

RAPORT Trimestrial intocmit la 31 martie 2024

Raport trimestrial intocmit conform Regulamentului ASF 5/2018

Data raportului: 15.05.2024

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, Str.Maria Rosetti, nr.35 | Sibiu, Str. Tribunei, nr.2, ap.1/1

Telefon: 0268/315 172, 0268/315 173, fax: 0268/319 455

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

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

- **evolutia ratelor interbancare**

Indicele ROBOR 6M inregistreaza o scadere de 1.11 p.p. ajungand la nivelul de 6.08% la 31.03.2024 fata de 7.19% la 31.03.2023; rata medie pe trimestrul 1 2024 a indicelui **ROBOR 6M** a scazut la 6.14% de la 7.42% media pentru trimestrul 1 din 2023.

Indicele EURIBOR 6M a ajuns in luna martie 2024 la nivelul de 3.842%, in crestere cu 0.507p.p. fata de nivelul de 3.335% inregistrat la martie 2023.

- **evolutia ratei dobanzii de politica monetara**

Rata dobanzii de politica monetara s-a mentinut la martie 2024 la 7%, fata martie 2023.



- **evolutia inflatiei**

Rata anuala a inflatiei in martie 2024 a inregistrat un nivel mai scazut, a ajuns la 6.61% fata de luna martie 2023.

- **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 31.03.2024 IFN inregistreaza o pondere de 45.6% a portofoliului acordat in moneda EUR in total portofoliu si respectiv o pondere de 48.6% a capitalului nematurat in moneda EUR in total capital nematurat (exclusiv angajamente).

Moneda nationala s-a depreciat fata de moneda euro cu 1.01% la 31.03.2024 fata de 31.03.2023, in timp ce variatia ratei medii a cursului leu/euro in perioada ianuarie-martie 2024 comparativ cu perioada ianuarie-martie 2023 arata o depreciere a monedei nationale cu 1.10%.

2. Activitatea comerciala

2.1. Concentrare expuneri

	31.03.2024	31.03.2023	mii lei 2024/2023
Valoare finantari noi , din care	7,137	9,061	79%
leasing	2,382	2,616	91%
credite	4,755	6,445	74%
Expuneri brute, din care:	120,965	98,186	123%
leasing	50,254	43,965	114%
credite	70,711	54,221	130%
Expuneri brute, din care:	120,965	98,186	123%
persoane juridice	120,569	97,777	123%
persoane fizice	396	410	97%
Expuneri brute, din care:	120,965	98,186	123%
EUR	55,165	30,899	179%
RON	65,800	67,287	98%
Rata creditelor neperformante	5.8	6.4	91%
Rata capitalurilor restante (raport CRC)	1.6	5.3	31%



Valoarea expunerilor brute la data de 31.03.2024 a înregistrat o creștere de 23% față de perioada similară anterioară precedentă, datorită creșterii semnificative a activității de finanțare.

Activitatea de finanțare sub formă de leasing reprezintă 42% din total finanțări, în timp ce activitatea de finanțare sub formă de credit reprezintă 58% în total finanțări la data de 31.03.2024.

Din punct de vedere al valutei de finanțare, valoarea expunerilor în moneda națională reprezintă 54% în total expunere, în creștere față de ponderea detinută în perioada similară precedentă.

Expunerile brute înregistrate față de persoane juridice detin un procent de 99.7% din totalul finanțărilor acordate de IFN, finanțarea persoanelor fizice având o pondere redusă.

Din punct de vedere al segmentului de clienți, profilul clientului Transilvaniei Leasing și Credit IFN este reprezentat în continuare de persoana juridică retail, cu o pondere de 68%, segmentul corporat reprezentând 31% din total portofoliu.

3. Situația economico financiară

La data de 31 martie 2024 patrimoniul societății Transilvania Leasing și Credit IFN însumează o valoare de 132.965 mii lei, înregistrând un nivel cu 24% mai mare față de cel înregistrat la 31 martie 2023.

Activitatea financiară evaluată la cost amortizat înregistrează o valoare de 124.724 mii lei, cu 25% peste nivelul anului precedent. Din acestea, creanțele asupra clienților detin ponderea de 88% și înregistrează un nivel de 110.264 mii lei, în creștere cu 22% față de nivelul înregistrat în perioada similară anterioară. Finanțările acordate în trimestrul 1 2024 sunt în sumă de 7 mil lei (~ 1.4 mil euro) și reprezintă finanțări acordate către persoane juridice.

Datoriile financiare evaluate la cost amortizat înregistrează valoarea de 60.376 mii lei în creștere cu 54% față de anul precedent și reprezintă în principal (68%) împrumuturi contractate de la instituții de credit și împrumuturi de la societăți din grup și de la alte societăți (32%).

Alte datorii înregistrate la data de raportare reprezintă obligații curente la sfârșitul perioadei (26%) și sume rambursate de amortizat, aferente contractelor de leasing și credite în derulare (74%) și au înregistrat o valoare de 2.319 mii lei la data de 31 martie 2024 în scădere cu 20% față de perioada precedentă.

Capitalurile proprii înregistrează o creștere cu 8% față de perioada anterioară similară precedentă.



3.1. Prezentarea elementelor de activ si pasiv

- Mii lei-

Activ	31.03.2024 mii lei	31.03.2023 mii lei	2024/ 2023
Numerar și alte valori	2	10	23%
Active financiare detinute în vederea tranzactionarii	0	0	-
Active financiare evaluate la cost amortizat	124,724	100,014	125%
Imobilizări corporale si necorporale	3,600	2,122	170%
Creanțe privind impozitele	204	143	143%
Alte active	1,995	1,503	133%
Active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării	2,440	3,168	77%
Total active	132,965	106,960	124%

Pasiv	31.03.2024 mii lei	31.03.2023 mii lei	2024/ 2023
Datorii financiare evaluate la cost amortizat	60,376	39,185	154%
Provizioane	231	0	-
Datorii privind impozitele	654	788	83%
Alte datorii	2,319	2,917	80%
Capitaluri proprii, din care:	69,385	64,072	108%
Capital social	51,472	51,472	100%
Instrumente de capital emise, altele decât capitalul social	6,270	6,270	100%
Rezultatul reportat	962	-7,108	-
Rezerve de reevaluare	451	597	76%
Alte rezerve	9,875	11,935	83%
Profit sau (-) pierdere aferent(ă) exercițiului	355	905	39%
Total datorii si capitaluri proprii	132,965	106,960	124%



3.2. Contul de profit si pierdere

- Mii lei -

Element	31.03.2024 mii lei	31.03.2023 mii lei	2024/ 2023
Venituri din dobanzi, din care	3,399	2,751	124%
Active financiare evaluate la cost amortizat	3,399	2,751	124%
(Cheltuieli cu dobanzile), din care	972	719	135%
(Datorii financiare evaluate la cost amortizat)	972	719	135%
Venituri din taxe și comisioane	684	688	99%
(Cheltuieli cu taxe si comisioane)	51	11	464%
Castiguri sau (-) pierderi din derecunoasterea activelor si datoriilor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justs prin profit sau pierdere, net	0	0	-
Diferente de curs de schimb [castig sau (-) pierdere], net	12	38	31%
Alte venituri din exploatare	1,149	1,691	68%
(Alte cheltuieli de exploatare)	51	40	128%
VENITURI TOTALE DIN EXPLOATARE, NET	4,171	4,398	95%
(Cheltuieli administrative)	2,225	2,716	82%
(Cheltuieli cu personalul)	808	710	114%
(Alte cheltuieli administrative)	1,417	2,006	71%
(Amortizare)	217	82	265%
(Imobilizari corporale)	170	36	472%
(Investitii imobiliare)	42	38	110%
(Alte imobilizari necorporale)	6	8	75%
(Deprecierea sau (-) reluarea pierderilor din deprecierea activelor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justa prin profit sau pierdere)	-1,323	-506	261%
(Active financiare evaluate la cost amortizat)	-1,323	-506	261%
(Deprecierea sau (-) reluarea pierderilor din deprecierea activelor nefinanciare)	16	-10	-
PROFIT SAU (-) PIERDERE DIN OPERATIUNI CONTINUE INAINTE DE IMPOZITARE	422	1,083	39%
(Cheltuieli sau (-) venituri cu impozitul aferent profitului sau pierderii din operatiuni continue)	67	178	38%
PROFIT SAU (-) PIERDERE AFERENT/A EXERCITIULUI	355	905	39%



Dobanzile nete insumeaza 2.427 mii lei, in crestere cu 19% fata de perioada similara a anului precedent, urmare a cresterii portofoliului de credite si cresterii ratelor dobanzii de referinta inregistrata de indicii Robor si Euribor.

Comisioanele nete inregistreaza valoarea de 633 mii lei, in usoara scadere cu 6% fata de nivelul inregistrat la 31 martie 2023.

Costul net al riscului inregistreaza la 31 martie 2023 o valoare de -1.307 mii lei, fata de -516 mii lei in perioada similara precedenta.

Rezultatul brut la 31 martie 2024 este profit in suma de 422 mii lei cumuland influenta negativa a costului net al riscului in valoare de 1.307 mii lei, rezultatul din operatiuni financiare in suma de 12 mii lei si rezultatul din exploatare in suma de 1.717 mii lei.

3.3. Indicatori economico financiari

Nr crt	Indicatori	Valoare
1	Indicatorul lichiditatii Active curente/Datorii curente	4.46
2	Indicatorul gradului de indatorare Capitalul imprumutat/Capital propriu x 100 Capital imprumutat/Capital angajat x 100	91.63
3	Viteza de rotatie a debitelor clienti Sold mediu clienti/cifra de afaceri* x 270	216 zile
4	Viteza de rotatie a activelor imobilizate Cifra de afaceri/active imobilizate	0.06

4. Declaratii

Situatiile financiare incheiate la data de 31.03.2024 nu au fost auditate de catre auditorul extern al IFN, ABA Audit SRL.





TRANSILVANIA
LEASING & CREDIT

*Versiunea integrală a raportului este disponibilă și poate fi consultată pe website-ul societății:
www.transilvanialeasingcredit.ro și în linkul de mai jos.*

**Director General/Presedinte Directorat,
Sorin Donca**

**Director/Membru Directorat
Marius Laurentiu Chitic**

**Director Economic/Membru Directorat,
Anca Nicoleta Mustata**



SITUATIA FLUXURILOR DE TREZORERIE
incheiată la data de 31 martie 2024

- lei -

Denumirea indicatorului	Nr. rd.	Exercitiul financiar
		31.03.2024
Fluxuri de trezorerie din activități de exploatare		
+ încasări de numerar din dobânzi și comisioane	01	2,945,394
- plăți în numerar reprezentând dobânzi și comisioane	02	-882,932
+ încasări în numerar din recuperări de creanțe	03	168
- plăți în numerar către angajați și furnizorii de bunuri și servicii	04	-4,724,411
± alte venituri încasate/cheltuieli plătite în numerar din activitatea de exploatare	05	24,446,208
Fluxuri de trezorerie din activitatea de exploatare, exclusiv modificările activelor și datorilor activității de exploatare și impozitul pe profit plătit (rd.01 la 05)	06	21,784,427
Creșteri/descreșteri ale activelor aferente activității de exploatare		
± creșteri/descreșteri ale titlurilor care nu au caracter de imobilizări financiare	07	
± creșteri/descreșteri ale creanțelor privind instituțiile de credit	08	12,261,004
± creșteri/descreșteri ale creanțelor privind clientela	09	
± creșteri/descreșteri ale altor active aferente activității de exploatare	10	5,500,000
Creșteri/descreșteri ale datorilor aferente activității de exploatare		
± creșteri/descreșteri ale datorilor privind instituțiile de credit	11	-3,637,020
± creșteri/descreșteri ale datorilor privind clientela	12	
± creșteri/descreșteri ale altor datorii aferente activității de exploatare	13	-2,680,864
Fluxuri de trezorerie din activitatea de exploatare, exclusiv impozitul pe profit plătit (rd.06 la 13)	14	33,227,547
- plăți în numerar reprezentând impozitul pe profit	15	0
Fluxuri de trezorerie din activități de exploatare (rd.14 + rd.15)	16	33,227,547
Fluxuri de trezorerie din activități de investiții		
- plăți în numerar pentru achiziționarea de filiale sau alte subunități	17	
+ încasări în numerar din vânzarea de filiale sau alte subunități	18	
- plăți în numerar pentru achiziționarea de titluri care au caracter de imobilizări financiare	19	
+ încasări în numerar din vânzarea de titluri care au caracter de imobilizări financiare	20	
+ 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	-10,752,579
+ încasări în numerar din vânzarea de terenuri și mijloace fixe, active necorporale și alte active pe termen lung	24	
+ alte plăți în numerar aferente activităților de investiții	25	-12,852,790
+ alte încasări în numerar din activități de investiții	26	
- Fluxuri de trezorerie din activități de investiții (rd.17 - 26)	27	-23,605,369
Fluxuri de trezorerie din activități de finanțare		
+ încasări în numerar din datorii constituite prin titluri și datorii subordonate	28	
- plăți în numerar aferente datorilor constituite prin titluri și datorii subordonate	29	
+ încasări în numerar din emisiunea de acțiuni sau părți	30	
+ plăți în numerar pentru achiziționarea de acțiuni sau părți proprii	31	
+ încasări în numerar din vânzarea de acțiuni sau părți proprii	32	
- plăți în numerar reprezentând dividende	33	-301
- alte plăți în numerar aferente activităților de finanțare	34	
+ alte încasări în numerar din activități de finanțare	35	
Fluxuri de trezorerie din activități de finanțare (rd.28 la 35)	36	-301
± Efectul modificării cursului de schimb asupra numerarului	37	-27,466
Fluxuri de trezorerie - total (rd.16 + rd.27 + rd.36 + rd.37)	38	9,594,411
Numerar la începutul perioadei	39	4,864,906
Numerar la sfârșitul perioadei (rd.38 + rd.39)	40	14,459,317

ADMINISTRATOR,
Numele și prenumele
Semnatura
DONCA SORIN
CHITIC MARIUS LAURENTIU

ÎNTOCMIT
Numele și prenumele MUSTATA ANCA
Calitatea DIRECTOR ECONOMIC
Semnatura