

RAPORT

Trimestrial intocmit la 30 septembrie 2022

Raport trimestrial intocmit conform Regulamentului ASF 5/2018

Data raportului: 31.10.2022

Denumirea societatii comerciale: TRANSILVANIA LEASING si CREDIT IFN SA

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

Puncte de lucru:

Cluj Napoca, Str. Bucuresti, nr.16, parter

Bucuresti, Splaiul Unirii, nr.16, etaj 3

Sibiu, Str.Dorului, nr.20, etaj 2, ap.18

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

Cod unic de inregistrare la Oficiul Registrului Comertului: RO9845734

Numar de ordine la Registrul Comertului" J08/1457/1997

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

Cod LEI: 254900VOJ54PX1JHRG56

Piata pe care se tranzactioneaza valorile mobiliare emise: Bursa de Valori Bucuresti, segment: ATS, categoria: AeRO Premium, simbol tranzactionare: TSLA

Capital social subscris si varsat: 51.472.466,70 lei

Principalele caracteristici ale valorilor mobiliare emise: actiuni nominative dematerializate, cu valoare nominala de 0.1 lei/actiune.

1. Prezentarea evenimentelor importante care s-au produs in perioada de timp relevanta si impactul pe care acestea il au asupra pozitiei financiare

La data raportului nu avem evenimente importante de raportat. 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.

TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN SA

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

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

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

•Tel./Fax: 0268.315.172 / 315.173 / 319.455

•Tel: 0364.106.003

•Tel./Fax:0369.432.724

• office@tsla.ro

• officecluj@tsla.ro

• officesibiu@tsla.ro

Moneda nationala s-a depreciat fata de moneda euro cu 0.04% la 30.09.2022 fata de 30.09.2021, in timp ce variatia ratei medii a cursului leu/eur in perioada ianuarie-septembrie 2022 comparativ cu aceeasi perioada a anului 2021 arata o depreciere a monedei nationale cu 0.49%.

- **evolutia ratelor interbancare**

Indicele ROBOR 6M inregistreaza o crestere de 6.26 p.p. ajungand la nivelul de 8.10% la 30.09.2022 fata de 1.84% la 30.09.2021; rata medie a indicelui **ROBOR 6M** a crescut de la 1.75% la septembrie 2021, la 8.08% la luna septembrie 2022(+6.33 p.p.).

Indicele EURIBOR 6M continua trendul de crestere incepand din iunie 2022 si atinge nivelul de 1.775%, in crestere cu 2.301p.p. fata de nivelul de -0.526% inregistrat la septembrie 2021.

- **evolutia ratei dobanzii de politica monetara**

Rata dobanzii de politica monetara a crescut la septembrie 2022 la 5.5% fata de 1.25% la septembrie 2021.

- **evolutia inflatiei**

Rata anuala a inflatiei in septembrie 2022 a inregistrat un nivel crescut, a ajuns la 15.88% raportata la perioada septembrie 2021.

2. Concentrare expuneri pe segmente de clientela.

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

Segment clientela	30.09.2022	30.09.2021	2022/2021
Retail Persoane FIZICE	0.51%	0.86%	59%
Retail Persoane JURIDICE	69.83%	75.24%	93%
Corporate Persoane JURIDICE	29.66%	23.90%	124%

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 in scadere cu 7% fata de perioada similara precedenta, respectiv 69.83% din total portofoliu.

Referitor la cerintele prudentiale aplicabile IFN, la 30 septembrie 2022 societatea nu inregistra nici o expunere mare fata de un singur debitor (10% din fondurile proprii) si inregistra o expunere mare fata de grupul persoanelor aflate in relatii speciale (cu o pondere de 9% in fonduri proprii fata de limita de 25%).

TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN SA

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

•Tel./Fax: 0268.315.172 / 315.173 / 319.455
•Tel: 0364.106.003
•Tel./Fax:0369.432.724

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

La data de 30 septembrie 2022 un procent de 34% 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, neexistand dependenta fata de acesti furnizori.

Competitia in piata leasingului si creditului.

Pietele pe care activeaza Transilvania Leasing si Credit IFN, respectiv cea a leasingului financiar cat si piata creditului, sunt pietele puternic concurentiale, cu un numar mare de jucatori, fiind dominate de societatile de leasing si institutiile de credit care apartin unor grupuri financiare mari.

In ceea ce priveste piata leasingului financiar aceasta este dominata de societatile de leasing subsidiare bancilor, urmata de societatile de leasing partener dealerilor 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 mari, respectiv Banca Transilvania, BCR, Unicredit, BRD Societe Generale si Raiffeisen Bank, dar si de numeroase alte banci de anvergura medie si mica.

3. Situatia economico financiara

Patrimoniul societatii Transilvania Leasing si Credit IFN la data de 30 septembrie 2022 insumeaza o valoare de 109.401.821 lei, inregistrand un nivel cu 44% mai mare fata de 30 septembrie 2021.

Creantele asupra clientelei detin ponderea in active (83%) si inregistreaza o crestere de 33% fata de perioada similara anterioara. Din totalul creantelor asupra clientelei de 90.723.520 lei, suma de 45.555.525 lei reprezinta creante din leasing si 45.167.995 lei creante din credite. Valoarea bruta a creantelor restante este de 915.502 lei (din care 888.394 sub 3 luni si 27.108 lei cu vechime intre 3-12 luni) iar valoarea creantelor indoelnice este de 1.488.294 lei (din care 343.961 lei cu o vechime sub 3 luni, 282.563 lei cu o vechime intre 3-12 luni si 861.770 lei cu o vechime de peste 12 luni). Gradul de acoperire cu provizioane constituite pentru creante restante este de 13% iar pentru creante indoelnice este de 100%. Rata creditelor neperformante la data de 30 septembrie 2022 este de 2.33%.

Societatea are in derulare doar litigii provenind din activitatea de finantare iar sumele aferente se reflecta in valoarea creantelor indoelnice mentionate mai sus, in suma de 1.488.294 lei, cu un grad de acoperire cu provizioane de 100%.

Finantarile acordate in anul 2022 sunt in suma de 7.109.944 euro, in crestere cu 37% fata de aceeasi perioada a anului trecut.

TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN SA

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

•Tel./Fax: 0268.315.172 / 315.173 / 319.455
•Tel: 0364.106.003
•Tel./Fax:0369.432.724

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

Imobilizarile necorporale sunt in suma de 92.575 lei, cu 43% mai reduse decat la data de 30 septembrie 2021 si se refera la soft-ul informatic si licentele de functionare. Durata medie de viata ramasa este de 12 luni.

Imobilizarile corporale sunt in suma de 2.187.011 lei, mai reduse cu 24% decat la data de 30 septembrie 2021. Duratele de viata medii ramase pe principalele categorii sunt de imobilizari sunt: constructii 136 luni, mijloace de transport 38 luni, aparate masura, control si reglare 13 luni.

Societatea nu detine active in conservare sau in afara exploatarii.

Referitor la programul de investitii aprobat pentru exercitiul 2022 societatea a indeplinit partial acest program, cu finantare din surse proprii, respectiv investitii software in suma de 41.574 lei si investitii autoturisme in suma de 77.889 lei (durata de amortizare 60 de luni). Pana la finalul anului societatea intentioneaza sa realizeze si restul investitiilor conform planului aprobat, din surse proprii de finantare.

Datoriile inregistrate la 30 septembrie 2022 sunt formate in principal din imprumuturi contractate de la institutii de credit si alte institutii, societatea atragand surse de finantare pentru cresterea activitatii de creditare.

Capitalurile proprii inregistreaza o crestere de 2% fata de perioada anterioara similara. In structura se observa cresterea, la 30 septembrie 2022 fata de 30 septembrie 2021, cu 23% a rezervelor si realizarea rezultatului curent in suma de 2.490.560 lei, valoare cu 167% mai mare fata de 30 septembrie 2021.

3.1. Prezentarea elementelor de activ si pasiv

Activ	- Lei -		
	30.09.2022 lei	30.09.2021 lei	2022/ 2021
Disponibilitati	12 545 241	3 227 144	389%
Creanțe asupra clientelei	90 723 520	68 212 423	133%
Actiuni si alte titluri cu venit variabil	443	443	-
Imobilizări necorporale	92 575	162 973	57%
Imobilizări corporale	2 187 011	2 886 798	76%
Alte active	3 079 070	1 070 706	288%
Chelt înreg în avans și venit angajate	773 961	244 805	316%
Total activ	109 401 821	75 805 292	144%

TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN SA

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

• Tel./Fax: 0268.315.172 / 315.173 / 319.455
• Tel: 0364.106.003
• Tel./Fax: 0369.432.724

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

Pasiv	30.09.2022 lei	30.09.2021 lei	2022/ 2021
Imprumuturi privind institutiile de credit	35 947 200	8 803 908	408%
Alte datorii	6 571 107	3 667 981	179%
Venituri inreg in avans	152 093	32 986	461%
Alte provizioane	0	502 293	0%
Capital social	51 472 467	51 472 467	100%
Rezerve	12 217 042	9 900 240	123%
Actiuni proprii	0	0	-
Rezultatul reportat	551 352	491 727	112%
Rezultatul curent	2 490 560	933 690	267%
Total pasiv	109 401 821	75 805 292	144%

3.2. Contul de profit si pierdere

DENUMIREA INDICATORULUI	-lei-				
	Realizat	Bugetat	Realizat	Realizat	Realizat
				2022	2022
	30.09.2022	30.09.2022	30.09.2021	Realizat 2021	Bugetat 2022
Dobânzi de primit si venituri asimilate	5 222 503	7 587 080	2 509 550	208%	69%
Dobânzi de plătit si cheltuieli asimilate	1 163 991	2 242 796	111 379	1045%	52%
Venituri din comisioane	1 874 490	2 315 488	1 104 327	170%	81%
Cheltuieli cu comisioane	359 452	490 085	137 553	261%	73%
Profit sau pierdere netă din op financiare	124 018	191 605	380 895	33%	65%
Alte venituri din exploatare	2 950 373	4 488 395	3 317 379	89%	66%
Cheltuieli administrative generale	5 317 996	6 737 086	4 599 190	116%	79%
- Cheltuieli cu personalul, din care:	2 292 549	2 476 181	2 141 713	107%	93%
- Salarii	2 194 166	2 347 825	2 033 477	108%	93%
- Cheltuieli cu asigurările sociale	54 452	52 826	46 511	117%	103%

TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN SA

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

•Tel./Fax: 0268.315.172 / 315.173 / 319.455
•Tel: 0364.106.003
•Tel./Fax:0369.432.724

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

- Alte cheltuieli administrative	3 025 447	4 260 905	2 457 477	123%	71%
Corecții asupra val imob necorp si corporale	277 716	256 350	222 211	125%	108%
Alte cheltuieli de exploatare	796 297	648 416	1 249 773	64%	123%
Corecții asupra val creanțelor si provizioanelor pentru datorii contingente si angajamente	2 281 723	775 516	949 001	240%	294%
Reluări din corecții asupra valorii creanțelor si provizioanelor pentru datorii contingente si angajamente	2 943 699	1 502 681	1 013 318	291%	196%
Rezultatul activitatii curente-profit-	2 917 908	4 935 000	1 056 362	276%	59%
Venituri totale	14 348 675	16 273 164	8 548 757	168%	88%
Cheltuieli totale	11 430 767	11 338 164	7 492 395	153%	101%
Rezultatul brut					
- Profit	2 917 908	4 935 000	1 056 362	276%	59%
Impozitul pe profit	427 348	789 600	122 672	348%	54%
Rezultatul net al exercițiului financiar					
- Profit	2 490 560	4 145 400	933 690	267%	60%

Valoarea dobanzii brute este in suma de 5.222.503 lei, in crestere cu 108% fata de realizarile perioadei anterioare similare si cu 31% mai reduse fata de prevederile BVC. Dobanzile nete sunt in suma de 4.058.512 lei, cu 70% peste nivelul inregistrat in perioada anterioara similara datorita influentei cresterii expunerilor si atragerii surselor de finantare de la institutii de credit. Din valoarea dobanzii in suma de 5.222.503 lei, suma de 2.885.900 lei este aferenta activitatii de leasing iar suma de 2.261.667 lei este aferenta activitatii de acordare credite.

Comisioanele nete au crescut cu 57% fata de 30 septembrie 2021 si cu 17% mai reduse fata de prevederile BVC.

Efectul cursului de schimb asupra expunerilor in euro la 30 septembrie 2022 s-a concretizat intr-un rezultat pozitiv in suma de 124.018 lei.

Corectiile asupra valorii imobilizarilor corporale si necorporale sunt in suma de 277.716 lei la 30 septembrie 2022, in crestere cu 25% fata de valorile inregistrate la 30 septembrie 2021 si cu 8% mai mult peste prevederile BVC. Pana la finalul anului se estimeaza o valoare de 370.623 lei pentru aceste cheltuieli, respectiv o realizare de 8% peste prevederile din BVC.

Costul net al riscului inregistreaza la 30 septembrie 2022 o valoare pozitiva de 661.976 lei, fata de suma de 64.317 lei in perioada similara precedenta.

TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN SA

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

• Tel./Fax: 0268.315.172 / 315.173 / 319.455
• Tel: 0364.106.003
• Tel./Fax:0369.432.724

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

Rezultatul brut la 30 septembrie 2022 este profit brut in suma de 2.917.908 lei cumuland influenta pozitiva a costului net al riscului in valoare de 661.976 lei, influenta pozitiva a cursului de schimb in suma de 124.018 lei, respectiv influenta pozitiva a rezultatului operational in suma de 2.131.914 lei.

3.3. Indicatori economico financiari

Nr crt	Indicatori	Valoare
1	Indicatorul lichiditatii Active curente/Datorii curente	4.53
2	Indicatorul gradului de indatorare Capitalul imprumutat/Capital propriu x 100	63.72
3	Viteza de rotatie a debitelor clienti Sold mediu clienti/cifra de afaceri x 270	54 zile
4	Viteza de rotatie a activelor imobilizate Cifra de afaceri/active imobilizate	0.15

4. Declaratii

Situatiile financiare incheiate la data de 30.09.2022 nu au fost auditate de catre auditorul extern al IFN, ABA Audit SRL.

Versiunea integrală a raportului este disponibilă și poate fi consultată pe website-ul societății: www.transilvanialeasingsicredit.ro și în linkul din platforma IRIS.

Presedinte directorat/Director General,
Sorin Donca

Director/Membru directorat
Marius Laurentiu Chitic

TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN SA

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

•Tel./Fax: 0268.315.172 / 315.173 / 319.455
•Tel: 0364.106.003
•Tel./Fax:0369.432.724

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