

RAPORTUL CONSILIULUI DE SUPRAVEGHERE
PENTRU
EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021

MEMBRII CONSILIULUI DE SUPRAVEGHERE

În conformitate cu Actul Constitutiv al societăţii, în vigoare la data redactării prezentului raport, Consiliul de Supraveghere este compus din 3 (trei) membri, persoane fizice, având următoarea componenta:

- ❖ dl. Dr.ec. Petria Nicolae, preşedinte;
- ❖ dl. Roşca Radu Claudiu, membru;
- ❖ dna. Antohe Simona Alina, membru (pana in data de 01.11.2021)
- ❖ dna. Matei Maria, membru (incepand cu data de 05.11.2021)

În anul 2021, Consiliul de Supraveghere a analizat cu atenţie poziţia şi perspectivele Societăţii şi şi-a îndeplinit prerogativele atribuite în conformitate cu legislaţia în vigoare, Actul Constitutiv al societăţii, Codul de Guvernanţă Corporativă aplicabil, şi cu reglementările interne relevante.

Consiliul de Supraveghere a supravegheat si monitorizat in permanenta activitatea Directoratului în ceea ce priveşte conducerea societăţii

În toate cazurile impuse de legislaţia aplicabilă, de Actul Constitutiv sau de reglementările interne ale societăţii, Consiliul de Supraveghere a adoptat hotărâri întemeiate pe analize cuprinse în Notele înaintate de către Directorat şi de către compartimentele specializate din cadrul societăţii, precum şi pe recomandările emise de comitetele constituite la nivelul Consiliului.

Pe parcursul anului 2021 Consiliul de Supraveghere s-a intrunit in 9 sedinte, din care cinci sedinte cu prezenţă fizică şi patru desfasurate prin intermediul poştei electronice/aplicatiei zoom.

În cadrul şedinţelor organizate la sediul societăţii sau prin poşta electronică/aplicatii informatice s-au analizat materialele si notele prezentate de Directorat, auditorul intern, şi compartimentele de specialitate din cadrul societăţii şi au fost luate decizii în consecinţă. Astfel, au fost dezbătute, analizate, avizate sau aprobate materiale care au vizat:

- delegarea catre Directorat a competentei de aprobare a majorarii expunerii pe grupul persoanelor aflate in relatii speciale, pana la limita maxima de 25% valoare neta a expunerii mari in fondurile proprii, cu informarea prealabila a CS;
- analiza raport directorat pentru exercitiul financiar 2020

- avizare raport anual privind rezultatele financiare preliminare pentru exercitiul financiar incheiat la 31.12.2020
- avizare situatii financiare anuale, intocmite pentru 2020
- avizare raport anual asupra activitatii desfasurate in domeniul controlului intern, administrarii riscurilor semnificative si auditului intern, pentru exercitiul financiar 2020
- avizare propunere directorat privind repartizarea pe destinatii a profitului net realizat in 2020
- analiza mod indeplinire indicatori si obiective de performanta pentru 2020
- aprobare raport de audit intern aferent trimestrului IV 2020
- aprobare plan de audit intern pentru 2021
- avizare rapoarte CAR privind activitatea de administrare a riscurilor semnificative aferenta trimestrului IV 2020 si trimestrului I 2021
- aprobare Norma privind profilul si strategia de risc pentru anul 2021
- analiza raport anual al Consiliului de supraveghere
- analiza raport directorat privind implementarea deciziilor adoptate in perioada octombrie 2020-aprilie 2021
- analiza modificarilor aduse la normele de creditare PJ si PF, aprobate de directorat
- analiza modificarilor aduse la Norma interna privind fondurile proprii, aprobata de directorat
- aprobarea raportului directoratului pentru trimestrul I 2021
- aprobarea raportului de audit intern pentru trimestrul I 2021
- aprobare modificare a Regulamentului Comitetului de administrare a riscurilor semnificative (inlocuire membru CAR)
- analiza finantari aprobate de catre Directorat din categoria celor cu informare CS
- analiza restructurari aprobate de Directorat din categoria celor de competenta CAR cu informare CS, in perioada iunie 2020-aprilie 2021
- analiza program activitate directorat
- avizare situatii financiare aferente 2020, intocmite in conformitate cu standardele internationale de raportare financiara.
- avizare obiective si criterii de performanta pentru anul 2021 si politica de remunerarea a conducatorilor, spre a fi inaintate aprobarii adunarii generale a actionarilor
- analiza si discutarea Planului directoratului privind dezvoltarea si transformarea activitatii societatii
- analiza si aprobarea tabloului de bord al directoratului, privind indicatorii lunari
- analiza si dezbaterile raportului de audit de asigurare a conformitatii rapoartelor curente ale societatii
- avizare raport directorat privind rezultatele financiare aferente trimestrului III 2021
- cooptarea unui membru provizoriu al CS, urmare a renuntarii la mandat a unui membru
- discutarea proiectului BVC pentru 2022, ce va fi supus aprobarii adunarii generale a actionarilor

- discutarea programului de investitii pentru anul 2022, ce va fi supus aprobarii adunarii generale a actionarilor
- avizare convocare adunare generala a actionarilor
- avizare plan de dezvoltare si transformare a afacerii societatii pentru perioada 2022-2024
- aprobare rapoarte auditor intern pentru trimestrele II si III 2021
- analiza mod de ducere la indeplinire de catre directorat a deciziilor CS in perioada mai-noiembrie 2021
- aprobare Raport CAR privind administrarea riscurilor semnificative la trimestrul III 2021
- aprobare acordare bonus cu ocazia Craciunului catre membrii Directoratului
- aprobare asumari de risc de competenta Directoratului, cu avizul prealabil al CS

Comitetul de Audit

În cadrul Consiliului de Supraveghere a fost constituit și funcționează un Comitet de Audit, cu scopul de a acorda sprijin, de a analiza detaliat și de a formula recomandări Consiliului în materie de control intern/audit intern și raportare financiară.

Componența Comitetului de audit în anul 2021 a fost următoarea:

- ❖ dr.ec. Petria Nicolae, președinte,
- ❖ dl. Roșca Radu Claudiu, membru

În anul 2021, Comitetul de Audit s-a întrunit în 4 ședințe, ce s-au desfășurat atât la sediul societății cât și prin intermediul aplicației zoom; în cadrul acestora, au fost emise recomandări către Consiliul de Supraveghere cu privire la:

- avizarea Rapoartelor Comitetului de administrare a riscurilor semnificative
- aprobarea Raportului de audit pe trimestrul IV 2020, precum și a Rapoartelor de audit pentru trimestrele I, II și III 2021.
- aprobarea planului de audit intern pentru anul 2021
- avizarea situațiilor financiare aferente anului 2020 întocmite în conformitate cu standardele internaționale de raportare financiară însoțite de opinia auditorului financiar

Pe parcursul anului 2021, Consiliul de Supraveghere și-a îndeplinit menirea și a acționat în direcția supravegherii activității Directoratului în scopul realizării obiectivelor de business ale societății și al îndeplinirii hotărârilor Adunărilor Generale ale Acționarilor. De asemenea, a urmărit și vegheat la respectarea cerințelor de guvernare corporativă, a legilor și reglementărilor specifice domeniului de activitate al societății.

PREȘEDINTE AL CONSILIULUI DE SUPRAVEGHERE
dr. ec. Nicolae Petria

**RAPORTUL ANUAL
AL DIRECTORATULUI
pentru exercitiul financiar 2021**



TRANSILVANIA
LEASING & CREDIT

Raport anual intocmit conform Regulamentului ASF 5/2018



TRANSILVANIA

LEASING & CREDIT

SUMAR

1.	PROFILUL TRANSILVANIA LEASING SI CREDIT IFN SA.....	2
2.	GUVERNANTA CORPORATIVA.....	3
3.	RESURSE UMANE	11
4.	MANAGEMENTUL RISCULUI	12
5.	ANALIZA ACTIVITATII DE CREDITARE IN ANUL 2021.....	16
6.	POZITIA FINANCIARA	19
7.	REZULTATUL FINANCIAR	20
8.	GRADUL DE REALIZARE A INDICATORILOR SI OBIECTIVELOR DE PERFORMANTA..	24
9.	PROPUNERILE DIRECTORATULUI.....	24

TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN SA- societate administrata in sistem dualist

Sediul social: BRAȘOV, B-dul Eroilor nr. 3A, mezanin •Tel./Fax: 0268.315.172 / 315.173 / 319.455 • office@tsla.ro
Punct lucru: CLUJ NAPOCA , Str. București, nr. 16, parter •Tel/fax: 0364.106.003 / 106.004 / 106.005 • officecluj@tsla.ro
Punct lucru: BUCUREȘTI, Splaiul Unirii, nr. 16, etaj 3 •Tel./Fax:031.436.1428 • officebucuresti@tsla.ro
Punct lucru: SIBIU, Str. Dorului, nr.20 etaj 2, ap.18 •Tel./Fax:0369.432.724 • officesibiu@tsla.ro



TRANSILVANIA

LEASING & CREDIT

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.transilvanialeasingsicredit.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 si 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 31.12.2021 actionariatul societatii avea urmatoarea structura sintetica:

Denumire actionar	Numar actiuni	Cota detinere
SIF Transilvania SA	353 282 752	68.64%
SIF Muntenia SA	127 498 395	24.77%
Alti actionari	33 943 520	6.59%
TOTAL	514 724 667	100,00%

TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN SA- societate administrata in sistem dualist

Sediul social: BRAȘOV, B-dul Eroilor nr. 3A, mezanin •Tel./Fax: 0268.315.172 / 315.173 / 319.455

Punct lucru: CLUJ NAPOCA , Str. București, nr. 16, parter •Tel./fax: 0364.106.003 / 106.004 / 106.005

Punct lucru: BUCUREȘTI, Splaiul Unirii, nr. 16, etaj 3 •Tel./Fax:031.436.1428

Punct lucru: SIBIU, Str. Dorului, nr.20 etaj 2, ap.18 •Tel./Fax:0369.432.724

- office@tsla.ro
- officecluj@tsla.ro
- officebucuresti@tsla.ro
- officesibiu@tsla.ro



TRANSILVANIA

LEASING & CREDIT

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 2021 a fost de 0.0274 lei/actiune, iar pretul de inchidere la finalul anului 2021 a fost de 0.0300 lei/actiune.

2. GVERNANTA 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 2 ani, respectiv:

- Nicolae PETRIA – Presedinte/Presedinte al Comitetului de Audit;
- Radu Claudiu ROSCA–Membru/Membru al Comitetului de Audit;
- Simona Alina ANTOHE–Membru (pana la data de 01.11.2021)
- Maria MATEI - Membru (incepand cu data de 05.11.2021)

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 nebancaare, 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.

TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN SA- societate administrata in sistem dualist

Sediul social: BRAȘOV, B-dul Eroilor nr. 3A, mezanin • Tel./Fax: 0268.315.172 / 315.173 / 319.455
Punct lucru: CLUJ NAPOCA, Str. București, nr. 16, parter • Tel./fax: 0364.106.003 / 106.004 / 106.005
Punct lucru: BUCUREȘTI, Splaiul Unirii, nr. 16, etaj 3 • Tel./Fax: 031.436.1428
Punct lucru: SIBIU, Str. Dorului, nr.20 etaj 2, ap.18 • Tel./Fax: 0369.432.724

• office@tsla.ro
• officecluj@tsla.ro
• officebucuresti@tsla.ro
• officesibiu@tsla.ro



TRANSILVANIA LEASING & CREDIT

Consiliul de supraveghere se intruneste cel puțin o dată la 3 luni, la convocarea prezidentului iar participarea la reuniunile consiliului de supraveghere poate avea loc și prin intermediul mijloacelor de comunicare la distanță, în sistem teleconferință.

În cazuri excepționale, justificate prin urgența situației și prin interesul societății, deciziile Consiliului de supraveghere pot fi luate prin votul unanim exprimat în scris al membrilor, fără a mai fi necesară o întrunire a respectivului organ.

În cursul anului 2021 au avut loc:

-9 reuniuni ale Consiliului de Supraveghere în care au fost adoptate în total 16 decizii

Obiectul dezbaterilor în ședințele consiliului de supraveghere care au fost incluse pe ordinele de zi au vizat:

- delegarea către Directorat a competenței de aprobare a majorării expunerii pe grupul persoanelor aflate în relații speciale, până la limita maximă de 25% valoare netă a expunerii mari în fondurile proprii, cu informarea prealabilă a CS;
- analiză raport directorat pentru exercitiul financiar 2020;
- avizare raport anual privind rezultatele financiare preliminare pentru exercitiul financiar încheiat la 31.12.2020;
- avizare situații financiare anuale, întocmite pentru 2020;
- avizare raport anual asupra activității desfășurate în domeniul controlului intern, administrării riscurilor semnificative și auditului intern, pentru exercitiul financiar 2020;
- avizare propunere directorat privind repartizarea pe destinații a profitului net realizat în 2020;
- analiză mod îndeplinire indicatori și obiective de performanță pentru 2020;
- aprobare raport de audit intern aferent trimestrului IV 2020;
- aprobare plan de audit intern pentru 2021;
- avizare rapoarte CAR privind activitatea de administrare a riscurilor semnificative aferente trimestrului IV 2020 și trimestrului I 2021;
- aprobare Norma privind profilul și strategia de risc pentru anul 2021;
- analiză raport anual al Consiliului de supraveghere;
- analiză raport directorat privind implementarea deciziilor adoptate în perioada octombrie 2020-aprilie 2021;
- analiză modificărilor aduse la normele de creditare PJ și PF, aprobate de directorat;
- analiză modificărilor aduse la Norma internă privind fondurile proprii, aprobată de directorat;
- aprobarea raportului directoratului pentru trimestrul I 2021;
- aprobarea raportului de audit intern pentru trimestrul I 2021;
- aprobare modificare a Regulamentului Comitetului de administrare a riscurilor semnificative (înlocuire membru CAR)
- analiză finanțări aprobate de către Directorat din categoria celor cu informare CS;

TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN SA- societate administrată în sistem dualist

Sediul social: BRAȘOV, B-dul Eroilor nr. 3A, mezanin • Tel./Fax: 0268.315.172 / 315.173 / 319.455
Punct lucru: CLUJ NAPOCA, Str. București, nr. 16, parter • Tel./fax: 0364.106.003 / 106.004 / 106.005
Punct lucru: BUCUREȘTI, Splaiul Unirii, nr. 16, etaj 3 • Tel./Fax: 031.436.1428
Punct lucru: SIBIU, Str. Dorului, nr.20 etaj 2, ap.18 • Tel./Fax: 0369.432.724

• office@tsla.ro
• officecluj@tsla.ro
• officebucuresti@tsla.ro
• officesibiu@tsla.ro



TRANSILVANIA LEASING & CREDIT

- analiza restructurari aprobate de Directorat din categoria celor de competenta CAR cu informare CS, in perioada iunie 2020-aprilie 2021;
- analiza program activitate directorat;
- avizare situatii financiare aferente 2020, intocmite in conformitate cu standardele internationale de raportare financiara;
- avizare obiective si criterii de performanta pentru anul 2021 si politica de remunerarea a conducatorilor, spre a fi inaintate aprobarii adunarii generale a actionarilor;
- analiza si discutarea Planului directoratului privind dezvoltarea si transformarea activitatii societatii;
- analiza si aprobarea tabloului de bord al directoratului, privind indicatorii lunari;
- analiza si dezbaterea raportului de audit de asigurare a conformitatii rapoartelor curente ale societatii;
- avizare raport directorat privind rezultatele financiare aferente trimestrului III 2021;
- cooptarea unui membru provizoriu al CS, urmare a renuntarii la mandat a unui membru;
- discutarea proiectului BVC pentru 2022, ce va fi supus aprobarii adunarii generale a actionarilor;
- discutarea programului de investitii pentru anul 2022, ce va fi supus aprobarii adunarii generale a actionarilor;
- avizare convocare adunare generala a actionarilor in decembrie 2021;
- avizare plan de dezvoltare si transformare a afacerii societatii pentru perioada 2022-2024;
- a probare rapoarte auditor intern pentru trimestrele II si III 2021;
- analiza mod de ducere la indeplinire de catre directorat a deciziilor CS in perioada mai-noiembrie 2021;
- aprobare Raport CAR privind administrarea riscurilor semnificative la trimestrul III 2021;
- aprobare acordare bonus cu ocazia Craciunului catre membrii Directoratului;
- aprobare asumari de risc de competenta Directoratului, cu avizul prealabil al CS;

Pentru anul 2021, 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.

TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN SA- societate administrata in sistem dualist

Sediu social: BRAȘOV, B-dul Eroilor nr. 3A, mezanin •Tel./Fax: 0268.315.172 / 315.173 / 319.455
Punct lucru: CLUJ NAPOCA, Str. București, nr. 16, parter •Tel./fax: 0364.106.003 / 106.004 / 106.005
Punct lucru: BUCUREȘTI, Splaiul Unirii, nr. 16, etaj 3 •Tel./Fax:031.436.1428
Punct lucru: SIBIU, Str. Dorului, nr.20 etaj 2, ap.18 •Tel./Fax:0369.432.724

• office@tsla.ro
• officecluj@tsla.ro
• officebucuresti@tsla.ro
• officesibiu@tsla.ro



TRANSILVANIA LEASING & CREDIT

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 2 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/Membru al Directoratului.

Veniturile totale ale conducerii executive se gasesc 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 2021 este urmatoarea:

- Nicolae PETRIA - presedinte
- Radu Claudiu ROSCA – membru

TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN SA- societate administrata in sistem dualist

Sediul social: BRAȘOV, B-dul Eroilor nr. 3A, mezanin • Tel./Fax: 0268.315.172 / 315.173 / 319.455
Punct lucru: CLUJ NAPOCA , Str. București, nr. 16, parter • Tel./fax: 0364.106.003 / 106.004 / 106.005
Punct lucru: BUCUREȘTI, Splaiul Unirii, nr. 16, etaj 3 • Tel./Fax:031.436.1428
Punct lucru: SIBIU, Str. Dorului, nr.20 etaj 2, ap.18 • Tel./Fax:0369.432.724

• office@tsla.ro
• officecluj@tsla.ro
• officebucuresti@tsla.ro
• officesibiu@tsla.ro



TRANSILVANIA LEASING & CREDIT

COMITETUL DE ADMINISTRARE A RISCURILOR

Comitetul de Administrare a Riscurilor (C.A.R.) este un comitet permanent cu rol decizional, format din trei membri, conducatori ai institutiei financiare nebancale 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 regulament intern aprobat de Consiliul de Supraveghere .

Comitetul de administrare a riscurilor are urmatoarea componenta:

- Sorin DONCA - presedinte;
- Marius Laurentiu CHITIC – membru;
- Razvan NEGREA – 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 Financiar 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 2021 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.

TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN SA- societate administrata in sistem dualist

Sediu social: BRAȘOV, B-dul Eroilor nr. 3A, mezanin • Tel./Fax: 0268.315.172 / 315.173 / 319.455 • office@tsla.ro
Punct lucru: CLUJ NAPOCA, Str. București, nr. 16, parter • Tel./fax: 0364.106.003 / 106.004 / 106.005 • officecluj@tsla.ro
Punct lucru: BUCUREȘTI, Splaiul Unirii, nr. 16, etaj 3 • Tel./Fax: 031.436.1428 • officebucuresti@tsla.ro
Punct lucru: SIBIU, Str. Dorului, nr.20 etaj 2, ap.18 • Tel./Fax: 0369.432.724 • officesibiu@tsla.ro



TRANSILVANIA LEASING & CREDIT

Condițiile de convocare, cvorum, exercitarea atribuțiilor, validitatea deliberarilor și publicitatea hotărârilor sunt prevăzute de Legea societăților și Actul constitutiv.

În cursul exercitiului financiar 2021 adunarea generală s-a întrunit de patru ori:

- în data de 30 martie 2021, în ședința ordinară, pentru aprobarea situațiilor financiare anuale ale exercitiului financiar 2020, repartizarea profitului, analiza îndeplinirii indicatorilor și obiectivelor de performanță pentru 2020; aprobarea descărcării de gestiune a administratorilor, membrilor directoratului membrilor CS, analiza raportului de activitate a CS
- în data de 06 august 2021, în ședința extraordinară, pentru ratificarea deciziilor directoratului privind: contractarea unei facilități de credit de la Unicredit Bank SA, contractarea unui împrumut de la o societate afiliată; aprobarea contractării unor împrumuturi de la Banca Transilvania, Credit Europe Bank, constituirea de garanții și imuternicirea persoanelor semnatare a contractelor de împrumut și garanții
- în data de 25.08.2021, în ședința ordinară, pentru aprobarea obiectivelor și criteriilor de performanță pentru exercitiul financiar 2021, aprobarea politicii de remunerare a conducătorilor societății
- în data de 15 decembrie 2021, în ședința ordinară, pentru discutarea și aprobarea bugetului de venituri și cheltuieli pentru exercitiul financiar 2022, a programului de investiții pentru exercitiul financiar 2022; constatarea încetării ca urmare a renunțării la mandat a mandatului unui membru CS; alegerea unui nou membru CS pentru locul rămas vacant

DREPTURILE ACTIONARILOR

Transilvania Leasing și Credit IFN asigură un tratament egal tuturor acționarilor.

Dreptul la vot

Acțiunile TSLA sunt nominative, dematerializate și indivizibile și conferă acționarilor drepturi egale.

Orice acțiune detinută da dreptul posesorului la un vot în cadrul adunării generale, cu excepția cazurilor speciale în care dreptul de vot este suspendat.

Actionarii își pot exercita dreptul la vot personal, prin reprezentant sau pot vota prin corespondență. Procedura de vot, formularele de împuterniciri și buletinele de vot prin corespondență sunt puse la dispoziția acționarilor pe web site-ul TSLA www.transilvanialeasing.ro, în secțiunea specială destinată acționarilor.

Dreptul la dividende

Rata de distribuție a dividendelor asigură corelarea interesului pe termen scurt al acționarilor privind distribuția de dividende cu interesul pe termen mediu și lung al societății de creștere a activității și portofoliului de finanțări.

TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN SA- societate administrată în sistem dualist

Sediul social: BRAȘOV, B-dul Eroilor nr. 3A, mezanin • Tel./Fax: 0268.315.172 / 315.173 / 319.455
Punct lucru: CLUJ NAPOCA, Str. București, nr. 16, parter • Tel./fax: 0364.106.003 / 106.004 / 106.005
Punct lucru: BUCUREȘTI, Splaiul Unirii, nr. 16, etaj 3 • Tel./Fax: 031.436.1428
Punct lucru: SIBIU, Str. Dorului, nr.20 etaj 2, ap.18 • Tel./Fax: 0369.432.724

• office@tsla.ro
• officecluj@tsla.ro
• officebucuresti@tsla.ro
• officesibiu@tsla.ro



TRANSILVANIA LEASING & CREDIT

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 2021, se prezinta astfel:

-lei-

Indicator	2019	2020	2021
Rezultat distribuibil	1 034 742	963 326	1 517 155
Dividende totale	0	0	0*
Nr actiuni	515 690 000	515 690 000	514 724 667
Dividende / actiune (lei/act)	-	-	-
Rata de distribuire a dividendului	-	-	-

*Rezultatul aferent exercitiului financiar 2021 se propune a fi repartizat integral ca surse proprii de finantare pentru sustinerea dezvoltarii activitatii societatii in sensul accentuarii cresterii portofoliului de finantari.

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, cotatione actiuni, reglementari corporative.

TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN SA- societate administrata in sistem dualist

Sediul social: BRAȘOV, B-dul Eroilor nr. 3A, mezinan • Tel./Fax: 0268.315.172 / 315.173 / 319.455
Punct lucru: CLUJ NAPOCA, Str. București, nr. 16, parter • Tel./fax: 0364.106.003 / 106.004 / 106.005
Punct lucru: BUCUREȘTI, Splaiul Unirii, nr. 16, etaj 3 • Tel./Fax: 031.436.1428
Punct lucru: SIBIU, Str. Dorului, nr.20 etaj 2, ap.18 • Tel./Fax: 0369.432.724

• office@tsla.ro
• officecluj@tsla.ro
• officebucuresti@tsla.ro
• officesibiu@tsla.ro



TRANSILVANIA

LEASING & CREDIT

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 2021 Societatea a diseminat urmatoarele rapoarte prin sistemul de comunicare al BVB:

Rapoarte curente:

Data	Tip raport	Obiect
15.01.2021	Raport curent	Calendar comunicare financiara 2021
05.02.2021	Raport curent	Diminuare capital social
11.02.2021	Informare	Informare Depozitarul Central inregistrare diminuare capital social 09.02.2021
15.02.2021	Informare	Informare Depozitarul Central – structura sintetica la 09.02.2021
16.02.2021	Raport curent	Diminuare capital social, structura actionariat
25.02.2021	Raport curent	Convocare AGOA 30 martie 2021;
26.02.2021	Raport curent	Rezultate financiare preliminare 2020
05.03.2021	Raport curent	Actualizare calendar de comunicare financiara 2021
30.03.2021	Raport curent	Hotarari AGOA 30 martie 2021
04.06.2021	Raport curent	Raport contractare credite
11.06.2021	Raport curent	Raport conf art.92 ind.3 Legea 24/2017
18.06.2021	Raport curent	Raport contractare imprumut
24.06.2021	Raport curent	Raport conf art. 92 ind. 3 Legea 24/2017
05.07.2021	Raport curent	Raport contractare credite
06.07.2021	Raport curent	Convocare AGAE 06.08.2021
23.07.2021	Raport curent	Convocator AGAO 25.08.2021
26.07.2021	Raport curent	Raport auditor – art. 92 ind. 3 Legea 24/2017
06.08.2021	Raport curent	Hotarari AGAE 06.08.2021
12.08.2021	Raport curent	Disponibilitate raport semestrial S1 2021
25.08.2021	Raport curent	Hotarari AGAO 25.08.2021
08.09.2021	Raport curent	Semnare contract de leasing financiar
09.09.2021	Raport curent	Semnare contract de leasing financiar
15.09.2021	Raport curent	Raport contractare credite
06.10.2021	Raport curent	Semnare contract de leasing financiar
07.10.2021	Raport curent	Semnare contract de leasing financiar
12.10.2021	Raport curent	Semnare contract de credit ipotecar
21.10.2021	Raport curent	Semnare contract de leasing financiar
03.11.2021	Raport curent	Incetare Contract Membru Consiliu de Supraveghere
04.11.2021	Raport curent	Disponibilitate raport trim 3 2021

TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN SA- societate administrata in sistem dualist

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 / 315.173 / 319.455
•Tel/fax: 0364.106.003 / 106.004 / 106.005
•Tel./Fax:031.436.1428
•Tel./Fax:0369.432.724

• office@tsla.ro
• officecluj@tsla.ro
• officebucuresti@tsla.ro
• officesibiu@tsla.ro



TRANSILVANIA

LEASING & CREDIT

05.11.2021	Raport curent	Semnare contract de leasing financiar
09.11.2021	Raport curent	Numire provizorie membru Consiliu de Supraveghere
11.11.2021	Raport curent	Raport contractare credit
12.11.2021	Raport curent	Convocare AGAO 15.12.2021
26.11.2021	Raport curent	Materiale AGA 15.12.2021
15.12.2021	Raport curent	Hotarari AGOA 15.12.2021
23.12.2021	Raport curent	Raport conf art. 108 Legea 24/2017 (R)

Rapoarte periodice:

Data	Tip raport	Obiect
30.03.2021	Raport anual	Raport anual 2020
14.05.2021	Raport trimestrial	Rezultate financiare trimestrul 1 2021
13.08.2021	Raport semestrial	Rezultate financiare semestrul 1 2021
05.11.2021	Raport trimestrial	Rezultate financiare trimestrul 3 2021

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

3. RESURSE UMANE

Personal existent la 01.01.2021:	24 persoane
Recrutari/reactivari CIM in anul 2021:	2 persoane
Incetarea contractului de munca:	3 persoane
Personal la 31.12.2021:	23 persoane

Din punct de vedere al perioadei de munca, din totalul de 23 persoane:

contract de mandat pe perioada determinata	2 persoane
contract de munca pe perioada nedeterminata	21 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;

TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN SA- societate administrata in sistem dualist

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 / 315.173 / 319.455
•Tel./fax: 0364.106.003 / 106.004 / 106.005
•Tel./Fax:031.436.1428
•Tel./Fax:0369.432.724

• office@tsla.ro
• officecluj@tsla.ro
• officebucuresti@tsla.ro
• officesibiu@tsla.ro



Pregatire interna in cadrul TSLA;
Pregatire individuala.

In cursul anului 2021 au fost furnizate traininguri urmatoarelor categorii de personal:

- Program pregatire continua cu furnizor extern pentru dezvoltare competente salariati din departamentele creditare, juridic, administrare, in domeniul protectiei si securitatii datelor cu caracter personal;
- Pregatire profesionala pentru salariati din departamentul economic;
- Pregatire profesionala personal din departamentul creditare, in domeniul vanzarilor;
- Pregatire profesionala pentru salariati din departamentul juridic/HR;
- Pregatire profesionala in domeniul asigurarilor, pentru salariati din departamentul administrare credite;
- Pregatire profesionala salariati din departamentul management risc;
- Programe interne de formare profesionala, punctuale, conform cerintelor BNR in ceea ce priveste Cunoasterea clientelei, prevenirea si combaterea spalarii banilor si finantarii actelor de terorism.
- 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 Risc

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.

TRANSILVANIA LEASING ŞI CREDIT IFN SA- societate administrata in sistem dualist

Sediul social: BRAŞOV, B-dul Eroilor nr. 3A, mezanin • Tel./Fax: 0268.315.172 / 315.173 / 319.455
Punct lucru: CLUJ NAPOCA, Str. Bucureşti, nr. 16, parter • Tel./fax: 0364.106.003 / 106.004 / 106.005
Punct lucru: BUCUREŞTI, Splaiul Unirii, nr. 16, etaj 3 • Tel./Fax: 031.436.1428
Punct lucru: SIBIU, Str. Donului, nr.20 etaj 2, ap.18 • Tel./Fax: 0369.432.724

• office@tsla.ro
• officecluj@tsla.ro
• officebucuresti@tsla.ro
• officesibiu@tsla.ro



TRANSILVANIA LEASING & CREDIT

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 Risc

Departamentul Management Risc 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 2021, 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.

Riscul de credit este diminuat printr-un grad confortabil de acoperire cu provizioane a pierderilor potentiale din activitatea de creditare, respectiv un nivel 87% la 31 decembrie 2021.

TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN SA- societate administrata in sistem dualist

Sediul social: BRAȘOV, B-dul Eroilor nr. 3A, mezanin • Tel./Fax: 0268.315.172 / 315.173 / 319.455
Punct lucru: CLUJ NAPOCA, Str. București, nr. 16, parter • Tel./fax: 0364.106.003 / 106.004 / 106.005
Punct lucru: BUCUREȘTI, Splaiul Unirii, nr. 16, etaj 3 • Tel./Fax: 031.436.1428
Punct lucru: SIBIU, Str. Dorului, nr.20 etaj 2, ap.18 • Tel./Fax: 0369.432.724

• office@tsla.ro
• officecluj@tsla.ro
• officebucuresti@tsla.ro
• officesibiu@tsla.ro



TRANSILVANIA LEASING & CREDIT

Rata creditelor neperformante a evoluat astfel: 4.83% la 31.12.2019, 3.99% la 31.12.2020 si 2.85% la 31.12.2021.

Ponderea sumelor restante in total sume datorate raportate la CRC a fost la finalul lunii decembrie 2021 de 1.63% in cazul Transilvania Leasing si Credit IFN SA, situandu-se sub media sectorului pentru IFN-uri (2.94%) respectiv sub media sectorul bancar (3.80%), astfel:

Data	Pondere sume restante in total sume datorate (%)		
	Banci*	IFN+IEME+IP**	TLC***
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
Sep. 2020	4.89	3.24	2.14
Iun. 2020	5.06	3.23	2.82
Mar. 2020	5.17	3.44	3.19
Dec. 2019	5.42	3.62	2.87
Sep. 2019	5.66	3.66	2.66
Iun. 2019	5.80	3.47	2.68
Mar. 2019	6.07	4.36	3.08
Dec. 2018	5.97	4.54	2.82

* 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 TLC fata de un singur debitor, expunere egala sau mai mare de 20 000 lei; suma restanta s-a raportat la 97,7% din total expunere TLC la sfarsitul lunii decembrie 2021 (82.557.866 lei –total sume datorate raportate la CRC fata de 84.448.749 lei – total sume datorate inregistrate la TLC la sfarsitul lunii decembrie 2021-total portofoliu).

RISCU 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 2021 activele sensibile la rata dobanzii inregistreaza o pondere de 96% din totalul capitalului nematurat. Societatea inregistreaza imprumuturi trase de la institutii de credit sensibile la rata dobanzii, in suma de 19.718.508 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 finantate.

Din perspectiva riscului valutar, expunerea la riscul valutar a avut un trend de scadere in anul 2021, pozitia

TRANSILVANIA LEASING ŞI CREDIT IFN SA- societate administrata in sistem dualist

Sediu social: BRAŞOV, B-dul Eroilor nr. 3A, mezanin Tel./Fax: 0268.315.172 / 315.173 / 319.455
Punct lucru: CLUJ NAPOCA, Str. Bucureşti, nr. 16, parter •Tel./fax: 0364.106.003 / 106.004 / 106.005
Punct lucru: BUCUREŞTI, Splaiul Unirii, nr. 16, etaj 3 •Tel./Fax:031.436.1428
Punct lucru: SIBIU, Str. Dorului, nr.20 etaj 2, ap.18 •Tel./Fax:0369.432.724

• office@tsla.ro
• officecluj@tsla.ro
• officebucuresti@tsla.ro
• officesibiu@tsla.ro



TRANSILVANIA LEASING & CREDIT

valutara lunga pe moneda EUR inregistrand o scadere de la 33.93 la finalul anului 2020 la 27.50% la finalul anului 2021. Pozitia valutara totala se situeaza la finalul lunii decembrie 2021 la un nivel de 27.50% din fondurile proprii.

RISCU DE LICHIDITATE

Reprezinta riscul actual sau potential de influenta negativa asupra profitului si structurii capitalurilor, determinat de incapacitatea 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 mare supraunitara, respectiv 3.86 la finalul lunii decembrie 2021.

RISCU 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.

RISCU REPUTATIONAL

Reprezinta riscul inregistrarii de pierderi sau al nerealizarii profiturilor estimate, ca urmare a lipsei de incredere a publicului in integritatea institutiei financiare nebanca. Riscul reputational se monitorizeaza lunar si se raporteaza trimestrial.

Din prisma administrarii riscului operational si reputational, nu au fost inregistrate prejudicii in exercitiul financiar 2021, expunerea TSLA la aceste riscuri fiind redusa.

RISCU DE SPALARE A BANILOR SI FINANTARE A 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

TRANSILVANIA LEASING ŞI CREDIT IFN SA- societate administrata in sistem dualist

Sediul social: BRAŞOV, B-dul Eroilor nr. 3A, mezanin • Tel./Fax: 0268.315.172 / 315.173 / 319.455
Punct lucru: CLUJ NAPOCA, Str. Bucureşti, nr. 16, parter • Tel./fax: 0364.106.003 / 106.004 / 106.005
Punct lucru: BUCUREŞTI, Splaiul Unirii, nr. 16, etaj 3 • Tel./Fax: 031.436.1428
Punct lucru: SIBIU, Str. Dorului, nr.20 etaj 2, ap.18 • Tel./Fax: 0369.432.724

• office@tsla.ro
• officecluj@tsla.ro
• officebucuresti@tsla.ro
• officesibiu@tsla.ro



TRANSILVANIA LEASING & CREDIT

de acceptare a clientilor si criteriile de filtrare deja reglementate creeza premisele unei expuneri nesemnificative la acest risc.

5. ANALIZA ACTIVITATII DE CREDITARE IN ANUL 2021

Activitatea de creditare

Principalele categorii de servicii financiare oferite de Transilvania Leasing si Credit IFN SA sunt:

- **leasing 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;
- **bancassurance** – activitati de intermediere a produselor de asigurari care sunt complementare serviciilor de creditare desfasurate prin reseaua 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 2019 – 2021, se prezinta astfel:

[EUR fara TVA]

Descriere / perioada	2019	2020	2021	Pondere 2021/2020 %
Nr total de contracte, din care:	186	187	194	104%
leasing	111	108	125	116%
credit	75	79	69	87%
Valoare finantata, din care	4 954 100	5 065 609	9 990 450	197%
Leasing	2 660 141	2 212 912	5 905 222	267%
Credit	2 293 959	2 852 697	4 085 229	143%
Moneda lei	37.81%	46.45%	87.00%	187%
Moneda euro	62.19%	53.55%	13.00%	24%

In exercitiul financiar 2021 valoarea finantata a cunoscut o dublare ajungand la un maxim istoric, respectiv 10 mil euro.

In structura, in anul 2021 ponderea finantarilor este detinuta de finantarea leasingului cu 57%, iar diferenta de 43% o reprezinta finantarea in sistem de credit.

Se observa tendinta de crestere a finantarilor noi in moneda ron, acestea crescand de la 47% in anul 2020 la 87% in 2021.

TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN SA- societate administrata in sistem dualist

Sediu social: BRAȘOV, B-dul Eroilor nr. 3A, mezanin
Punct lucru: CLUJ NAPOCA , Str. Bucureștii, 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 / 315.173 / 319.455
•Tel/fax: 0364.106.003 / 106.004 / 106.005
•Tel./Fax:031.436.1428
•Tel./Fax:0369.432.724

• office@tsla.ro
• officecluj@tsla.ro
• officebucuresti@tsla.ro
• officesibiu@tsla.ro



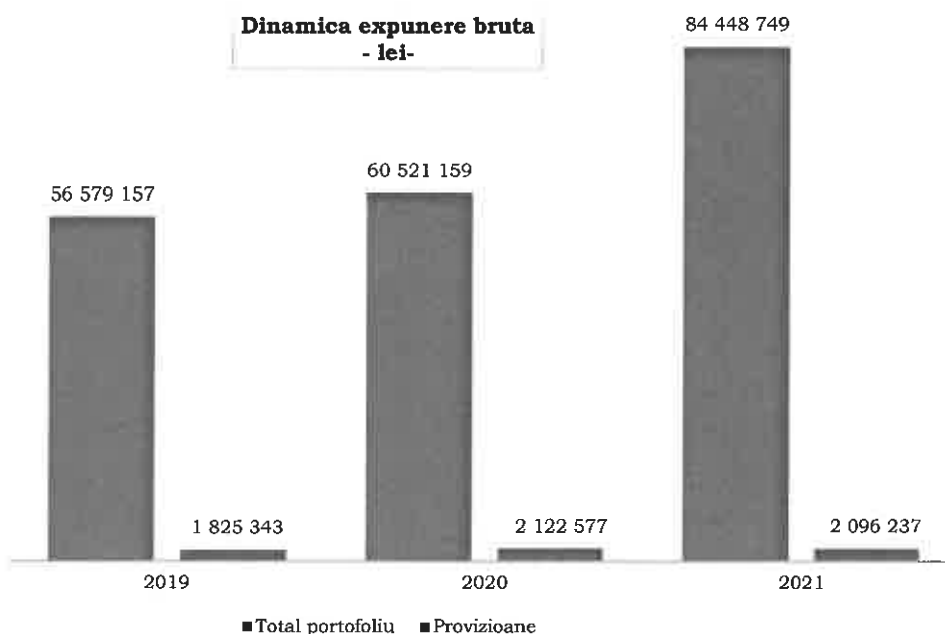
TRANSILVANIA

LEASING & CREDIT

La nivel de portofoliu existent pentru perioada 2019-2021, situatia se prezinta astfel:

Descriere / perioada	2019	2020	2021	2021/2020
Total expunere – mii lei-	56 579	60 521	84 449	140%
<i>Functie segment produse</i>				
Leasing	26 598	26 254	44 091	168%
Credit	29 981	34 267	40 358	118%
<i>Functie moneda</i>				
Moneda RON	40 861	39 327	64 781	165%
Moneda EUR	15 718	21 194	19 668	93%

Dinamica expunerii brute si a provizioanelor in perioada 2019-2021 se prezinta astfel:



Portofoliul de credite la finalul anului 2021 inregistreaza o crestere anuala maxima in istoric de 39,5% (+23,9 mil lei) fata de nivelul inregistrat la decembrie 2020 si de 49% (+27.9 mil lei) fata de nivelul inregistrat la finalul anului 2019.

Volumul provizioanelor constituite la 31.12.2021, in valoare de 2.096.237 lei, a scazut cu 1,2% fata de finalul anului 2020 si detine o pondere de 2,48% in total expuneri la decembrie 2021 fata de 3,51% la decembrie 2020.

Se remarca cresterea ponderii leasingului financiar de la 43% la 31.12.2020, la 52% la 31.12.2021, respectiv scaderea ponderii creditului de la 57% la 31.12.2020 la 48%, la finalul anului 2021.

TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN SA- societate administrata in sistem dualist

Sediul social: BRAȘOV, B-dul Eroilor nr. 3A, mezanin • Tel./Fax: 0268.315.172 / 315.173 / 319.455
Punct lucru: CLUJ NAPOCA, Str. București, nr. 16, parter • Tel./fax: 0364.106.003 / 106.004 / 106.005
Punct lucru: BUCUREȘTI, Splaiul Unirii, nr. 16, etaj 3 • Tel./Fax: 031.436.1428
Punct lucru: SIBIU, Str. Dorului, nr.20 etaj 2, ap.18 • Tel./Fax: 0369.432.724

• office@tsla.ro
• officecluj@tsla.ro
• officebucuresti@tsla.ro
• officesibiu@tsla.ro



TRANSILVANIA LEASING & CREDIT

Din perspectiva monedei creditului se observa tendinta de crestere a ponderii expunerii in moneda ron, de la 65% la finalul anului 2020 la 77% la finalul anului 2021.

Concentrare expuneri pe segmente de clientela.

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

Segment clientela	2019	2020	2021
Retail Persoane FIZICE	1.11	1.1	0.81
Retail Persoane JURIDICE	74.84	73.51	70.19
Corporate Persoane JURIDICE	24.05	25.39	29

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 70.19% in total portofoliu.

Referitor la cerintele prudentiale aplicabile TSLA, la finalul anului 2021 societatea inregistreaza expunere mare neta fata de grupul persoanelor aflate in relatii speciale, in pondere de 10.35% raportat la fondurile proprii, respectiv nu inregistreaza nici o expunere mare fata de un singur debitor.

In exercitiul financiar 2021, 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.

Piete 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.

In ceea ce priveste piata leasingului financiar aceasta este dominata de societatile de leasing subsidiare bancilor, urmata la mare distanta de societatile de leasing captive producatorilor auto, in timp ce companiile de leasing financiar independente ocupa o cota redusa de piata.

In ceea ce priveste piata creditului, aceasta este dominata de bancile apartinand grupurilor financiare europene mari, respectiv Banca Transilvania, Unicredit, BCR, BRD Societe Generale, Raiffeisen Bank, dar si de numeroase alte banci de anvergura medie si mica.

TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN SA- societate administrata in sistem dualist

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 / 315.173 / 319.455
• Tel./fax: 0364.106.003 / 106.004 / 106.005
• Tel./Fax:031.436.1428
• Tel./Fax:0369.432.724

• office@tsla.ro
• officecluj@tsla.ro
• officebucuresti@tsla.ro
• officesibiu@tsla.ro



TRANSILVANIA LEASING & CREDIT

6. POZITIA FINANCIARA

Patrimoniul societatii Transilvania Leasing si Credit IFN la data de 31.12.2021, insumeaza o valoare de 88.3 mil lei, mai mult cu 37% fata de 31 decembrie 2020.

-lei-

ACTIV	2019	2020	2021	2021/2020
Casa si alte valori	6 192	8 800	1 828	21%
Creanțe asupra instituțiilor de credit	3 216 724	2 298 903	5 317 416	231%
Creanțe asupra clientelei, din care:	54 071 393	57 708 714	77 716 861	135%
Creante din operatiuni de leasing	24 940 155	24 377 816	41 012 517	168%
Creante din operatiuni de credit	28 987 205	33 329 059	36 483 221	109%
Creante restante si indoelnice	1 674 968	1 119 978	1 415 740	126%
Provizioane	-1 530 935	-1 118 139	-1 194 617	107%
Acțiuni si alte titluri cu venit variabil	443	443	443	100%
Imobilizări corporale si necorporale	1 436 427	1 380 921	2 072 590	150%
Alte active	2 784 103	2 711 837	2 929 055	108%
Cheltuieli înregistrate în avans si venit angajate	226 600	170 802	317 887	186%
Total activ	61 741 882	64 280 420	88 356 080	137%

Casa si creante asupra institutiilor de credit: la data de 31.12.2021, valoarea disponibilitatilor era cu 131% mai mare fata de perioada similara anterioara insa valoarea angajamentelor asumate de TSLA (facilitati de credit evidentiata in conturi extrabilantiere care nu au fost trase) insumau la finalul exercitiului 2021 suma de 4.318.634 lei.

Creantele asupra clientelei detin ponderea majoritara in total activ (88%) si sunt in crestere cu 35% fata de nivelul inregistrat in anul precedent. In structura, creantele aferente contractelor de leasing sunt in crestere cu 68%, cele aferente contractelor de credit cu 9%, iar cele restante si indoelnice cu 26%.

Imobilizarile corporale si necorporale au inregistrat o crestere cu 50% fata de anul 2020.

Alte active inregistreaza o crestere de 8% fata de anul precedent. Ponderea majoritara a acestei pozitii de active este reprezentata de stocuri, in procent de 83%.

Cheltuielile inregistrate in avans si veniturile angajate prezinta o crestere cu 86% fata de anul 2020, pe fondul cresterii nivelului creantelor atasate.

TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN SA- societate administrata in sistem dualist

Sediul social: BRAȘOV, B-dul Eroilor nr. 3A, mezanin Tel./Fax: 0268.315.172 / 315.173 / 319.455
Punct lucru: CLUJ NAPOCA, Str. București, nr. 16, parter •Tel./fax: 0364.106.003 / 106.004 / 106.005
Punct lucru: BUCUREȘTI, Splaiul Unirii, nr. 16, etaj 3 •Tel./Fax:031.436.1428
Punct lucru: SIBIU, Str. Dorului, nr.20 etaj 2, ap.18 •Tel./Fax:0369.432.724

• office@tsla.ro
• officecluj@tsla.ro
• officebucuresti@tsla.ro
• officesibiu@tsla.ro

RO9845734; J08/1457/1997 • CAPITAL SOCIAL SUBSCRIS ȘI VĂRSAT 51.472.466,70 LEI • BNR: RG-PJR-08-110060/02.10.2008 • BNR: RS-PJR-08-110060/13.05.2009 19



TRANSILVANIA

LEASING & CREDIT

-lei-

PASIV	2019	2020	2021	2021/2020
Datorii privind institutiile de credit	0	1 403 901	19 718 508	1405%
Alte datorii	357 217	399 016	3 881 361	973%
Venituri înreg în avans	0	44 861	46 616	104%
Provizioane	518 728	568 208	468 734	82%
Capital social subscris	51 569 000	51 569 000	51 472 467	100%
Rezerve legale	2 139 243	2 199 306	2 289 303	104%
Alte rezerve	4 853 706	5 888 449	6 920 845	118%
Rezerve din reevaluare	839 714	780 089	1 489 739	191%
Actiuni proprii	-2 571	-27 463	0	0%
Rezultat reportat - Profit	432 103	491 727	551 352	112%
Rezultatul exercitiului - Profit net	1 104 626	1 023 389	1 607 152	157%
Repartizarea profitului	69 884	60 063	89 997	150%
Total pasiv	61 741 882	64 280 420	88 356 080	137%

Datorii privind institutiile de credit - In exercitiul 2021 societatea a utilizat credite bancare pentru sustinerea activitatii de finantare, valoarea trasa a acestora ajungand la suma de 19,7 mil lei, in crestere cu 1305% fata de anul 2020.

Pozitia **alte datorii** este mai mare cu 873% fata de anul anterior, din valoarea acestora ponderea de 77% fiind detinuta de imprumuturi de la o societate din grup, restul fiind datorii curente fata de furnizori si bugetul statului.

Pozitia **provizioane** a inregistrat valoarea de 468.734 lei, in scadere cu 18% fata de perioada anterioara precedenta.

Pozitia **rezerve din reevaluare** este in crestere cu 91% fata de 31 decembrie 2020 si reprezinta rezerva din reevaluare aferenta imobilelor din patrimoniul societatii.

Rezultatul net al exercitiului 2021 a inregistrat o valoare de 1.607.152 lei, mai mare cu 57% fata de rezultatul anului 2020.

7. REZULTATUL FINANCIAR

7.1 Prezentarea si analiza evenimentelor, tranzactiilor, schimbarilor economice care afecteaza semnificativ veniturile din activitatea de baza.

Si in anul 2021 activitatea economica a fost influentata de evolutia situatiei epidemiologice determinata de raspandirea SARS-CoV-2.

TRANSILVANIA LEASING ŞI CREDIT IFN SA- societate administrata in sistem dualist

Sediul social: BRAŞOV, B-dul Eroilor nr. 3A, mezanin • Tel./Fax: 0268.315.172 / 315.173 / 319.455
Punct lucru: CLUJ NAPOCA, Str. Bucureşti, nr. 16, parter • Tel./fax: 0364.106.003 / 106.004 / 106.005
Punct lucru: BUCUREŞTI, Splaiul Unirii, nr. 16, etaj 3 • Tel./Fax: 031.436.1428
Punct lucru: SIBIU, Str. Dorului, nr.20 etaj 2, ap.18 • Tel./Fax: 0369.432.724

• office@tsla.ro
• officecluj@tsla.ro
• officebucuresti@tsla.ro
• officesibiu@tsla.ro



TRANSILVANIA LEASING & CREDIT

Obiectivul principal in aceasta perioada a fost sustinerea clientilor pentru a face fata provocarilor generate de contextul COVID-19, comunicarea constanta si urmarirea indeaproape a nevoilor acestora, astfel incat operatiunile de restructurare/rescadentare a contractelor sa ofere un suport adecvat in activitatea clientilor si sa asigure conservarea portofoliului de credite al Transilvania Leasing si Credit IFN si incasarea creantelor restructurate.

De asemenea principalii factori macroeconomici, care au avut implicatii majore asupra veniturilor TSLA 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 31.12.2021 TSLA inregistreaza o pondere de 23% a portofoliului acordat in moneda EUR in total portofoliu si respectiv o pondere de 24% a capitalului nematurat in moneda EUR in total capital nematurat (exclusiv angajamente).

Rate de schimb	Ratele de la sfarsitul perioadei			Ratele medii		
	Dec.20	Dec.21	Variatie 2021/2020	Dec.20	Dec.21	Variatie 2021/2020
RON/EUR	4.8694	4.9481	-1.59%	4.8371	4.9204	-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 1,59% la 31.12.2021 fata de 31.12.2020, in timp ce variatia ratei medii a cursului leu/eur in perioada ianuarie-decembrie 2021 comparativ cu perioada ianuarie-decembrie 2020 arata o depreciere a monedei nationale cu 1,69%.

- **evolutia ratelor interbancare**

Indicele ROBOR 6M inregistreaza o crestere de 1,03 p.p. ajungand la nivelul de 3,13% la 31.12.2021 fata de 2,1% la 31.12.2020; rata medie a indicelui **ROBOR 6M** a scazut de la 2,47% in 12 luni ale 2020, la 1,93% pentru cele 12 luni din 2021.

Indicele EURIBOR 6M a ajuns in decembrie 2021 la nivelul de -0,539%, in scadere usoara(-0,007p.p.) fata de nivelul de -0,532% inregistrat la decembrie 2020.

- **evolutia ratei dobanzii de politica monetara**

Rata dobanzii de politica monetara a crescut la decembrie 2021 la 1,75 p.p fata de 1,5% la decembrie 2020.

- **evolutia inflatiei**

TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN SA- societate administrata in sistem dualist

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 / 315.173 / 319.455
•Tel./fax: 0364.106.003 / 106.004 / 106.005
•Tel./Fax:031.436.1428
•Tel./Fax:0369.432.724

• office@tsla.ro
• officecluj@tsla.ro
• officebucuresti@tsla.ro
• officesibiu@tsla.ro



TRANSILVANIA

LEASING & CREDIT

Rata anuală a inflației în decembrie 2021 a înregistrat un nivel 8,2% (a crescut față de nivelul anului anterior la final an 2020), depășindu-se intervalul de variație de ± 1 puncte procentuale din jurul țintei anuale de 2,5 la sută.

7.2 Prezentarea contului de profit și pierdere

-lei-

Denumirea indicatorului	Realizat	Bugetat	Realizat	Realizat	Realizat
	2020	2021	2021	2021/2020	Realizat 2021/ Bugetat 2021
				%	%
Dobânzi de primit și venituri asimilate, din care:	3 922 942	3 259 371	3 716 936	95%	114%
Dobânzi de plătit și cheltuieli asimilate	8 518	69 772	247 520	2906%	355%
Venituri din comisioane	1 071 929	1 041 174	1 702 902	159%	164%
Cheltuieli cu comisioane	176 126	155 612	305 855	174%	197%
Profit sau pierdere netă din operațiuni financiare	368 661	205 284	405 482	110%	198%
Alte venituri din exploatare	3 486 957	3 438 006	4 541 046	130%	132%
Cheltuieli administrative generale	6 209 623	6 185 162	6 351 540	102%	103%
- Cheltuieli cu personalul, din care:	2 748 388	3 015 140	2 918 519	106%	97%
- Salarii	2 677 087	2 896 658	2 780 579	104%	96%
- Cheltuieli cu asigurările sociale, din care:	62 572	62 760	64 161	103%	102%
- Alte cheltuieli administrative	3 461 235	3 170 021	3 433 021	99%	108%
Corecții asupra valorii imobilizărilor necorporale și corporale	284 720	273 167	304 346	107%	111%
Alte cheltuieli de exploatare	566 307	592 122	1 662 376	294%	281%
Corecții asupra valorii creanțelor și provizioanelor pentru datorii contingente și angajamente	1 667 081	917 308	1 732 742	104%	189%
Reluări din corecții asupra valorii creanțelor și provizioanelor pentru datorii contingente și angajamente	1 263 142	817 308	2 037 951	161%	249%
Rezultatul activității curente					
- Profit	1 201 256	568 000	1 799 938	150%	317%
- Pierdere					
Venituri extraordinare					
Cheltuieli extraordinare					
Venituri totale	10 317 715	8 896 203	12 866 539	125%	145%
Cheltuieli totale	9 116 459	8 328 203	11 066 601	121%	133%
Rezultatul brut					
- Profit	1 201 256	568 000	1 799 938	150%	317%
- Pierdere					

TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN SA- societate administrată în sistem dualist

Sediul social: BRAȘOV, B-dul Eroilor nr. 3A, mezin
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 / 315.173 / 319.455
Tel./fax: 0364.106.003 / 106.004 / 106.005
Tel./Fax:031.436.1428
Tel./Fax:0369.432.724

office@tsla.ro
officecluj@tsla.ro
officebucuresti@tsla.ro
officesibiu@tsla.ro



TRANSILVANIA LEASING & CREDIT

Veniturile nete din dobanzi au înregistrat la finalul anului 2021, raportat la anul precedent, o scădere cu 11%, iar față de prevederile BVC o creștere cu 9%, fiind influențate de:

- media indicelui de referință Robor 6M care a înregistrat o scădere cu 0,54 puncte, de la 2,47% în 2020 la 1,93% în 2021; creditele în LEI detin 75,98% în total capital nematurat, din care 96% sunt expuneri cu dobândă variabilă actualizată semestrial;
- rata medie a dobânzii pasive, portofoliul de credite finanțat din surse împrumutate reprezentând o pondere de 23,3% (19.718.508 lei) din total portofoliu activ de credite (84.448.749 lei).

Veniturile nete din comisioane, au înregistrat un nivel în creștere cu 56% față de realizările anului anterior și cu 58% mai mare față de prevederile BVC.

Profitul din operațiuni financiare se referă la rezultatul provenit din diferențele de curs valutar. Comparativ cu anul 2020, în exercitiul 2021 efectul cursului de schimb a fost de 405.482 lei, înregistrând o creștere anuală cu 10%.

La data de 31.12.2021 TSLA înregistrează o pondere de 23% a portofoliului acordat în moneda EUR în total portofoliu și respectiv o pondere de 24% a capitalului nematurat în moneda EUR în total capital nematurat (exclusiv angajamente).

Alte venituri din exploatare au înregistrat o valoare de 4.541.046 lei, cu 30% peste exercitiul anterior și peste nivelul prevăzut în BVC și cuprind în principal venituri din asigurările refacturate și din valorificarea stocurilor.

Cheltuieli administrative generale au înregistrat o valoare mai mare cu 2% față de anul precedent și cu 3% față de prevederile BVC. Aceste cheltuieli cuprind două componente principale, cheltuielile cu salariile și contribuțiile sociale și alte cheltuieli administrative.

Corecțiile asupra valorii imobilizărilor corporale și necorporale (amortizarea), s-au realizat în sumă de cu 7% peste exercitiul financiar precedent și cu 11% peste prevederile BVC.

Alte cheltuielile de exploatare cuprind în principal cheltuielile cu valorificarea stocurilor și cheltuieli cu alte impozite și taxe, chirii și alte cheltuieli.

Corecțiile și reluările de provizioane- Rezultatul anului 2021 este unul pozitiv în sumă de 305.209 lei, față de rezultatul negativ înregistrat în exercitiul financiar precedent în valoare de 403.939 lei. La data de 31.12.2021, societatea are provizioane constituite în sumă de 3.227.617 lei, din care 2.096.237 lei provizioane constituite conform normelor BNR pentru creanțe restante și îndoielnice.

Rezultatul brut al exercitiului este 1.799.938 lei, cu 50% peste nivelul realizat în exercitiul financiar precedent și cu 217% peste nivelul prevăzut în BVC.

În anul 2021 societatea nu a declarat și nu a plătit dividende.

7.3 Prezentarea și analiza tendințelor, elementelor, evenimentelor sau factorilor de incertitudine care ar putea afecta lichiditatea societății

La data raportului nu avem cunoștința despre elemente, evenimente sau factori de incertitudine care ar

TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN SA- societate administrată în sistem dualist

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 / 315.173 / 319.455

•Tel./fax: 0364.106.003 / 106.004 / 106.005

•Tel./Fax:031.436.1428

•Tel./Fax:0369.432.724

• office@tsla.ro

• officecluj@tsla.ro

• officebucuresti@tsla.ro

• officesibiu@tsla.ro



TRANSILVANIA LEASING & CREDIT

putea afecta in mod semnificativ lichiditatea societatii, indicele lichiditatii inregistrand valori confortabile.

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

Imobilizarile corporale si necorporale insumeaza 2.072.590 lei la 31 decembrie 2021, in crestere cu 50% fata de 31 decembrie 2020.

7.5 Indicatori economico-financiari

Principalii indicatori economico-financiari se prezinta astfel:

Indicator	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021
Rentabilitatea capitalului (ROE)	1.81%	1.65%	2.50%
EPS	0.0021	0.0020	0.0031
Indicele lichiditatii	5.78	5.27	3.86

7.6 Cash flow

Numerar la inceputul perioadei: 2.307.701 lei;

Numerar la sfarsitul perioadei: 5.319.243 lei.

In cursul anului 2021 societatea a inregistrat un flux de trezorerie pozitiv de 3.011.542 lei.

8 GRADUL DE REALIZARE A INDICATORILOR SI OBIECTIVELOR DE PERFORMANTA 2021

Pentru anul 2021 gradul de realizare a indicatorilor de performanta, se prezinta astfel:

Indicatori de performanta:

- Implementarea strategiei de afaceri si majorarea portofoliului de finantari: grad de realizare de 87%;
- Gestionarea eficienta a activelor patrimoniale: grad de realizare de 115%;
- Mentinerea ratei creditelor neperformante la max 10% din total portofoliu, nivelul ratei creditelor neperformante: 2.85%
- Mentinerea ponderii ratei capitalului restant la maxim 5.5% din total capital raportat la CRC: ponderea ratei capitalului restant: 1.63%.
- Profit brut anual: grad de realizare 360%
- Venituri din dobanzi: grad de realizare 116%.

TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN SA- societate administrata in sistem dualist

Sediul social: BRAȘOV, B-dul Eroilor nr. 3A, mezanin

• Tel./Fax: 0268.315.172 / 315.173 / 319.455

Punct lucru: CLUJ NAPOCA, Str. București, nr. 16, parter

• Tel./fax: 0364.106.003 / 106.004 / 106.005

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

• Tel./Fax: 031.436.1428

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

• Tel./Fax: 0369.432.724

• office@tsla.ro

• officecluj@tsla.ro

• officebucuresti@tsla.ro

• officesibiu@tsla.ro



TRANSILVANIA

LEASING & CREDIT

9 PROPUNERILE DIRECTORATULUI

Directoratul propune Adunarii Generale Ordinare a Actionarilor urmatoarele:

1. Aprobarea situatiilor financiare anuale pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2021;
2. Aprobarea repartizarii profitului net aferent exercitiului financiar incheiat la 31 decembrie 2021, conform propunerii directoratului;
3. Descarcarea de gestiune a directoratului pentru activitatea desfasurata in exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2021.

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

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

**Director /Membru directorat,
ec. Marius Chitic**

TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN SA- societate administrata in sistem dualist

Sediul social: BRAȘOV, B-dul Eroilor nr. 3A, mezanin • Tel./Fax: 0268.315.172 / 315.173 / 319.455 • office@tsla.ro
Punct lucru: CLUJ NAPOCA, Str. Bucureștii, nr. 16, parter • Tel/fax: 0364.106.003 / 106.004 / 106.005 • officecluj@tsla.ro
Punct lucru: BUCUREȘTI, Splaiul Unirii, nr. 16, etaj 3 • Tel./Fax: 031.436.1428 • officebucuresti@tsla.ro
Punct lucru: SIBIU, Str. Dorului, nr.20 etaj 2, ap.18 • Tel./Fax: 0369.432.724 • officesibiu@tsla.ro

RO9845734; J08/1457/1997 • CAPITAL SOCIAL SUBSCRIS ȘI VĂRSAT 51.472.466,70 LEI • BNR: RG-PJR-08-110060/02.10.2008 • BNR: RS-PJR-08-110060/13.05.2009 25



TRANSILVANIA

LEASING & CREDIT

CONTACT

Sediul central BRASOV

B-dul Eroilor, nr. 3A, mezanin,
Centrul de Afaceri Cristiana – Brasov, Romania
Tel./Fax: 0268.315.172 / 315.173 / 319.455
Email: office@tsla.ro

Punct de lucru CLUJ-NAPOCA

Str. Bucuresti, Nr. 16, Parter - Cluj Napoca, Romania
Tel/fax: 0364.106.003 / 106.004 / 106.005
Email: officecluj@tsla.ro

Punct de lucru BUCURESTI

Splaiul Unirii, nr.16, et.3, Bucuresti, Romania
Tel/fax: 031.436.1428/
Email: officebucuresti@tsla.ro

Punct de lucru SIBIU

Str. Dorului, nr.20, ap.18 - Sibiu, Romania
Tel/fax: 0369/432724
Email: officesibiu@tsla.ro

TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN SA- societate administrata în sistem dualist

Sediul social: BRAȘOV, B-dul Eroilor nr. 3A, mezanin • Tel./Fax: 0268.315.172 / 315.173 / 319.455 • office@tsla.ro
Punct lucru: CLUJ NAPOCA , Str. București, nr. 16, parter • Tel/fax: 0364.106.003 / 106.004 / 106.005 • officecluj@tsla.ro
Punct lucru: BUCURESTI, Splaiul Unirii, nr. 16, etaj 3 • Tel./Fax:031.436.1428 • officebucuresti@tsla.ro
Punct lucru: SIBIU, Str. Dorului, nr.20 etaj 2, ap.18 • Tel./Fax:0369.432.724 • officesibiu@tsla.ro



TRANSILVANIA
LEASING & CREDIT

**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		
A5	Procedura privind cooperarea cu Consultantul Autorizat pentru perioada in care aceasta cooperare este impusa de Bursa de Valori Bucuresti, care va cuprinde cel puțin 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 puțin o data pe luna si ori de cate ori evenimente sau informatii noi implica transmiterea de rapoarte curente sau perioadice 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



TRANSILVANIA

LEASING & CREDIT

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 adunările 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	



TRANSILVANIA

LEASING & CREDIT

D1.6	Alte informatii de natura extraordinara care ar trebui facute publice: anularea/modificarea/initierea cooperarii cu un Consultant Autorizat; semnarea / reinoirea/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 dedicata 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 prezinta concluzii cuantificate ale studiilor care vizeaza determinarea impactului total al unei liste de factori referitori la o perioada viitoare (asa numitele ipoteze). Politica trebuie sa prevada frecventa, perioada avuta in vedere si continutul prognozelor. Daca sunt publicate, prognozele vor fi parte a rapoartelor anuale, trimestriale 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

Judetul BRASOV

Institutia: TRANSILVANIA LEASING SI CREDIT IFN SA

Adresa: localitate: BRASOV , sector _____

str.:BDUL EROILOR nr.: 3A

Telefon: 0268315172 fax:0268319455

Numarul din registrul comertului J08/1457/1997

FORMA DE PROPRIETATE PRIVATA [3/4]

Activitatea preponderanta (denumire clasa CAEN) LEASING FINANCIAR

Cod clasa CAEN _____ [6]4[9]1

Activitatea preponderanta efectiv desfasurata
(denumire clasa CAEN)

Cod clasa CAEN _____

Cod unic de inregistrare RO9845734

BILANT

incheiat la data de 31 decembrie 2021

- lei -

ACTIV	Cod pozitie	Nota	Exercitiul financiar	
			precedent	incheiat
A	B	C	1	2
Casa si alte valori	010		8 800	1 828
Creante asupra institutiilor de credit	030		2 298 903	5 317 416
- la vedere	033		2 298 903	5 317 416
- alte creante	036		0	0
Creante asupra clientelei	040		57 708 714	77 716 861
Obligatiuni si alte titluri cu venit fix	050			
- emise de organisme publice	053			
- emise de alti emitenți, din care:	056			
- obligatiuni proprii	058			
Actiuni si alte titluri cu venit variabil	060		443	443
Participatii, din care:	070			
- participatii la institutiile de credit	075			
Parti in cadrul societăților comerciale legate, din care:	080			
- parti in cadrul institutiilor de credit	085			
Imobilizări necorporale, din care:	090		247 411	134 399
- cheltuieli de constituire	093			
- fondul comercial, in masura in care a fost achiziționat cu titlu oneros	096			
Imobilizări corporale, din care:	100		1 133 510	1 938 191
- terenuri si constructii utilizate in scopul desfasurării activităților proprii	105			
Capital subscris neversat	110			
Alte active	120		2 711 837	2 929 055
Cheltuieli inregistrate in avans si venituri anticipate	130		170 802	317 887
Total activ	140		64 280 420	88 356 080

BILANT
încheiat la data de 31 decembrie 2021

- lei -

DATORII ȘI CAPITALURI PROPRII	Cod pozitie	Nota	Exercitiul financiar	
			precedent	încheiat
A	B	C	1	2
Datorii privind instituțiile de credit	300		1 403 901	19 718 508
- la vedere	303			
- la termen	306		1 403 901	19 718 508
Datorii privind clientela	310		0	0
- la vedere	317			
- la termen	318			
Datorii constituite prin titluri	320			
- obligațiuni	323			
- alte titluri	326			
Alte datorii	330		399 016	3 881 361
Venituri înregistrate în avans și datorii angajate	340		44 861	46 616
Provizioane:	350		568 208	468 734
- provizioane pentru pensii și obligații similare	353			
- provizioane pentru impozite	355			
- alte provizioane	356		568 208	468 734
Datorii subordonate	360			
Capital social subscris	370		51 569 000	51 472 467
Prime de capital	380			
Rezerve	390		8 087 755	9 210 148
- rezerve legale	392		2 199 306	2 289 303
- rezerve statutare sau contractuale	394			
- alte rezerve	399		5 888 449	6 920 845
Rezerve din reevaluare	400		780 089	1 489 739
Actiuni proprii (-)	410		-27 463	0
Rezultatul reportat				
- Profit				
	423		491 727	551 352
- Pierdere	426			
Rezultatul exercitiului financiar				
- Profit				
	433		1 023 389	1 607 152
- Pierdere	436			
Repartizarea profitului	440		60 063	89 997
Total datorii și capitaluri proprii	450		64 280 420	88 356 080

BILANT
încheiat la data de 31 decembrie 2021

- lei -

ELEMENTE IN AFARA BILANTULUI	Cod pozitie	Nota	Exercitiul financiar	
			precedent	încheiat
A	B	C	1	2
Datorii contingente, din care:	600		0	46 992 914
- acceptări si andosări	603			
- garanții si active gajate	606			46 992 914
Angajamente, din care:	610		524 341	4 318 634
- angajamente aferente tranzacțiilor de vânzare cu posibilitate de răscumpărare	615			

ADMINISTRATOR,
Numele si prenumele
Semnatura
DONCA SORIN
CHITIC MARIUS LAURENTIU

ÎNTOCMIT
Numele si prenumele MUSTATA ANCA NICOLETA
Calitatea DIRECTOR ECONOMIC
Semnatura

Nr. de inregistrare in
organismul profesional

Situațiile financiare anuale sunt semnate de persoanele în drept, cuprinzând și numele în clar al acestora

Calitatea persoanei care a întocmit situațiile financiare anuale se completează astfel:

- directorul economic, contabilul șef sau altă persoană desemnată prin decizie scrisă de administrator;
- persoane fizice sau juridice, autorizate potrivit legii, membre ale Corpului Experților Contabili și Contabililor Autorizați din România.



CONTUL DE PROFIT SI PIERDERE
la data de 31 decembrie 2021

- lei -

Denumirea indicatorului	Cod pozitie	Nota	Exercitiul financiar	
			precedent	incheiat
A	B	C	1	2
Dobânzi de primit si venituri asimilate, din care:	010		3 922 942	3 716 936
- aferente obligatiunilor si altor titluri cu venit fix	015			
Dobânzi de plătit si cheltuieli asimilate	020		8 518	247 520
Venituri privind titlurile	030			
- Venituri din acțiuni si alte titluri cu venit variabil	033			
- Venituri din participatii	035			
- Venituri din părți în cadrul societăților comerciale legate	037			
Venituri din comisioane	040		1 071 929	1 702 902
Cheltuieli cu comisioane	050		176 126	305 855
Profit sau pierdere netă din operațiuni financiare	060		368 661	405 482
Alte venituri din exploatare	070		3 486 957	4 541 046
Cheltuieli administrative generale	080		6 209 623	6 351 540
- Cheltuieli cu personalul din care:	083		2 748 388	2 918 519
- Salarii	084		2 677 087	2 780 579
- Cheltuieli cu asigurațiile sociale, din care:	085		62 572	64 161
- cheltuieli aferente pensiilor	086			
- Alte cheltuieli administrative	087		3 461 235	3 433 021
Corecții asupra valorii imobilizărilor necorporale si corporale	090		284 720	304 346
Alte cheltuieli de exploatare	100		566 307	1 662 376
Corecții asupra valorii creanțelor si provizioanelor pentru datorii contingente si anajamente	110		1 667 081	1 732 742
Reluări din corecții asupra valorii creanțelor si provizioanelor pentru datorii contingente si anajamente	120		1 263 142	2 037 951
Corecții asupra valorii titlurilor transferabile care au caracter de imobilizări financiare, a participatiilor si a părților în cadrul societăților comerciale legate	130			
Reluări din corecții asupra valorii titlurilor transferabile care au caracter de imobilizări financiare a participatiilor si a părților în cadrul societăților comerciale legate	140			
Rezultatul activității curente				
- Profit	153		1 201 256	1 799 938
- Pierdere	156			
Venituri extraordinare	160			
Cheltuieli extraordinare	170			
Rezultatul activității extraordinare				
- Profit	183			
- Pierdere	186			
Venituri totale	190		10 317 715	12 866 539
Cheltuieli totale	200		9 116 459	11 066 601
Rezultatul brut				
- Profit	213		1 201 256	1 799 938
- Pierdere	216			
Impozitul pe profit	220		177 867	192 786
Alte impozite ce nu apar în elementele de mai sus	230			
Rezultatul net al exercitiului financiar				
- Profit	243		1 023 389	1 607 152
- Pierdere	246			

ADMINISTRATOR,
Numele si prenumele
Semnatura
DONCA SORIN
CHITIC MARIUS LAURENTIU

ÎNTOCMIT
Numele si prenumele **MUSTATA ANCA NICOLETA**
Calitatea **DIRECTOR ECONOMIC**
Semnatura

Nr. de inregistrare în
organismul profesional

Situațiile financiare anuale sunt semnate de persoanele în drept, cuprinzând și numele în clar al acestora

Calitatea persoanei care a întocmit situațiile financiare anuale se completează astfel:

- directorul economic, contabilul șef sau altă persoană desemnată prin decizie scrisă de administrator;
- persoane fizice sau juridice, autorizate potrivit legii, membre ale Corpului Experților Contabili și Contabililor Autorizați din România.

SITUAȚIA FLUXURILOR DE TREZORERIE
încheiată la data de 31 decembrie 2021

Denumirea indicatorului	Nr. rd.	Nota	Exercitiul financiar	
			Precedent	Încheiat
Fluxuri de trezorerie din activități de exploatare				
+ încasări în numerar din dobânzi și comisoane	01		4 250 551	5 419 835
- plăți în numerar reprezentând dobânzi și comisoane	02		-183 962	-604 525
+ încasări în numerar din recepțiuni de creanțe	03		357	555
- plăți în numerar către furnizorii de bunuri și servicii	04		-5 467 617	-6 633 623
+ alte venituri încasate/obținute în numerar din activitatea de exploatare	05		29 094 715	37 652 711
Fluxuri de trezorerie din activitatea de exploatare, exclusiv modificările activelor și datorilor activității de exploatare și impozitul pe profit plătit (rd.01 + rd.02 + rd.03 + rd.04 + rd.05)	06		27 702 048	36 834 053
Creșteri/descrșteri ale activelor aferente activității de exploatare				
+ creșteri/descrșteri ale titlurilor care nu au caracter de imobilizări financiare	07			
+ creșteri/descrșteri ale creanțelor privind instituțiile de credit	08			
+ creșteri/descrșteri ale creanțelor privind clienții	09			
+ creșteri/descrșteri ale altor active aferente activității de exploatare	10			
Creșteri/descrșteri ale datorilor aferente activității de exploatare				
+ creșteri/descrșteri ale datorilor privind instituțiile de credit	11		1 403 901	18 312 746
+ creșteri/descrșteri ale datorilor privind clienții	12			
+ creșteri/descrșteri ale altor datorii aferente activității de exploatare	13			3 040 000
Fluxuri de trezorerie din activitatea de exploatare, exclusiv impozitul pe profit plătit (rd.06 la 13)	14		29 106 001	58 147 699
- plăți în numerar reprezentând impozitul pe profit	15		-198 656	-105 997
Fluxuri de trezorerie din activități de exploatare (rd.14 + rd.15)	16		28 907 345	58 041 702
Fluxuri de trezorerie din activități de investiții				
- plăți în numerar pentru achiziționarea de filiale sau alte subunități	17			
+ încasări în numerar din vânzarea de filiale sau alte subunități	18			
- plăți în numerar pentru achiziționarea de titluri care au caracter de imobilizări financiare	19			
+ încasări în numerar din vânzarea de titluri care au caracter de imobilizări financiare	20			
+ încașări în numerar reprezentând dobânzi primite	21			
+ încasări în numerar reprezentând dividende primite	22			
- plăți în numerar pentru achiziționarea de terenuri și mijloace fixe, active necurente și alte active pe termen lung	23		-16 223 044	-37 937 370
+ încasări în numerar din vânzarea de terenuri și mijloace fixe, active necurente și alte active pe termen lung	24			
- alte plăți în numerar aferente activităților de investiții	25		-13 516 511	-17 040 063
+ alte încasări în numerar din activități de investiții	26		47 500	
Fluxuri de trezorerie din activități de investiții (rd.17 la 26)	27		-29 712 075	-54 977 433
Fluxuri de trezorerie din activități de finanțare				
+ încasări în numerar din datorii constituite prin titluri și datorii subordonate	28			
- plăți în numerar aferente datorilor constituite prin titluri și datorii subordonate	29			
+ încasări în numerar din emisiunea de acțiuni sau părți	30			
- plăți în numerar pentru achiziționarea de acțiuni sau părți proprii	31		-24 893	
+ încasări în numerar din subscrierea de acțiuni sau părți proprii	32			
- plăți în numerar reprezentând dividende	33			-1 211
- alte plăți în numerar aferente activităților de finanțare	34			
+ alte încasări în numerar din activități de finanțare	35			
Fluxuri de trezorerie din activități de finanțare (rd.28 la 35)	36		-24 893	-521
+ Efectul modificării cursului de schimb asupra numerarului	37		-11 475	-52 206
Fluxuri de trezorerie - total (rd.16 + rd.27 + rd.36 + rd.37)	38		-915 216	1 011 542
Numerar la începutul perioadei	39		2 222 917	2 307 701
Numerar la sfârșitul perioadei (rd.38 + rd.39)	40		2 307 701	5 319 243

ADMINISTRATOR,
Numele și prenumele
Semnatura
DONCA SORIN
CHITIC MARIUS LAURENTIU

ÎNTOCMIT
Numele și prenumele MUSTĂȚĂ ANCA NICOLETA
Calitatea DIRECTOR ECONOMIC
Semnatura

Nr. de înregistrare în
organismul profesional

Situațiile financiare anuale sunt semnate de persoanele în drept, cuprinzând și numele în clar al acestora
Calitatea persoanei care a întocmit situațiile financiare anuale se completează astfel:
- directorul economic, contabilul șef sau altă persoană desemnată prin decizie scrisă de administrator;
- persoane fizice sau juridice, autorizate potrivit legii, membre ale Corpului Experților Contabili și Contabililor Autorizați din România

SITUATIA MODIFICARILOR CAPITALULUI PROPRIU
la data de 31 decembrie 2021

Element al capitalului propriu	Nota	Sold la 1 ianuarie		Cresteri		Reduceri		Sold la 31 decembrie
		1	2	Total din care prin transfer	4	Total din care prin transfer	6	
Capital subscris								
Prime de emitere			51.569.000					51.569.000
Rezerve legale			2.199.306	89.997				2.289.303
Rezerve statutare sau contractuale			780.089	769.274			59.624	1.489.739
Rezerve din reevaluare			-27.463				-27.463	0
Alte rezerve			5.888.449	1.032.396	963.326			6.920.845
Rezultatul reportat								
Profit realizat								
Pierdere necoverte								
Rezultatul reportat reprezentând profitul realizat, respectiv pierderea necoverte								
Sold creditor								
Sold debitor								
Rezultatul reportat provenit din modificarea erorilor contabile								
Sold creditor								
Sold debitor								
Rezultatul reportat reprezentând surplusul realizat în rezerve din reevaluare			491.727	1.022.951	59.624	963.326		551.352
Rezultatul reportat provenit din trecerea la aplicarea legilor contabile								
Sold creditor								
Sold debitor								
Rezultatul exercițiului financiar			1.023.389	12.856.539		12.282.776		1.607.152
Sold creditor								
Sold debitor								

ADMINISTRATOR,
Numele și prenumele
Semnatura

DONCA SORIN
CHITIC MARIUS LAURENTIU

ÎNTOCMIT
Numele și prenumele **MUSTATA ANCA NICOLETA**
Calitatea **DIRECTOR ECONOMIC**
Semnatura

Nr. de înregistrare în
organismul profesional

Situațiile financiare anuale sunt semnate de persoanele în drept, cuprinzând și numele în clar al acestora
Calitatea persoanei care a întocmit situațiile financiare anuale se completează astfel:
- directorul economic, contabilul șef sau alta persoană desemnată prin decizie scrisă de administrator;
- persoane fizice sau juridice, autorizate potrivit legii, membre ale Corpului Experților Contabili și Contabililor Autorizați din România.

DATE INFORMATIVE

la data de 31.12.2021

30

- lei -

I. Date privind rezultatul înregistrat	Cod poziție	Numar unitati	Sume
A	B	1	2
Unități care au înregistrat profit	101	1	1 607 152
Unități care au înregistrat pierdere	102		
Unități care nu au înregistrat nici profit, nici pierdere	103		

II. Date privind plățile restante	Cod poziție	Total col.2 + 3	din care:	
			Pentru activitatea curenta	Pentru activitatea de investitii
A	B	1	2	3
Plăți restante – total (poz.202+206+212 la 216+221), din care:	201			
Furnizori restanți – total (poz. 203 la 205), din care:	202			
- peste 30 de zile	203			
- peste 90 de zile	204			
- peste 1 an	205			
Obligații restante față de bugetul asigurărilor sociale – total (poz.207 la 211), din care:	206			
- contribuții pentru asigurări sociale de stat datorate de angajatori, salariați și alte persoane asimilate	207			
- contribuții pentru fondul asigurărilor sociale de sănătate	208			
- contribuția pentru pensia suplimentară	209			
- contribuții pentru bugetul asigurărilor pentru șomaj	210			
- alte datorii sociale	211			
Obligații restante față de bugetele fondurilor speciale și alte fonduri	212			
Obligații restante față de alți creditori	213			
Impozite, taxe și contribuții neplătite la termenul stabilit la bugetul de stat, din care:	214			
- contribuția asiguratorie pentru muncă:	214a			
Impozite și taxe neplătite la termenul stabilit la bugetele locale	215			
Împrumuturi primite nerambursate la scadență - total (poz. 217 la 220), din care:	216			
- restanțe până la 30 de zile	217			
- restanțe după 30 de zile	218			
- restanțe după 90 de zile	219			
- restanțe după 1 an	220			
Dobânzi neplătite aferente împrumuturilor primite	221			

III. Număr de salariați	Cod poziție	Exercițiul financiar	
		Precedent	Încheiat
A	B	1	2
Număr mediu de salariați	301	22	21
Numărul efectiv de salariați existenți la sfârșitul perioadei, respectiv la data de 31 decembrie	302	24	23

IV. Redevențe plătite în cursul perioadei de raportare, subvenții încasate și creanțe restante	Cod poziție	Sume - lei -
A	B	1
Redevențe plătite în cursul perioadei de raportare pentru bunurile din domeniul public, primite în concesiune, din care:	401	
- redevențe pentru bunurile din domeniul public plătite la bugetul de stat	402	
Chirii plătite în cursul perioadei de raportare terenuri ¹⁾ :	403	
Venituri brute din servicii plătite către persoane nerezidente, din care:	404	
- impozitul datorat la bugetul de stat	405	
Venituri brute din servicii plătite către persoane nerezidente din statele membre ale Uniunii Europene, din care:	406	
- impozitul datorat la bugetul de stat	407	
Subvenții încasate în cursul perioadei de raportare, din care:	408	
- subvenții încasate în cursul perioadei de raportare aferente activelor	409	
- subvenții aferente veniturilor, din care:	410	
- subvenții pentru stimularea ocupării forței de muncă ²⁾	411	
- subvenții pentru energie din surse regenerabile	412	
- subvenții pentru combustibili fosili	413	
Creanțe restante, care nu au fost încasate la termenele prevăzute în contractele comerciale și/sau în actele normative în vigoare, din care:	414	2 367 145
- creanțe restante de la entități din sectorul majoritar sau integral de stat	415	
- creanțe restante de la entități din sectorul privat	416	2 367 145

V. Tichete acordate salariaților	Cod poziție	Sume
A	B	1
Contravaloarea tichetelor acordate salariaților	501	53 722
Contravaloarea tichetelor acordate altor categorii de beneficiari, alții decât salariații	502	

VI. Cheltuieli efectuate pentru activitatea de cercetare-dezvoltare **)	Cod poziție	Exercițiul financiar	
		Precedent	Încheiat
A	B	1	2
Cheltuieli de cercetare-dezvoltare	601		
- din care, efectuate în scopul diminuării impactului activității entității asupra mediului sau al dezvoltării unor noi tehnologii sau a unor produse mai sustenabile	602		
- după surse de finanțare (poz. 603 + 604), din care:	603		
- din fonduri publice	604		
- din fonduri private	605		
- după natura cheltuielilor (poz. 606 + 607), din care:	606		
- cheltuieli curente	607		
- cheltuieli de capital	608		

VII. Cheltuieli de inovare ***)	Cod poziție	Exercițiul financiar	
		Precedent	Încheiat
A	B	1	2
Cheltuieli de inovare:	701		
- din care, efectuate în scopul diminuării impactului activității entității asupra mediului sau al dezvoltării unor noi tehnologii sau a unor produse mai sustenabile	702		

VIII. Informații privind cheltuielile cu colaboratorii	Cod poziție	Exercițiul financiar	
		Precedent	Încheiat
A	B	1	2
Cheltuieli cu colaboratorii	801	248 439	153 201

IX. Informații privind bunurile din domeniul public al statului	Cod poziție	Exercițiul financiar	
		Precedent	Încheiat
A	B	1	2
Valoarea bunurilor din domeniul public al statului aflate în administrare	901		
Valoarea bunurilor din domeniul public al statului aflate în concesiune	902		
Valoarea bunurilor din domeniul public al statului închiriate	903		

X. Informații privind bunurile din proprietatea privată a statului supuse inventarierii conform Ordinului ministrului finanțelor publice și al ministrului delegat pentru buget nr. 668/2014, cu modificările și completările ulterioare	Cod poziție	Exercițiul financiar	
		Precedent	Încheiat
A	B	1	2
Valoarea contabilă netă a bunurilor ²⁾	1000		

XI. Capital social vărsat****)	Cod poziție	Exercițiul financiar			
		Precedent		Înceiat	
		Sume Col.1	% ³⁾ Col.2	Sume Col.3	% ³⁾ Col.4
A	B				
Capital social vărsat ³⁾ , (poz. 1110 + 1113 + 1117 + 1118 + 1119 + 1120), din care:	1100		X		X
- deținut de instituții publice (poz. 1111 + poz.1112), din care:	1110				
- deținut de instituții publice de subordonare centrală	1111				
- deținut de instituții publice de subordonare locală	1112				
- deținut de societățile cu capital de stat, din care:	1113				
- cu capital integral de stat	1114				
- cu capital majoritar de stat	1115				
- cu capital minoritar de stat	1116				
- deținut de regiile autonome	1117				
- deținut de societățile cu capital privat	1118				
- deținut de persoane fizice	1119				
- deținut de alte entități	1120				

XII. Dividende/Vărsăminte convenite bugetului de stat sau local, de repartizat din profitul exercițiului financiar de către companiile naționale, societățile naționale, societățile naționale și regiile autonome****)	Cod poziție	Exercițiul financiar	
		Precedent	Înceiat
		1	2
A	B		
Total sume, din care:	1121		
- către instituții publice centrale	1122		
- către instituții publice locale	1123		
- către alți acționari la care statul/ unitățile administrativ teritoriale/ instituțiile publice deține/dețin direct/indirect acțiuni sau participații, indiferent de ponderea acestora.	1124		

XIII Dividende/Vărsăminte convenite bugetului de stat sau local și virate în perioada de raportare din profitul reportat al companiilor naționale, societăților naționale, societăților și al regiilor autonome****)	Cod poziție	Exercițiul financiar	
		Precedent	Înceiat
		1	2
A	B		
Total sume, din care:	1130		
- dividende/vărsăminte din profitul exercițiului financiar al anului precedent, din care virate:	1131		
- către instituții publice centrale	1132		
- către instituții publice locale	1133		
- către alți acționari la care statul/ unitățile administrativ teritoriale/ instituțiile publice deține/ dețin direct/indirect acțiuni sau participații, indiferent de ponderea acestora	1134		
- dividende/vărsăminte din profitul exercițiilor financiare anterioare anului precedent, din care virate:	1135		
- către instituții publice centrale:	1136		
- către instituții publice locale:	1137		
- către alți acționari la care statul/ unitățile administrativ teritoriale/ instituțiile publice deține/ dețin direct/indirect acțiuni sau participații, indiferent de ponderea acestora	1138		

XIV. Dividende distribuite acționarilor din profitul reportat	Cod poziție	Exercițiul financiar	
		Precedent	Încheiat
A	B	1	2
- dividende distribuite acționarilor în perioada de raportare din profitul reportat	1139a		

XV. Repartizări interimare de dividende potrivit Legii nr. 163/2018	Cod poziție	Exercițiul financiar	
		Sume	
A	B	1	
- dividende interimare repartizate ⁴⁾	1139b		

XVI. Alte informații	Cod poziție	Exercițiul financiar	
		Precedent	Încheiat
A	B	1	2
Cifra de afaceri *****)	1140	8 432 566	10 340 089
Capital social vărsat	1141	51 569 000	51 472 467
Imobilizări corporale *****)	1142	1 133 510	1 938 191
Capitaluri proprii	1143	61 919 360	64 240 861
Datorii: sume care trebuie plătite într-o perioadă de până la un an	1144	772 947	9 089 669
Datorii: sume care trebuie plătite într-o perioadă mai mare de un an	1145	1 029 970	14 556 816
Rezultatul exercițiului financiar (Pierdere/Profit)	1146	1 023 389	1 607 152
Grad de îndatorare (capital împrumutat/capital propriu)	1147	0.03	0.35
Profitabilitatea (Profit/Cifra de afaceri)	1148	0.12	0.16

XVII. Creanțe preluate prin cesiune de la persoane juridice	Cod poziție	Exercițiul financiar	
		Precedent	Încheiat
		1	2
A	B		
Creanțe preluate prin cesiune de la persoane juridice (la valoarea nominală), din care:	1149		
- creanțe preluate prin cesiune de la persoane juridice afiliate	1150		
Creanțe preluate prin cesiune de la persoane juridice (la cost de achiziție), din care:	1151		
- creanțe preluate prin cesiune de la persoane juridice afiliate	1152		

XVIII. Cheltuieli privind calamitățile și alte evenimente similare	Cod poziție	Exercițiul financiar	
		Precedent	Încheiat
		1	2
A	B		
Cheltuieli privind calamitățile și alte evenimente similare, din care:	1153		
- inundații	1154		
- secetă	1155		
- alunecări de teren	1156		

* Subvenții pentru stimularea ocupării forței de muncă (transferuri de la bugetul statului către angajator) – reprezintă sumele acordate angajatorilor pentru plata absolvenților instituțiilor de învățământ, stimularea șomerilor care se încadrează în muncă înainte de expirarea perioadei de șomaj, stimularea angajatorilor care încadrează în muncă pe perioadă nedeterminată șomeri în vârstă de peste 45 de ani, șomeri întreținători unici de familie sau șomeri care în termen de 3 ani de la data angajării îndeplinesc condițiile pentru a solicita pensia anticipată parțială sau de acordare a pensiei pentru limita de vârstă, ori pentru alte situații prevăzute de legislația în vigoare privind sistemul asigurărilor pentru șomaj și stimularea ocupării forței de muncă.

** Se va completa cu cheltuielile efectuate pentru activitatea de cercetare-dezvoltare, respectiv cercetarea fundamentală, cercetarea aplicativă, dezvoltarea tehnologică și inovarea, stabilite potrivit prevederilor Ordonanței Guvernului nr. 57/2002 privind cercetarea științifică și dezvoltarea tehnologică, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 224/2003, cu modificările și completările ulterioare. Cheltuielile se vor completa conform Regulamentului de punere în aplicare (UE) nr. 995/2012 al Comisiei din 26 octombrie 2012 de stabilire a normelor de punere în aplicare a Deciziei nr. 1608/2003/CE a Parlamentului European și a Consiliului privind producția și dezvoltarea statisticilor comunitare în domeniul științei și al tehnologiei, publicat în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene, seria L, nr. 299 din 27 octombrie 2012.

*** Se va completa cu cheltuielile efectuate pentru activitatea de inovare conform Regulamentului de punere în aplicare (UE) nr. 995/2012 al Comisiei din 26 octombrie 2012 de stabilire a normelor de punere în aplicare a Deciziei nr. 1608/2003/CE a Parlamentului European și a Consiliului privind producția și dezvoltarea statisticilor comunitare în domeniul științei și al tehnologiei, publicat în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene, seria L, nr. 299 din 27 octombrie 2012.

**** Se raportează doar de către instituții, altele decât instituțiile de credit, cu capital de stat, care sunt organizate și funcționează în baza Legii societăților nr. 31/1990, republicată, cu modificările și completările ulterioare și a Legii nr. 15/1990 privind reorganizarea unităților economice de stat ca regii autonome și societăți comerciale, cu modificările ulterioare și la care statul este acționar sau deține direct sau indirect o participație.

*****) Pentru creanțele preluate prin cesiune de la persoane juridice se vor completa atât valoarea nominală a acestora, cât și costul lor de achiziție.

*****) pentru calculul acestui indicator pot fi avute în vedere dispozițiile punctului 103 alin. (2) teza a doua din Normele metodologice de aplicare a Titlului VII din Codul fiscal, aprobate prin Hotărârea Guvernului nr. 1/2016. Potrivit acestor dispoziții legale, la determinarea cifrei de afaceri pe baza căreia se stabilește perioada fiscală utilizată pentru declararea și plata TVA se are în vedere baza de impozitare înscrisă pe rândurile din decontul de taxă corespunzătoare livrărilor de bunuri/prestărilor de servicii taxabile și/sau scutite cu drept de deducere și/sau a livrărilor de bunuri/prestărilor de servicii pentru care locul livrării/prestării se consideră ca fiind în străinătate, conform prevederilor art. 275 și 278 din Codul Fiscal, dar care dau drept de deducere conform art. 297 alin. (4), lit. b) din Codul fiscal, precum și rândurile de regularizări aferente

*****) la valoarea contabilă netă

¹⁾ Se vor include chiriile plătite pentru terenuri ocupate (culturi agricole, pășuni, fânețe etc.) și aferente spațiilor comerciale (terase, etc.) aparținând proprietarilor privați sau unor unități ale administrației publice, inclusiv chiriile pentru folosirea luciului de apă în scop recreativ sau în alte scopuri (pescuit, etc.).

²⁾ Se va completa de către instituțiile cărora le sunt incidente prevederile Ordinului ministrului finanțelor publice și al ministrului delegat pentru buget nr. 668/2014 pentru aprobarea Precizărilor privind întocmirea și actualizarea inventarului centralizat al bunurilor imobile proprietate privată a statului și a drepturilor reale supuse inventarierii, cu modificările și completările ulterioare.

³⁾ La secțiunea XI. "Capital social vărsat", la poz. 1110 - 1120 în col. 2 și col. 4, entitățile, altele decât instituțiile de credit, vor înscrie procentul corespunzător capitalului social deținut în totalul capitalului social vărsat înscris la poz. 1100.

⁴⁾ La această poziție se cuprind dividendele repartizate potrivit Legii nr. 163/2018 pentru modificarea și completarea Legii contabilității nr. 82/1991, modificarea și completarea Legii societăților nr. 31/1991, precum și modificarea Legii nr. 1/2005 privind organizarea și funcționarea cooperăției. Nu se raportează dividendele prezentate la poz. 1121.

ADMINISTRATOR,

(numele și prenumele)
Semnătura
DONCA SORIN
CHITIC MARIUS LAURENTIU

ÎNTOCMIT,

Numele și prenumele
Calitatea
Semnătura

Nr. de înregistrare în
organismul profesional

MUSTATA ANCA NICOLETA
DIRECTOR ECONOMIC

Situațiile financiare anuale sunt semnate de persoanele în drept, cuprinzând și numele în clar al acestora.

Calitatea persoanei care a întocmit situațiile financiare anuale se completează astfel:

- directorul economic, contabilul șef sau altă persoană desemnată prin decizie scrisă de administrator,
- persoane fizice sau juridice, autorizate potrivit legii, membre ale Corpului Experților Contabili și Contabililor Autorizați din România.

SITUATIA ACTIVEI IMOBILIZATE

40A	VALOAREA BRUTA A ELEMENTELOR DE IMOBILIZARI	Cod pozitie	Sold initial	Cresteri	Total	Reduceri din care: dezmembrari si casari	Sold final (col.5=1+2-3)
	A	B					
	IMOBILIZARI NECORPORALE						
	Fond comercial	101	163 643	0	0	X	163 643
	Cheltuieli de constituire	102	0			X	0
	Alte imobilizari necorporale	103	735 965	5 076	4 007	X	737 034
	Avansuri si imobilizari necorporale in curs	104	45 169		45 169	X	0
	TOTAL (poz.101 la 104)	105	944 777	5 076	49 176	X	900 677
	IMOBILIZARI CORPORALE						
	Terenuri	106				X	
	Amenajari de terenuri	107				X	
	Constructii	108	1 012 755	17 005 154	16 434 113		1 583 796
	Echipeamente tehnologice (masini, utilaje si instalatii de lucru)	109	3 799	7 756 768	7 756 768		3 799
	Aparate si instalatii de masurare, control si reglare	110	223 898	32 584			256 482
	Mijloace de transport	111	440 808	12 560 300	12 444 199		556 909
	Mobilier, aparatura birotica, echipamente de protectie a valorilor umane si materiale si alte active corporale	113	98 075				98 075
	Avansuri si imobilizari corporale in curs	114	0	0	0	X	0
	TOTAL (poz.106 la 114)	115	1 779 335	37 354 806	36 635 080		2 499 061
	IMOBILIZARI FINANCIARE						
	Efecte publice si valori asimilate	116				X	
	Obligatiuni si alte titluri cu venit fix	117				X	
	Parti in societatile comerciale leuate	118				X	
	Participatii si activitati de portofoliu	119				X	
	TOTAL (rd.116 la 119)	120				X	
	ACTIVE IMOBILIZATE - TOTAL (rd.105+115+120)	121	2 724 112	37 359 882	36 684 256		3 399 738

- RON -

SITUATIA ACTIVELOR IMOBILIZATE

40B		- RON -				
AMORTIZARI AFERENTE ELEMENTELOR DE IMOBILIZARI	Cod pozitie	Sold initial	Amortizare in cursul anului	Amortizare aferinta imobilizarilor scoase din evidenta	Amortizare la sfarsitul anului (col.9=6+7-8)	
A	B	6(1)	7(2)	8(3)	9(4)	
IMOBILIZARI NECORPORALE						
Fond comercial	131	163 643	0	0	163 643	
Cheltuieli de constituire	132	0			0	
Alte imobilizari necorporale	133	488 554	118 086	4 005	602 635	
TOTAL (poz.131 la 133)	134	652 197	118 086	4 005	766 278	
IMOBILIZARI CORPORALE						
Amenajari de terenuri	135					
Constructii	136	132 156	118 509	242 946	7 719	
Echipeamente tehnologice (masini, utilaje si instalatii de lucru)	137	3 799	0	0	3 799	
Aparate si instalatii de masurare, control si reglare	138	140 717	41 996		182 713	
Mijloace de transport	139	288 886	66 641	73 435	282 092	
Mobilier, aparatura birotica, echipamente de protectie a valorilor umane si materiale si alte active corporale	141	80 267	4 280		84 547	
TOTAL (poz.135 la 141)	142	645 825	231 426	316 381	560 870	
AMORTIZARI - TOTAL (poz.134+142)	143	1 298 022	349 512	320 386	1 327 148	

SITUATIA ACTIVELOR IMOBILIZATE

40C		- RON -			
PROVIZIOANE PENTRU DEPRECIEREA ELEMENTELOR DE IMOBILIZARI	Cod. pozitie	Sold initial	Provizioane constituite in cursul anului	Provizioane redate la venituri	Sold final (col.13=10+11-12)
A	B	10(1)	11(2)	12(3)	13(4)
IMOBILIZARI NECORPORALE					
Fond comercial	151				
Cheltuieli de constituire	152				
Alte imobilizari necorporale	153				
Avansuri si imobilizari necorporale in curs	154	45 169		45 169	0
TOTAL (poz.151 la 154)	155	45 169		45 169	0
IMOBILIZARI CORPORALE					
Terenuri	156				
Amenajari de terenuri	157				
Constructii	158				
Echipeamente tehnologice (masini, utilaje si instalatii de lucru)	159				
Aparate si instalatii de masurare, control si reglare	160				
Mijloace de transport	161				
Mobilier, aparatura birou, echipamente de protectie a valorilor umane si materiale si alte active corporale	163				
Avansuri si imobilizari corporale in curs	164				
TOTAL (poz.156 la 164)	165				
IMOBILIZARI FINANCIARE					
Efecte publice si valori asimilate	166				
Obligatiuni si alte titluri cu venit fix	167				
Parti in societatile comerciale legate	168				
Participatii si activitati de portofoliu	169				
TOTAL (poz.166 la 169)	170				
PROVIZIOANE PENTRU DEPRECIERE - TOTAL (poz.155+165+170)	171	45 169	0	45 169	0

ADMINISTRATOR,
Numele si prenumeleSemnatura
DONCA SORIN
CHITIC MARIUS LAURENTIUINTOCMIT
Numele si prenumeleCalitatea
Semnatura
MUSTATA ANCA
NICOLETA
DIRECTOR ECONOMICNr. de inregistrare in
organismul profesional

Situatiile financiare anuale sunt semnate de persoanele în drept, cuprinzând și numele în clar al acestora
Calitatea persoanei care a întocmit situațiile financiare anuale se completează astfel:

- directorul economic, contabilul șef sau altă persoană desemnată prin decizie scrisă de administrator;

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

DECLARATIE

in conformitate cu prevederile art. 30 din Legea contabilitatii nr. 82/1991

S-au intocmit situatiile financiare anuale la 31/12/2021 pentru

Entitatea: TRANSILVANIA LEASING SI CREDIT IFN SA

Judetul: 08-BRASOV

Adresa: localitatea BRASOV, str. BDUL EROILOR, nr.3A, mezanin, cod 500007.

Numar din registrul comertului: J08/1457/1997

Forma de proprietate: 34-Societati comerciale pe actiuni

Activitatea preponderanta (cod si denumire clasa CAEN): 6491—leasing financiar

Cod de identificare fiscala: RO9845734

Directoratul societatii, respectiv domnii SORIN DONCA si CHITIC MARIUS LAURENTIU, isi asuma raspunderea pentru intocmirea situatiilor financiare anuale la 31/12/2021 si confirma ca:

a) Politicile contabile utilizate la intocmirea situatiilor financiare anuale sunt in conformitate cu reglementarile contabile aplicabile.

b) Situatiile financiare anuale ofera o imagine fidela a pozitiei financiare, performantei financiare si a celorlalte informatii referitoare la activitatea desfasurata.

c) Persoana juridica isi desfasoara activitatea in conditii de continuitate.

Semnatura

TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN S.A. BRAȘOV

SITUAȚII FINANCIARE INDIVIDUALE ANUALE

**PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA
31 DECEMBRIE 2021**

**Întocmite în conformitate cu Ordinul Băncii Naționale a României nr. 6 din
Iulie 2015 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu directivele
europene**

CUPRINS	PAGINA
Raportul auditorilor independenți	
Raportul Directoratului	1 - 26
Bilanț	27 - 29
Contul de profit și pierdere	30 - 31
Situația fluxurilor de trezorerie	32 - 34
Situația modificării capitalului propriu	35 - 36
Note la situațiile financiare	37 - 71

A.B.A. Audit S.R.L.

ADRESA: Timisoara, Str. Moise Nicoară , Nr. 11B

CUI: RO 14907434 • Nr. Inreg. ORC: J35/1537/2002

IBAN: RO43PIRB3701720663001000 • BANCA: First Bank

TEL: 0256.216.100; • FAX: 0256.205.039

E-MAIL: office.audit@abaconsulting.ro • WEB: www.abaconsulting.ro

RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT

Către Acționarii,

TRANSILVANIA LEASING și CREDIT IFN S.A. BRAȘOV

Raport cu privire la auditul statutar situațiilor financiare

Opinia fără rezerve

1. Am auditat situațiile financiare individuale anexate ale societății Transilvania Leasing și Credit IFN SA Brașov („Societatea”), cu sediul social în Brașov, Bdul Eroilor, nr. 3a, mezanin, identificată prin codul unic de înregistrare fiscală RO9845734, care cuprind bilanțul la data de 31 decembrie 2021, contul de profit și pierdere, situația modificării capitalurilor proprii, situația fluxurilor de trezorerie pentru exercițiul financiar încheiat la această dată, precum și un sumar al politicilor contabile semnificative și notele explicative.

2. Situațiile financiare individuale la 31 decembrie 2021 se identifică astfel:

- Total capitaluri proprii :	64.240.861 lei
- Profitul net al exercițiului financiar:	1.607.152 lei
- Total active:	88.356.080 lei

3. În opinia noastră, situațiile financiare individuale anexate oferă o imagine fidelă a poziției financiare a Societății la data de 31 decembrie 2021, precum și a performanței financiare și a fluxurilor de trezorerie pentru exercițiul financiar încheiat la această dată, în conformitate cu prevederile Legii contabilității nr. 82/1991, legea contabilității, republicată, cu modificările și completările ulterioare și Ordinului Băncii Naționale a României nr. 6/2015 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu directivele europene, aplicabile instituțiilor financiare nebancale („IFN”), instituțiilor de credit și Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar din România.

Baza pentru opinie

4. Am efectuat auditul nostru în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit („ISA”), Regulamentul UE nr. 537 al Parlamentului și al Consiliului European (în cele ce urmează „Regulamentul”) și Legea nr. 162/2017 („Legea”). Responsabilitățile noastre în baza acestor standarde sunt descrise detaliat în secțiunea „*Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare*” din raportul nostru. Suntem independenți față de Societate, conform Codului Etic al Profesioniștilor Contabili emis de Consiliul pentru Standardele Internaționale de Etică pentru Contabili (codul IESBA), conform cerințelor etice care sunt relevante pentru auditul situațiilor financiare în România, inclusiv Regulamentul și Legea, și ne-am îndeplinit responsabilitățile etice conform acestor cerințe și conform Codului IESBA. Credem că probele de audit pe care le-am obținut sunt suficiente și adecvate pentru a furniza o bază pentru opinia noastră.

Aspecte cheie de audit

5. Aspectele cheie de audit sunt acele aspecte care, în baza raționamentului nostru profesional, au avut cea mai mare importanță pentru auditul situațiilor financiare ale perioadei curente. Aceste aspecte au fost abordate în contextul auditului situațiilor financiare în ansamblu, și în formarea opiniei noastre asupra acestora și nu oferim o opinie separată cu privire la aceste aspecte cheie.

i) Recunoașterea veniturilor

La nivelul recunoașterii veniturilor există riscuri de denaturare semnificativă ca acestea să nu fie recunoscute de managementul Societății conform Reglementărilor contabile aplicabile. Pot exista riscuri atât în ceea ce privește cuantumul veniturilor recunoscute, cât și momentul recunoașterii acestora cu posibile denaturări semnificative în legătură cu aplicarea principiului contabilității de angajamente.

Răspunsul nostru la aceste riscuri de denaturare semnificativă s-a concretizat în efectuarea unor proceduri de audit care au avut ca scop: analiza contractelor de credit, respectiv leasing financiar, testarea modului de calcul al dobânzilor prin proceduri de recalculare și a modului de reflectare a dobânzilor conform clauzelor contractuale și graficelor de eșalonare. De asemenea, am efectuat teste de audit asupra modului de recunoaștere a taxelor de administrare și a comisioanelor de acordare angajate de Societate prin intermediul contractelor de creditare și contractelor de leasing financiar. Pentru testarea aserțiunii conducerii Societății cu privire la acuratețea veniturilor din dobânzi, am revizuit graficele de eșalonare ca urmare a fluctuației ratei dobânzii de referință prevăzută în contractele de leasing financiar, respectiv de credit.

Referitor la riscul de denaturări semnificative legate de aplicarea principiului contabilității de angajamente, am realizat proceduri prin care am corelat momentul recunoașterii veniturilor cu graficele de eșalonare atașate contractelor de credit, respectiv contractelor de leasing financiar.

ii) *Clasificarea și evaluarea creanțelor*

Conform cerințelor Băncii Naționale a României („BNR”), în ceea ce privește domeniul în care activează Societatea, există cerințe specifice cu privire la clasificarea creanțelor aferente ratelor și dobânzilor devenite scadente conform contractelor de credit și contractelor de leasing financiar. În funcție de aceste cerințe specifice sunt stabilite și reglementate aspectele referitoare la evaluarea creanțelor la data de raportare.

Răspunsul nostru cu privire la riscurile de denaturare semnificativă concretizate în modul de clasificare a creanțelor, respectiv aserțiunile conducerii Societății legate de evaluarea acestor creanțe la data de raportare, s-a materializat în proceduri de audit prin care am testat modul de clasificare și prezentare pentru toate contractele de credit și de leasing financiar, în derulare conform evidențelor operative ale Societății la data raportării, precum și teste de recalculare a ajustărilor pentru deprecierea creanțelor, fără să identificăm denaturări semnificative.

Alte informații – Raportul Directoratului

6. Directorii sunt responsabili pentru întocmirea și prezentarea altor informații. Acele alte informații cuprind Raportul directoratului, dar nu cuprind situațiile financiare și raportul auditorului cu privire la acestea.

Opinia noastră cu privire la situațiile financiare nu acoperă și aceste alte informații și cu excepția cazului în care se menționează explicit în raportul nostru, nu exprimăm nici un fel de concluzie de asigurare cu privire la acestea.

În legătură cu auditul situațiilor financiare pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021, responsabilitatea noastră este să citim acele alte informații și, în acest demers, să apreciem dacă acele alte informații sunt semnificativ inconsecvente cu situațiile financiare, sau cu acele cunoștințe pe care noi le-am obținut în timpul auditului, sau dacă ele par a fi denaturate semnificativ.

În ceea ce privește Raportul directoratului, am citit și raportăm că acesta a fost întocmit, în toate aspectele semnificative, în conformitate cu cerințele Ordinului Băncii Naționale a României nr. 6/2015 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu directivele europene, aplicabile instituțiilor financiare nebancale, instituțiilor de credit și Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar, punctele 225-228.

În baza exclusiv a activităților care trebuie desfășurate în cursul auditului situațiilor financiare, în opinia noastră:

- a. Informațiile prezentate în Raportul directoratului pentru exercițiul financiar pentru care au fost întocmite situațiile financiare sunt în concordanță, în toate aspectele semnificative, cu situațiile financiare;
- b. raportul directoratului a fost întocmit, în toate aspectele semnificative, în conformitate cu Ordinul Băncii Naționale a României nr. 6/2015 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu directivele europene, aplicabile instituțiilor financiare nebancare, instituțiilor de credit și Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar, punctele 225-228;

În plus, în baza cunoștințelor și înțelegerii noastre cu privire la Societate și la mediul acesteia, dobândite în cursul auditului situațiilor financiare pentru exercițiul financiar încheiat la data de 31 decembrie 2021, ni se cere să raportăm dacă am identificat denaturări semnificative în Raportul directoratului. Nu avem nimic de raportat cu privire la acest aspect.

Alte aspecte

7. Menționăm faptul că mandatul nostru a fost limitat exclusiv la realizarea auditului statutar în legătură cu situațiile financiare individuale ale Societății întocmite la data de 31 decembrie 2021, nefiind numiți pentru realizarea auditului situațiilor financiare consolidate în cazul în care aceasta s-ar impune.

8. Acest raport al auditorului independent este adresat exclusiv acționarilor Societății. Auditul nostru a fost efectuat pentru a putea raporta acționarilor Societății acele aspecte pe care trebuie să le raportăm într-un raport de audit financiar, și nu în alte scopuri. În măsura permisă de lege, nu acceptăm și nu ne asumăm responsabilitatea decât față de Societate și de acționarii acesteia, pentru auditul nostru, pentru raportul asupra situațiilor financiare și raportul asupra conformității sau pentru opinia formată.

9. Situațiile financiare anexate raportului de audit nu sunt menite să prezinte poziția financiară, rezultatul operațiunilor și un set complet de note la situațiile financiare în conformitate cu reglementări și principii contabile acceptate în țări și jurisdicții altele decât România. De aceea, situațiile financiare anexate nu sunt întocmite pentru uzul persoanelor care nu cunosc reglementările contabile și legale din România, inclusiv Ordinului Băncii Naționale a României nr. 6/2015 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu directivele europene, aplicabile instituțiilor financiare nebancare, instituțiilor de credit și Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar.

Responsabilitatea conducerii și ale persoanelor responsabile cu guvernarea pentru situațiile financiare

10. Conducerea Societății este responsabilă pentru întocmirea situațiilor financiare care să ofere o imagine fidelă în conformitate cu Legea contabilității nr. 82/1991, legea contabilității, republicată, cu modificările și completările ulterioare și cu Ordinului Băncii Naționale a României nr. 6/2015 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu directivele europene, aplicabile instituțiilor financiare nebancale, instituțiilor de credit și Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar și pentru acel control intern pe care conducerea îl consideră necesar pentru a permite întocmirea de situații financiare lipsite de denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare.

11. În întocmirea situațiilor financiare, conducerea este responsabilă pentru evaluarea capacității Societății de a-și continua activitatea, pentru prezentarea, dacă este cazul, a aspectelor referitoare la continuitatea activității și pentru utilizarea contabilității pe baza continuității activității, cu excepția cazului în care conducerea, fie intenționează să lichideze Societatea sau să oprească operațiunile, fie nu are nici o altă alternativă realistă în afara acestora.

12. Persoanele responsabile cu guvernarea sunt responsabile pentru supravegherea procesului de raportare financiară al Societății.

Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare

13. Obiectivele noastre constau în obținerea unei asigurări rezonabile privind măsura în care situațiile financiare, în ansamblu, sunt lipsite de denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare, precum și în emiterea unui raport al auditorului care include opinia noastră. Asigurarea rezonabilă reprezintă un nivel ridicat de asigurare, dar nu este o garanție a faptului că un audit desfășurat în conformitate cu ISA va detecta întotdeauna o denaturare semnificativă, dacă aceasta există. Denaturările pot fi cauzate fie de fraudă, fie de eroare și sunt considerate semnificative dacă se poate preconiza, în mod rezonabil, cu acestea, individual sau cumulativ, vor influența deciziile economice ale utilizatorilor, luate în baza acestor situații financiare.

14. Ca parte a unui audit în conformitate cu ISA, exercităm raționamentul profesional și menținem scepticismul profesional pe parcursul auditului. De asemenea:

- Identificăm și evaluăm riscurile de denaturare semnificativă a situațiilor financiare, cauzate fie de fraudă, fie de eroare, proiectăm și executăm proceduri de audit ca răspuns la respectivele riscuri și obținem probe de audit suficiente și adecvate pentru a furniza o bază pentru opinia noastră. Riscul de nedetectare al unei denaturări semnificative cauzate de fraudă este mai ridicat decât cel de nedetectare al unei denaturări semnificative cauzate de eroare, deoarece fraudă poate presupune înțelegeri secrete, fals, omisiuni intenționate, declarații false și evitarea controlului intern.
- Înțelegem controlul intern relevant pentru audit, în vederea proiectării de proceduri de audit adecvate circumstanțelor, dar fără a avea scopul de a exprima o opinie asupra eficacității controlului intern al Societății.
- Evaluăm gradul de adecvare al politicilor contabile utilizate și caracterul rezonabil al estimărilor contabile și al prezentărilor aferente de informații realizate de către conducere.
- Formulăm o concluzie cu privire la gradul de adecvare al utilizării de către conducere a contabilității pe baza continuității activității și determinăm, pe baza probelor de audit obținute, dacă există o incertitudine semnificativă cu privire la evenimente sau condiții care ar putea genera îndoieli semnificative privind capacitatea Societății de a-și continua activitatea. În cazul în care concluzionăm că există o incertitudine semnificativă, trebuie să atragem atenția în raportul auditorului asupra prezentărilor aferente din situațiile financiare sau, în cazul în care aceste prezentări sunt neadecvate, să ne modificăm opinia. Concluziile noastre se bazează pe probele de audit obținute până la data raportului auditorului. Cu toate acestea, evenimente sau condiții viitoare pot determina Societatea să nu își mai desfășoare activitatea în baza principiului continuității activității.
- Evaluăm prezentarea, structura și conținutul situațiilor financiare, inclusiv al prezentărilor de informații, și măsura în care situațiile financiare reflectă tranzacțiile și evenimentele care stau la baza acestora într-o manieră care să rezulte într-o prezentare fidelă.

15. Comunicăm persoanelor responsabile cu guvernanța, printre alte aspecte, aria planificată și programarea în timp a auditului, precum și principalele constatări ale auditului, inclusiv orice deficiențe semnificative ale controlului intern, pe care le identificăm pe parcursul auditului.

16. De asemenea, furnizăm persoanelor responsabile cu guvernanța o declarație cu privire la conformitatea noastră cu cerințele etice privind independența și le comunicăm toate relațiile și alte aspecte care pot fi considerate, în mod rezonabil, că ar putea să ne afecteze independența și, unde este cazul, măsurile de siguranță aferente.

17. Dintre aspectele pe care le-am comunicat persoanelor însărcinate cu governanța, stabilim acele aspecte care au avut o mai mare importanță în cadrul auditului asupra situațiilor financiare din perioada curentă și, prin urmare, reprezintă aspecte cheie de audit. Descriem aceste aspecte în raportul nostru de audit, cu excepția cazului în care legislația sau reglementările împiedică prezentarea publică a aspectului respectiv sau a cazului în care, în circumstanțe extrem de rare, considerăm că un aspect nu ar trebui comunicat în raportul nostru deoarece se preconizează în mod rezonabil că beneficiile interesului public să fie depășite de consecințele negative ale acestei comunicări.

Raport cu privire la alte dispoziții legale și de reglementare

18. Am fost numiți de Adunarea Generală a Acționarilor la data de 23 martie 2020 să audităm situațiile financiare ale Transilvania Leasing și Credit INF S.A. Brașov pentru exercitiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021. Durata totală neîntreruptă a angajamentului nostru este de 15 ani, acoperind exercitiile financiare încheiate la 31 decembrie 2007 până la 31 decembrie 2021.

Confirmăm că:

- Opinia noastră de audit este în concordanță cu raportul suplimentar prezentat Comitetului de Audit al Societății, pe care l-am emis în aceeași dată în care am emis și acest raport. De asemenea, în desfășurarea auditului nostru, ne-am păstrat independența față de entitatea auditată.
- Nu am furnizat pentru Societate serviciile non audit interzise, menționate la articolul 5 alineatul (1) din Regulamentul UE nr. 537/2014.

Timișoara, 22 februarie 2022

În numele

A.B.A. AUDIT SRL
Str. Georg. Haendel nr. 1, Timișoara, Timiș

Înregistrat în Registrul Public Electronic
cu nr. FA 305/23 decembrie 2002

Dr. Dumitrescu Alin-Constantin



Înregistrat în Registrul Public Electronic
cu nr. AF 4227/29 februarie 2012

Autoritatea pentru Supravegherea Publică a
Activității de Audit Statutar (ASPAAS)
Firma de Audit :
A.B.A. AUDIT S.R.L.
Registrul Public Electronic: FA 305

Autoritatea pentru Supravegherea Publică a
Activității de Audit Statutar (ASPAAS)
Auditor financiar :
DUMITRESCU ALIN-CONSTANTIN
Registrul Public Electronic: AF 4227

**RAPORTUL ANUAL
AL DIRECTORATULUI
pentru exercitiul financiar 2021**



TRANSILVANIA
LEASING & CREDIT

Raport anual intocmit conform Regulamentului ASF 5/2018

SUMAR

1.	PROFILUL TRANSILVANIA LEASING SI CREDIT IFN SA.....	3
2.	GUVERNANTA CORPORATIVA.....	4
3.	RESURSE UMANE	12
4.	MANAGEMENTUL RISCULUI	13
5.	ANALIZA ACTIVITATII DE CREDITARE IN ANUL 2021.....	17
6.	POZITIA FINANCIARA	20
7.	REZULTATUL FINANCIAR	22
8.	GRADUL DE REALIZARE A INDICATORILOR SI OBIECTIVELOR DE PERFORMANTA..	25
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.transilvanialeasingcredit.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 si 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 31.12.2021 actionariatul societatii avea urmatoarea structura sintetica:

Denumire actionar	Numar actiuni	Cota detinere
SIF Transilvania SA	353 282 752	68.64%
SIF Muntenia SA	127 498 395	24.77%
Alti actionari	33 943 520	6.59%
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 2021 a fost de 0.0274 lei/actiune, iar pretul de inchidere la finalul anului 2021 a fost de 0.0300 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 2 ani, respectiv:

- Nicolae PETRIA – Presedinte/Presedinte al Comitetului de Audit;
- Radu Claudiu ROSCA–Membru/Membru al Comitetului de Audit;
- Simona Alina ANTOHE–Membru (pana la data de 01.11.2021)
- Maria MATEI - Membru (incepand cu data de 05.11.2021)

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 2021 au avut loc:

-9 reuniuni ale Consiliului de Supraveghere in care au fost adoptate in total 16 decizii

Obiectul dezbaterilor in sedintele consiliului de supraveghere care au fost incluse pe ordinele de zi au vizat:

- delegarea catre Directorat a competentei de aprobare a majorarii expunerii pe grupul persoanelor aflate in relatii speciale, pana la limita maxima de 25% valoare neta a expunerii mari in fondurile proprii, cu informarea prealabila a CS;
- analiza raport directorat pentru exercitiul financiar 2020;
- avizare raport anual privind rezultatele financiare preliminare pentru exercitiul financiar incheiat la 31.12.2020;
- avizare situatii financiare anuale, intocmite pentru 2020;
- avizare raport anual asupra activitatii desfasurate in domeniul controlului intern, administrarii riscurilor semnificative si auditului intern, pentru exercitiul financiar 2020;
- avizare propunere directorat privind repartizarea pe destinatii a profitului net realizat in 2020;
- analiza mod indeplinire indicatori si obiective de performanta pentru 2020;
- aprobare raport de audit intern aferent trimestrului IV 2020;
- aprobare plan de audit intern pentru 2021;
- avizare rapoarte CAR privind activitatea de administrare a riscurilor semnificative aferenta trimestrului IV 2020 si trimestrului I 2021;
- aprobare Norma privind profilul si strategia de risc pentru anul 2021;
- analiza raport anual al Consiliului de supraveghere;
- analiza raport directorat privind implementarea deciziilor adoptate in perioada octombrie 2020-aprilie 2021;
- analiza modificarilor aduse la normele de creditare PJ si PF, aprobate de directorat;
- analiza modificarilor aduse la Norma interna privind fondurile proprii, aprobata de directorat;
- aprobarea raportului directoratului pentru trimestrul I 2021;
- aprobarea raportului de audit intern pentru trimestrul I 2021;
- aprobare modificare a Regulamentului Comitetului de administrare a riscurilor semnificative (inlocuire membru CAR)
- analiza finantari aprobate de catre Directorat din categoria celor cu informare CS;

- analiza restructurari aprobate de Directorat din categoria celor de competenta CAR cu informare CS, in perioada iunie 2020-aprilie 2021;
- analiza program activitate directorat;
- avizare situatii financiare aferente 2020, intocmite in conformitate cu standardele internationale de raportare financiara;
- avizare obiective si criterii de performanta pentru anul 2021 si politica de remunerarea a conducatorilor, spre a fi inaintate aprobarii adunarii generale a actionarilor;
- analiza si discutarea Planului directoratului privind dezvoltarea si transformarea activitatii societatii;
- analiza si aprobarea tabloului de bord al directoratului, privind indicatorii lunari;
- analiza si dezbaterea raportului de audit de asigurare a conformitatii rapoartelor curente ale societatii;
- avizare raport directorat privind rezultatele financiare aferente trimestrului III 2021;
- cooptarea unui membru provizoriu al CS, urmare a renuntarii la mandat a unui membru;
- discutarea proiectului BVC pentru 2022, ce va fi supus aprobarii adunarii generale a actionarilor;
- discutarea programului de investitii pentru anul 2022, ce va fi supus aprobarii adunarii generale a actionarilor;
- avizare convocare adunare generala a actionarilor in decembrie 2021;
- avizare plan de dezvoltare si transformare a afacerii societatii pentru perioada 2022-2024;
- a probare rapoarte auditor intern pentru trimestrele II si III 2021;
- analiza mod de ducere la indeplinire de catre directorat a deciziilor CS in perioada mai-noiembrie 2021;
- aprobare Raport CAR privind administrarea riscurilor semnificative la trimestrul III 2021;
- aprobare acordare bonus cu ocazia Craciunului catre membrii Directoratului;
- aprobare asumari de risc de competenta Directoratului, cu avizul prealabil al CS;

Pentru anul 2021, 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 2 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/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 2021 este urmatoarea:

- Nicolae PETRIA - presedinte
- Radu Claudiu ROSCA – membru

COMITETUL DE ADMINISTRARE A RISCURILOR

Comitetul de Administrare a Riscurilor (C.A.R.) este un comitet permanent cu rol decizional, format din trei membri, conducatori ai institutiei financiare nebancaare 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 regulament intern aprobat de Consiliul de Supraveghere.

Comitetul de administrare a riscurilor are urmatoarea componenta:

- Sorin DONCA - presedinte;
- Marius Laurentiu CHITIC- membru;
- Razvan NEGREA – 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 2021 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.

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

In cursul exercitiului financiar 2021 adunarea generala s-a intrunit de patru ori:

- in data de 30 martie 2021, in sedinta ordinara, pentru aprobarea situatiilor financiare anuale ale exercitiului financiar 2020, repartizarea profitului, analiza indeplinirii indicatorilor si obiectivelor de performanta pentru 2020; aprobarea descarcarii de gestiune a administratorilor, membrilor directoratului membrilor CS, analiza raportului de activitate a CS
- in data de 06 august 2021, in sedinta extraordinara, pentru ratificarea deciziilor directoratului privind: contractarea unei facilitati de credit de la Unicredit Bank sa, contractarea unui imprumut de la o societate afiliata; aprobarea contractarii unor imprumuturi de la Banca Transilvania, Credit Europe Bank, constituirea de garantii si imputernicirea persoanelor semnatare a contractelor de imprumut si garantii
- in data de 25.08.2021, in sedinta ordinara, pentru aprobarea obiectivelor si criteriilor de performanta pentru exercitiul financiar 2021, aprobarea politicii de remunerare a conducatorilor societatii
- In data de 15 decembrie 2021, in sedinta ordinara, pentru discutarea si aprobarea bugetului de venituri si cheltuieli pentru exercitiul financiar 2022, a programului de investitii pentru exercitiul financiar 2022; constatarea incetarii ca urmare a renuntarii la mandat a mandatului unui membru CS; alegerea unui nou membru CS pentru locul ramas vacant

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.transilvanialeasing.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 2021, se prezinta astfel:

-lei -

Indicator	2019	2020	2021
Rezultat distribuibil	1 034 742	963 326	1 517 155
Dividende totale	0	0	0*
Nr actiuni	515 690 000	515 690 000	514 724 667
Dividende / actiune (lei/act)	-	-	-
Rata de distribuire a dividendului	-	-	-

*Rezultatul aferent exercitiului financiar 2021 se propune a fi repartizat integral ca surse proprii de finantare pentru sustinerea dezvoltarii activitatii societatii in sensul accentuarii cresterii portofoliului de finantari.

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, cotatione 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 2021 Societatea a diseminat urmatoarele rapoarte prin sistemul de comunicare al BVB:

Rapoarte curente:

Data	Tip raport	Obiect
15.01.2021	Raport curent	Calendar comunicare financiara 2021
05.02.2021	Raport curent	Diminuare capital social
11.02.2021	Informare	Informare Depozitarul Central inregistrare diminuare capital social 09.02.2021
15.02.2021	Informare	Informare Depozitarul Central – structura sintetica la 09.02.2021
16.02.2021	Raport curent	Diminuare capital social, structura actionariat
25.02.2021	Raport curent	Convocare AGOA 30 martie 2021;
26.02.2021	Raport curent	Rezultate financiare preliminare 2020
05.03.2021	Raport curent	Actualizare calendar de comunicare financiara 2021
30.03.2021	Raport curent	Hotarari AGOA 30 martie 2021
04.06.2021	Raport curent	Raport contractare credite
11.06.2021	Raport curent	Raport conf art.92 ind.3 Legea 24/2017
18.06.2021	Raport curent	Raport contractare imprumut
24.06.2021	Raport curent	Raport conf art. 92 ind. 3 Legea 24/2017
05.07.2021	Raport curent	Raport contractare credite
06.07.2021	Raport curent	Convocare AGAE 06.08.2021
23.07.2021	Raport curent	Convocator AGAO 25.08.2021
26.07.2021	Raport curent	Raport auditor – art. 92 ind. 3 Legea 24/2017
06.08.2021	Raport curent	Hotarari AGAE 06.08.2021
12.08.2021	Raport curent	Disponibilitate raport semestrial S1 2021
25.08.2021	Raport curent	Hotarari AGAO 25.08.2021
08.09.2021	Raport curent	Semnare contract de leasing financiar
09.09.2021	Raport curent	Semnare contract de leasing financiar
15.09.2021	Raport curent	Raport contractare credite
06.10.2021	Raport curent	Semnare contract de leasing financiar
07.10.2021	Raport curent	Semnare contract de leasing financiar
12.10.2021	Raport curent	Semnare contract de credit ipotecar
21.10.2021	Raport curent	Semnare contract de leasing financiar
03.11.2021	Raport curent	Incetare Contract Membru Consiliu de Supraveghere
04.11.2021	Raport curent	Disponibilitate raport trim 3 2021
05.11.2021	Raport curent	Semnare contract de leasing financiar
09.11.2021	Raport curent	Numire provizorie membru Consiliu de Supraveghere
11.11.2021	Raport curent	Raport contractare credit
12.11.2021	Raport curent	Convocare AGAO 15.12.2021
26.11.2021	Raport curent	Materiale AGA 15.12.2021
15.12.2021	Raport curent	Hotarari AGOA 15.12.2021
23.12.2021	Raport curent	Raport conf art. 108 Legea 24/2017 (R)

Rapoarte periodice:

Data	Tip raport	Obiect
30.03.2021	Raport anual	Raport anual 2020
14.05.2021	Raport trimestrial	Rezultate financiare trimestrul 1 2021
13.08.2021	Raport semestrial	Rezultate financiare semestrul 1 2021
05.11.2021	Raport trimestrial	Rezultate financiare trimestrul 3 2021

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

3. RESURSE UMANE

Personal existent la 01.01.2021:	24 persoane
Recrutari/reactivari CIM in anul 2021:	2 persoane
Incetarea contractului de munca:	3 persoane
Personal la 31.12.2021:	23 persoane

Din punct de vedere al perioadei de munca, din totalul de 23 persoane:

contract de mandat pe perioada determinata	2 persoane
contract de munca pe perioada nedeterminata	21 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 2021 au fost furnizate traininguri urmatoarelor categorii de personal:

- Program pregătire continua cu furnizor extern pentru dezvoltare competente salariați din departamentele creditare, juridic, administrare, in domeniul protectiei si securitatii datelor cu caracter personal;
- Pregătire profesionala pentru salariați din departamentul economic;
- Pregătire profesionala personal din departamentul creditare, in domeniul vanzarilor;
- Pregătire profesionala pentru salariați din departamentul juridic/HR;
- Pregătire profesionala in domeniul asigurarilor, pentru salariați din departamentul administrare credite;
- Pregătire profesionala salariați din departamentul management risc;
- Programe interne de formare profesionala, punctuale, conform cerintelor BNR in ceea ce priveste Cunoasterea clientelei, prevenirea si combaterea spalarii banilor si finantarii actelor de terorism.
- Pregătire 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 Risc

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 Risc

Departamentul Management Risc 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 2021, 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.

Riscul de credit este diminuat printr-un grad confortabil de acoperire cu provizioane a pierderilor potentiale din activitatea de creditare, respectiv un nivel 87% la 31 decembrie 2021.

Rata creditelor neperformante a evoluat astfel: 4.83% la 31.12.2019, 3.99% la 31.12.2020 si 2.85% la 31.12.2021.

Ponderea sumelor restante in total sume datorate raportate la CRC a fost la finalul lunii decembrie 2021 de 1.63% in cazul Transilvania Leasing si Credit IFN SA, situandu-se sub media sectorului pentru IFN-uri (2.94%) respectiv sub media sectorul bancar (3.80%), astfel:

Data	Pondere sume restante in total sume datorate (%)		
	Banci*	IFN+IEME+IP**	TLC***
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
Sep. 2020	4.89	3.24	2.14
Iun. 2020	5.06	3.23	2.82
Mar. 2020	5.17	3.44	3.19
Dec. 2019	5.42	3.62	2.87
Sep. 2019	5.66	3.66	2.66
Iun. 2019	5.80	3.47	2.68
Mar. 2019	6.07	4.36	3.08
Dec. 2018	5.97	4.54	2.82

* 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 TLC fata de un singur debitor, expunere egala sau mai mare de 20 000 lei; suma restanta s-a raportat la 97,7% din total expunere TLC la sfarsitul lunii decembrie 2021 (82.557.866 lei –total sume datorate raportate la CRC fata de 84.448.749 lei – total sume datorate inregistrate la TLC la sfarsitul lunii decembrie 2021-total portofoliu).

RISCU 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 2021 activele sensibile la rata dobanzii inregistreaza o pondere de 96% din totalul capitalului nematurat. Societatea inregistreaza imprumuturi trase de la institutii de credit sensibile la rata dobanzii, in suma de 19.718.508 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 finantate.

Din perspectiva riscului valutar, expunerea la riscul valutar a avut un trend de scadere in anul 2021, pozitia valutara lunga pe moneda EUR inregistrand o scadere de la 33.93 la finalul anului 2020 la 27.50% la finalul anului 2021. Pozitia valutara totala se situeaza la finalul lunii decembrie 2021 la un nivel de 27.50% din fondurile proprii.

RISCU DE LICHIDITATE

Reprezinta riscul actual sau potential de influenta negativa asupra profitului si structurii capitalurilor, determinat de incapacitatea 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 mare supraunitara, respectiv 3.86 la finalul lunii decembrie 2021.

RISCU 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.

RISCU 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.

Din prisma administrarii riscului operational si reputational, nu au fost inregistrate prejudicii in exercitiul financiar 2021, expunerea TSLA la aceste riscuri fiind redusa.

RISCU de spalare a banilor si finantare a 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 2021

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;
- **bancassurance** – activitati de intermediere a produselor de asigurari care sunt complementare serviciilor de creditare desfasurate prin reseaua 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 2019 – 2021, se prezinta astfel:

[EUR fara TVA]

Descriere / perioada	2019	2020	2021	Pondere 2021/2020 %
Nr total de contracte, din care:	186	187	194	104%
leasing	111	108	125	116%
credit	75	79	69	87%
Valoare finantata, din care	4 954 100	5 065 609	9 990 450	197%
Leasing	2 660 141	2 212 912	5 905 222	267%
Credit	2 293 959	2 852 697	4 085 229	143%
Moneda lei	37.81%	46.45%	87.00%	187%
Moneda euro	62.19%	53.55%	13.00%	24%

In exercitiul financiar 2021 valoarea finantata a cunoscut o dublare ajungand la un maxim istoric, respectiv 10 mil euro.

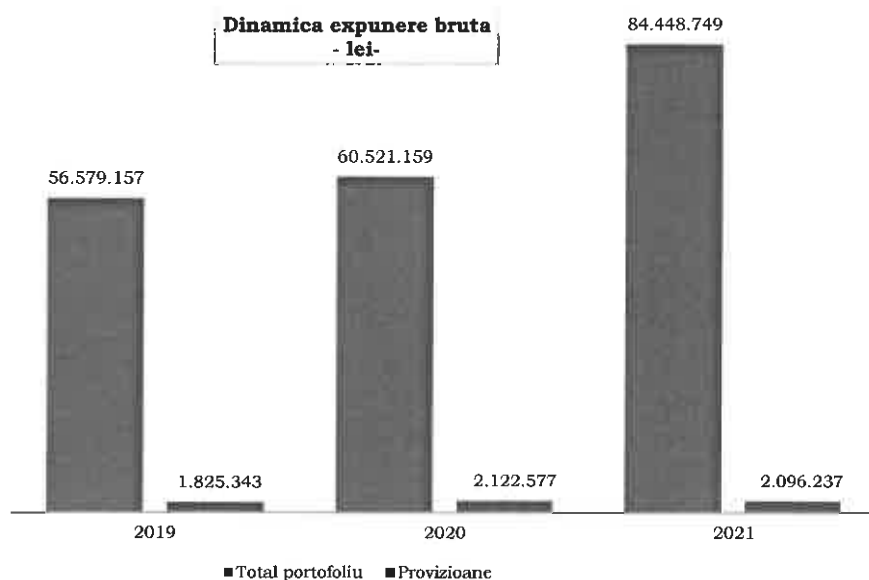
In structura, in anul 2021 ponderea finantarilor este detinuta de finantarea leasingului cu 57%, iar diferenta de 43% o reprezinta finantarea in sistem de credit.

Se observa tendinta de crestere a finantarilor noi in moneda ron, acestea crescand de la 47% in anul 2020 la 87% in 2021.

La nivel de portofoliu existent pentru perioada 2019-2021, situatia se prezinta astfel:

Descriere / perioada	2019	2020	2021	2021/2020
Total expunere – mii lei-	56 579	60 521	84 449	140%
<i>Functie segment produse</i>				
Leasing	26 598	26 254	44 091	168%
Credit	29 981	34 267	40 358	118%
<i>Functie moneda</i>				
Moneda RON	40 861	39 327	64 781	165%
Moneda EUR	15 718	21 194	19 668	93%

Dinamica expunerii brute si a provizioanelor in perioada 2019-2021 se prezinta astfel:



Portofoliul de credite la finalul anului 2021 inregistreaza o crestere anuala maxima in istoric de 39,5% (+23,9 mil lei) fata de nivelul inregistrat la decembrie 2020 si de 49% (+27.9 mil lei) fata de nivelul inregistrat la finalul anului 2019.

Volumul provizioanelor constituite la 31.12.2021, in valoare de 2.096.237 lei, a scazut cu 1,2% fata de finalul anului 2020 si detine o pondere de 2,48% in total expuneri la decembrie 2021 fata de 3,51% la decembrie 2020.

Se remarca cresterea ponderii leasingului financiar de la 43% la 31.12.2020, la 52% la 31.12.2021, respectiv scaderea ponderii creditului de la 57% la 31.12.2020 la 48%, la finalul anului 2021.

Din perspectiva monedei creditului se observa tendinta de crestere a ponderii expunerii in moneda ron, de la 65% la finalul anului 2020 la 77% la finalul anului 2021.

Concentrare expuneri pe segmente de clientela.

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

Segment clientela	2019	2020	2021
Retail Persoane FIZICE	1.11	1.1	0.81
Retail Persoane JURIDICE	74.84	73.51	70.19
Corporate Persoane JURIDICE	24.05	25.39	29

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 70.19% in total portofoliu.

Referitor la cerintele prudentiale aplicabile TSLA, la finalul anului 2021 societatea inregistra expunere mare neta fata de grupul persoanelor aflate in relatii speciale, in pondere de 10.35% raportat la fondurile proprii, respectiv nu inregistra nici o expunere mare fata de un singur debitor.

In exercitiul financiar 2021, 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.

In ceea ce priveste piata leasingului financiar aceasta este dominata de societatile de leasing subsidiare bancilor, urmata la mare distanta de societatile de leasing captive producatorilor auto, in timp ce companiile de leasing financiar independente ocupa o cota redusa de piata.

In ceea ce priveste piata creditului, aceasta este dominata de bancile apartinand grupurilor financiare europene mari, respectiv Banca Transilvania, Unicredit, BCR, BRD Societe Generale, Raiffeisen Bank, dar si de numeroase alte banci de anvergura medie si mica.

6. POZITIA FINANCIARA

Patrimoniul societatii Transilvania Leasing si Credit IFN la data de 31.12.2021, insumeaza o valoare de 88.3 mil lei, mai mult cu 37% fata de 31 decembrie 2020.

-lei-

ACTIV	2019	2020	2021	2021/2020
Casa si alte valori	6 192	8 800	1 828	21%
Creanțe asupra instituțiilor de credit	3 216 724	2 298 903	5 317 416	231%
Creanțe asupra clientelei, din care:	54 071 393	57 708 714	77 716 861	135%
Creante din operatiuni de leasing	24 940 155	24 377 816	41 012 517	168%
Creante din operatiuni de credit	28 987 205	33 329 059	36 483 221	109%
Creante restante si indoielnice	1 674 968	1 119 978	1 415 740	126%
Provizioane	-1 530 935	-1 118 139	-1 194 617	107%
Acțiuni si alte titluri cu venit variabil	443	443	443	100%
Imobilizări corporale si necorporale	1 436 427	1 380 921	2 072 590	150%
Alte active	2 784 103	2 711 837	2 929 055	108%
Cheltuieli înregistrate în avans si venit angajate	226 600	170 802	317 887	186%
Total activ	61 741 882	64 280 420	88 356 080	137%

Casa si creante asupra institutiilor de credit: la data de 31.12.2021, valoarea disponibilitatilor era cu 131% mai mare fata de perioada similara anterioara insa valoarea angajamentelor asumate de TSLA (facilitati de credit evidentiata in conturi extrabilantiere care nu au fost trase) insumau la finalul exercitiului 2021 suma de 4.318.634 lei.

Creantele asupra clientelei detin ponderea majoritara in total activ (88%) si sunt in crestere cu 35% fata de nivelul inregistrat in anul precedent. In structura, creantele aferente contractelor de leasing sunt in crestere cu 68%, cele aferente contractelor de credit cu 9%, iar cele restante si indoielnice cu 26%.

Imobilizarile corporale si necorporale au inregistrat o crestere cu 50% fata de anul 2020.

Alte active inregistreaza o crestere de 8% fata de anul precedent. Ponderea majoritara a acestei pozitii de active este reprezentata de stocuri, in procent de 83%.

Cheltuielile inregistrate in avans si veniturile angajate prezinta o crestere cu 86% fata de anul 2020, pe fondul cresterii nivelului creantelor atasate.

-lei-

PASIV	2019	2020	2021	2021/2020
Datorii privind institutiile de credit	0	1 403 901	19 718 508	1405%
Alte datorii	357 217	399 016	3 881 361	973%
Venituri înreg în avans	0	44 861	46 616	104%
Provizioane	518 728	568 208	468 734	82%
Capital social subscris	51 569 000	51 569 000	51 472 467	100%
Rezerve legale	2 139 243	2 199 306	2 289 303	104%
Alte rezerve	4 853 706	5 888 449	6 920 845	118%
Rezerve din reevaluare	839 714	780 089	1 489 739	191%
Actiuni proprii	-2 571	-27 463	0	0%
Rezultat reportat - Profit	432 103	491 727	551 352	112%
Rezultatul exercitiului - Profit net	1 104 626	1 023 389	1 607 152	157%
Repartizarea profitului	69 884	60 063	89 997	150%
Total pasiv	61 741 882	64 280 420	88 356 080	137%

Datorii privind institutiile de credit - In exercitiul 2021 societatea a utilizat credite bancare pentru sustinerea activitatii de finantare, valoarea trasa a acestora ajungand la suma de 19,7 mil lei, in crestere cu 1305% fata de anul 2020.

Pozitia **alte datorii** este mai mare cu 873% fata de anul anterior, din valoarea acestora ponderea de 77% fiind detinuta de imprumuturi de la o societate din grup, restul fiind datorii curente fata de furnizori si bugetul statului.

Pozitia **provizioane** a inregistrat valoarea de 468.734 lei, in scadere cu 18% fata de perioada anterioara precedenta.

Pozitia **rezerve din reevaluare** este in crestere cu 91% fata de 31 decembrie 2020 si reprezinta rezerva din reevaluare aferenta imobilelor din patrimoniul societatii.

Rezultatul net al exercitiului 2021 a inregistrat o valoare de 1.607.152 lei, mai mare cu 57% fata de rezultatul anului 2020.

7. REZULTATUL FINANCIAR

7.1 Prezentarea si analiza evenimentelor, tranzactiilor, schimbarilor economice care afecteaza semnificativ veniturile din activitatea de baza.

Si in anul 2021 activitatea economica a fost influentata de evolutia situatiei epidemiologice determinata de raspandirea SARS-CoV-2.

Obiectivul principal in aceasta perioada a fost sustinerea clientilor pentru a face fata provocarilor generate de contextul COVID-19, comunicarea constanta si urmarirea indeaproape a nevoilor acestora, astfel incat operatiunile de restructurare/rescadentare a contractelor sa ofere un suport adecvat in activitatea clientilor si sa asigure conservarea portofoliului de credite al Transilvania Leasing si Credit IFN si incasarea creantelor restructurate.

De asemenea principalii factori macroeconomici, care au avut implicatii majore asupra veniturilor TSLA 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 31.12.2021 TSLA inregistreaza o pondere de 23% a portofoliului acordat in moneda EUR in total portofoliu si respectiv o pondere de 24% a capitalului nematurat in moneda EUR in total capital nematurat (exclusiv angajamente).

Rate de schimb	Ratele de la sfarsitul perioadei			Ratele medii		
	Dec.20	Dec.21	Variatie 2021/2020	Dec.20	Dec.21	Variatie 2021/2020
RON/EUR	4.8694	4.9481	-1.59%	4.8371	4.9204	-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 1,59% la 31.12.2021 fata de 31.12.2020, in timp ce variatia ratei medii a cursului leu/eur in perioada ianuarie-decembrie 2021 comparativ cu perioada ianuarie-decembrie 2020 arata o depreciere a monedei nationale cu 1,69%.

- **evolutia ratelor interbancare**

Indicele ROBOR 6M inregistreaza o crestere de 1,03 p.p. ajungand la nivelul de 3,13% la 31.12.2021 fata de 2,1% la 31.12.2020; rata medie a indicelui **ROBOR 6M** a scazut de la 2,47% in 12 luni ale 2020, la 1,93% pentru cele 12 luni din 2021.

Indicele EURIBOR 6M a ajuns in decembrie 2021 la nivelul de -0,539%, in scadere usoara(-0,007p.p.) fata de nivelul de -0,532% inregistrat la decembrie 2020.

- **evolutia ratei dobanzii de politica monetara**

Rata dobanzii de politica monetara a crescut la decembrie 2021 la 1,75 p.p fata de 1,5% la decembrie 2020.

- **evolutia inflatiei**

Rata anuala a inflatiei in decembrie 2021 a inregistrat un nivel 8,2% (a crescut fata de nivelul anului anterior la final an 2020), depasindu-se intervalul de variatie de ± 1 puncte procentuale din jurul tinte anuale de 2,5 la suta.

7.2 Prezentarea contului de profit si pierdere

-lei-

Denumirea indicatorului	Realizat	Bugetat	Realizat	Realizat	Realizat
	2020	2021	2021	2021/2020	Realizat 2021/ Bugetat 2021
				%	%
Dobânzi de primit si venituri asimilate, din care:	3 922 942	3 259 371	3 716 936	95%	114%
Dobânzi de plătit si cheltuieli asimilate	8 518	69 772	247 520	2906%	355%
Venituri din comisioane	1 071 929	1 041 174	1 702 902	159%	164%
Cheltuieli cu comisioane	176 126	155 612	305 855	174%	197%
Profit sau pierdere netă din operațiuni financiare	368 661	205 284	405 482	110%	198%
Alte venituri din exploatare	3 486 957	3 438 006	4 541 046	130%	132%
Cheltuieli administrative generale	6 209 623	6 185 162	6 351 540	102%	103%
- Cheltuieli cu personalul, din care:	2 748 388	3 015 140	2 918 519	106%	97%
- Salarii	2 677 087	2 896 658	2 780 579	104%	96%
- Cheltuieli cu asigurările sociale, din care:	62 572	62 760	64 161	103%	102%
- Alte cheltuieli administrative	3 461 235	3 170 021	3 433 021	99%	108%
Corecții asupra valorii imobilizărilor necorporale si corporale	284 720	273 167	304 346	107%	111%
Alte cheltuieli de exploatare	566 307	592 122	1 662 376	294%	281%
Corecții asupra valorii creanțelor si provizioanelor pentru datorii contingente si angajamente	1 667 081	917 308	1 732 742	104%	189%
Reluări din corecții asupra valorii creanțelor si provizioanelor pentru datorii contingente si angajamente	1 263 142	817 308	2 037 951	161%	249%
Rezultatul activității curente					
- Profit	1 201 256	568 000	1 799 938	150%	317%
- Pierdere					
Venituri extraordinare					
Cheltuieli extraordinare					
Venituri totale	10 317 715	8 896 203	12 866 539	125%	145%
Cheltuieli totale	9 116 459	8 328 203	11 066 601	121%	133%
Rezultatul brut					
- Profit	1 201 256	568 000	1 799 938	150%	317%
- Pierdere					

Veniturile nete din dobanzi au inregistrat la finalul anului 2021, raportat la anul precedent, o scadere cu 11%, iar fata de prevederile BVC o crestere cu 9%, fiind influentate de:

- media indicelui de referinta Robor 6M care a inregistrat o scadere cu 0,54 puncte, de la 2,47% in 2020 la 1,93% in 2021; creditele in LEI detin 75,98% in total capital nematurat, din care 96% sunt expuneri cu dobanda variabila actualizate semestrial;
- rata medie a dobanzii pasive, portofoliul de credite finantat din surse imprumutate reprezentand o pondere de 23,3% (19.718.508 lei) din total portofoliu activ de credite (84.448.749 lei).

Veniturile nete din comisioane, au inregistrat un nivel in crestere cu 56% fata de realizarile anului anterior si cu 58% mai mare fata de prevederile BVC.

Profitul din operatiuni financiare se refera la rezultatul provenit din diferentele de curs valutar. Comparativ cu anul 2020, in exercitiul 2021 efectul cursului de schimb a fost de 405.482 lei, inregistrand o crestere anuala cu 10%.

La data de 31.12.2021 TSLA inregistreaza o pondere de 23% a portofoliului acordat in moneda EUR in total portofoliu si respectiv o pondere de 24% a capitalului nematurat in moneda EUR in total capital nematurat (exclusiv angajamente).

Alte venituri din exploatare au inregistrat o valoare de 4.541.046 lei, cu 30% peste exercitiul anterior si 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 2% fata de anul precedent si cu 3% fata de prevederile BVC. Aceste cheltuieli cuprind doua componente principale, cheltuielile cu salariile si contributiile sociale si alte cheltuieli administrative.

Corectiile asupra valorii imobiliarilor corporale si necorporale (amortizarea), s-au realizat in suma de cu 7% peste exercitiul financiar precedent si cu 11% peste prevederile BVC.

Alte cheltuielile de exploatare cuprind in principal cheltuielile cu valorificarea stocurilor si cheltuieli cu alte impozite si taxe, chirii si alte cheltuieli.

Corectiile si reluarile de provizioane- Rezultatul anului 2021 este unul pozitiv in suma de 305.209 lei, fata de rezultatul negativ inregistrat in exercitiul financiar precedent in valoare de 403.939 lei. La data de 31.12.2021, societatea are provizioane constituite in suma de 3.227.617 lei, din care 2.096.237 lei provizioane constituite conform normelor BNR pentru creante restante si indoelnice.

Rezultatul brut al exercitiului este 1.799.938 lei, cu 50% peste nivelul realizat in exercitiul financiar precedent si cu 217% peste nivelul prevazut in BVC.

In anul 2021 societatea nu a declarat si nu a platit dividende.

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 2.072.590 lei la 31 decembrie 2021, in crestere cu 50% fata de 31 decembrie 2020.

7.5 Indicatori economico financiari

Principalii indicatori economico financiari se prezinta astfel:

Indicator	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021
Rentabilitatea capitalului (ROE)	1.81%	1.65%	2.50%
EPS	0.0021	0.0020	0.0031
Indicele lichiditatii	5.78	5.27	3.86

7.6 Cash flow

Numerar la inceputul perioadei: 2.307.701 lei;

Numerar la sfarsitul perioadei: 5.319.243 lei.

In cursul anului 2021 societatea a inregistrat un flux de trezorerie pozitiv de 3.011.542 lei.

8 GRADUL DE REALIZARE A INDICATORILOR SI OBIECTIVELOR DE PERFORMANTA 2021

Pentru anul 2021 gradul de realizare a indicatorilor de performanta, se prezinta astfel:

Indicatori de performanta:

- Implementarea strategiei de afaceri si majorarea portofoliului de finantari: grad de realizare de 87%;
- Gestionarea eficienta a activelor patrimoniale: grad de realizare de 115%;
- Mentinerea ratei creditelor neperformante la max 10% din total portofoliu, nivelul ratei creditelor neperformante: 2.85%
- Mentinerea ponderii ratei capitalului restant la maxim 5.5% din total capital raportat la CRC: ponderea ratei capitalului restant: 1.63%.
- Profit brut anual: grad de realizare 360%
- Venituri din dobanzi: grad de realizare 116%.

9 PROPUNERILE DIRECTORATULUI

Directoratul propune Adunarii Generale Ordinare a Actionarilor urmatoarele:

1. Aprobarea situatiilor financiare anuale pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2021;
2. Aprobarea repartizarii profitului net aferent exercitiului financiar incheiat la 31 decembrie 2021, conform propunerii directoratului;
3. Descarcarea de gestiune a directoratului pentru activitatea desfasurata in exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2021.

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

Presedinte directorat/Director General,
Donca Sorin

Director /Membru directorat,
ec. Marius Chitic

TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN S.A. BRAȘOV

SITUAȚIA COD 10 - BILANȚ

	Cod		31 decembrie 2020	31 decembrie 2021
	Poziție	Nota		
			(lei)	(lei)
ACTIV				
Casa și alte valori	010	9a)	8.800	1.828
Creanțe asupra instituțiilor de credit	030	9b)	2.298.903	5.317.416
- la vedere	033		2.298.903	5.317.416
- alte creanțe	036		0	
Creanțe asupra clientelei	040	10; 4	57.708.714	77.716.861
Obligațiuni și alte titluri cu venit fix	050		0	0
- emise de organisme publice	053		0	0
- emise de alți emitenți, din care	056		0	0
- obligațiuni proprii	058		0	0
Acțiuni și alte titluri cu venit variabil	060		443	443
Participații, din care:	070		0	0
- participații la instituții de credit	075		0	0
Părți în cadrul societăților comerciale legate, din care:	080		0	0
- părți în cadrul instituțiilor de credit	085		0	0
Imobilizări necorporale, din care:	090	1a)	247.411	134.399
- cheltuieli de constituire	093		0	0
- fondul comercial în măsura în care a fost achiziționat cu titlu oneros	096		0	0
Imobilizări corporale, din care:	100	1b)	1.133.510	1.938.191
- terenuri și construcții utilizate în scopul desfășurării activităților proprii	105		0	0
Capital subscris nevărsat	110		0	0
Alte active	120	11	2.711.837	2.929.055
Cheltuieli înregistrate în avans și venituri angajate	130	15	170.802	317.887
TOTAL ACTIV	140		64.280.420	88.356.080

TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN S.A. BRAȘOV

SITUAȚIA COD 10 - BILANT

	Cod		31 decembrie 2020	31 decembrie 2021
	Poziție	Nota		
			(lei)	(lei)
PASIV				
Datorii privind instituțiile de credit	300	12	1.403.901	19.718.508
- la vedere	303		0	0
- la termen	306		1.403.901	19.718.508
Datorii privind clientela	310		0	0
- la vedere	317		0	0
- la termen	318		0	0
Datorii constituite prin titluri:	320		0	0
- obligațiuni	323		0	0
- alte titluri	326		0	0
Alte datorii	330	13	399.016	3.881.361
Venituri înregistrate în avans și datorii angajate	340		44.861	46.616
Provizioane, din care:	350	2	568.208	468.734
- provizioane pentru pensii și obligații similare	353		0	0
- provizioane pentru impozite	355		0	0
- alte provizioane	356	2	568.208	468.734
Datorii subordonate	360		0	0
Capital social subscris	370	6	51.569.000	51.472.467
Prime de capital	380		0	0
Rezerve	390		8.087.755	9.210.148
- rezerve legale	392		2.199.306	2.289.303
- rezerve statutare sau contractuale	394		0	0
- alte rezerve	399		5.888.449	6.920.845
Rezerve din reevaluare	400		780.089	1.489.739
Acțiuni proprii (-)	410		(27.463)	0
Rezultatul reportat			0	0
- Profit	423		491.727	551.352
- Pierdere	426		0	0
Rezultatul exercițiului financiar				
- Profit	433		1.023.389	1.607.152
- Pierdere	436		0	0
Repartizarea profitului	440	3	60.063	89.997
TOTAL DATORII ȘI CAPITALURI PROPRII	450		64.280.420	88.356.080

TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN S.A. BRAȘOV

SITUAȚIA COD 10 - BILANȚ

	Cod		31 decembrie 2020	31 decembrie 2021
	Poziție	Nota		
			(lei)	(lei)
ELEMENTE ÎN AFARA BILANȚULUI				
Datorii contingente, din care	600		0	46.992.914
- acceptări și andosări	603		0	0
- garanții și active gajate	606	25a)	0	46.992.914
Angajamente, din care:	610	25b)	524.341	4.318.634
- angajamente aferente tranzacțiilor de vânzare cu posibilitate de răscumpărare	615		0	0

Autorizate și semnate în numele Directoratului la data de 8 februarie 2022 de către:

Președinte directorat/Director General,

Întocmit,

Numele și prenumele: Donca Sorin

Numele și prenumele: ec. Mustață Anca Nicoleta

Semnătura _____

Calitatea: Director Economic

Semnătura _____

Director/Membru directorat,

Numele și prenumele: ec. Marius Chițic

Semnătura _____

Ștampila unității

TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN S.A. BRAȘOV

SITUAȚIA FLUXURILOR DE TREZORERIE

	Cod		31 decembrie 2020	31 decembrie 2021
	Poziție	Nota		
			(lei)	(lei)
Dobânzi de primit și venituri asimilate,				
din care:	010	16	3.922.942	3.716.936
- aferente obligațiunilor și altor titluri cu venit fix	015		0	0
Dobânzi de plătit și cheltuieli asimilate	020		8.518	247.520
Venituri privind titlurile	030		0	0
- Venituri din acțiuni și alte titluri cu venit variabil	033		0	0
- Venituri din participații	035		0	0
- Venituri din părți în cadrul societăților comerciale legate	037		0	0
Venituri din comisioane	040	20	1.071.929	1.702.902
Cheltuieli cu comisioanele	050	22	176.126	305.855
Profit sau pierdere netă din operațiuni financiare	060	17	368.661	405.482
Alte venituri din exploatare	070	22	3.486.957	4.541.046
Cheltuieli administrative generale	080		6.209.623	6.351.540
- Cheltuieli cu personalul, din care:	083	25	2.748.388	2.918.519
- Salarii	084		2.677.087	2.780.579
- Cheltuieli cu asigurările sociale, din care:	085	25	62.572	64.161
- cheltuieli aferente pensiilor	086		0	0
- Alte cheltuieli administrative	087	24	3.461.235	3.433.021
Corecții asupra valorii imobilizărilor necorporale și corporale	090		284.720	304.346
Alte cheltuieli de exploatare	100	23	566.307	1.662.376
Corecții asupra valorii creanțelor și provizioanelor pentru datorii contingente și angajamente	110	18	1.667.081	1.732.742
Reluări din corecții asupra valorii creanțelor și provizioanelor pentru datorii contingente și aranjamente	120	18	1.263.142	2.037.951
Corecții asupra valorii titlurilor transferabile care au caracter de imobilizări financiare, a participațiilor și a părților în cadrul societăților comerciale legate	130		0	0
Reluări din corecții asupra valorii titlurilor transferabile care au caracter de imobilizări financiare, a participațiilor și a părților în cadrul societăților comerciale legate	140		0	0

TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN S.A. BRAȘOV

SITUAȚIA FLUXURILOR DE TREZORERIE

	Cod		31 decembrie 2020	31 decembrie 2021
	Poziție	Nota		
			(lei)	(lei)
Rezultatul activității curente				
- Profit	153		1.201.256	1.799.938
- Pierdere	156		0	0
Venituri extraordinare	160		0	0
Cheltuieli extraordinare	170		0	0
Rezultatul activității extraordinare				
- Profit	183		0	0
- Pierdere	186		0	0
Venituri totale	190		10.317.715	12.866.539
Cheltuieli totale	200		9.116.459	11.066.601
Rezultatul brut				
- Profit	213		1.201.256	1.799.938
- Pierdere	216		0	0
Impozitul pe profit	220	8b)	177.867	192.786
Alte impozite ca nu apar în elementele de mai sus	230		0	0
Rezultatul net al exercițiului financiar			0	0
- Profit	243	3	1.023.389	1.607.152
- Pierdere	246		0	0

Autorizate și semnate în numele Directoratului la data de 8 februarie 2022 de către:

Președinte directorat/Director General,

Întocmit,

Numele și prenumele: Donca Sorin

Numele și prenumele: ec. Mustață Anca Nicoleta

Semnătura _____

Calitatea: Director Economic

Semnătura _____

Director/Membru directorat,

Numele și prenumele: ec. Marius Chițic

Semnătura _____

Ștampila unității

TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN S.A. BRAȘOV

SITUAȚIA FLUXURILOR DE TREZORERIE

	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2020</u> (lei)	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2021</u> (lei)
Fluxuri de trezorerie din activități de exploatare:		
Încasări de numerar din dobânzi și comisioane	4.259.559	5.419.835
Plăți în numerar reprezentând dobânzi și comisioane	(183.962)	(604.525)
Încasări în numerar din recuperări de creanțe amortizate	357	555
Plăți în numerar către angajați și furnizorii de bunuri și servicii	(5.467.687)	(5.633.623)
Alte venituri încasate/cheltuieli plătite în numerar din activitatea de exploatare	29.094.715	37.652.711
Fluxuri de trezorerie din activitatea de exploatare, exclusiv modificările activelor și datoriilor activității de exploatare și impozitul pe profit plătit	27.702.982	36.834.953
Creșteri/descreșteri ale activelor aferente activității de exploatare		
Creșteri/descreșteri ale titlurilor care nu au caracter de imobilizări financiare	0	0
Creșteri/descreșteri ale creanțelor privind instituțiile de credit	0	0
Creșteri/descreșteri ale creanțelor privind clientela	0	0
Creșteri/descreșteri ale altor active aferente activității de exploatare	0	0
Creșteri/descreșteri ale pasivelor aferente activității de exploatare		
Creșteri/descreșteri ale datoriilor privind instituțiile de credit	1.403.901	18.312.746
Creșteri/descreșteri ale datoriilor privind clientela	0	0
Creșteri/descreșteri ale altor pasive aferente activității de exploatare	0	3.000.000
Fluxuri de trezorerie din activitatea de exploatare, exclusiv impozitul pe profit plătit	29.106.883	58.147.699
Plăți în numerar reprezentând impozitul pe profit	(198.656)	(105.997)
Fluxuri de trezorerie din activități de exploatare	28.908.227	58.041.702

SITUAȚIA FLUXURILOR DE TREZORERIE

	Exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020 (lei)	Exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021 (lei)
Fluxuri de trezorerie din activități de investiții		
Plăți în numerar pentru achiziționarea de filiale sau alte subunități	0	0
Încasări în numerar din vânzarea de filiale sau alte subunități	0	0
Plăți în numerar pentru achiziționarea de titluri care au caracter de imobilizări financiare	0	0
Încasări în numerar din vânzarea de titluri care au caracter de imobilizări financiare	0	0
Încasări în numerar reprezentând dobânzi primite	0	0
Încasări în numerar reprezentând dividende primite	0	0
Plăți în numerar pentru achiziționarea de terenuri și mijloace fixe, active necorporale și alte active pe termen lung	(16.223.044)	(37.937.370)
Încasări în numerar din vânzarea de terenuri și mijloace fixe, active necorporale și alte active pe termen lung	0	0
Alte plăți în numerar aferente activităților de investiții	(13.536.531)	(17.040.063)
Alte încasări în numerar aferente activităților de investiții	47.500	0
Fluxuri de trezorerie din activități de investiții	(29.712.075)	(54.977.433)
Fluxuri de trezorerie din activități de finanțare		
Încasări în numerar din datorii constituite prin titluri și datorii subordonate	0	0
Plăți în numerar aferente datoriilor constituite prin titluri și datorii subordonate	0	0
Încasări în numerar din emisiunea de acțiuni sau părți	0	0
Plăți în numerar pentru achiziționarea de acțiuni sau părți proprii	(24.893)	0
Încasări în numerar din vânzarea de acțiuni sau părți proprii	0	0
Plăți în numerar reprezentând dividende	0	(521)
Alte plăți în numerar aferente activităților de finanțare	0	0
Alte încasări în numerar din activități de finanțare	0	0
Fluxuri de trezorerie din activități de finanțare	(24.893)	(521)

TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN S.A. BRAȘOV**SITUAȚIA FLUXURILOR DE TREZORERIE**

	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2020</u> (lei)	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2021</u> (lei)
Efectul modificării cursului de schimb asupra numerarului	(86.475)	(52.206)
Fluxuri de trezorerie-total	(915.216)	3.011.542
Numerar la începutul perioadei	3.222.917	2.307.701
Numerar la sfârșitul perioadei	2.307.701	5.319.243

Autorizate și semnate în numele Directoratului la data de 8 februarie 2022 de către:

Președinte directorat/Director General,

Întocmit,

Numele și prenumele: Donca Sorin

Numele și prenumele: ec. Mustață Anca Nicoleta

Semnătura _____

Calitatea: Director Economic

Semnătura _____

Director/Membru directorat,

Numele și prenumele: ec. Marius Chițic

Semnătura _____

Ștampila unității

TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN S.A. BRAȘOV

SITUAȚIA MODIFICĂRIILOR CAPITALULUI PROPRIU

Element al capitalului propriu	Nota	Sold la 1 Ianuarie 2021		Creșteri		Reduceri		Sold la 31 Decembrie 2021		
		2	3	Total, din care	prin transfer	Total, din care	prin transfer	5	6	7
Capital subscris	1	51.569.000	0	0	0	96.533	0	51.472.467		
Prime de capital		-	-	-	-	-	-	-		
Rezerve legale		2.199.306	89.997	0	0	0	0	2.289.303		
Rezerve statutare sau contractuale		-	-	-	-	-	-	-		
Rezerve din reevaluare		780.089	769.274	0	0	59.624	59.624	1.489.739		
Acțiuni proprii (-)		(27.463)	0	0	0	(27.463)	0	0		
Alte rezerve		5.888.449	1.032.396	963.326		0	0	6.920.845		
Rezultatul reportat										
Profit nerepartizat		-	-	-	-	-	-	-		
Pierdere neacoperită		-	-	-	-	-	-	-		
Rezultatul reportat provenit din corectarea erorilor contabile		-	-	-	-	-	-	-		
Sold creditor		-	-	-	-	-	-	-		
Sold debitor		-	-	-	-	-	-	-		
Rezultatul reportat reprezentând surplusul realizat din rezerve din reevaluare		491.727	1.022.951	59.624		963.326	0	551.352		
Rezultatul reportat provenit din trecerea la aplicarea Reglementărilor contabile conforme cu directivele europene		-	-	-	-	-	-	-		
Sold creditor		-	-	-	-	-	-	-		
Sold debitor		-	-	-	-	-	-	-		

TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN S.A. BRAȘOV

SITUAȚIA MODIFICĂRIILOR CAPITALULUI PROPRIU

Element al capitalului propriu	Nota	Sold la 1 Ianuarie 2021		Creșteri		Reduceri		Sold la 31 Decembrie 2021				
		1	2	Total, din care	prin transfer	Total, din care	prin transfer	3	4	5	6	7
Rezultatul exercitiului financiar												
Sold creditor			1.023.389	12.866.539	0	12.282.766	0	1.607.152				
Sold debitor			-	-	-	-	-	-				
Repartizarea profitului			(60.063)	(89.997)	0	(60.063)	0	(89.997)				
TOTAL			<u>61.864.434</u>	15.691.160	1.022.950	13.314.733	59.624	<u>64.240.861</u>				

Autorizate și semnate în numele Directoratului la data de 8 februarie 2022 de către:

Președinte directorat/Director General

Întocmit,

Numele și prenumele: Sorin Donca

Numele și prenumele: ec. Mustață Anca Nicoleta

Semnătura _____

Callitatea: Director Economic

Director/Membru directorat

Semnătura _____

Numele și prenumele: ec. Marius Chițic

Semnătura _____

Ștampila unității

TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN S.A. BRAȘOV

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021

ENTITATEA CARE RAPORTEAZĂ

Aceste situații financiare sunt prezentate de Transilvania Leasing și 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 similare și alte imobilizări necorporale (lei)	Fond comercial (lei)	Avansuri și imobilizări necorporale în curs (lei)	Total (lei)
Valoare brută						
Sold la 1 ianuarie 2021	0	0	735.965	163.643	45.169	944.777
Creșteri			5.076	0	0	5.076
Cedări, transferuri și alte reduceri	0	0	4.077	0	45.169	49.176
Sold la 31 decembrie 2021	0	0	737.034	163.643	0	900.677
Amortizare cumulată						
Sold la 1 ianuarie 2021	0	0	488.554	163.643	0	652.197
Amortizarea înregistrată în cursul exercițiului	0	0	118.086	0	0	118.086
Reduceri sau reluări	0	0	4.005	0	0	4.005
Sold la 31 decembrie 2021	0	0	602.635	163.643	0	766.278
Depreciere cumulată						
Sold la 1 ianuarie 2021	0	0	0	0	45.169	45.169
Ajustări înregistrate în cursul exercițiului	0	0	0	0	0	0
Reduceri sau reluări	0	0	0	0	45.169	45.169
Sold la 31 decembrie 2021	0	0	0	0	0	0
Valoarea contabilă netă la						
1 ianuarie 2021	0	0	247.411	0	0	<u>247.411</u>
Valoarea contabilă netă la						
31 decembrie 2021	0	0	134.399	0	0	<u>134.399</u>

TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN S.A. BRAȘOV

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021

1. ACTIVE IMOBILIZATE (CONTINUARE)

b) Imobilizări corporale

	<u>Terenuri și construcții</u> (lei)	<u>Instalații tehnice și mașini</u> (lei)	<u>Alte instalații, utilaje și mobilier</u> (lei)	<u>Investiții imobiliare</u> (lei)	<u>Avansuri și imobilizări corporale în curs</u> (lei)	<u>TOTAL</u> (lei)
Cost/evaluare						
Sold la 1 ianuarie 2021	0	668.505	98.075	1.012.755	0	1.779.335
Creșteri	16.235.879	20.349.652	0	1.709.035	0	38.294.567
Creșteri reprezentând rezerve din reevaluare	0	0	0	769.275	0	769.275
Reduceri	16.235.879	20.200.967	0	1.907.268	0	38.344.114
Sold la 31 decembrie 2021	0	817.190	98.075	1.583.797	0	2.499.061
Depreciere cumulată						
Sold la 1 ianuarie 2021	0	433.402	80.267	132.156	0	645.825
Deprecierea înregistrată în cursul exercițiului	0	108.637	4.280	118.510	0	231.427
Reduceri sau reluări	0	73.435	0	44.713	0	118.148
Reduceri reprezentând anularea amortizării ca urmare a reevaluării	0	0	0	198.234	0	198.234
Sold la 31 decembrie 2021	0	468.604	84.547	7.719	0	560.870
Ajustări pentru deprecierea imobilizărilor corporale						
Sold la 1 ianuarie 2021	0	0	0	0	0	0
Ajustări înregistrate în cursul exercițiului	0	0	0	0	0	0
Reduceri sau reluări	0	0	0	0	0	0
Sold la 31 decembrie 2021	0	0	0	0	0	0
Valoarea contabilă netă						
1 ianuarie 20201	0	235.103	17.808	880.599	0	<u>1.133.510</u>
31 decembrie 2021	0	348.585	13.528	1.576.078	0	<u>1.938.191</u>

TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN S.A. BRAȘOV**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE****PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021**

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, 31 decembrie 2015 și 31 decembrie 2018 Societatea a procedat doar la revizuirea valorii clădirilor existente în patrimoniu, prin utilizarea opiniei unui expert evaluator.

La 31 decembrie 2021 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.

Denumirea	Sold la	Transferuri		Sold la
	<u>1 ianuarie 2021</u>	<u>în cont</u>	<u>din cont</u>	<u>31 decembrie 2021</u>
	(lei)	(lei)	(lei)	(lei)
	1	2	3	4=1+2-3
Rezerve din reevaluare – investiții imobiliare	780.089	769.275	59.623	1.489.739
	<u>780.089</u>	<u>769.275</u>	<u>59.623</u>	<u>1.489.739</u>

TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN S.A. BRAȘOV**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE****PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021**

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.

<u>Denumirea provizionului</u>	<u>Sold la 1 ianuarie 2021 (lei)</u> 1	<u>Transferuri</u>		<u>Sold la 31 decembrie 2021 (lei)</u> 4=1+2-3
		<u>în cont (lei)</u> 2	<u>din cont (lei)</u> 3	
Alte provizioane	502.293	0	88.053	414.240
Provizioane concedii neefectuate	65.915	54.494	65.915	54.494
	<u>568.208</u>	<u>54.494</u>	<u>153.968</u>	<u>468.734</u>

La data de 31 decembrie 2021, Societatea avea constituite provizioane pentru concediile de odihnă neefectuate de personalul angajat, în anul 2021, în sumă de 54.494 lei (65.915 lei la 31 decembrie 2020) și pentru taxe de înmatriculare recuperate de la bugetul de stat și datorate clienților la momentul solicitării, în sumă de 468.734 lei (502.293 lei la 31 decembrie 2020).

TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN S.A. BRAȘOV

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021

3. REPARTIZAREA PROFITULUI

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021, Societatea a înregistrat un profit brut de 1.607.152 lei (2020: 1.023.389 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 2020 (lei)</u>	<u>Exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021 (lei)</u>
Profit net de repartizat:	<u>1.023.389</u>	<u>1.607.152</u>
- rezerve legale	60.063	89.997
- 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	963.327	1.517.155

Situațiile financiare aferente exercițiului financiar încheiat la 31 decembrie 2020 precum și modul de repartizare al profitului au fost aprobate în ședința Adunării Generale a Acționarilor din data de 30 martie 2021.

La adunarea generală a acționarilor stabilită pentru luna martie 2022 se vor discuta și supune aprobării situațiile financiare pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021, inclusiv modul de repartizare al profitului.

TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN S.A. BRAȘOV**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE****PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021****4. SITUAȚIA CREANȚELOR ȘI A DATORIILOR**

Creanțele și datoriile în sold la 31 decembrie 2021 au fost analizate după cum urmează:

	Sold la 31	Perioada rămasă până la scadență			
	decembrie	D <	3 luni >=D	1 an >=D	D >=
	<u>2021</u>	<u>3 luni</u>	<u>< 1 an</u>	<u>< 5 ani</u>	<u>5 ani</u>
	1	2	3	4	5
CREANȚE					
Creanțe la termen privind instituțiile de credit	0	0	0	0	0
Creanțe privind clientela	77.716.861	6.539.970	16.454.716	48.341.699	6.318.125
DATORII					
Datorii la termen privind instituțiile de credit	19.718.508	1.415.649	3.746.043	14.556.816	0
Alte datorii privind clientela	3.927.977	3.927.977	0	0	0
Venituri în avans	0	0	0	0	0

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.

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 datoriilor 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 datoriilor monetare exprimate în monedă străină sunt recunoscute în contul de profit și pierdere, la rândul Profit sau pierdere netă din operațiuni financiare.

TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN S.A. BRAȘOV

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021

5. PRINCIPII, POLITICI ȘI METODE CONTABILE (CONTINUARE)

Principalele rate de schimb utilizate pentru conversia în lei a soldurilor exprimate în monedă străină la 31 decembrie 2020 și la 31 decembrie 2021 sunt:

<u>Moneda străină</u>	<u>Abreviere</u>	<u>Rata de schimb (lei pentru 1 unitate din moneda străină)</u>	
		<u>31 decembrie 2020</u>	<u>31 decembrie 2021</u>
Dolar SUA	USD	3,9660	4,3707
Moneda unică europeană	EUR	4,8694	4,9481
Franc elvetian	CHF	4,4997	4.7884

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 și 31 decembrie 2018 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.

TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN S.A. BRAȘOV

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021

5. PRINCIPII, POLITICI ȘI METODE CONTABILE (CONTINUARE)

La 31 decembrie 2021, 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.

(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 ȘI CREDIT IFN S.A. BRAȘOV

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021

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 realizează 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.

5. PRINCIPII, POLITICI ȘI METODELE 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.

K. Datorii

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

TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN S.A. BRAȘOV
NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021

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.

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 clienței, 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.

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.

(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.

TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN S.A. BRAȘOV
NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021

5. PRINCIPII, POLITICI ȘI METODELE CONTABILE (CONTINUARE)

(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.

(iv) Riscul de piață

Riscul de piață reprezintă riscul înregistrării de pierderi sau al nerealizării profiturilor estimate, care apare din fluctuațiile pe piață a prețurilor, ratei dobânzii și cursului valutar. Cele două componente ale riscului de piață cu impact semnificativ asupra activității desfășurate de Transilvania Leasing și Credit IFN sunt riscul de rată a dobânzii și riscul valutar, care sunt monitorizate și raportate cu periodicitate lunară.

6. PARTICIPAȚII ȘI SURSE DE FINANȚARE

La data de 31 decembrie 2020, 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	51.569.000	100

În luna ianuarie 2021, capitalul social al Societății a fost modificat de la 51.569.000 lei la 51.472.467 lei ca urmare a anulării unui număr de 965.333 acțiuni proprii al căror cost de achiziție a fost de 27.463 lei conform Hotărârii Adunării Generale a Acționarilor din data de 5 octombrie 2020 pentru care s-au realizat demersurile de înregistrare a mențiunilor la Oficiul Național al Registrului Comerțului care a pronunțat încheierea nr. 1073 din data de 20 ianuarie 2021 în sensul admiterii mențiunilor depuse. La data de 31 decembrie 2020, costul acțiunilor proprii a fost prezentat ca o diminuare a capitalurilor proprii.

TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN S.A. BRAȘOV
NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021

6. PARTICIPAȚII ȘI SURSE DE FINANȚARE (CONTINUARE)

Structura acționariatului valabilă la data de 31 decembrie 2021, este următoarea:

	Număr acțiuni	Suma (lei)	Procentaj (%)
SIF Transilvania	353.282.752	35.328.275	68,64
SIF Muntenia	127.498.395	12.749.840	24,77
Alți acționari	33.943.520	3.394.352	6,59
	514.724.667	<u>51.472.467</u>	100

Toate acțiunile au fost subscribe și sunt plătite integral la 31 decembrie 2021. Fiecare acțiune dă dreptul la un vot și au o valoare nominală de 0,1 lei.

7. INFORMAȚII PRIVIND SALARIAȚII

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

Cheltuiala cu salariile:

	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2020</u> (lei)	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2021</u> (lei)
Administratori	249.439	153.201
Directori	556.158	553.638
	805.597	706.839

TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN S.A. BRAȘOV
NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021

7. INFORMAȚII PRIVIND SALARIAȚII (CONTINUARE)

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 2021

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 2021

c) Salariați

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

	Exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020	Exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021
Salariați din compartimentul front office	11	11
Salariați din compartimentul back-office	13	12
	24	23

La 31 decembrie 2021, Societatea avea 23 angajați dintre care 21 cu contract individual de muncă pe perioada nedeterminată, 2 persoane cu contract de mandat pe perioadă determinată.

8. ALTE INFORMAȚII

a) Informații cu privire la prezentarea societății

Transilvania Leasing și 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 și 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 ȘI CREDIT IFN S.A. BRAȘOV

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021

8. ALTE INFORMAȚII (CONTINUARE)

În cursul anului 2015, Societatea a deschis un punct de lucru la Sibiu și a redeschis un punct de lucru la București.

În cursul anului 2021, este aprobată modificarea formei de administrare a Societății din sistem unitar, în sistem dualist și de asemenea, modificarea Actului Constitutiv al Societății.

a) Informații referitoare la impozitul pe profit curent

	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2020</u> (lei)	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2021</u> (lei)
Profitul/Pierdere brut	1.201.257	1.799.938
Venituri neimpozabile și deduceri	121.028	559.282
Cheltuieli nedeductibile	366.505	311.511
Alte venituri impozabile	0	0
Rezerva legală	60.063	89.997
Profit impozabil	1.386.671	1.462.169
Impozit pe profit calculat	221.867	233.947
Sponsorizări	44.000	31.800
Educație timpurie	0	9361
Impozit pe profit datorat	177.867	192.786
Impozit pe profit curent	<u>177.867</u>	<u>192.786</u>

c) Onorariile plătite auditorilor

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

TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN S.A. BRAȘOV
NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021

9. CASA ȘI DISPONIBILITĂȚI LA BĂNCI

a) Casa, disponibilități la bănci centrale

	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2020</u> (lei)	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2021</u> (lei)
Casa în lei-sediu central	3.689	1.828
Casa în lei-punct de lucru București	1.767	0
Casa în lei punct de lucru Cluj	2.943	0
Casa în lei punct de lucru Sibiu	401	0
	<u>8.800</u>	<u>1.828</u>

b) Creanțe asupra instituțiilor de credit

i) la vedere

	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2020</u> (lei)	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2021</u> (lei)
Conturi de disponibilități la bănci (lei)	2.043.877	1.457.729
Depozite la vedere la bănci	216.598	3.463.853
Cont de disponibilități la bănci (devize)	38.428	395.834
	<u>2.298.903</u>	<u>5.317.416</u>

ii) la termen

	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2020</u> (lei)	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2021</u> (lei)
Depozite la termen la instituții de credit	0	0
	<u>0</u>	<u>0</u>

TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN S.A. BRAȘOV

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021

10. CREANȚE ASUPRA CLIENTELEI

	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2020</u> (lei)	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2021</u> (lei)
Creanțe din operațiuni de leasing	24.377.819	41.012.517
Credite curente acordate clienților	33.329.059	36.483.221
Credite restante și îndoielnice	1.119.978	1.415.740
Ajustări pentru deprecierea creanțelor	(1.118.139)	(1.194.617)
	<u>57.708.714</u>	<u>77.716.861</u>

11. ALTE ACTIVE

	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2020</u> (lei)	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2021</u> (lei)
Diversi debitori, din care	204.650	584.970
> furnizori debitori	14.525	426.294
> clienți	190.125	158.676
Alte bunuri diverse (stocuri)	3.141.884	2.427.995
Bugetul statului	36.348	291.213
Creanțe restante și îndoielnice	223.785	282.523
Ajustări pentru deprecierea creanțelor restante	(193.084)	(174.466)
Ajustări pentru deprecierea stocurilor	(702.085)	(483.180)
Alte sume	339	0
	<u>2.711.837</u>	<u>2.929.055</u>

TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN S.A. BRAȘOV**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE****PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021****12. DATORII PRIVIND INSTITUȚIILE DE CREDIT**

	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2020</u> (lei)	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2021</u> (lei)
Contract credit Banca Transilvania		
Plafon maxim 9.300.000 lei	1.403.801	7.623.421
...Plafon maxim 500.000 euro - leasing	0	1.188.902
...Plafon maxim 2.500.000 lei	0	2.124.327
Plafon maxim 2.000.000 lei	0	505.937
Plafon maxim 500.000 euro – credit auto	0	352.153
Contract Unicredit Bank	0	4.520.719
Contract Credit Europe Bank	0	3.403.049
	<u>1.403.801</u>	<u>19.718.508</u>

La 31 decembrie 2021 Societatea avea încheiate contracte de credit pentru finanțarea nevoilor proprii de creditare după cum urmează:

- Contract de credit nr. 8423460/07.11.2019 încheiat cu Banca Transilvania, cu un plafon maxim de 9.300.000 lei și o dobândă compusă din marja fixă la care se adaugă indicele Robor la 6 luni. Acest contract a fost utilizat pentru finanțarea a 91 de contracte de leasing financiar acordate pe o perioadă cuprinsă între 19 și 60 de luni. La 31 decembrie 2021, soldul datoriei aferente contractului de credit este de 7.623.421 lei.
- Contract de credit nr. 10779811/03.06.2021 încheiat cu Banca Transilvania, cu un plafon maxim de 500.000 euro și o dobândă compusă din marja fixă la care se adaugă indicele Euribor la 6 luni. Acest contract a fost utilizat pentru finanțarea a 12 contracte de leasing financiar acordate pe o perioadă cuprinsă între 20 și 60 de luni. La 31 decembrie 2021, soldul datoriei aferente contractului de credit este de 240.274 euro (1.188.902 lei).
- Contract de credit nr. 10779812/03.06.2021 încheiat cu Banca Transilvania, cu un plafon maxim de 2.500.000 lei și o dobândă compusă din marja fixă la care se adaugă indicele Robor la 6 luni. Acest contract a fost utilizat pentru finanțarea a 2 contracte de leasing financiar acordate pe o perioadă de 60, respectiv 61 de luni. La 31 decembrie 2021, soldul datoriei aferente contractului de credit este de 2.124.327 lei.

12. DATORII PRIVIND INSTITUȚIILE DE CREDIT (CONTINUARE)

- Contract de credit nr. BRA3/63056/CSC/05.07.2021 încheiat cu Unicredit Bank, cu un plafon maxim de 5.000.000 lei, utilizabil atât în lei cât și în euro, cu o dobândă compusă din marja fixă la care se adaugă indicele Robor la 3 luni pentru tragerile în lei, respectiv o dobândă compusă din marja fixă la care se adaugă indicele Euribor la 3 luni pentru tragerile în euro. Acest contract a fost utilizat pentru finanțarea a 7 contracte de leasing financiar acordate în lei pe o perioadă cuprinsă între 55 și 58 de luni, respectiv un contract de leasing financiar acordat în euro pe o durată de 56 de luni. La 31 decembrie 2021, soldul datoriei aferente contractului de credit pentru tragerile în lei de 4.322.325 lei și soldul aferent tragerilor în euro este de 40.095 euro (198.394 lei), respectiv un sold total echivalent în lei de 4.520.719 lei.
- Contract de credit nr. 11170401/14.09.2021 încheiat cu Banca Transilvania, cu un plafon maxim de 2.000.000 lei și o dobândă compusă din marja fixă la care se adaugă indicele Robor la 6 luni. Acest contract a fost utilizat pentru finanțarea a 6 contracte de credit auto acordate pe o perioadă de 58 de luni. La 31 decembrie 2021, soldul datoriei aferente contractului de credit este de 505.937 lei.
- Contract de credit nr. 11170402/14.09.2021 încheiat cu Banca Transilvania, cu un plafon maxim de 500.000 euro și o dobândă compusă din marja fixă la care se adaugă indicele Euribor la 6 luni. Acest contract a fost utilizat pentru finanțarea a 2 contracte de credit auto acordate pe o perioadă de 58 de luni. La 31 decembrie 2021, soldul datoriei aferente contractului de credit este de 71.169 euro (352.153 lei).
- Contract de credit nr. 39/10.11.2021 încheiat cu Credit Europe Bank, cu un plafon maxim de 4.800.000 lei și o dobândă compusă din marja fixă la care se adaugă indicele Robor la 3 luni. Acest contract a fost utilizat pentru finanțarea unui contract de leasing financiar acordat pe o perioadă de 59 de luni. La 31 decembrie 2021, soldul datoriei aferente contractului de credit este de 3.403.049 lei.

TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN S.A. BRAȘOV**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE****PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021****13. ALTE PASIVE**

	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2020</u> (lei)	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2021</u> (lei)
Personal și conturi asimilate	3.510	2.150
Asigurări sociale, protecție socială	110.027	119.632
Bugetul statului, fonduri speciale	19.366	91.339
Creditori diverși	235.844	638.491
Dividende de plată	8.453	7.933
Decontări în curs de clarificare	21.816	21.816
Alte împrumuturi	0	3.000.000
	<u>399.015</u>	<u>3.881.361</u>

14. ACTIVE ȘI PASIVE ÎN VALUTĂ

	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2020</u> (lei)	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2021</u> (lei)
Total active în devize	20.843.777	17.495.387
Total pasive în devize	0	1.739.449
	20.843.777	19.234.886

TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN S.A. BRAȘOV**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE****PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021****15. CHELTUIELI ÎNREGISTRATE ÎN AVANS ȘI VENITURI ANGAJATE**

	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2020</u> (lei)	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2021</u> (lei)
Creanțe atașate credite	64.904	75.971
Dobânzi restante credite	14.842	23.042
Dobânzi îndoienice credite	15.526	12.915
Creanțe atașate restante	1.354	3.631
Provizioane specifice de risc de dobândă	(28.399)	(24.935)
Cheltuieli înregistrate în avans	5.271	866
Creanțe atașate leasing	96.817	175.855
Dobânzi restante leasing	804.914	764.505
Dobânzi îndoienice leasing	171.610	162.719
Ajustări pentru deprecierea dobânzilor din operațiuni de leasing (976.038)		(876.684)
Creanțe și datorii atașate	1	2
	<u>170.802</u>	<u>317.887</u>

TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN S.A. BRAȘOV

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021

16. DOBÂNZI DE PRIMIT ȘI VENITURI ASIMILATE

	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2020</u> (lei)	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2021</u> (lei)
Venituri din dobânzi aferente operațiunilor cu clientela	1.532.288	1.743.773
Venituri din dobânzi aferente operațiunilor de leasing	2.308.326	1.951.465
Venituri din dobânzi din operațiuni de trezorerie și interbancare	82.328	21.698
	<u>3.922.942</u>	<u>3.716.936</u>

17. PROFIT / (PIERDERE) NETĂ DIN OPERAȚIUNI FINANCIARE

	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2020</u> (lei)	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2021</u> (lei)
Venituri din operațiuni de schimb	492.445	509.487
Cheltuieli cu operațiuni de schimb	123.784	104.005
Profit (pierdere) din operațiuni de schimb valutar	368.661	405.482
Venituri din operațiuni cu titluri	0	0
Cheltuieli cu operațiuni cu titluri	0	0
Profit (pierdere) din operațiuni cu titluri	0	0
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>368.661</u>	<u>405.482</u>

TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN S.A. BRAȘOV**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE****PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021****18. CORECȚII ASUPRA VALORII CREAȚELOR ȘI PROVIZIOANELOR PENTRU DATORII CONTINGENTE ȘI ANGAJAMENTE**

	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2020</u> (lei)	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2021</u> (lei)
Cheltuieli cu ajustări pentru depreciere privind operațiunile cu clientela	258.158	510.645
Cheltuieli cu ajustări pentru depreciere privind operațiunile de leasing financiar	1.200.673	1.022.110
Cheltuieli cu ajustări pentru deprecierea titlurilor și operațiuni diverse	141.088	86.813
Alte cheltuieli	1.247	58.680
Alte provizioane	69.915	54.494
	<u>1.667.081</u>	<u>1.732.742</u>

19. RELUĂRI DIN CORECȚII ASUPRA VALORII CREAȚELOR ȘI PROVIZIOANELOR PENTRU DATORII CONTINGENTE ȘI ANGAJAMENTE

	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2020</u> (lei)	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2021</u> (lei)
Venituri din ajustări pentru depreciere privind operațiunile cu clientela	464.421	438.650
Venituri din ajustări pentru depreciere privind operațiunile de leasing financiar	697.177	1.120.445
Venituri din ajustări pentru deprecierea titlurilor și operațiuni diverse	84.752	324.335
Alte venituri	357	554
Venituri din alte provizioane	16.435	153.967
	<u>1.263.142</u>	<u>2.037.951</u>

TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN S.A. BRAȘOV

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021

20. VENITURI DIN COMISIOANE

	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2020</u> (lei)	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2021</u> (lei)
Venituri din comisioane aferente operațiunilor de leasing	497.763	1.021.972
Venituri din comisioane aferente operațiunilor de credit	574.166	680.930
	<u>1.071.929</u>	<u>1.702.902</u>

21. CHELTUIELI CU COMISIOANELE

	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2020</u> (lei)	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2021</u> (lei)
Cheltuieli cu comisioane aferente operațiunilor cu clientela	155.322	251.315
Cheltuieli cu comisioane din operațiuni de trezorerie și interbancare	20.804	54.540
	<u>176.126</u>	<u>305.855</u>

TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN S.A. BRAȘOV**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE****PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021****22. ALTE VENITURI DIN EXPLOATARE**

	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2020</u> (lei)	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2021</u> (lei)
Venituri din operațiuni de intermediere		
în domeniul asigurărilor	335.553	379.602
Venituri din cedarea și casarea imobilizărilor corporale	42	24.955
Venituri din chirii	213.527	211.200
Venituri din refacturarea asigurărilor	2.830.913	2.837.663
Alte venituri din exploatare	106.922	1.087.626
	<u>3.486.957</u>	<u>4.541.046</u>

23. ALTE CHELTUIELI DE EXPLOATARE

	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2020</u> (lei)	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2021</u> (lei)
Cheltuieli cu alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate	96.484	134.803
Cheltuieli cu sponsorizarea	44.000	31.800
Cheltuieli privind chiriile	348.104	390.640
Alte cheltuieli de exploatare	77.719	1.105.133
	<u>566.307</u>	<u>1.662.376</u>

TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN S.A. BRAȘOV

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021

24. ALTE CHELTUIELI ADMINISTRATIVE

	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2020</u> (lei)	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2021</u> (lei)
Cheltuieli cu materiale și materiale de natura obiectelor de inventar	125.377	92.414
Cheltuieli cu întreținere și utilități	46.567	10.999
Cheltuieli cu taxe poștale și telecomunicații	25.580	26.194
Cheltuieli cu reclama și protocolul	25.381	26.424
Cheltuieli cu alte lucrări și servicii furnizate de terți	349.910	395.952
Cheltuieli cu deplasări, detașări, transferări	1.691	2.308
Cheltuieli cu prime de asigurare	2.886.729	2.878.730
	<u>3.461.235</u>	<u>3.433.021</u>

25. CHELTUIELI CU PERSONALUL

	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2020</u> (lei)	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2021</u> (lei)
Salarii	2.677.087	2.780.579
Cheltuieli cu asigurările sociale	62.572	64.161
Alte cheltuieli cu personalul	8.729	25.607
Cheltuieli cu tichete de masă	0	48.172
	<u>2.748.388</u>	<u>2.918.519</u>

TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN S.A. BRAȘOV**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE****PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021**

26. DATORII CONTINGENTE, ACTIVE CONTINGENTE ȘI ANGAJAMENTE**a) Datorii contingente și active contingente**

	<u>31 decembrie 2020</u>	<u>31 decembrie 2021</u>
Confirmări de credite documentare deschise altor instituții de credit corespondente	3.096.099	4.929.336
Garanții date altor instituții de credit	0	46.992.914

Garanțiile oferite altor instituții de credit au la bază activele suport aferente contractelor de leasing financiar și contractelor de credit care au fost finanțate prin intermediul angajamentelor contractate de la instituțiile de credit descrise la Nota 12 „Datorii privind instituțiile de credit”, care pentru Transilvania Leasing și Credit IFN SA reprezintă atât active contingente de natura garanțiilor primite pentru contractele de leasing financiar și credit acordate, cât și datorii contingente de natura garanțiilor acordate pentru tragerile din plafoanele de credit de la instituțiile bancare cu scopul finanțării contractelor de leasing financiar și credit.

b) Angajamente:

	<u>31 decembrie 2020</u>	<u>31 decembrie 2021</u>
Angajamente extrabilanțiere	524.341	4.318.634
	524.341	4.318.634

Angajamentele extrabilanțiere ale Societății la 31 decembrie 2021 se referă la linii de credit acordate în valoare de 4.318.634 lei (524.341 lei la 31 decembrie 2020), 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.

La 31 decembrie 2021 Societatea beneficiază de facilități de creditare din partea Banca Transilvania, Credit Europe Bank și Unicredit Bank prezentând un plafon de 28.548.100 lei, din care valoarea neutilizată este de 4.929.336 lei (3.096.099 lei sold la 31 decembrie 2020).

TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN S.A. BRAȘOV**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE****PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021****27. TRANZACȚII CU PĂRȚI AFLATE ÎN RELAȚII SPECIALE CU INSTITUȚIA FINANCIAR NEBANCARĂ**

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.

(i) Credite in sold

	<u>31 decembrie 2020</u>	<u>31 decembrie 2021</u>
	(lei)	(lei)
Tratament Balnear Buziaș SA	298.982	25.101
Grup Bianca Trans SA	1.014.365	727.530
Turism Covasna SA	3.141.500	3.141.500
Casa Albă Independența SA	4.218.213	1.996.605
THR Marea Neagră SA	230.027	5.643.591
	8.903.087	11.534.327

(ii) Creanțe atașate creditelor acordate

	<u>31 decembrie 2020</u>	<u>31 decembrie 2021</u>
	(lei)	(lei)
Tratament Balnear Buziaș SA	853	35
Grup Bianca Trans SA	1.070	767
Turism Covasna SA	4.838	5.501
Casa Albă Independența SA	6.380	3.454
THR Marea Neagră SA	447	9.647
	13.587	19.404

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

(iii) Împrumuturi de la părți afiliate

Împrumuturi în sold

	<u>31 decembrie 2020</u> (lei)	<u>31 decembrie 2021</u> (lei)
Cristiana SA	0	3.000.000
		3.000.000

Societatea contractează de la Cristiana SA un împrumut în sumă de 3.000.000 lei, în baza contractului de împrumut nr. 110 din 18 iunie 2021, cu o dobândă fixă pe an de 4,5% și cu o maturitate de 3 luni, prelungită prin actul adițional nr.1 din 17 septembrie 2021 cu o perioadă de 9 luni.

(iii) Dobânzi aferente împrumuturilor de la părți afiliate

Cheltuieli privind dobânzile aferente împrumuturilor

	<u>31 decembrie 2020</u> (lei)	<u>31 decembrie 2021</u> (lei)
Cristiana SA	0	72.863

	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2020</u> (lei)	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2021</u> (lei)
Venituri totale	389.075	721.921

La data de 31 decembrie 2021 valoarea expunerii brute față de părțile aflate în relații speciale cu Societatea era de 13.253.789 lei, iar cea netă era de 6.586.231 lei. Expunerea netă reprezintă 10% din valoarea fondurilor proprii (25% este limita impusă de Banca Națională a României), fapt ce dovedește că Societatea înregistrează expunere mare față de părțile aflate în relații speciale.

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.

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 2021 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 2021, 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.

28. CONTINGENȚE (CONTINUARE)

f) Angajamente primite

La 31 decembrie 2021, Societatea avea emise în favoarea sa bilete la ordin „în alb”, avalizate pentru contractele de credit și leasing aflate în derulare. Valoarea la care sunt recunoscute extrabilanțier reprezintă valoarea capitalului nefacturat, precum și capitalul restant aferent contractelor pentru care s-au emis respectivele bilete la ordin. Valoarea totală a biletelor la ordin prezentate extrabilanțier la data de 31 decembrie 2021 este în sumă de 34.345.030 lei.

Autorizate și semnate în numele Directoratului la data de 8 februarie 2022 de către:

Președinte directorat/Director General,

Întocmit,

Numele și prenumele: Donca Sorin

Numele și prenumele: ec. Mustață Anca Nicoleta

Semnătura _____

Calitatea: Director Economic

Semnătura _____

Director/Membru directorat,

Numele și prenumele: ec. Marius Chițic

Semnătura _____

Ștampila unității