

TRANSILVANIA LEASING & CREDIT IFN S.A. BRAȘOV

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2016

ENTITATEA CARE RAPORTEAZĂ

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

1. ACTIVE IMOBILIZATE

a) Imobilizări necorporale

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

TRANSILVANIA LEASING & CREDIT IFN S.A. BRAȘOV

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2016

1. ACTIVE IMOBILIZATE (CONTINUARE)

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

TRANSILVANIA LEASING & CREDIT IFN S.A. BRAȘOV

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2016

1. ACTIVE IMOBILIZATE (CONTINUARE)

Reevaluarea imobilizărilor corporale

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

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

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

2. PROVIZIOANE

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

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

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

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

TRANSILVANIA LEASING & CREDIT IFN S.A. BRAȘOV

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2016

3. REPARTIZAREA PROFITULUI

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

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

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

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

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

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

4. SITUAȚIA CREAȚELOR ȘI A DATORIILOR

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

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

5. PRINCIPII, POLITICI ȘI METODE CONTABILE

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

A. Bazele întocmirii situațiilor financiare

(1) Informații generale

Aceste situații financiare au fost întocmite în conformitate cu:

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

TRANSILVANIA LEASING & CREDIT IFN S.A. BRAȘOV

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2016

5. PRINCIPII, POLITICI ȘI METODE CONTABILE (CONTINUARE)

(2) Utilizarea estimărilor

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

(3) Continuitatea activității

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

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

(4) Moneda de prezentare a situațiilor financiare

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

Leul nu este o monedă convertibilă în afara României.

B. Conversia tranzacțiilor în monedă străină

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

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

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

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

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

C. Imobilizări corporale

(1) Cost/evaluare

Imobilizările corporale sunt evaluate la cost de achiziție.

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

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

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

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

TRANSILVANIA LEASING & CREDIT IFN S.A. BRAȘOV

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2016

5. PRINCIPII, POLITICI ȘI METODELE CONTABILE (CONTINUARE)

(2) Amortizare

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

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

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

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

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

(3) Vânzarea/casarea imobilizărilor corporale

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

D. Deprecierea activelor

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

TRANSILVANIA LEASING & CREDIT IFN S.A. BRAȘOV

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2016

5. PRINCIPII, POLITICI ȘI METODE CONTABILE (CONTINUARE)

E. Creanțe

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

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

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

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

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

F. Numerar și echivalente de numerar

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

G. Capital social

Acțiunile ordinare sunt clasificate în capitalurile proprii.

TRANSILVANIA LEASING & CREDIT IFN S.A. BRAȘOV

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2016

5. PRINCIPII, POLITICI ȘI METODE CONTABILE (CONTINUARE)

H. Dividende

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

I. Împrumuturi

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

J. Contabilitatea contractelor de leasing în care Societatea este locatar

(1) Contracte de leasing financiar

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

(2) Contracte de leasing operațional

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

K. Datorii

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

TRANSILVANIA LEASING & CREDIT IFN S.A. BRAȘOV

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2016

5. PRINCIPII, POLITICI ȘI METODE CONTABILE (CONTINUARE)

L. Provizioane

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

M. Pensii și alte beneficii după pensionare

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

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

N. Subvenții

(1) Subvenții aferente activelor

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

(2) Subvenții aferente veniturilor

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

O. Impozitare

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

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

5. PRINCIPII, POLITICI ȘI METODE CONTABILE (CONTINUARE)

P. Recunoașterea veniturilor și a cheltuielilor

a) Veniturile și cheltuielile din dobânzi și similare

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

b) Venituri din comisioane

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

Q. Managementul riscului financiar

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

(i) Riscul de credit

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

(ii) Riscul de lichiditate

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

(iii) Riscul valutar

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

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

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

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

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

6. PARTICIPAȚII ȘI SURSE DE FINANȚARE

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

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

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

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

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

TRANSILVANIA LEASING & CREDIT IFN S.A. BRAȘOV

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2016

7. INFORMAȚII PRIVIND SALARIAȚII

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

Cheltuiala cu salariile:

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

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

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

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

Credite:

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

Din care în sold la sfârșitul exercițiului:

Administratori	0	0
Directori	14.680	1.398
	14.680	1.398

TRANSILVANIA LEASING & CREDIT IFN S.A. BRAȘOV

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2016

7. INFORMAȚII PRIVIND SALARIAȚII (CONTINUARE)

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

c) Salariați

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

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

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

8. ALTE INFORMAȚII

a) Informații cu privire la prezentarea societății

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

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

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

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

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

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

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

TRANSILVANIA LEASING & CREDIT IFN S.A. BRAȘOV

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2016

8. ALTE INFORMAȚII (CONTINUARE)

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

b) Informații referitoare la impozitul pe profit curent

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

c) Onorariile plătite auditorilor

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

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

9. CASA ȘI DISPONIBILITĂȚI LA BĂNCI

a) Casa, disponibilități la bănci centrale

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

b) Creanțe asupra instituțiilor de credit

i) la vedere

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

ii) la termen

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

TRANSILVANIA LEASING & CREDIT IFN S.A. BRAȘOV

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2016

10. CREANȚE ASUPRA CLIENTELEI

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

11. ALTE ACTIVE

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

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

12. ALTE PASIVE

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

13. ACTIVE ȘI PASIVE ÎN VALUTĂ

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

TRANSILVANIA LEASING & CREDIT IFN S.A. BRAȘOV

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2016

14. CHELTUIELI ÎNREGISTRATE ÎN AVANS ȘI VENITURI ANGAJATE

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

15. VENITURI ÎNREGISTRATE ÎN AVANS ȘI DATORII ANGAJATE

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

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

16. DOBÂNZI DE PRIMIT ȘI VENITURI ASIMILATE

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

17. PROFIT / (PIERDERE) NETĂ DIN OPERAȚIUNI FINANCIARE

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

TRANSILVANIA LEASING & CREDIT IFN S.A. BRAȘOV

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2016

18. CORECȚII ASUPRA VALORII CREANȚELOR ȘI PROVIZIOANELOR PENTRU DATORII CONTINGENTE ȘI ANGAJAMENENTE

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

19. RELUĂRI DIN CORECȚII ASUPRA VALORII CREANȚELOR ȘI PROVIZIOANELOR PENTRU DATORII CONTINGENTE ȘI ANGAJAMENENTE

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

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

20. VENITURI DIN COMISIOANE

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

21. CHELTUIELI CU COMISIOANELE

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

22. ALTE VENITURI DIN EXPLOATARE

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

TRANSILVANIA LEASING & CREDIT IFN S.A. BRAȘOV

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2016

23. ALTE CHELTUIELI DE EXPLOATARE

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

24. ALTE CHELTUIELI ADMINISTRATIVE

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

TRANSILVANIA LEASING & CREDIT IFN S.A. BRAȘOV**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE****PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2016****25. CHELTUIELI CU PERSONALUL**

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

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

31 decembrie 2015 **31 decembrie 2016**

- -

b) Angajamente:

31 decembrie 2015 **31 decembrie 2016**

Angajamente extrabilanțiere	1.180.000	750.000
	<u>1.180.000</u>	<u>750.000</u>

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

TRANSILVANIA LEASING & CREDIT IFN S.A. BRAȘOV**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE****PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2016****27. TRANZACȚII CU PĂRȚI AFLATE ÎN RELAȚII SPECIALE CU INSTITUȚIA FINANCIAR NEBANCARĂ****(i) Credite in sold**

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

(ii) Creanțe atașate creditelor acordate

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

(iii) Expunere extrabilanțieră

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

TRANSILVANIA LEASING & CREDIT IFN S.A. BRAȘOV

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2016

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

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

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

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

28. CONTINGENȚE

a) Litigii și alte dispute

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

b) Remunerarea administratorilor

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

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

28. CONTINGENȚE (CONTINUARE)

c) Impozitarea

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

d) Contingente legate de mediu

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

e) Asigurări încheiate

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

TRANSILVANIA LEASING & CREDIT IFN S.A. BRAȘOV

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2016

29. EVENIMENTE ULTERIOARE DATEI BILANȚULUI

(i) Modificarea cursului de schimb

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

(ii) Inflația

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

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

DIRECTOR GENERAL,

ÎNTOCMIT,

Numele și prenumele: Dr. Ec. Ioan Manea

Numele și prenumele: Ec. Anca Nicoleta Mustață

Semnătura _____

Calitatea: Director Economic

Semnătura _____

Ștampila unității

