



RAPORT
Trimestrial intocmit la 30 septembrie 2018

Raport trimestrial intocmit conform Regulamentului ASF 5/2018

Data raportului: 15.11.2018.

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" Jo8/1457/1997

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: 51.569.000 lei

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

1. Situatia economico financiara

Patrimoniul societatii Transilvania Leasing si Credit IFN insumeaza o valoare de 59.906 mii lei, inregistrand un nivel cu 0.5% mai mare fata de 30 septembrie 2017.

Creantele asupra clientelei detin ponderea in activ (86%) si inregistreaza o crestere de 17% fata de perioada similara anterioara. Finantarile acordate in anul 2018 sunt in suma de 3.124.944 euro, in principal catre persoane juridice.

Datoriile inregistrate la perioada de raportare reprezinta obligatii curente la sfarsitul perioadei si au inregistrat o scadere de 38% fata de data de 30 septembrie 2017.

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

Dobanzile nete au crescut cu 41% fata de perioada similara a anului precedent, ca urmare a cresterii portofoliului de credite, respectiv a ratei dobanzii de referinta inregistrata de indicele robor.

Comisioanele nete au crescut cu 5% fata de 30 septembrie 2017, urmare a cresterii creantelor fata de clientela.

Costul net al riscului inregistreaza la 30 septembrie 2018 o valoare de -268 mii lei, fata de -83 mii lei in perioada similara precedenta.

Rezultatul brut la 30 septembrie 2018 este profit brut in suma de 804 mii lei cumuland influenta negativa a costului net al riscului in valoare de 268 mii lei respectiv influenta pozitiva a cresterii veniturilor din dobanzi si comisioane care a generat un rezultat operational pozitiv in suma de 1.050 mii lei.

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



TRANSILVANIA
LEASING & CREDIT

1.1. Prezentarea elementelor de activ si pasiv

- Mii lei -

Activ	30.09.2018	30.09.2017	2018/ 2017
	mii lei	mii lei	
Disponibilitati	3 762	5 081	-26%
Creanțe asupra clientelei	51 652	44 087	17%
Actiuni si alte titluri cu venit variabil	0	4 826	-
Imobilizări corporale si necorporale	1 031	1 056	-2%
Alte active	3 203	4 459	-28%
Chelt înreg în avans și venit angajate	258	117	121%
Total activ	59 906	59 626	0.5%

Pasiv	30.09.2018	30.09.2017	2018/ 2017
	mii lei	mii lei	
Datorii	421	683	-38%
Venituri inreg in avans	-	-	-
Alte provizioane	-	-	-
Capitaluri proprii	59 485	58 943	1%
Total pasiv	59 906	59 626	0.5%

1.2. Contul de profit si pierdere

- Mii lei -

DENUMIREA INDICATORULUI	30.09.2018	30.09.2017	2018/ 2017
Dobânzi de primit si venituri asimilate:	2 552	1 815	41%
Venituri din comisioane	679	655	4%
Cheltuieli cu comisioane	55	60	-9%

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



TRANSILVANIA LEASING & CREDIT

Profit sau pierdere netă din op financiare	22	158	-86%
Alte venituri din exploatare	3 398	2 109	61%
Cheltuieli administrative generale	4 032	3 731	8%
- Cheltuieli cu personalul, din care:	1 841	1 738	6%
- Salarii	1 786	1 377	30%
- Cheltuieli cu asigurările sociale	46	354	-87%
- Alte cheltuieli administrative	2 191	1 993	10%
Corecții asupra val imob necorp si corporale	119	63	89%
Alte cheltuieli de exploatare	1 373	524	162%
Corecții asupra val creanțelor si proviz ptr datorii contingente si angajamente	1 508	1 233	22%
Reluări din corecții asupra valorii creanțelor si proviz pentru dat contingente si angajamente	1 240	1 150	8%
Venituri totale	8 136	6 055	34%
Cheltuieli totale	7 332	5 779	27%
-Rezultatul brut - profit	804	276	191%
Impozitul pe profit	111	0	-
Rezultatul net - Profit	693	276	151%

1.3. Indicatori economico financiari

Nr crt	Indicatori	Valoare
1	Indicatorul lichiditatii Active curente/Datorii curente	38.14
2	Indicatorul gradului de indatorare Capitalul imprumutat/Capital propriu x 100 Capital imprumutat/Capital angajat x 100	0
3	Viteza de rotatie a debitelor clienti Sold mediu clienti/cifra de afaceri* x 270	171 zile
4	Viteza de rotatie a activelor imobilizate Cifra de afaceri*/active imobilizate	0.08896

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

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@transilvanialeasingsicredit.ro

• officecluj@transilvanialeasingsicredit.ro

• officebucuresti@transilvanialeasingsicredit.ro

• officesibiu@transilvanialeasingsicredit.ro



TRANSILVANIA
LEASING & CREDIT

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

La data raportului nu avem evenimente importante de raportat. Principalii factori macroeconomici, care au avut implicatii majore asupra veniturilor IFN sunt:

- **evolutia cursului de schimb**

Moneda nationala s-a depreciat fata de moneda euro cu 1,4% la 30 septembrie 2018 fata de 30 septembrie 2017, in timp ce variatia ratei medii a cursului leu/eur la 30 septembrie 2018 comparativ cu perioada similara a anului anterior arata o depreciere a monedei nationale cu 1,45%.

- **evolutia ratelor interbancare**

Indicele ROBOR 6M inregistreaza o crestere de 1,69 p.p. ajungand la nivelul de 3,38% la 30.09.2018 fata de 1,69% la 30.09.2017; rata medie a indicelui **ROBOR 6M** a crescut de la 1,22% in septembrie 2017 la 3,38% in septembrie 2018.

Indicele EURIBOR 6M s-a mentinut in septembrie 2018, la nivelul de -0,27%, acelasi nivel ca in septembrie 2017; rata medie a indicelui **EURIBOR 6M** s-a mentinut, de asemenea, in septembrie 2018 la acelasi nivel ca in septembrie 2017 respectiv -0,27%.

- **evolutia ratei dobanzii de politica monetara**

Rata dobanzii de politica monetara a crescut la 2,5% in septembrie 2018 fata de nivelul de 1,75% inregistrat la septembrie 2017.

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

Rata dobanzii la facilitatea de creditare (dobanda Lombard) a crescut de la 3,25% in septembrie 2017 la 3,5% in septembrie 2018.

- **evolutia inflatiei**

Rata anuala a inflatiei in septembrie 2018 a ajuns la 5,03% in crestere substantiala fata de valoarea de 1,77% inregistrata la septembrie 2017, depasind intervalul de variatie de ± 1 puncte procentuale din jurul tinte anuale de 2,5 la suta.

3. Declaratii

Situatiile financiare incheiate la data de 30.09.2018 nu au fost auditate de catre auditorul extern al IFN, ABA Audit SRL.

Presedinte Consiliu de Administratie
dr. ec. Iulian Stan

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

CONTUL DE PROFIT SI PIERDERE
la data de 30 septembrie 2018

- lei -

Denumirea indicatorului	Cod pozitie	Nota	Exercitiul financiar	
			precedent	incheiat
			1	2
A	B	C		
Dobânzi de primit si venituri asimilate, din care:	010		1 814 693	2 552 057
- aferente obligatiunilor si altor titluri cu venit fix	015			
Dobânzi de plătit si cheltuieli asimilate	020			
Venituri privind titlurile	030			
- Venituri din acțiuni si alte titluri cu venit variabil	033			
- Venituri din participații	035			
- Venituri din părți în cadrul societăților comerciale legate	037			
Venituri din comisioane	040		654 532	679 286
Cheltuieli cu comisioane	050		59 896	54 733
Profit sau pierdere netă din operațiuni financiare	060		158 149	22 209
Alte venituri din exploatare	070		2 108 982	3 398 032
Cheltuieli administrative generale	080		3 731 366	4 032 561
- Cheltuieli cu personalul, din care:	083		1 738 312	1 841 381
- Salarii	084		1 377 434	1 786 242
- Cheltuieli cu asigurările sociale, din care:	085		354 297	46 815
- cheltuieli aferente pensilor	086		248 535	0
- Alte cheltuieli administrative	087		1 993 054	2 191 180
Corecții asupra valorii imobilizărilor necorporale si corporale	090		62 959	118 579
Alte cheltuieli de exploatare	100		523 192	1 373 152
Corecții asupra valorii creanțelor si provizioanelor pentru datorii contingente si angajamente	110		1 232 607	1 508 067
Reuări din corecții asupra valorii creanțelor si provizioanelor pentru datorii contingente si angajamente	120		1 149 719	1 239 903
Corecții asupra valorii titlurilor transferabile care au caracter de imobilizări financiare, a participațiilor si a părților în cadrul societăților comerciale legate	130			
Reuări din corecții asupra valorii titlurilor transferabile care au caracter de imobilizări financiare, a participațiilor si a părților în cadrul societăților comerciale legate	140			
Rezultatul activității curente				
- Profit	153		276 055	804 395
- Pierdere	156			
Venituri extraordinare	160			
Cheltuieli extraordinare	170			
Rezultatul activității extraordinare				
- Profit	183			
- Pierdere	186			

Denumirea indicatorului	Cod pozitie	Nota	Exercitiul financiar	
			precedent	incheiat
			1	2
A	B	C		
Venituri totale	190		6 055 412	8 136 273
Cheltuieli totale	200		5 779 357	7 331 879
Rezultatul brut				
- Profit	213		276 055	804 394
- Pierdere	216			
Impozitul pe profit	220		0	111 488
Alte impozite ce nu apar în elementele de mai sus	230			
Rezultatul net al exercițiului financiar				
- Profit	243		276 055	692 906
- Pierdere	246			

ADMINISTRATOR,

Nume si prenumele

Semnatura

MANEA IOAN

ÎNTOCMIT

le si prenumele: MUSTATA ANCA NICOL

Calitatea: DIRECTOR ECONOMIC

Semnatura

Nr. de inregistrare in
organismul profesional

Raportarea contabilă anuală este semnată de persoanele în drept, cuprinzând și numele în clar al acestora.

Calitatea persoanei care a întocmit raportarea contabilă anuală se completează astfel:

- directorul economic, contabilul-șef sau altă persoană împuternicită să îndeplinească această funcție, potrivit legii;

- persoane fizice sau juridice, autorizate potrivit legii, membre ale Corpului Experților Contabili și Contabililor Autorizați din România.

Raportarea contabilă anuală se semnează și de către administratorul sau persoana care are obligația gestionării instituției