

RAPORT

Trimestrial intocmit la 31 martie 2021

Raport trimestrial intocmit conform Regulamentului ASF 5/2018

Data raportului: 14.05.2021

Denumirea societatii comerciale: TRANSILVANIA LEASING si CREDIT IFN SA

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

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: 51.472.467 lei

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

1. Situatia economico financiara

La data de 31 martie 2021 patrimoniul societatii Transilvania Leasing si Credit IFN insumeaza o valoare de 66.060 mii lei, inregistrand un nivel cu 5% mai mare fata de cel inregistrat la 31 martie 2020.

Creantele asupra clientelei detin ponderea majoritara in total active (86%) si inregistreaza un nivel de 56.817 mii lei, in crestere cu 8% fata de nivelul inregistrat in perioada similara anterioara. Finantarile acordate in trimestrul 1 2021 sunt in suma de 5.4 mil lei ~ aproximativ 1.1 mil euro (in crestere cu 66% fata de perioada anterioara similara) si reprezinta finantari acordate catre persoane juridice.

Datoriile privind institutiile de credit reprezinta suma trasa incepand cu luna noiembrie 2020, din plafonul contractat de la Banca Transilvania.

Datoriile inregistrate la data de raportare reprezinta obligatii curente la sfarsitul perioadei si au inregistrat o valoare de 706 mii lei la data de 31 martie 2021.

Capitalurile proprii inregistreaza o crestere de 1% fata de perioada anterioara similara.

Dobanzile nete insumeaza 779 mii lei, in scadere cu 6% fata de perioada similara a anului precedent, ca urmare a scaderii ratei dobanzii de referinta inregistrata de indicele robor.

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: BUCUREȘTI, Splaiul Unirii, nr. 16, etaj 3

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

•Tel/Fax: 0268 315 172 / 315173 / 319455

•Tel/Fax: 0364 106003 / 106004 / 106005

•Tel/Fax: 031 4361428 / 031 4361428

•Tel/Fax: 0369 432724 /0369 432724

office@transilvanialeasingsicredit.ro

officecluj@transilvanialeasingsicredit.ro

officebucuresti@transilvanialeasingsicredit.ro

officesibiu@transilvanialeasingsicredit.ro



TRANSILVANIA

LEASING & CREDIT

Comisioanele nete inregistreaza valoarea de 259 mii lei, in crestere cu 30% fata de nivelul inregistrat la 31 martie 2020.

Costul net al riscului inregistreaza la 31 martie 2021 o valoare de 248 mii lei, fata de 623 mii lei in perioada similara precedenta.

Rezultatul brut la 31 martie 2021 este profit in suma de 550 mii lei cumuland influenta pozitiva a costului net al riscului in valoare de 248 mii lei, rezultatul din operatiuni financiare in suma de 260 mii lei si rezultatul din exploatare in suma de 42 mii lei.

1.1. Prezentarea elementelor de activ si pasiv

Activ	31.03.2021 mii lei	31.03.2020 mii lei	2021/ 2020
Disponibilitati	4 939	5 669	-13%
Creanțe asupra clientelei	56 817	52 412	+8%
Actiuni si alte titluri cu venit variabil	0	0	-
Imobilizări corporale si necorporale	1 530	1 413	+8%
Alte active	2 521	2 942	+14%
Chelt înreg în avans și venit angajate	253	312	-19%
Total activ	66 060	62 748	+5%

Pasiv	31.03.2021 mii lei	31.03.2020 mii lei	2021/ 2020
Datorii privind institutiile de credit	2 484	-	-
Datorii	706	530	+33%
Venituri inreg in avans	-	-	-
Alte provizioane	502	502	-
Capitaluri proprii	62 368	61 716	+1%
Total pasiv	66 060	62 748	+5%

TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN SA

Sediu social: BRAȘOV, B-dul Eroilor nr. 3A, mezanin • Tel/Fax: 0268 315 172 / 315173 / 319455 • office@transilvanialeasingsicredit.ro
Punct lucru: CLUJ NAPOCA, Str. București, nr. 16, parter • Tel/Fax: 0364 106003 / 106004 / 106005 • officecluj@transilvanialeasingsicredit.ro
Punct lucru: BUCUREȘTI, Splaiul Unirii, nr. 16, etaj 3 • Tel/Fax: 031 4361428 / 031 4361428 • officebucuresti@transilvanialeasingsicredit.ro
Punct lucru: SIBIU, Str. Dorului nr. 20, etaj 2, ap. 18 • Tel/Fax: 0369 432724 / 0369 432724 • officesibiu@transilvanialeasingsicredit.ro



TRANSILVANIA
LEASING & CREDIT

1.2. Contul de profit si pierdere

Element	31.03.2021 mii lei	31.03.2020 mii lei	2021/ 2020
Dobânzi de primit si venituri asimilate	796	831	-4%
Dobanzi de platit si cheltuieli asimilate	17	-	-
Venituri din comisioane	296	216	+37%
Cheltuieli cu comisioane	37	16	+131%
Profit sau pierdere netă din operațiuni financiare	260	167	+56%
Alte venituri din exploatare	1 507	866	+74%
Cheltuieli administrative generale	1 493	1 467	+2%
- Cheltuieli cu personalul, din care:	703	599	+17%
- Salarii	654	583	+12%
- Cheltuieli cu asigurările sociale	15	15	-
- Alte cheltuieli administrative	789	869	-9%
Corecții asupra valorii imobilizărilor necorporale si corporale	73	59	+24%
Alte cheltuieli de exploatare	936	148	+532%
Corecții asupra valorii creanțelor si provizioanelor pentru datorii contingente si angajamente	233	19	+1126%
Reluări din corecții asupra valorii creanțelor si provizioanelor pentru datorii contingente si angajamente	481	642	-25%
Venituri totale	3 384	2 748	+23%
Cheltuieli totale	2 834	1 735	+63%
Rezultatul brut-profit brut	550	1 013	-46%
Impozitul pe profit	47	144	-67%
Rezultatul net - profit	503	868	-42%

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: BUCUREȘTI, Splaiul Unirii, nr. 16, etaj 3
Punct lucru: SIBIU, Str. Dorului nr. 20, etaj 2, ap. 18

Tel/Fax: 0268 315 172 / 315173 / 319455
Tel/Fax: 0364 106003 / 106004 / 106005
Tel/Fax: 031 4361428 / 031 4361428
Tel/Fax: 0369 432724 / 0369 432724

office@transilvanialeasingscredit.ro
officecluj@transilvanialeasingscredit.ro
officebucuresti@transilvanialeasingscredit.ro
officesibiu@transilvanialeasingscredit.ro



1.3. Indicatori economico financiari:

Nr crt	Indicatori	Valoare
1	Indicatorul lichiditatii Active curente/Datorii curente	19.47
2	Indicatorul gradului de indatorare Capitalul imprumutat/Capital propriu x 100 Capital imprumutat/Capital angajat x 100	5.11
3	Viteza de rotatie a debitelor clienti Sold mediu clienti/cifra de afaceri* x 270	574 zile
4	Viteza de rotatie a activelor imobilizate Cifra de afaceri*/active imobilizate	0.03

*Cifra de afaceri = reprezinta venituri nete din dobanzi si comisioane

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

Indicatorii macroeconomici care au avut implicatii 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 31.03.2021 IFN inregistreaza o pondere de 36% a portofoliului acordat in moneda EUR in total portofoliu si respectiv o pondere de 37% a capitalului nematurat in moneda EUR in total capital nematurat (exclusiv angajamente).

TRANSILVANIA LEASING ŞI CREDIT IFN SA

Sediul social: BRAŞOV, B-dul Eroilor nr. 3A, mezanin
Punct lucru: CLUJ NAPOCA, Str. Bucureşti, nr. 16, parter
Punct lucru: BUCUREŞTI, Splaiul Unirii, nr. 16, etaj 3
Punct lucru: SIBIU, Str. Donului nr. 20, etaj 2, ap. 18

Tel/Fax: 0268 315 172 / 315173 / 319455
Tel/Fax: 0364 106003 / 106004 / 106005
Tel/Fax: 031 4361428 / 031 4361428
Tel/Fax: 0369 432724 / 0369 432724

office@transilvanialeasingscredit.ro
officecluj@transilvanialeasingscredit.ro
officebucuresti@transilvanialeasingscredit.ro
officesibiu@transilvanialeasingscredit.ro



TRANSILVANIA
LEASING & CREDIT

Rate de schimb	Ratele de la sfarsitul perioadei			Ratele medii		
	Mar 20	Mar 21	Variatie Mar 21/ Mar 20	3 luni 2020	3 luni 2021	Variatie 2021/2020
RON/EUR	4.8254	4.9251	-2.02%	4.7959	4.8782	-1.69%

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 2,02% la 31 martie 2021 fata de 31 martie 2020, in timp ce variatia ratei medii a cursului leu/eur in perioada ianuarie-martie 2021 comparativ cu perioada ianuarie- martie 2020 arata o depreciere a monedei nationale cu 1,69%.

- **evolutia ratelor interbancare**

Indicele ROBOR 6M inregistreaza o scadere de 1,14 p.p. ajungand la nivelul de 1,73% la 31.03.2021 fata de 2,63% la 31.03.2020; rata medie a indicelui **ROBOR 6M** a scazut de la 3,13% in T1 2020 la 1,73% in T1 2021.

Indicele EURIBOR 6M a ajuns in martie 2021 la nivelul de -0,512%, in scadere usoara fata de nivelul de -0,276% inregistrat la martie 2020.

- **evolutia ratei dobanzii de politica monetara**

Rata dobanzii de politica monetara s-a diminuat in T1 2021 cu 0,25 p.p pana la nivelul de 1,25.

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

Rata dobanzii la facilitatea de creditare (dobanda Lombard) s-a diminuat cu 0,25 p.p pana la nivelul de 1,25 in T1 2021.

- **evolutia inflatiei**

Rata anuala a inflatiei in martie 2021 a inregistrat un nivel 3,05% (similar anului anterior la final de T1), situandu-se in intervalul de variatie de ± 1 puncte procentuale din jurul tintei anuale de 2,5 la suta.

3. Declaratii

Situatiile financiare incheiate la data de 31 martie 2021 nu au fost auditate de catre auditorul extern al IFN, ABA Audit SRL.

Versiunea integrală a raportului este disponibila și 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

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 / 315173 / 319455 •
Tel/Fax: 0364 106003 / 106004 / 106005 •
Tel/Fax: 031 4361428 / 031 4361428 •
Tel/Fax: 0369 432724 / 0369 432724 •

office@transilvanialeasingscredit.ro
officecluj@transilvanialeasingscredit.ro
officebucuresti@transilvanialeasingscredit.ro
officesibiu@transilvanialeasingscredit.ro