ro
• officebucuresti@tsla.ro
• officesibiu@tsla.ro



TRANSILVANIA LEASING & CREDIT

Din punct de vedere al segmentului de clientela, profilul clientului Transilvaniei Leasing si Credit IFN este reprezentat in continuare de persoana juridica retail, cu o pondere de 73.51% in total portofoliu.

Referitor la cerintele prudentiale aplicabile IFN, la finalul anului 2020 societatea inregistreaza expunere mare fata de grupul persoanelor aflate in relatii speciale, in pondere de 14,51% raportat la fondurile proprii, respectiv nu inregistreaza nici o expunere mare fata de un singur debitor.

In exercitiul financiar 2020, un procent de 41% din total venituri din dobanzi este realizat de primii 15 clienti cu marimea expunerii cea mai mare.

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

Competitia in piata leasingului si creditului.

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

In ceea ce priveste piata leasingului financiar aceasta este dominata de societatile de leasing subsidiare bancilor, urmata la mare distanta de societatile de leasing captive producatorilor auto, in timp ce companiile de leasing financiar independente ocupa o cota redusa de piata.

In ceea ce priveste piata creditului, aceasta este dominata de bancile apartinand grupurilor financiare europene mari, respectiv BCR, BRD Societe Generale, Raiffeisen Bank, Banca Transilvania, dar si de numeroase alte banci de anvergura medie si mica.

6. POZITIA FINANCIARA

Patrimoniul societatii Transilvania Leasing si Credit IFN la data de 31.12.2020, insumeaza o valoare de 64.280 mii lei, mai mult cu 4% fata de 31 decembrie 2019.

Activ (mii lei)	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	2020/ 2019
Disponibilitati	4 649	3 223	2 308	-28%
Creante asupra clientelei	51 485	54 071	57 709	+7%
Actiuni si alte tit cu venit variabil	-	-	-	-
Imobilizari corporale si necorp	1 835	1 436	1 380	-4%
Alte active	2 940	2 785	2 712	-3%
Ch inreg in avans si venit angajate	252	227	171	-25%
Total activ	61 161	61 742	64 280	+4%

TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN SA- societate administrata in sistem dualist

Sediu social: BRAȘOV, B-dul Eroilor nr. 3A, mezanin
Punct lucru: CLUJ NAPOCA, Str. București, nr. 16, parter
Punct lucru: BUCUREȘTI, Splaiul Unirii, nr. 16, etaj 3
Punct lucru: SIBIU, Str. Dorului, nr.20 etaj 2, ap.18

•Tel./Fax: 0268.315.172 / 315.173 / 319.455

•Tel/fax: 0364.106.003 / 106.004 / 106.005

•Tel./Fax:031.436.1428

•Tel./Fax:0369.432.724

• office@tsla.ro

• officecluj@tsla.ro

• officebucuresti@tsla.ro

• officesibiu@tsla.ro



TRANSILVANIA LEASING & CREDIT

Din totalul activului societatii ponderea majoritara este detinuta de creantele asupra clientelei, ele reprezentand 90% din total activ, in crestere cu 7% fata de nivelul inregistrat in anul precedent.

La data de 31.12.2020, valoarea disponibilitatilor era cu 28% mai redusa fata de perioada similara anterioara.

Imobilizarile corporale si necorporale au inregistrat o scadere de 3% fata de anul 2019.

Alte active inregistreaza o scadere de 5% fata de anul precedent. Ponderea majoritara a acestei pozitii de active este reprezentata de stocuri, in procent de 87%.

Cheltuielile inregistrate in avans si veniturile angajate prezinta o scadere cu 25% fata de anul 2019.

-Mii lei-

Pasiv (mii lei)	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	2020/ 2019
Datorii privind institutiile de credit			1 404	-
Alte datorii	861	357	399	+12%
Venituri inreg in avans	-	-	45	-
Alte provizioane	20	519	568	+9%
Capitaluri proprii	60 280	60 866	61 864	+2%
Total pasiv	61 161	61 742	64 280	+4%

Pasivul societatii este reprezentat in proportie de 96% de capitalurile proprii, care au inregistrat o crestere de 2% fata de anul 2019.

Datorii privind institutiile de credit se datoreaza contractarii unei linii de credit in exercitiul 2020, in suma trasa de 1 404 mii.

Pozitia alte datorii este mai mare cu 12% fata de anul anterior si reprezinta datorii curente fata de furnizori si bugetul statului.

7. REZULTATUL FINANCIAR

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

Cel mai important eveniment care a influentat activitatea economica la nivel national si international incepand cu finalul lunii martie 2020 a fost evolutia situatiei epidemiologice determinata de raspandirea coronavirusului SARS-CoV-2, declararea "Pandemiei" de catre

TRANSILVANIA LEASING ŞI CREDIT IFN SA- societate administrata in sistem dualist

Sediu social: BRAŞOV, B-dul Eroilor nr. 3A, mezanin •Tel./Fax: 0268.315.172 / 315.173 / 319.455
Punct lucru: CLUJ NAPOCA, Str. Bucureşti, nr. 16, parter •Tel/fax: 0364.106.003 / 106.004 / 106.005
Punct lucru: BUCURESTI, Splaiul Unirii, nr. 16, etaj 3 •Tel./Fax:031.436.1428
Punct lucru: SIBIU, Str. Dorului, nr.20 etaj 2, ap.18 •Tel./Fax:0369.432.724

• office@tsla.ro
• officecluj@tsla.ro
• officebucuresti@tsla.ro
• officesibiu@tsla.ro

Organizatia Mondiala a Sanatatii la data de 11.03.2020, precum si instituirea starii de urgenta la nivel national incepand cu data de 16 martie 2020.

Obiectivul principal in aceasta perioada a fost sustinerea clientilor pentru a face fata provocarilor generate de contextul COVID-19, comunicarea constanta si urmarirea indeaproape a nevoilor acestora, astfel incat operatiunile de restructurare/rescadentare a contractelor sa ofere un suport adecvat in activitatea clientilor si sa asigure conservarea portofoliului de credite al Transilvania Leasing si Credit IFN si incasarea creantelor restructurate.

Evolutia portofoliului in anul 2020 a fost influentata de contextul economic generat de pandemia Covid-19, prin tendinta accentuata de scadere a plasamentelor in prima jumatate a anului cu impact in veniturile obtinute in acea perioada. Incepand cu semestrul 2 activitatea de creditare a fost reluata, societatea depasind prognozele anului 2020 chiar si intr-un context economic dificil.

De asemenea principalii factori macroeconomici, care au avut implicatii majore asupra veniturilor IFN sunt:

- **evolutia cursului de schimb**

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

La data de 31.12.2020 IFN inregistreaza o pondere de 35% a portofoliului acordat in moneda EUR in total portofoliu si respectiv o pondere de 36% a capitalului nematurat in moneda EUR in total capital nematurat (exclusiv angajamente).

Rate de schimb	Ratele de la sfarsitul perioadei			Ratele medii		
	Dec 19	Dec 20	Variatie	2019	2020	Variatie
			Dec 20/ Dec 19			2020/2019
RON/EUR	4.7793	4.8694	-1.85%	4.7452	4.8371	-1.90%

Variatie pozitiva = apreciere moneda in raport cu EUR;
Variatie negativa = depreciere moneda in raport cu EUR.

Moneda nationala s-a depreciat fata de moneda euro cu 1,85% la 31 decembrie 2020 fata de 31 decembrie 2019, in timp ce variatia ratei medii a cursului leu/eur in perioada ianuarie-decembrie 2020 comparativ cu perioada ianuarie- decembrie 2019 arata o depreciere a monedei nationale cu 1,90%.

- **evolutia ratelor interbancare**

Indicele ROBOR 6M inregistreaza o scadere de 1,14 p.p. ajungand la nivelul de 2,10% la 31.12.2020 fata de 3,24% la 31.12.2019; rata medie a indicelui **ROBOR 6M** a scazut de la 3,25% in anul 2019 la 2,47% in anul 2020.

Indicele EURIBOR 6M a ajuns in decembrie 2020 la nivelul de -0,532%, in scadere usoara fata de nivelul de -0.323% inregistrat la decembrie 2019.

- **evolutia ratei dobanzii de politica monetara**

TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN SA- societate administrata in sistem dualist

Sediu social: BRAȘOV, B-dul Eroilor nr. 3A, mezanin •Tel./Fax: 0268.315.172 / 315.173 / 319.455
Punct lucru: CLUJ NAPOCA, Str. București, nr. 16, parter •Tel/fax: 0364.106.003 / 106.004 / 106.005
Punct lucru: BUCUREȘTI, Splaiul Unirii, nr. 16, etaj 3 •Tel./Fax:031.436.1428
Punct lucru: SIBIU, Str. Dorului, nr.20 etaj 2, ap.18 •Tel./Fax:0369.432.724

• office@tsla.ro
• officecluj@tsla.ro
• officebucuresti@tsla.ro
• officesibiu@tsla.ro

Rata dobanzii de politica monetara s-a mentinut in T4 2020 la nivelul de 1,50.

- **evolutia ratei dobanzii la facilitatea de creditare (dobanda Lombard)**

Rata dobanzii la facilitatea de creditare (dobanda Lombard) s-a mentinut la 2,00% in T4 2020.

- **evolutia inflatiei**

Rata anuala a inflatiei in decembrie 2020 a scazut la 2,06% fata de nivelul de 4,04% inregistrat la decembrie 2019, situandu-se in intervalul de variatie de ± 1 puncte procentuale din jurul tinte anuale de 2,5 la suta.

7.2 Prezentarea contului de profit si pierdere

-mii lei-

Contul de profit su pierdere (mii lei)	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	2020/ 2019
Dobanzi nete	3 517	3 721	3 914	+5%
Comisioane nete	847	928	896	-3%
Profit net din operatiuni financiare	26	342	369	+8%
Alte venituri nete	600	1 032	486	-53%
Cheltuieli generale	-3 524	-3 601	-4 060	+13%
Costul net al riscului	-374	-1 024	-404	-61%
Rezultatul brut	1 092	1 398	1 201	-14%
Rezultatul net al exercitiului financiar	936	1 105	1 023	-7%

Dobanzile nete au inregistrat o crestere usoara cu 5% fata de perioada similara a anului trecut.

Comisioanele nete au scazut cu 3% fata de 31 decembrie 2019.

Profitul din operatiuni financiare a inregistrat valoarea de 369 mii lei, in crestere cu 8%.

Costul net al riscului a inregistrat o valoare negativa de 404 mii lei, in scadere cu 61% fata de 31 decembrie 2019.

Rezultatul brut la 31 decembrie 2020 este reprezentat de un profit brut in suma de 1.201 mii lei, fiind influentat de cresterea veniturilor din dobanzi si comisioane si a rezultatului din operatiuni financiare.

In anul 2020 societatea nu a declarat si nu a platit dividende.

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

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

TRANSILVANIA LEASING ŞI CREDIT IFN SA- societate administrata in sistem dualist

Sediu social: BRAŞOV, B-dul Eroilor nr. 3A, mezanin •Tel./Fax: 0268.315.172 / 315.173 / 319.455
Punct lucru: CLUJ NAPOCA, Str. Bucureşti, nr. 16, parter •Tel/fax: 0364.106.003 / 106.004 / 106.005
Punct lucru: BUCURESTI, Splaiul Unirii, nr. 16, etaj 3 •Tel./Fax:031.436.1428
Punct lucru: SIBIU, Str. Dorului, nr.20 etaj 2, ap.18 •Tel./Fax:0369.432.724

• office@tsla.ro
• officecluj@tsla.ro
• officebucuresti@tsla.ro
• officesibiu@tsla.ro



confortabile.

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

Imobilizarile corporale si necorporale insumeaza 1.380 mii lei la 31 decembrie 2020, in scadere cu 4% fata de 31 decembrie 2019.

7.5 Indicatori economico financiari

Principali indicatori economico financiari se prezinta astfel:

Indicator	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020
Rentabilitatea capitalului (ROE)	1.55%	1.81%	1.65%
EPS	0.0018	0.0214	0.0198
Indicele lichiditatii	5.45	5.78	5.27

7.6 Cash flow

Numerar la inceputul perioadei: 3.222.917 lei;

Numerar la sfarsitul perioadei: 2.307.701 lei.

In cursul anului 2020 societatea a inregistrat un flux de trezorerie negativ de 915.216 lei.

8 GRADUL DE REALIZARE A INDICATORILOR SI OBIECTIVELOR DE PERFORMANTA 2020

Pentru anul 2020 gradul de realizare a indicatorilor si obiectivelor de performanta, se prezinta astfel:

Indicatori de performanta:

- profit brut anual, marja absoluta a dobanzii (venituri din dobanzi) – grad de indeplinire de 120%.

Obiective de performanta:

- mentinerea ratei creditelor neperformante la max 10% din total portofoliu – indicator realizat- nivelul ratei creditelor neperformante: 3.99%
- mentinerea ponderii ratei capitalului restant la maxim 5.5% din total capital raportat la CRC- indicator realizat - ponderea ratei capitalului restant: 1.75%.

TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN SA- societate administrata in sistem dualist

Sediu social: BRAȘOV, B-dul Eroilor nr. 3A, mezanin •Tel./Fax: 0268.315.172 / 315.173 / 319.455
Punct lucru: CLUJ NAPOCA , Str. București, nr. 16, parter •Tel/fax: 0364.106.003 / 106.004 / 106.005
Punct lucru: BUCUREȘTI, Splaiul Unirii, nr. 16, etaj 3 •Tel./Fax:031.436.1428
Punct lucru: SIBIU, Str. Dorului, nr.20 etaj 2, ap.18 •Tel./Fax:0369.432.724

• office@tsla.ro
• officecluj@tsla.ro
• officebucuresti@tsla.ro
• officesibiu@tsla.ro



9 PROPUNERILE DIRECTORATULUI

Directoratul propune Adunarii Generale Ordinare a Actionarilor urmatoarele:

1. Aprobarea situatiilor financiare anuale pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2020;
2. Aprobarea repartizarii profitului net aferent exercitiului financiar incheiat la 31 decembrie 2020, conform propunerii directoratului;
3. Descarcarea de gestiune a directoratului pentru activitatea desfasurata in exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2020.

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

Presedinte directorat/Director General,
Donca Sorin

Director / Membru directorat,
ec. Marius Chitic

TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN SA- societate administrata in sistem dualist

Sediu social: BRAȘOV, B-dul Eroilor nr. 3A, mezanin •Tel./Fax: 0268.315.172 / 315.173 / 319.455
Punct lucru: CLUJ NAPOCA , Str. București, nr. 16, parter •Tel/fax: 0364.106.003 / 106.004 / 106.005
Punct lucru: BUCUREȘTI, Splaiul Unirii, nr. 16, etaj 3 •Tel./Fax:031.436.1428
Punct lucru: SIBIU, Str. Dorului, nr.20 etaj 2, ap.18 •Tel./Fax:0369.432.724

• office@tsla.ro
• officecluj@tsla.ro
• officebucuresti@tsla.ro
• officesibiu@tsla.ro



TRANSILVANIA
LEASING & CREDIT

CONTACTE

Sediul central **BRASOV**

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

Punct de lucru **CLUJ-NAPOCA**

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

Punct de lucru **BUCURESTI**

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

Punct de lucru **SIBIU**

Str. Dorului, nr.20, ap.18 - Sibiu, Romania
Tel/fax: 0369/432724
Email: officesibiu@tsla.ro

TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN SA- societate administrata in sistem dualist

Sediul social: BRAȘOV, B-dul Eroilor nr. 3A, mezanin •Tel./Fax: 0268.315.172 / 315.173 / 319.455
Punct lucru: CLUJ NAPOCA , Str. București, nr. 16, parter •Tel/fax: 0364.106.003 / 106.004 / 106.005
Punct lucru: BUCURESTI, Splaiul Unirii, nr. 16, etaj 3 •Tel./Fax:031.436.1428
Punct lucru: SIBIU, Str. Dorului, nr.20 etaj 2, ap.18 •Tel./Fax:0369.432.724

- office@tsla.ro
- officecluj@tsla.ro
- officebucuresti@tsla.ro
- officesibiu@tsla.ro



**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		
A5	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 evenimentele 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, 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	
D1	Societatea trebuie sa organizeze un serviciu de Relatii cu Investitorii – facut cunoscut publicului larg prin persoana/persoanele responsabile sau ca unitate organizatorica. În afara de informatiile impuse de prevederile legale, societatea trebuie sa includa pe pagina sa de internet o sectiune dedicata Relatiilor cu Investitorii, în limbile româna și engleza, cu toate informatiile relevante de interes pentru investitori, inclusiv:	X	Indeplinita partial; Diseminarea informatiilor se efectueaza in limba romana, In curs de implementare
D1.1	Principalele regulamente ale societatii: actul constitutiv si regulamentele interne ale organelor statutare	X	
D1.2	CV-urile membrilor organelor statutare;	X	
D1.3	Rapoartele curente și rapoartele periodice	X	
D1.4	Informatii referitoare la adunarile generale ale actionarilor: ordinea de zi și materialele aferente; hotararile adunarilor generale;	X	
D1.5	Informatii cu privire la evenimente corporative precum plata dividendelor sau alte evenimente care au ca rezultat obtinerea sau limitari cu privire la drepturile unui actionar, incluzand termenele limita si principiile unor astfel de operatiuni;	X	
D1.6	Alte informatii de natura extraordinara care ar trebui facute publice: anulara/modificarea/initierea cooperarii cu un Consultant Autorizat; semnarea / reînnoirea/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 dedicate acestei functii, pe pagina de internet a societatii, numele si datele de contact ale unei persoane care are capacitatea de a furniza la cerere informatiile corespunzatoare	X	



TRANSILVANIA
LEASING & CREDIT

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

Presedinte directorat/Director General,
Donca Sorin

Director /Membrii directorat,
ec. Marius Chitic