



TRANSILVANIA

LEASING & CREDIT

RAPORT Trimestrial intocmit la 31 martie 2019

Raport trimestrial intocmit conform Regulamentului ASF 5/2018

Data raportului: 15.05.2019.

Denumirea societatii comerciale: TRANSILVANIA LEASING si CREDIT IFN SA

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

Telefon: 0268/315172, 0268/315173, fax: 0268/319455

Cod unic de inregistrare la Oficiul Registrului Comertului: RO9845734

Numar de ordine la Registrul Comertului” Jo8/1457/1997

BNR: RG-PJR-08-110060/02.10.2008; RS-PJR-08-110060/13.05.2009

Cod LEI: 254900VOJ54PX1JHRG56

Piata pe care se tranzactioneaza valorile mobiliare emise: Bursa de Valori Bucuresti, segment: ATS, categoria: AeRO Premium, simbol tranzactionare: TSLA

Capital social subscris si varsat: 51.569.000 lei

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

1. Situatia economico financiara

Patrimoniul societatii Transilvania Leasing si Credit IFN insumeaza o valoare de 62.231 mii lei, inregistrand un nivel cu 4% mai mare fata de 31 martie 2018.

Creantele asupra clientelei detin ponderea in activ (84%) si inregistreaza un nivel de 52.091 mii lei, fata de 51.291 mii lei inregistrat in perioada similara anterioara. Finantarile acordate in trimestrul 1 2019 sunt in suma de 4.557 mii lei (aproximativ 1 mil euro) si reprezinta credite acordate catre persoane juridice.

Datoriile inregistrate la data de raportare reprezinta obligatii curente la sfarsitul perioadei si au inregistrat o valoare de 1.933 mii lei la data de 31 martie 2019.

Capitalurile proprii inregistreaza o crestere de 2% fata de perioada anterioara similara.

Dobanzile nete insumeaza 967 mii lei, in crestere cu 25% fata de perioada similara a anului precedent, ca urmare a cresterii portofoliului de credite, respectiv a ratei dobanzii de referinta inregistrata de indicele robor.

Comisioanele nete inregistreaza aproximativ acelasi nivel ca cel de la 31 martie 2018.

Costul net al riscului inregistreaza la 31 martie 2019 o valoare de 72 mii lei, fata de 53 mii lei in perioada similara precedenta.

Rezultatul brut la 31 martie 2019 este profit brut in suma de 632 mii lei cumuland: influenta pozitiva a costului net al riscului in valoare de 72 mii lei, rezultatul din operatiuni financiare in suma de 229 mii lei si rezultatul din exploatare in suma de 331 mii lei.

TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN SA

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

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

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

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

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

• Tel/Fax: 0364 106003 / 106004 / 106005

• Tel/Fax: 031 4361428 / 031 4361428

• Tel/Fax: 0369 432724 / 0369 432724

• office@transilvanialeasingscredit.ro

• officecluj@transilvanialeasingscredit.ro

• officebucuresti@transilvanialeasingscredit.ro

• officesibiu@transilvanialeasingscredit.ro



TRANSILVANIA
LEASING & CREDIT

1.1. Prezentarea elementelor de activ si pasiv

- Mii lei -

Activ	31.03.2019 mii lei	31.03.2018 mii lei	2019/ 2018
Disponibilitati	4,576	2,885	+59%
Creanțe asupra clientelei	52,091	51,291	+2%
Actiuni si alte titluri cu venit variabil	0	0	-
Imobilizări corporale si necorporale	1,588	1,025	+55%
Alte active	3,704	4,623	-20%
Chelt înreg în avans și venit angajate	272	189	+44%
Total activ	62,231	60,013	+4%

Pasiv	31.03.2019 mii lei	31.03.2018 mii lei	2019/ 2018
Datorii	1,933	1,054	+84%
Venituri inreg in avans	-	-	-
Alte provizioane	-	-	-
Capitaluri proprii	60,298	58,959	+2%
Total pasiv	62,231	60,013	+4%

TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN SA

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



TRANSILVANIA
LEASING & CREDIT

1.2. Contul de profit si pierdere

Element	- Mii lei -		
	31.03.2019 mii lei	31.03.2018 mii lei	2019/ 2018
Dobânzi de primit si venituri asimilate	967	771	+25%
Venituri din comisioane	212	211	+0.5%
Cheltuieli cu comisioane	10	15	-33%
Profit sau pierdere netă din operațiuni financiare	229	5	+4480%
Alte venituri din exploatare	795	709	+12%
Cheltuieli administrative generale	1,413	1,382	+2%
- Cheltuieli cu personalul, din care:	589	616	-4%
- Salarii	573	590	-3%
- Cheltuieli cu asigurările sociale	16	17	-6%
- Alte cheltuieli administrative	825	766	+8%
Corecții asupra valorii imobilizărilor necorporale si corporale	54	38	+42%
Alte cheltuieli de exploatare	165	127	+30%
Corecții asupra valorii creanțelor si provizioanelor pentru datorii contingente si angajamente	342	665	-49%
Reluări din corecții asupra valorii creanțelor si provizioanelor pentru datorii contingente si angajamente	414	718	-42%
Venituri totale	2,652	2,587	+3%
Cheltuieli totale	2,020	2,400	-16%
Rezultatul brut-profit brut	632	187	+238%
Impozitul pe profit	99	20	+395%

TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN SA

Sediu social: BRAȘOV , B-dul Eroilor nr. 3A, mezanin
Punct lucru: CLUJ NAPOCA , Str. București, nr. 16, parter
Punct lucru: BUCUREȘTI, Splaiul Unirii, nr. 16, etaj 3
Punct lucru: SIBIU, Str. Dorului nr. 20, etaj 2, ap. 18

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

office@transilvanialeasingsicredit.ro
officecluj@transilvanialeasingsicredit.ro
officebucuresti@transilvanialeasingsicredit.ro
officesibiu@transilvanialeasingsicredit.ro



Rezultatul net - profit

534

167 +220%

1.3. Indicatori economico financiari

Nr crt	Indicatori	Valoare
1	Indicatorul lichiditatii Active curente/Datorii curente	8.18
2	Indicatorul gradului de indatorare Capitalul imprumutat/Capital propriu x 100 Capital imprumutat/Capital angajat x 100	0
3	Viteza de rotatie a debitelor clienti Sold mediu clienti/cifra de afaceri* x 270	561 zile
4	Viteza de rotatie a activelor imobilizate Cifra de afaceri*/active imobilizate	0.03

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

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

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

- **evolutia cursului de schimb**

Moneda nationala s-a depreciat fata de moneda euro cu 2,26% la 31 martie 2019 fata de 31 martie 2018, in timp ce variatia ratei medii a cursului leu/eur la 31 martie 2019 comparativ cu perioada similara a anului anterior arata o depreciere a monedei nationale cu 2%.

- **evolutia ratelor interbancare**

Indicele ROBOR 6M inregistreaza o crestere de 0,93 p.p. ajungand la nivelul de 3,32% la 31.03.2019 fata de 2,39% la 31.03.2018; rata medie a indicelui **ROBOR 6M** a crescut de la 2,39% in martie 2018 la 3,31% in martie 2019.

Indicele EURIBOR 6M a crescut in martie 2019 pana la nivelul de -0,228% fata de nivelul

TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN SA

Sediu social: BRAȘOV , B-dul Eroilor nr. 3A, mezanin
Punct lucru: CLUJ NAPOCA , Str. București, nr. 16, parter
Punct lucru: BUCUREȘTI, Splaiul Unirii, nr. 16, etaj 3
Punct lucru: SIBIU, Str. Dorului nr. 20, etaj 2, ap. 18

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

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



TRANSILVANIA
LEASING & CREDIT

de -0,271% inregistrata la martie 2018.

- **evoluția ratei dobanzii de politica monetara**

Rata dobanzii de politica monetara a crescut la 2,5% in martie 2019 fata de nivelul de 2,25% inregistrat la martie 2018.

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

Rata dobanzii la facilitatea de creditare (dobanda Lombard) a crescut de la 3,25% in martie 2018 la 3,5% in martie 2019.

- **evolutia inflatiei**

Rata anuala a inflatiei in martie 2019 a scazut la 4,03% fata de valoarea de 4,95% inregistrata la martie 2018, depasind intervalul de variatie de ± 1 puncte procentuale din jurul tinte anuale de 2,5 la suta.

3. Declaratii

Situatiile financiare incheiate la data de 31 martie 2019 nu au fost auditate de catre auditorul extern al IFN, ABA Audit SRL.

Versiunea integrală a raportului este disponibilă și poate fi consultată pe website-ul societății: www.transilvanialeasingsicredit.ro și în linkul din platforma IRIS.

Presedinte Consiliu de Administratie
dr. ec. Iulian Stan

TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN SA

Sediu social: BRAȘOV , B-dul Eroilor nr. 3A, mezanin
Punct lucru: CLUJ NAPOCA , Str. București, nr. 16, parter
Punct lucru: BUCUREȘTI, Splaiul Unirii, nr. 16, etaj 3
Punct lucru: SIBIU, Str. Dorului nr. 20, etaj 2, ap. 18

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

office@transilvanialeasingsicredit.ro
officecluj@transilvanialeasingsicredit.ro
officebucuresti@transilvanialeasingsicredit.ro
officesibiu@transilvanialeasingsicredit.ro