



TRANSILVANIA
LEASING & CREDIT

RAPORTUL ANUAL
AL DIRECTORATULUI
pentru exercitiul financiar 2023

Raport anual intocmit conform Regulamentului ASF 5/2018



TRANSILVANIA

LEASING & CREDIT

SUMAR

1.	PROFILUL TRANSILVANIA LEASING SI CREDIT IFN SA.....	3
2.	GUVERNANTA CORPORATIVA.....	4
3.	RESURSE UMANE	11
4.	MANAGEMENTUL RISCULUI	13
5.	ANALIZA ACTIVITATII DE CREDITARE IN ANUL 2023.....	16
6.	POZITIA FINANCIARA	19
7.	REZULTATUL FINANCIAR	22
8.	GRADUL DE REALIZARE A INDICATORILOR SI OBIECTIVELOR DE PERFORMANTA..	26
9.	PROPUNERILE DIRECTORATULUI.....	26



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.tsla.ro

Activitatea principala: leasing financiar

Codul CAEN: 6491

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

Capital social subscris si varsat: 51.472.466,70 lei

Societatea are ca obiect principal de activitate acordarea de finantari: leasing financiar, credit auto, linii de credit, credite cu garantii 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, Sibiu.

STRUCTURA ACTIONARIAT

Transilvania Leasing si Credit IFN SA (TSLA) are un capital social de 51.472.466,70 lei, impartit in 514.724.667 actiuni, cu valoarea nominala de 0,10 lei/actiune. Potrivit datelor furnizate de catre Depozitarul Central SA Bucuresti, la data de 31.12.2023 actionariatul societatii avea urmatoarea structura sintetica:

Denumire actionar	Numar actiuni	Cota detinere
Transilvania Investments Alliance SA	489 989 149	95.1944%
Alti actionari	24 735 518	4.8056%
TOTAL	514 724 667	100,00%



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, ISIN: ROTSLAACNOR7. Pretul de deschidere pentru actiunea TSLA la inceputul anului 2023 a fost de 0.0480 lei/actiune, iar pretul de inchidere la finalul anului 2023 a fost de 0.0670 lei/actiune.

2. GUVERNANTA CORPORATIVA

ADMINISTRAREA SI CONDUCEREA

Societatea este administrata in sistem dualist (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 intre 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 4 ani. La data de 31 decembrie 2023 componenta era urmatoarea:

- Nicolae PETRIA – Presedinte/Presedinte al Comitetului de Audit;
- Dan CULETU–Membru/Membru al Comitetului de Audit;
- Lazanu Daniela Gianina – 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 nebancale, actul constitutiv al societatii, regulamentul de organizare si functionare, contractul de administrare si normele interne ale TSLA.

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 intruneste cel putin o data la 3 luni, la convocarea presedintelui iar participarea la reuniunile consiliului de supraveghere poate avea loc si prin intermediul mijloacelor de comunicare la distanta, in sistem teleconferinta.



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 2023 au avut loc:

- 8 reuniuni ale Consiliului de Supraveghere si au fost adoptate in total 23 decizii.

Obiectul dezbatelor in sedintele consiliului de supraveghere care au fost incluse pe ordinile de zi sau au facut obiectul sedintelor operative au vizat:

- aprobare plan de Audit pentru 2023
- cooptare membru provizoriu CS
- numirea celui de-al treilea membru al Directoratului
- aprobarea remuneratiei lunare pentru ce de-al treilea membru al Directoratului
- aprobare rapoarte de Audit intern
- aprobare modificare componenta CAR si ROF CAR
- aprobare Norma interna privind profilul si strategia de risc pentru 2023
- avizare rezultate financiare
- avizare rapoarte CAR
- aprobare situatii financiare a TSLA intocmitie in conformitate cu standardele internationale de raportare financiara (IFRS)
- aprobare finantari de competenta CS
- constatare incetare mandat membru provizoriu CS
- avizare rapoarte activitate Directorat

Pentru anul 2023, s-a efectuat evaluarea activitatii membrilor Consiliului de Supraveghere si a membrilor Comitetului de audit, sub conducerea Presedintelui Consiliului de Supraveghere/Comitetului de audit.

Veniturile totale ale membrilor Consiliului de Supraveghere se regasesc in notele aferente situatiilor financiare anuale.

DIRECTORAT

Conducerea societatii revine in exclusivitate Directoratului, care indeplineste actele necesare pentru realizarea obiectului de activitate al Societatii, cu exceptia celor rezervate de lege in sarcina Consiliului de Supraveghere si a Adunarii generale a actionarilor.

Membrii Directoratului sunt numiti de catre Consiliul de Supraveghere. Mandatul Directoratului este de 3 ani, acesta putand fi reinnoit pentru noi perioade de pana la 4 ani.

Directoratul se intruneste la intervale regulate (de regula saptamanal) si ori de cate ori este necesar. Sedintele Directoratului pot avea loc si prin teleconferinta sau prin alte mijloace de comunicare, iar participarea la o astfel de sedinta se considera participare cu prezenta fizica, in scopul indeplinirii cerintelor cu privire la cvorum si conditiilor de vot.



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.

Structura directoratului este urmatoarea:

- Sorin DONCA-Director General/Presedinte executiv
- Marius Laurentiu CHITIC- Director Executiv/Membru al Directoratului.
- Anca Nicoleta Mustata – Director Economic/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 in 2023 este urmatoarea:

- Nicolae PETRIA - presedinte
- Dan CULETU - membru

COMITETUL DE ADMINISTRARE A RISCURILOR

Comitetul de Administrare a Riscurilor (C.A.R.) este un comitet permanent cu rol decizional, format din cinci membri, conducatori ai institutiei financiare nebancaire 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 TSLA (riscul de credit, riscul de piata, riscul de lichiditate, riscul operational, riscul reputational si riscul de spalare a banilor si finantare a terorismului), atributiile, componenta si modul de organizare si functionare stabilindu-se prin regulamentul intern, aprobat de Consiliul de Supraveghere .

Comitetul de administrare a riscurilor are urmatoarea componenta:

- Sorin DONCA - presedinte;
- Marius Laurentiu CHITIC– membru;
- Anca MUSTATA-membru
- Dana ALQUTOB - sef departament juridic/membru
- Cristina Stroe – sef departament creditare/membru.



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 cu frecventa prevazuta in planul de audit intern.

AUDITUL FINANCIAR

Situatiile financiare anuale ale TSLA 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 2023 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.

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

In cursul exercitiului financiar 2023 adunarea generala s-a intrunit de trei ori:

- in data de 06.04.2023, in sedinta ordinara, pentru aprobarea situatiilor financiare anuale, respectiv bilanțul contabil, contul de profit și pierdere, situația modificărilor capitalului propriu, situația fluxurilor de trezorerie, date informative, situația activelor imobilizate și notele explicative la situațiile financiare anuale, întocmite pentru exercițiul financiar 2022, pe baza rapoartelor prezentate de către Directorat si Auditorul financiar; Aprobarea descărcării de gestiune a membrilor Directoratului si a membrilor Consiliului de Supraveghere, pentru activitatea desfășurată în exercițiul financiar 2022; Aprobarea repartizării pe destinații a profitului net realizat în exercițiul financiar 2022 conform propunerii Directoratului, Analiza îndeplinirii indicatorilor și obiectivelor de performanță aprobate pentru exercițiul financiar 2022; aprobarea remunerațiilor variabile în baza contractelor de administrare și de mandat; Aprobarea obiectivelor si criteriilor de performanta pentru anul 2023; Stabilirea remuneratiilor convenite membrilor Consiliului de Supraveghere pentru exercitiul financiar 2023, Analiza Raportului de activitate a Consiliului de Supraveghere pentru exercitiul financiar 2022.,



Alegerea unui nou membru al Consiliului de Supraveghere pe locul ramas vacant, pentru o durata egala cu mandatul Consiliului in functie, Desemnarea directorului general al societatii, dl. Sorin Donca, sa semneze contractul de administratie cu noul membru a Consiliului de Supraveghere, in calitate de mandatar conventional al societatii, *Aprobarea distribuirii sumei de 2.460.384 lei, respectiv a unui dividend brut de 0,00478 lei/actiune, din profitul reconstituit prin trecerea sumei din soldul la 31.12.2021 al contului "Alte rezerve" in contul de dividende, ca urmare a revenirii asupra repartizarii aprobate de AGOA in anii precedenti a profitului net*

- in data de 14.06.2023, in sedinta ordinara, pentru alegerea unui nou membru al Consiliului de Supraveghere pe locul ramas vacant, pentru o durata egala cu mandatul Consiliului in functie si in sedinta extraordinara pentru aprobarea contractarii unui/unor imprumut/imprumuturi de la institutii de credit in limita a 6 milioane EUR, pana la finalul anului 2023; Aprobarea constituirii de garanții mobiliare si/sau imobiliare asupra activelor din patrimoniul societății în favoarea bancilor finantatoare, pentru garantarea contractelor de imprumut (linii de finanțare/credite, în lei sau euro) ce se vor incheia pana la finalul anului 2023; Imputernicirea Directoratului pentru semnarea contractelor de credit, contractelor de garantie mobiliara si /sau imobiliara, a accesoriilor la acestea, a tuturor documentelor aferente acestora, inclusiv pentru orice modificari ulterioare ale acestor contracte si garantiilor acestora, incluzand si nelimitandu-se la scopul, tipul, utilizarea, prelungirea creditului si obiectul garantiilor;
- in data de 28.11.2023, in sedinta ordinara, pentru discutarea si aprobarea Bugetului de Venituri si Cheltuieli pentru exercitiul financiar 2024; Discutarea si aprobarea Programului de investitii pentru exercitiul financiar 2024 si in sedinta extraordinara pentru pentru aprobarea suplimentarii imprumuturilor aprobate a fi contractate pana la finalul anului 2023, conform Hotararii AGEA nr 223/14.06.2023 precum si aprobarea contractarii unui/unor imprumut/imprumuturi noi de la institutii de credit/alte entitati, pana la limita a 15,1 (cincisprezecemilioaneunasutamii) EUR cumulat, pana la finalul anului 2024; Aprobarea constituirii de garanții mobiliare si/sau imobiliare asupra activelor din patrimoniul societății în favoarea bancilor finantatoare, pentru garantarea contractelor de imprumut (linii de finanțare/credite, în lei sau euro) ce se vor incheia pana la finalul anului 2024, Imputernicirea Directoratului pentru semnarea contractelor de credit, contractelor de garantie mobiliara si /sau imobiliara, a accesoriilor la acestea, a tuturor documentelor aferente acestora, inclusiv pentru orice modificari ulterioare ale acestor contracte si garantiilor acestora, incluzand si nelimitandu-se la scopul, tipul, utilizarea, prelungirea creditului si obiectul garantiilor, nemaifiind nevoie de o noua aprobare pana la incetarea contractului de credit sau pana la revocarea mandatelor.

DREPTURILE ACTIONARILOR

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

Dreptul la vot

Actiunile TSLA 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 TSLA www.tsla.ro, in sectiunea speciala destinata actionarilor.

Dreptul la dividende

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 2022, se prezinta astfel:

-lei-

Indicator	2021	2022	2023*
Rezultat distribuibil	1 517 155	2 460 384	6 665 504
Dividende totale	-	2 460 384	3 330 269
Nr actiuni	514 724 667	514 724 667	514 724 667
Dividende / actiune (lei/act)		0,00478	0,00647
Rata de distribuire a dividendului			50%

*Rezultatul aferent exercitiului financiar 2023 se propune a fi repartizat la dividende in proportie de 50%.

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 TSLA 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, TSLA 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, cotate 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 2023 Societatea a diseminat urmatoarele rapoarte prin sistemul de comunicare al BVB:

Rapoarte curente:

Data	Tip raport	Obiect
02.02.2023	Raport curent	Contract de leasing financiar
01.03.2023	Raport curent	Convocare AGOA
06.03.2023	Raport curent	Contract de leasing financiar
07.03.2023	Raport curent	Contract cu garantie imobiliara
10.03.2023	Raport curent	Infiintare punct de lucru Bucuresti
15.03.2023	Raport curent	Contract de credit cu mix de garantii
16.03.2023	Raport curent	Completare ordine de zi AGOA
06.04.2023	Raport curent	Contract de credit cu mix de garantii
06.04.2023	Raport curent	Hotarari adoptate de AGOA
02.05.2023	Raport curent	Contractare facilitati de credit de la institutie de credit
02.05.2023	Raport curent	Cooptare nou membru provizoriu CS si numire membru Directorat
05.05.2023	Raport curent	Contract de credit cu garantie imobiliara
05.05.2023	Raport curent	Contract de credit cu garantie imobiliara
09.05.2023	Raport curent	Contract de imprumut
10.05.2023	Raport curent	Convocare AGA O /AGA E pentru data de 14.06.2023
15.05.2023	Raport curent	Disponibilitate raport trimestrial T1 2023
26.05.2023	Raport curent	Completare Convocator AGO O din 14.06.2023
30.05.2023	Raport curent	Distribuire dividende 2022
14.06.2023	Raport curent	Contractare/prelungire facilitate de credit de la institutie de credit
30.06.2023	Raport curent	Contract de credit
30.06.2023	Raport curent	Contract de credit
09.08.2023	Raport curent	Disponibilitate raport trimestrial S1 2023
12.09.2023	Raport curent	Contract de imprumut
02.10.2023	Raport curent	Contract de leasing financiar
02.10.2023	Raport curent	Contract de leasing financiar si contract de credit
04.10.2023	Raport curent	Contract de credit
26.10.2023	Raport curent	Convocare AGA O /AGA E pentru data de 28.11.2023
26.10.2023	Raport curent	Disponibilitate raport trimestrial T3 2023
10.11.2023	Raport curent	Depunere proiect Hotarare AGA O si AGA E din 28.11.2023
29.11.2023	Raport curent	Hotarare AGA O din 28.11.2023
29.11.2023	Raport curent	Hotarare AGA E din 28.11.2023



04.12.2023	Raport curent	Contract de imprumut
08.12.2023	Raport curent	Contract de imprumut
13.12.2023	Raport curent	Contractare facilitate de credit de la institutie de credit
18.12.2023	Raport curent	Contracte de leasing financiar
19.12.2023	Raport curent	Contract de credit
22.12.2023	Raport curent	Contracte de leasing financiar
27.12.2023	Raport curent	Contract de credit/ Contract de factoring

Rapoarte periodice:

Data	Tip raport	Obiect
06.04.2023	Raport anual	Raport anual 2022
15.05.2023	Raport trimestrial	Rezultate financiare trimestrul 1 2023
11.08.2023	Raport semestrial	Rezultate financiare semestrul 1 2023
31.10.2023	Raport trimestrial	Rezultate financiare trimestrul 3 2023

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

3. RESURSE UMANE

Personal existent la 01.01.2023:	22 persoane
Recrutari/reactivari CIM in anul 2023:	2 persoane
Incetarea /suspendarea contractului de munca:	2 persoane
Personal la 31.12.2023:	21 persoane

Din punct de vedere al perioadei de munca, din totalul de 21 persoane:

Contract de mandat pe perioada determinata	3 persoane
Contract de munca pe perioada nedeterminata	18 persoane

Pregatirea personalului

Programul de pregatire profesionala al TSLA 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 TSLA;

Pregatire individuala.



In cursul anului 2023 au fost furnizate traininguri urmatoarelor categorii de personal:

- Angajatii din cadrul departamentului economic si management risc, au beneficia de cursuri de pregatire profesionala privind impactul implementarii cadrului IFRS asupra IFN, beneficiilor extrasalariale, reforme fiscale, e-factura
- Pregatire profesionala pentru salariatii din diverse departamente privind operare PC (excel for business),
- Pregatirea profesionala a salariatilor din cadrul departamentului juridic/HR si administrare credite (executare silita, asigurari de bunuri)
- Pregatirea profesionala a salariatilor cu atributii in gestioanarea riscurilor privind spalarea banilor
- Pregatire individuala continua;

In planul politicilor de resurse umane, obiectivele pe termen scurt si mediu raman cele legate de formarea, motivarea si dezvoltarea profesionala de calitate a 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
- Auditul intern
- Comitetul de Administrare a Riscurilor
- Directorat
- 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.

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.

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 deleaga 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.

Departamentul Management Risk

Departamentul Management Risk are atributii de organizare si desfasurare a activitatilor de analiza si evaluare a riscului la nivel de portofoliu de active si pasive, in conformitate cu Strategia si Profilul de risc al TSLA, 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 2023, 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 TSLA, 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:

RISCU 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 TSLA, fiind evaluat si monitorizat atat la nivelul fiecarui client/grup de clienti cat si la nivel de portofoliu de credite.

Rata creditelor neperformante a evoluat astfel: 2.85% la 31.12.2021, 4.95% la 31.12.2022 si respectiv 2.6% la 31.12.2023.

Ponderea sumelor restante in total sume datorate raportate la CRC a fost la finalul lunii decembrie 2023 de 1.7% in cazul Transilvania Leasing si Credit IFN SA, situandu-se mult sub media sectorului pentru IFN-uri (2.51%) si sub media sectorul bancar (3.07%), astfel:

Pondere sume restante in total sume datorate (%)

Data	Banci*	IFN+IEME+IP**	TSLA***
Dec. 2023	3.07	2.51	1.70
Sept. 2023	3.11	2.58	1.77
Iun. 2023	3.12	2.39	1.48
Mar. 2023	3.15	2.42	5.32
Dec. 2022	3.16	2.60	5.17
Sept.2022	3.34	2.56	2.47
Iun. 2022	3.55	2.61	2.21
Mar 2022	3.68	2.89	1,53
Dec. 2021	3.80	2.94	1.63
Sept. 2021	4.12	3.03	1.83
Iun. 2021	4.36	2.91	1.69
Mar. 2021	4.54	3.18	1.93
Dec. 2020	4.62	3.28	1.75

* 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 TSLA fata de un singur debitor, expunere egala sau mai mare de 20,000 lei; procentul de restanta este calculat la total expunere TSLA la sfarsitul lunii decembrie 2023 raportata la CRC, care reprezinta 98.3% din total portofoliu (123,908,894 lei =total sume datorate raportate la CRC fata de 126,036,462 lei = total portofoliu TSLA la sfarsitul lunii decembrie 2023.



RISCOL 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 periodicitate lunara.

La finele anului 2023 activele sensibile la rata dobanzii inregistreaza o pondere de 98.9% din totalul capitalului nematurat. Societatea inregistreaza imprumuturi trase de la institutii de credit si societati din grup, pasive sensibile la rata dobanzii, in suma de 44,524,880 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/credit finantate.

Din perspectiva riscului valutar, expunerea la riscul valutar a avut un trend de crestere in anul 2023, crestere inceputa din 2022, pe fondul cresterii ROBOR, fiind mai atractive costurile la finantare in Euro, insa pozitia valutara lunga pe moneda EUR inregistreaza la decembrie 2023 o usoara scadere de la 38.96% la finalul anului 2022 la 37.83%. Pozitia valutara totala se situeaza la finalul lunii decembrie 2023 la un nivel de 37.83% din fondurile proprii.

RISCOL DE LICHIDITATE

Reprezinta riscul actual sau potential de influenta negativa asupra profitului si structurii capitalurilor, determinat de capacitatea TSLA de a-si indeplini obligatiile scadente respectiv de acoperire a necesarului de finantare pentru portofoliul de credite.

TSLA 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 supraunitara, respectiv 4,26 la finalul lunii decembrie 2023.

RISCOL 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.

RISCOL 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.



RISCU DE SPALARE A BANILOR SI FINANTAREA TERORISMULUI

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

Astfel, TSLA 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.

TSLA 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 2023

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, factoring;
- **bancassurance** – activitati de intermediere a produselor de asigurari care sunt complementare serviciilor de creditare desfasurate prin rețeaua 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 2021 – 2023, se prezinta astfel:

[EUR fara TVA]

Descriere / perioada	2021	2022	2023	Pondere 2023/2022 %
Nr total de contracte, din care:	194	165	131	79%
leasing	125	99	57	55%
credit	69	66	74	117%
Valoare finantata, din care	9,990,450	10,179,450	13,652,027	134%
Leasing	5,905,222	3,933,926	4,848,417	123%
Credit	4,085,229	6,245,524	8,687,478	139%
Moneda lei	87.00%	43.00%	47.00%	109%
Moneda euro	13.00%	57.00%	53.00%	93%

In exercitiul financiar 2023 valoarea finantata a avut un continuare un trend de crestere ajungand la valoarea de 13,5 mil euro.

In structura, in anul 2023 ponderea finantarilor este detinuta de finantarea in sistem credit cu 64%, iar diferenta de 36% o reprezinta finantarea in sistem de leasing.

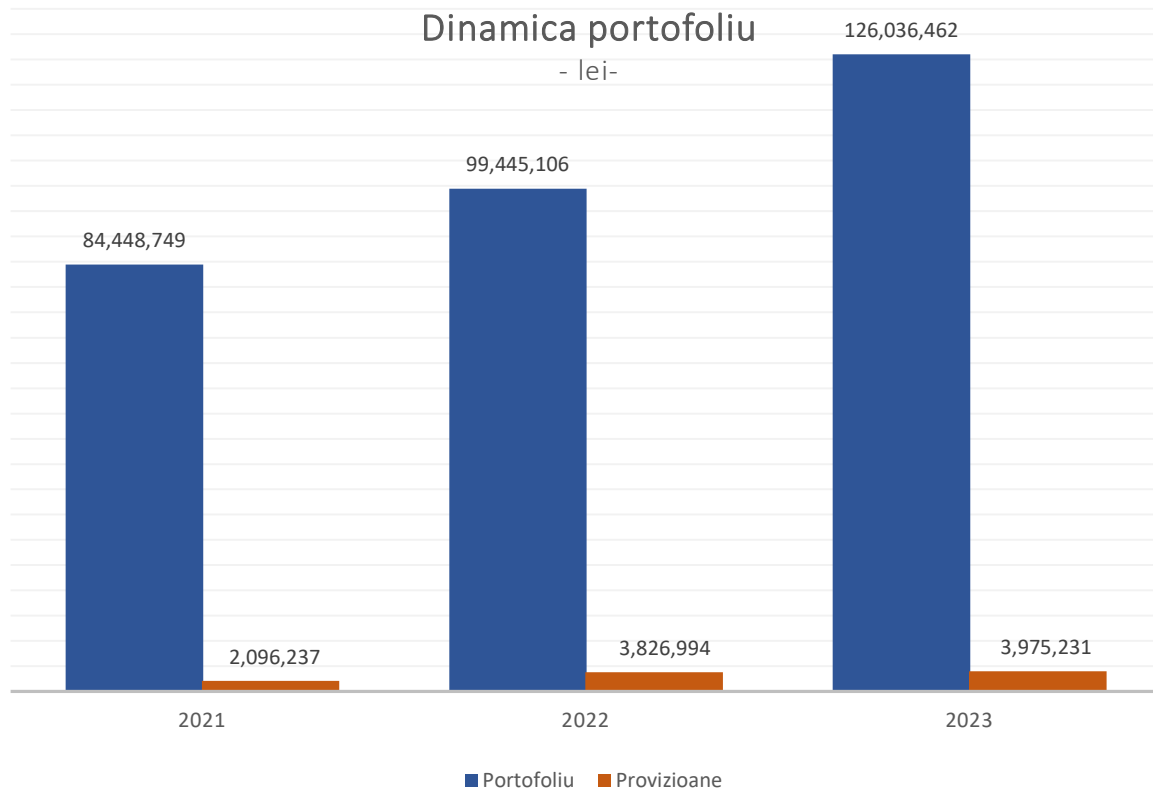
Se observa tendinta de crestere a finantarilor noi in moneda euro, acestea reprezentand 53% din totalul finantarilor acordate in anul 2023.

La nivel de portofoliu existent pentru perioada 2021-2023, situatia se prezinta astfel:

Descriere / perioada	2021	2022	2023	2023/2022
Total expunere – mii lei-	84 449	99 445	126 036	127%
<i>Functie segment produse</i>				
Leasing	44 091	46 331	53 394	115%
Credit	40 358	53 114	72 643	137%
<i>Functie moneda</i>				
Moneda RON	64 781	67 471	68 420	101%
Moneda EUR	19 668	31 974	57 617	180%



Dinamica expunerii nete si a provizioanelor in perioada 2021-2023 se prezinta astfel:



Portofoliul de credite la finalul anului 2023 inregistreaza o crestere anuala de 26.7% (+26.6 milioane lei) fata de nivelul inregistrat la decembrie 2022 si de 49.2% (+41.6 milioane lei) fata de nivelul inregistrat la finalul anului 2021.

Volumul provizioanelor constituite la 31.12.2023, in valoare de 3,975,231 lei, a crescut cu 3.8% fata de finalul anului 2022 si detine o pondere de 3,2% in total expuneri la decembrie 2023 fata de 3.85% la decembrie 2022.

In structura portofoliului se remarca scaderea ponderii leasingului financiar de la 46.6% la 31.12.2022, la 42.4% la 31.12.2023, respectiv cresterea ponderii creditului de la 53.4% la 31.12.2022 la 57.6%, la finalul anului 2023.

Din perspectiva monedei creditului se observa tendinta de crestere a ponderii expunerii in moneda euro, de la 32.2% la finalul anului 2022 la 45.7% la finalul anului 2023.



Concentrare expuneri pe segmente de clientela.

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

Segment clientela	2021	2022	2023
Retail Persoane FIZICE	0.81	0.44	0.27
Retail Persoane JURIDICE	70.19	67.46	69.15
Corporate Persoane JURIDICE	29	32.1	30.58

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 69.15% in total portofoliu.

Referitor la cerintele prudentiale aplicabile TSLA, la finalul anului 2023 societatea inregistra expunere neta fata de grupul persoanelor aflate in relatii speciale, in pondere de 4.2% raportata la fondurile proprii, respectiv inregistra o expunere mare fata de un singur debitor, pondere de 18.7% (este vorba de doi debitori considerati expunere mare).

In exercitiul financiar 2023, un procent de 31% 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.

6. POZITIA FINANCIARA

Incepand cu exercitiul financiar 2023, societatea a trecut la sistemul de raportare contabila in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara, din acest motiv situatia patrimoniului este raportata fata de data de 31.12.2022, retratata in conformitate cu IFRS.

Patrimoniul societatii Transilvania Leasing si Credit IFN la data de 31.12.2023, insumeaza o valoare de 122,9 mil lei, mai mult cu 16% fata de 31 decembrie 2022.



ACTIVE	2022	2023	2023/2022
Numerar și alte valori	1,672	547	33%
Active financiare deținute în vederea tranzacționării	444	444	100%
Active financiare evaluate la cost amortizat, din care:	100,144,641	112,947,165	113%
creante asupra institutiilor de credit	11,171,090	4,864,665	44%
creante asupra clientelei, din care	88,973,551	108,082,500	121%
Creante din operatiuni de leasing	40,515,966	44,985,689	111%
Creante din operatiuni de credit	47,013,019	64,002,637	136%
Creante restante si indoielnice	6,064,719	3,069,404	51%
Provizioane	-4,620,153	-3,975,230	86%
Imobilizări corporale	2,131,276	3,074,577	144%
Imobilizări corporale	456,086	1,396,178	306%
Investiții imobiliare	1,675,190	1,678,399	100%
Imobilizări necorporale	64,701	509,268	787%
Alte imobilizări necorporale	64,701	509,268	787%
Creanțe privind impozitele	321,181	271,071	84%
Creanțe privind impozitul curent	197,317	132,801	67%
Creanțe privind impozitul amânat	123,864	138,270	112%
Alte active	659,921	3,465,977	525%
Active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării	3,095,290	2,673,091	86%
TOTAL ACTIVE	106,419,126	122,942,140	116%

Active financiare evaluate la cost amortizat cuprind doua componente principale:

- **Creante asupra institutiilor de credit:** la data de 31.12.2023, valoarea disponibilitatilor era cu 56% mai mica fata de perioada similara anterioara iar valoarea angajamentelor asumate de TSLA (facilitati de credit evidentiata in conturi extrabilantiere care nu au fost trase) insumau la finalul exercitiului 2023 suma de 13.798.731 lei.

- **Creantele asupra clientelei** detin ponderea majoritara in total activ (88%) si sunt in crestere cu 21% fata de nivelul inregistrat in anul precedent. In structura, creantele aferente contractelor de leasing sunt in crestere cu 11%, cele aferente contractelor de credit sunt in crestere cu 36%, cele restante sunt in scadere 49%. Valoarea provizioanelor constituite pentru intreg portofoliu de creante este in scadere cu 14%.

Imobilizarile corporale au inregistrat o crestere 44% fata de perioada anterioara iar **cele necorporale** au inregistrat o crestere de 687% fata de data de 31.12.2022 pe fondul investitiilor in soft uri informatice.

Alte active inregistreaza o crestere de 425%. Ponderea majoritara a acestei pozitii de active este reprezentata de sume de incasat (altele decat capital sau dobanda) de la clienti si bugetul statului, in procent de 86%.

Active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării cuprind stocurile provenite din activitatea de creditare si de leasing si sunt in scadere cu 14% fata de perioada similara procedenta.



-lei-

PASIVE	2022	2023	2023/2022
Datorii financiare evaluate la cost amortizat	40,085,859	49,036,912	122%
Împrumuturi primite de la institutii de credit	35,666,305	32,210,850	90%
Alte împrumuturi	4,005,471	16,398,541	409%
Alte datorii financiare	414,083	427,521	103%
Alte provizioane	40,813	281,566	690%
Datorii privind impozitele	648,842	654,461	101%
Datorii privind impozitul curent	30,108	0	0%
Datorii privind impozitul amânat	618,734	654,461	106%
Alte datorii	2,338,455	3,939,208	168%
TOTAL DATORII	43,113,969	53,912,147	125%

-lei-

PASIVE	2022	2023	2023/2022
Capital social	51,472,467	51,472,467	100%
Instrumente de capital emise, altele decât capitalul social	6,269,937	6,269,937	100%
Alte instrumente de capital emise	6,269,937	6,269,937	100%
Rezultatul reportat, din care	-7,725,894	-5,703,813	74%
Rezultat reportat reprezentand profit nerepartizat	0	756,581	-
Rezultat reportat reprezentand surplus din reevaluare	674,640	820,607	122%
Rezultat reportat rezultat din trecerea la IFRS mai putin ajustarea la inflatie conform IAS 29	-1,013,388	106,145	-10%
Rezultat reportat provenit din ajustarea la inflatie conform IAS 29	-7,387,146	-7,387,146	100%
Rezerve de reevaluare	597,176	451,209	76%
Alte rezerve	11,934,889	9,874,689	83%
Profit sau (-) pierdere aferent(ă) exercițiului	846,959	7,065,688	834%
(-) Repartizarea profitului	-90,377	-400,184	443%
TOTAL CAPITALURI PROPRII	63,305,157	69,029,993	109%
TOTAL DATORII ȘI CAPITALURI PROPRII	106,419,126	122,942,140	116%

Datoriile financiare evaluate la cost amortizat - In exercitiul 2023 societatea a continuat utilizarea creditelor bancare pentru sustinerea activitatii de finantare, valoarea trasa a acestora ajungand la suma de 32.2 mil lei, in scadere cu 10% fata de anul 2022. Tot pentru finantarea activitatii curente societatea a continuat atragerea sumelor din grup si de la alte persoane juridice, valoarea împrumuturilor ajungand la 16,4 mil lei, in crestere cu 309%.

Pozitia **alte datorii financiare** cuprinde valoarea contractelor de chirie aferente spatiilor unde se desfasoara activitatea punctelor de lucru.

Pozitia **alte provizioane** a inregistrat o valoare in crestere cu 590% fata de perioada anterioara precedenta.

Pozitia **datorii privind impozitele** cuprinde datoriile privind impozitul curent si amanat.

Pozitia **alte datorii** inregistreaza o valoare in crestere cu 68% fata de perioada anterioara similara si



cuprinde în principal datoriile curente (59%) și sumele de amortizat aferente contractelor de leasing și de credit în derulare (41%).

Capitalurile proprii ale societății înregistrează o valoare în creștere cu 9% față de perioada precedentă în principal pe fondul creșterii rezultatului curent al exercitiului financiar.

Rezultatul net al exercitiului 2023 a înregistrat o valoare de 7.065.688 lei, în creștere cu 734% față de rezultatul anului 2022.

7. REZULTATUL FINANCIAR

7.1 Prezentarea și analizarea evenimentelor, tranzacțiilor, schimbărilor economice care afectează semnificativ veniturile din activitatea de bază.

Principalii factori macroeconomici, care au avut implicații majore asupra veniturilor societății sunt:

- **evoluția cursului de schimb**

Evoluția cursului de schimb influențează atât rezultatul financiar al societății prin mecanismul reevaluării lunare a creanțelor și datoriilor în valută cât și gradul de expunere la riscul de piață prin reducerea/creșterea veniturilor nete din dobânzi.

La data de 31.12.2023 IFN înregistrează o pondere de 46% a portofoliului acordat în moneda EUR în total portofoliu și respectiv o pondere de 42% a capitalului nematurat în moneda EUR în total capital nematurat (exclusiv angajamente).

Rate de schimb	Ratele de la sfârșitul perioadei			Ratele medii		
	dec.22	dec.23	Variație 2023/2022	dec.22	dec.23	Variație 2023/2022
RON/EUR	4.9474	4.9746	-0.55%	4.9315	4.9465	-0.30%

Variație pozitivă = apreciere monedă în raport cu EUR;
Variație negativă = depreciere monedă în raport cu EUR.

Moneda națională s-a depreciat față de moneda euro cu 0.55% la 31.12.2023 față de 31.12.2022, în timp ce variația ratei medii a cursului leu/eur în perioada ianuarie-decembrie 2023 comparativ cu aceeași perioadă a anului 2022 arată o depreciere a monedei naționale cu 0.30%.

- **evoluția ratelor interbancare**

- **Indicele ROBOR 6M** înregistrează o scădere de 1.54 p.p. ajungând la nivelul de 6.27% la 31.12.2023 față de 7.81% la 31.12.2022; rata medie a indicelui **ROBOR 6M** a crescut de la 6.33%, media anului 2022, la 6.78% la an 2023 (+0.45 p.p.).
- **Indicele EURIBOR 6M** continuă trendul de creștere începând din iunie 2022 și atinge nivelul de 3.861% la decembrie 2023, în creștere cu 1.129p.p. față de nivelul de 2.732% înregistrat la decembrie 2022
- **evoluția ratei dobânzii de politică monetară**
Rata dobânzii de politică monetară a crescut cu 0.25 p.p. la decembrie 2023, la 7% față de 6.75% la decembrie 2022.





TRANSILVANIA
LEASING & CREDIT

7.2 Prezentarea contului de profit si pierdere

-lei-

CONTUL DE PROFIT SI PIERDERE	Realizat 2022	Bugetat 2023	Realizat 2023	Realizat 2023/2022	Realizat 2023 /Bugetat 2023
Venituri din dobânzi	7,744,622	11,115,127	12,121,712	157%	109%
Active financiare evaluate la cost amortizat	7,744,622	11,115,127	12,121,712	157%	109%
(Cheltuieli cu dobânzile)	2,168,002	3,437,680	3,345,556	154%	97%
(Datorii financiare evaluate la cost amortizat)	2,168,002	3,437,680	3,345,556	154%	97%
Venituri din taxe și comisioane	1,850,309	2,723,627	2,525,533	136%	93%
(Cheltuieli cu taxe și comisioane)	190,170	456,617	148,837	78%	33%
Diferențe de curs de schimb [câștig sau (-) pierdere], net	153,935	150,000	306,846	199%	205%
Alte venituri din exploatare	3,978,212	5,037,210	9,682,499	243%	192%
(Alte cheltuieli de exploatare)	145,316	145,316	174,248	120%	120%
VENITURI TOTALE DIN EXPLOATARE, NET	11,223,590	14,986,351	20,967,949	187%	140%
(Cheltuieli administrative)	7,776,669	9,540,748	12,411,712	160%	130%
(Cheltuieli cu personalul)	3,128,844	3,629,518	3,265,262	104%	90%
(Alte cheltuieli administrative)	4,647,825	5,911,230	9,146,450	197%	155%
(Amortizare)	550,728	352,660	591,115	107%	168%
(Imobilizări corporale)	439,455	279,000	548,662	125%	197%
(Investiții imobiliare)	0	0	13,871	-	-
(Alte imobilizări necorporale)	111,273	73,660	28,582	26%	39%
(Deprecierea sau (-) reluarea pierderilor din deprecierea activelor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere)	-1,741,476	1,592,057	-112,157	-	-
(Active financiare evaluate la cost amortizat)	-1,741,476	1,592,057	-112,157	-	-
(Deprecierea sau (-) reluarea pierderilor din deprecierea activelor nefinanciare)	-38,457	0	150,718	-	-
(Altele)	-38,457	0	150,718	-	-
PROFIT SAU (-) PIERDERE DIN OPERAȚIUNI CONTINUE ÎNAINTE DE IMPOZITARE	1,116,260	6,685,000	8,003,683	717%	120%
(Cheltuieli sau (-) venituri cu impozitul aferent profitului sau pierderii din operațiuni continue)	269,301	1,069,600	937,995	348%	88%
PROFIT SAU (-) PIERDERE DIN OPERAȚIUNI CONTINUE DUPĂ IMPOZITARE	846,959	5,615,400	7,065,688	834%	126%
PROFIT SAU (-) PIERDERE AFERENT/Ă EXERCIȚIULUI	846,959	5,615,400	7,065,688	834%	126%



Veniturile nete din dobanzi au inregistrat la finalul anului 2023, raportat la anul precedent, o crestere cu 57%, iar fata de prevederile BVC cu 14%, fiind influentate de:

- cresterea portofoliului de credite
- utilizarea surselor de finantare atrase
- media indicelui de referinta Robor 6M care a inregistrat o crestere cu 0.45 p.p., de la 6.33%, media pe 12 luni ale anului 2022, la 6.78% media anului 2023; creditele in LEI detin 58% in total capital nematurat, din care 98.9% sunt expuneri cu dobanda variabila actualizate semestrial;
- evolutia indicele de referinta Euribor 6M care a crescut pana la nivelul de 3.861% la decembrie 2023, in crestere cu 1.129 p.p. fata de nivelul de 2.732% inregistrat la decembrie 2022. Media Euribor pe 12 luni ale anului 2023 este in crestere cu 2.939% fata de media pe 12 luni aferente anului 2022.
- rata medie a dobanzii active (portofoliu de credite, depozite bancare) .
- rata medie a dobanzii pasive, sursele imprumutate de la banci sau societati din grup si alte societati reprezentand o pondere de 44.7% (48,504,551lei) din total sold capital nematurat (108,448,591 lei).

Veniturile nete din comisioane, au inregistrat un nivel in crestere cu 43% fata de realizarile anului anterior si cu 5% comparativ cu prevederile BVC.

Profitul din operatiuni financiare se refera la rezultatul provenit din diferentele de curs valutar. Comparativ cu anul 2022, in exercitiul 2023 efectul cursului de schimb a fost in crestere cu 99%.

La data de 31.12.2023 TSLA inregistreaza o pondere de 46% a portofoliului acordat in moneda EUR in total portofoliu si respectiv o pondere de 42% a capitalului nematurat in moneda EUR in total capital nematurat (exclusiv angajamente).

Alte venituri din exploatare au inregistrat o valoare cu 143% peste exercitiul anterior si cu 92% peste nivelul prevazut in BVC si cuprind in principal venituri din asigurarile refacturate si din valorificarea stocurilor.

Cheltuieli administrative generale au inregistrat o valoare mai mare cu 60% fata de anul precedent si cu 30% peste prevederile BVC. Aceste cheltuieli cuprind doua componente principale, cheltuielile cu salariile si contributiile sociale si alte cheltuieli administrative, pozitie in cadrul careia influenta cea mai mare este cheltuiuala cu cedarea activelor (in contrapartida cu venitul inregistrat la pozitia anterioara).

Corectiile asupra valorii imobilizarilor corporale si necorporale (amortizarea), s-au realizat in suma de 591.115 lei cu 7% peste exercitiul financiar precedent si cu 68% peste prevederile BVC.

Corectiile si reluarile de provizioane- Rezultatul anului 2023 este unul negativ in suma de 112.157 lei, fata de rezultatul negativ inregistrat in exercitiul financiar precedent in valoare de 1.741.476 lei. La data de 31.12.2023, societatea are provizioane constituite in suma de 4.807.183 lei, din care 3.975.230 lei provizioane constituite conform normelor BNR pentru portofoliul de creante.

Rezultatul brut al exercitiului este 8.003.683 lei, cu 20% peste nivelul prevazut in BVC.

In anul 2023 societatea a declarat si platit dividende in suma de 2.460.384 lei.



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 confortabile.

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

Imobilizarile corporale si necorporale insumeaza 3.583.845 lei la 31 decembrie 2023, in crestere cu 63% fata de 31 decembrie 2022.

7.5 Indicatori economico financiari

Principalii indicatori economico financiari se prezinta astfel:

Indicator	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2023
Rentabilitatea capitalului (ROE)	2.50%	2.39%	10.24%
EPS	0.0031	0.0031	0.0137
Indicele lichiditatii	3.86	4.89	4.26

7.6 Cash flow

Numerar la inceputul perioadei: 11.168.904 lei;

Numerar la sfarsitul perioadei: 4.864.907 lei.

In cursul anului 2023 societatea a inregistrat un flux de trezorerie negativ de 6.303.997 lei.



8 GRADUL DE REALIZARE A INDICATORILOR SI OBIECTIVELOR DE PERFORMANTA 2023

Pentru anul 2023 gradul de realizare a obiectivelor si indicatorilor de performanta, se prezinta astfel:

- Profit brut anual: grad de realizare 120%;
- Venituri nete din dobanzi: grad de realizare 114%;
- Crestere portofoliu finantari: grad de realizare 97%;
- Mentinerea ratei creditelor neperformante la max 5% din total portofoliu, nivelul ratei creditelor neperformante: 2.6%, grad de realizare 100%;
- Mentinerea ponderii ratei capitalului restant la maxim 5.5% din total capital raportat la CRC: ponderea ratei capitalului restant: 1.7%, grad de realizare 100%;
- Diversificarea portofoliului de produse (lansarea a cel puțin a unui produs care sa fie activ): lansat produs factoring;
- Extinderea rețelei geografice de vanzari (Finantari noi acordate de punctul de lucru din Bucuresti de minim 2,3 mil EURO): grad de realizare 182%;
- Extinderea rețelei geografice de vanzari (Valoare plasamente noi prin intermediari localizati in teritoriu, de minim 1,2 mil EURO): grad de realizare 405%.

9 PROPUNERILE DIRECTORATULUI

Directoratul propune Adunarii Generale Ordinare a Actionarilor urmatoarele:

1. Aprobarea situatiilor financiare anuale pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2023;
2. Aprobarea repartizarii profitului net aferent exercitiului financiar incheiat la 31 decembrie 2023, conform propunerii Directoratului;
3. Descarcarea de gestiune a Directoratului pentru activitatea desfasurata in exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2023.

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

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

**Director Executiv/Membru Directorat,
ec. Marius Laurentiu CHITIC**

**Director Economic/Membru Directorat,
ec. Anca Nicoleta MUSTATA**





TRANSILVANIA
LEASING & CREDIT

CONTACT

Sediul central BRASOV

B-dul Eroilor, nr. 3A, mezanin,
Centrul de Afaceri Cristiana, Brasov
Tel./Fax: 0268 315 172 / 315 173 / 319 455

Punct de lucru BUCURESTI

Str. Maria Rosetti nr. 35, Bucuresti
Tel: 0742 904 444

Punct de lucru CLUJ-NAPOCA

Str. Bucuresti, Nr. 16, parter, Cluj Napoca
Tel/fax: 0753 319 343

Punct de lucru SIBIU

Str. Dorului, nr. 20, ap. 18, Sibiu
Tel/fax: 0740 767 600

office@tsla.ro



DECLARATIE DE CONFORMITATE GUVERNANTA 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		
A 5	Procedura privind cooperarea cu Consultantul Autorizat pentru perioada in care aceasta cooperare este impusa de Bursa de Valori Bucuresti, care va cuprinde cel putin 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 putin o data pe luna si ori de cate ori evenimente sau informatii noi implica transmiterea de rapoarte curente sau periodice 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-l 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
B1	Consiliul va adopta o politica astfel incat orice tranzactie a societatii cu o parte afiliata 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 va raporta direct Directoratului	X		
C1	Societatea va publica in raportul anual o sectiune care va include veniturile totale ale membrilor Consiliului si ale Directoratului 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: anularea/modificarea/initierea cooperarii cu un Consultant Autorizat; semnarea / renoirea/terminarea unui acord cu un Market Maker.	X		
D.1.7	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		
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 (aşa numitele ipoteze). Politica trebuie sa prevada frecventa, perioada avuta în vedere și continutul prognozelor. Daca sunt publicate, prognozele vor fi parte a rapoartelor anuale, semestriale 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 /Membru directorat,
ec. Marius Chitic

Director economic/Membru directorat
ec. Mustata Anca Nicoleta