

BT LEASING TRANSILVANIA IFN SA

Raport semestrial

Pentru **semestrul I 2020**

Data raportului: **28.09.2020**

Denumirea emitentului: **BT Leasing Transilvania IFN SA**

Sediul social: **str. Constantin Brâncuși nr. 74-76, loc. Cluj-Napoca, jud. Cluj**

Numărul de telefon/fax : **0264/438816, 0264/444150**

Codul unic de înregistrare la oficiul registrului comerțului: **J12/1096/1995**

Piața reglementată pe care se tranzacționează valorile mobiliare emise: **Bursa de Valori București**

Capitalul social subscris și vărsat: **58.674.211 lei**

Principalele caracteristici ale valorilor mobiliare emise de emitent: **OBLIGAȚIUNI NOMINATIVE, NEGARANTATE**

I. Evenimente importante care au avut loc în primele 6 luni ale anului 2020

Modificari ale actului constitutiv:

- Modificarea componenței Consiliului de Administrație conform Adunării Generale Extraordinare a Acționarilor din 30 aprilie 2020. Astfel Consiliul de Administrație este compus acum din următorii membri :
- Moisa Tiberiu
- Szekeli Daniel
- Nistor Ioan Alin
- Desemnarea KPMG Audit SRL drept auditor financiar al societății pentru auditarea situațiilor financiare aferente exercițiilor financiare 2020-2023 conform hotărârii Adunării Generale din 30 aprilie 2020.

Managementul riscului

Conducerea Societății evaluează în mod continuu riscurile la care este sau poate fi expusă pe parcursul desfășurării activității.

Principalele riscuri și incertitudini identificate în anul 2020 sunt:

- Deprecierea monedei naționale în raport cu moneda euro;
- Efecte economice semnificative ale pandemiei Covid-19;
- Reducerea volumului finanțărilor acordate ca urmare a creșterii numărului de clienți neeligibili;

BT LEASING TRANSILVANIA IFN SA

II. Situația economico-financiară

1. Situația activelor, datoriilor și capitalurilor proprii:

<i>La data de</i>	Grup		Societate	
	30 iunie 2020 <i>(neauditat)</i>	31 decembrie 2019	30 iunie 2020 <i>(neauditat)</i>	31 decembrie 2019
Active				
Numerar in casierie	2.784	2.792	2.639	2.238
Plasamente la banci	15.026.626	33.247.063	14.770.370	31.341.165
Creante din contracte de leasing financiar	1.048.676.984	1.052.145.372	1.048.676.984	1.052.145.372
Alte active financiare	9.646.311	8.184.005	5.081.827	4.278.044
Stocuri	12.463.865	9.907.766	12.463.865	9.907.766
Investitii in participatii	19	19	69.539	69.539
Imobilizari corporale	1.188.831	1.263.739	1.128.719	1.184.916
Imobilizari necorporale	640.534	235.324	639.776	230.031
Activele aferente dreptului de utilizare	2.762.465	2.326.949	2.762.465	2.326.949
Creante privind impozitul amanat	3.460.999	2.524.232	3.436.055	2.499.288
Alte active	3.093.900	3.008.084	3.086.766	3.003.310
Total active	1.096.963.318	1.112.845.345	1.092.119.005	1.106.988.618

BT LEASING TRANSILVANIA IFN SA

Datorii

Imprumuturi de la banci și alte institutii financiare	637.283.022	674.943.313	637.283.022	674.943.313
Datorii din obligatiuni emise	192.118.448	189.498.266	192.118.448	189.498.266
Datorii financiare din contracte de leasing	2.840.371	2.392.102	2.840.371	2.392.102
Provizioane pentru alte riscuri și cheltuieli	8.900.764	12.703.998	8.900.764	12.535.154
Alte datorii financiare	7.734.296	8.049.914	9.686.450	12.317.265
Alte datorii	8.023.572	8.970.681	7.774.120	8.826.574
Total datorii	856.900.473	896.558.274	858.603.175	900.512.674
Capitaluri proprii				
Capital social	59.572.544	59.572.544	59.572.544	59.572.544
Rezerve legale și alte rezerve	11.886.093	10.889.314	11.761.381	10.764.602
Rezultat reportat	168.602.507	145.822.776	162.181.905	136.138.798
Total capitaluri proprii atribuibile actionarilor Societatii	240.061.144	216.284.634	233.515.830	206.475.944
Interese care nu controleaza	1.701	2.437	-	-
Total capitaluri proprii	240.062.845	216.287.071	233.515.830	206.475.944
Total datorii și capitaluri	1.096.963.318	1.112.845.345	1.092.119.005	1.106.988.618

BT LEASING TRANSILVANIA IFN SA

2. Contul de profit și pierdere

- în RON -

	Grup		Societate	
	6 luni încheiate la 30-iun		6 luni încheiate la 30-iun	
	2020 (neauditat)	2019 (neauditat)	2020 (neauditat)	2019 (neauditat)
Venituri din dobanzi	40.898.609	46.737.888	40.881.438	46.719.936
Cheltuieli cu dobanzile	-9.255.126	-10.721.385	-9.255.126	-10.721.385
Venituri nete din dobanzi	31.643.483	36.016.503	31.626.312	35.998.551
Venituri din speze și comisioane	6.503.876	5.016.389	-	-
Cheltuieli cu speze și comisioane	-59.604	-149.833	-48.045	-138.378
Venituri nete din speze și comisioane	6.444.272	4.866.556	-48.045	-138.378
Caștigul net din conversia valutara	3.424.886	4.906.955	3.424.886	4.906.955
Alte venituri operationale	2.646.522	2.400.957	11.750.379	9.574.670
Venituri/Cheltuieli (-) din valorificarea bunurilor recuperate din contracte de leasing	2.095	-533.767	2.095	-533.767
Cheltuieli (-)/Venituri nete cu ajustarile pentru deprecierea activelor financiare	-6.174.084	-2.691.991	-6.174.084	-2.691.991
Cheltuieli cu personalul	-5.221.216	-5.498.964	-4.830.738	-5.109.503
Cheltuieli cu amortizarea	-1.071.248	-814.278	-1.048.002	-794.542
Alte cheltuieli operationale	-5.409.171	-4.631.375	-5.217.468	-4.454.116

BT LEASING TRANSILVANIA IFN SA

Profitul inainte de impozitare	26.285.539	34.020.596	29.485.335	36.757.879
Cheltuiala cu impozitul pe profit	-3.670.433	-4.417.356	-3.608.506	-4.366.834
Profitul net al perioadei	22.615.106	29.603.240	25.876.829	32.391.045
Alte elemente ale rezultatului global	-	-	-	-
Total rezultat global	22.615.106	29.603.240	25.876.829	32.391.045
Profitul Grupului atribuibil:				
Actionarilor Societatii	22.613.453	29.602.15	25.861.372	34.590.841
Profit alocat intereselor care nu controleaza	1.653	1.085	-	-

3. Cash Flow – Situația fluxurilor de trezorerie

în RON -

	Grup		Societate	
	30 iunie 2020	30 iunie 2019	30 iunie 2020	30 iunie 2019
Numerar și echivalent de inventar la începutul perioadei	33.248.528	9.167.633	31.342.077	8.017.567
± Numerar net din/(folosit în) activități de exploatare	17.769.122	-36.884.196	10.331.349	-43.349.800
± Numerar net din/(folosit în) activitatea de investiții	-320.923	-77.738	8.766.900	7.205.292
± Numerar net din/(folosit în) activități de finanțare	-35.668.661	54.404.970	-35.668.661	54.404.970
Numerar și echivalent de inventar la sfârșitul perioadei	15.028.066	26.610.669	14.771.665	26.278.029

Semnături:

Morar Ionut
Director general



BT LEASING TRANSILVANIA IFN SA

ANEXA 1

Entitatile care controleaza emitentul
Banca Transilvania SA
BT Investment SRL
BT Capital Partners SA
Entitatile care sunt controlate de emitent
BT Intermedieri Agent de Asigurare SRL
BT Solution Agent de Asigurare SRL
BT Safe Agent de Asigurare SRL
BT Asiom Agent de Asigurare SRL

RAPORTUL CONSOLIDAT AL ADMINISTRATORILOR **pentru exercitiul financiar incheiat la 30 iunie 2020**

BT Leasing Transilvania IFN SA („Societatea”, „Societatea-mama”) a fost infiintata in 1995, fiind o societate pe actiuni, cu capital integral privat si avand ca principal obiect de activitate finantarea achizitionarii de autovehicule si echipamente in leasing financiar de catre persoane juridice si persoane fizice din Romania. BT Leasing Transilvania IFN SA face parte din Grupul Financiar Banca Transilvania („Grupul BT”), fiind o filiala a acestuia. Banca Transilvania SA („BT”) este firma mama si cea care detine controlul.

Societatea detine la randul ei urmatoarele filiale: BT Intermedieri Agent de Asigurare SRL, BT Solution Agent de Asigurare SRL, BT Safe Agent de Asigurari SRL si BT Asiom Agent de Asigurare SRL (definite in continuare drept „Filialele”). Societatea-mama si Filialele acesteia au sediul in Romania si sunt definite in continuare drept „Grupul”. Situatiile financiare individuale si consolidate la data de 30 iunie 2020 cuprind Societatea-mama si Filialele sale.

Grupul are urmatoarele domenii de activitate: activitatea de finantare leasing financiar, care este desfasurata de catre BT Leasing Transilvania IFN SA si activitatea de intermediere in asigurari care este desfasurata de Filialele: BT Intermedieri Agent de Asigurare, BT Safe Agent de Asigurare, BT Solution Agent de Asigurare si BT Asiom Agent de Asigurare.

Ca urmare a aplicarii prevederilor Ordonantei de Guvern nr. 28/2006, in cursul anului 2007, Societatea a fost inregistrata in Registrul Special al Bancii Nationale a Romaniei ca si institutie financiara non-bancara si isi desfasoara activitatea in baza reglementarilor emise de Banca Nationala a Romaniei („BNR”).

Adresa sediului social al Grupului este Strada Constantin Brancusi nr. 74-76, Cluj Napoca, Romania.

La 30 iunie 2020 Grupul avea un numar mediu de 124 angajati (31 decembrie 2019: 121 angajati).

**BT Leasing®**

Grupul Financiar Banca Transilvania

CUI: RO 74 24 1 19
 R.G.- P.J.R.-13-110079/13.07.2016
 R.S.- P.J.R.-13-110012/13.07.2016
 Nr. Inreg. Reg. Com.: J12/1096/95
 IBAN RO98BTRL01301202925686XX

Rezultatele economice-financiare ale Grupului si Societatii se prezinta astfel:

- în RON -

	Grup		Societate	
	6 luni încheiate la 30-iun		6 luni încheiate la 30-iun	
	2020 <i>(neauditat)</i>	2019 <i>(neauditat)</i>	2020 <i>(neauditat)</i>	2019 <i>(neauditat)</i>
Venituri din dobanzi	40.898.609	46.737.888	40.881.438	46.719.936
Cheltuieli cu dobanzile	-9.255.126	-10.721.385	-9.255.126	-10.721.385
Venituri nete din dobanzi	31.643.483	36.016.503	31.626.312	35.998.551
Venituri din speze și comisioane	6.503.876	5.016.389	-	-
Cheltuieli cu speze și comisioane	-59.604	-149.833	-48.045	-138.378
Venituri nete din speze și comisioane	6.444.272	4.866.556	-48.045	-138.378
Caștigul net din conversia valutara	3.424.886	4.906.955	3.424.886	4.906.955
Alte venituri operationale	2.646.522	2.400.957	11.750.379	9.574.670
Venituri/Cheltuieli (-) din valorificarea bunurilor recuperate din contracte de leasing	2.095	-533.767	2.095	-533.767
Cheltuieli (-)/Venituri nete cu ajustările pentru deprecierea activelor financiare	-6.174.084	-2.691.991	-6.174.084	-2.691.991
Cheltuieli cu personalul	-5.221.216	-5.498.964	-4.830.738	-5.109.503
Cheltuieli cu amortizarea	-1.071.248	-814.278	-1.048.002	-794.542
Alte cheltuieli operationale	-5.409.171	-4.631.375	-5.217.468	-4.454.116



Profitul înainte de impozitare	26.285.539	34.020.596	29.485.335	36.757.879
Cheltuiala cu impozitul pe profit	-3.670.433	-4.417.356	-3.608.506	-4.366.834
Profitul net al perioadei	22.615.106	29.603.240	25.876.829	32.391.045
Alte elemente ale rezultatului global	-	-	-	-
Total rezultat global	22.615.106	29.603.240	25.876.829	32.391.045
Profitul Grupului atribuibil:				
Actionarilor Societatii	22.613.453	29.602.15	25.861.372	34.590.841
Profit alocat intereselor care nu controleaza	1.653	1.085	-	-

Situatia pozitiei financiare a Societatii si Grupului se prezinta astfel:

<i>La data de</i>	Grup		Societate	
	30 iunie 2020 <i>(neauditat)</i>	31 decembrie 2019	30 iunie 2020 <i>(neauditat)</i>	31 decembrie 2019
Active				
Numerar in casierie	2.784	2.792	2.639	2.238
Plasamente la banci	15.026.626	33.247.063	14.770.370	31.341.165
Creante din contracte de leasing financiar	1.048.676.984	1.052.145.372	1.048.676.984	1.052.145.372
Alte active financiare	9.646.311	8.184.005	5.081.827	4.278.044
Stocuri	12.463.865	9.907.766	12.463.865	9.907.766
Investitii in participatii	19	19	69.539	69.539
Imobilizari corporale	1.188.831	1.263.739	1.128.719	1.184.916
Imobilizari necorporale	640.534	235.324	639.776	230.031
Activele aferente dreptului de utilizare	2.762.465	2.326.949	2.762.465	2.326.949
Creante privind impozitul amanat	3.460.999	2.524.232	3.436.055	2.499.288
Alte active	3.093.900	3.008.084	3.086.766	3.003.310
Total active	1.096.963.318	1.112.845.345	1.092.119.005	1.106.988.618

Datorii

Imprumuturi de la banci și alte institutii financiare	637.283.022	674.943.313	637.283.022	674.943.313
Datorii din obligatiuni emise	192.118.448	189.498.266	192.118.448	189.498.266
Datorii financiare din contracte de leasing	2.840.371	2.392.102	2.840.371	2.392.102
Provizioane pentru alte riscuri și cheltuieli	8.900.764	12.703.998	8.900.764	12.535.154
Alte datorii financiare	7.734.296	8.049.914	9.686.450	12.317.265
Alte datorii	8.023.572	8.970.681	7.774.120	8.826.574
Total datorii	856.900.473	896.558.274	858.603.175	900.512.674
Capitaluri proprii				
Capital social	59.572.544	59.572.544	59.572.544	59.572.544
Rezerve legale și alte rezerve	11.886.093	10.889.314	11.761.381	10.764.602
Rezultat reportat	168.602.507	145.822.776	162.181.905	136.138.798
Total capitaluri proprii atribuibile actionarilor Societatii	240.061.144	216.284.634	233.515.830	206.475.944
Interese care nu controleaza	1.701	2.437	-	-
Total capitaluri proprii	240.062.845	216.287.071	233.515.830	206.475.944
Total datorii și capitaluri proprii	1.096.963.318	1.112.845.345	1.092.119.005	1.106.988.618

Surse de finantare:

Finantarea contractelor a fost sustinuta in principal din credite bancare pentru care rambursarea ratelor si a dobanzilor s-a facut la termenele contractuale.

Imprumuturi de la banci și alte institutii financiare

- in RON -

	Grup		Societate	
	30 iun 2020	31 dec 2019	30 iun 2020	31 dec 2019
Imprumuturi de la banci și alte institutii financiare	637.657.592	675.504.849	637.657.592	675.504.849
Dobanzi de platit și comisioane de amortizat	-374.570	-561.536	-374.570	-561.536
Total	637.283.022	674.943.313	637.283.022	674.943.313

Ratele de dobanda aferente imprumurilor la termen primite de Societate la 30 iunie 2020 variaza intre 1,17% și 2,4% pentru imprumuturile in EUR și intre 3,40% și 4,46% pentru imprumuturile in RON (31 decembrie 2019: 1,17% și 1,84% pentru imprumuturile in EUR și intre 4,23% și 4,49% pentru imprumuturile in RON).

Imprumuturi din emisiunea de obligatiuni

- in RON -

	Grup		Societate	
	30 iun 2020	31 dec 2019	30 iun 2020	31 dec 2019
Imprumuturi din emisiunea de obligatiuni	193.692.000	191.172.000	193.692.000	191.172.000
Dobanzi de platit și comisioane de amortizat	-1.573.552	-1.673.734	-1.573.552	-1.673.734
Total	192.118.448	189.498.266	192.118.448	189.498.266

Ratele de dobanda aferente datoriilor constituite prin titluri primite de Societate la 30 iunie 2020 variaza intre 1,75% și 2% (31 decembrie 2019: 1,75% și 2%).

**Activitatea de creditare**

In anul 2020, pana la data de 30 iunie, s-au incheiat 1.345 contracte de leasing (30 iunie 2019: 2.100 contracte). Valoarea de intrare a bunurilor finantate in anul 2020 a fost de 233.699.000 lei.

La sfarsitul lunii iunie 2020 numarul de contracte active era de 13.304 (31 decembrie 2019: 12.503 contracte).

Capitalul social al Societatii:

Capitalul social nominal al Societatii inregistrat la Registrul Comertului la 30 iunie 2020 era format din 586.742.113 actiuni cu o valoarea nominala de 0,1 RON fiecare (la 31 decembrie 2019 era format din 586.742.113 actiuni cu o valoarea nominala de 0,1 RON fiecare).

Capitalul social al Societatii era integral varsat la 30 iunie 2020 si 31 decembrie 2019.

Structura actionariatului Societatii si modificarile in numarul de actiuni detinute se prezinta dupa cum urmeaza:

	Numar actiuni ordinare detinute de actionari			
	Banca Transilvania SA	BT Investment SRL	BT Capital Partners SA	Total
La 30 iunie 2020	369.454.751	217.287.337	25	586.742.113
<i>Procentaj detinere (%)</i>	<i>62,967144%</i>	<i>37,032852%</i>	<i>0,000004%</i>	<i>100,00000%</i>
<i>Valoarea nominala a actiunilor detinute (in RON)</i>	<i>36.945.475</i>	<i>21.728.733</i>	<i>3</i>	<i>58.674.211</i>
La 31 decembrie 2019	369.454.751	217.287.337	25	586.742.113
<i>Procentaj detinere (%)</i>	<i>62,967144%</i>	<i>37,032852%</i>	<i>0,000004%</i>	<i>100,00000%</i>
<i>Valoarea nominala a actiunilor detinute (in RON)</i>	<i>36.945.475</i>	<i>21.728.733</i>	<i>3</i>	<i>58.674.211</i>

Grupul este detinut, prin intermediul actionarilor directi, in proportie de 100%, de Banca Transilvania SA. In anii 2002 si 2003 s-au operat ajustari la inflatie asupra elementelor de capital in valoare de 898.333 RON in conformitate cu IAS 29 „Raportarea financiara in economii hiperinflationiste” datorita faptului ca economia romaneasca a fost o economie hiperinflationista pana la 31 decembrie 2003.



Gestionarea capitalului

Din punctul de vedere al gestionarii capitalului, Societatea trebuie sa respecte prevederile Legii Societatii nr. 31/1990 republicata si in special prevederile articolului 153[^]24 in care se precizeaza ca valoarea activul net al societatii, determinat ca diferenta intre totalul activelor si totalul datoriilor acesteia nu trebuie sa se diminueze la mai putin de jumătate din valoarea capitalului social subscris, in caz contrar adunarea general extraordinara a actionarilor trebuie sa decida cu privire la starea societatii. La data intocmirii acestor situatii financiare Grupul si Societatea au respectat acesta prevedere.

Investitii in participatii:

La data de 30 iunie 2020 si 31 decembrie 2019 Societatea detinea participatii directe in filiale, in suma de 69.539 RON (2019: 69.539 RON).

- in RON -	2020	%	2019	%
BT Intermedieri Agent de Asigurare SRL	25.530	99,99802	25.530	99,99802
BT Safe Agent de Asigurare SRL	4.010	99,98694	4.010	99,98694
BT Solution Agent de Asigurare SRL	19.990	99,95000	19.990	99,95000
BT Asiom Agent de Asigurare SRL	19.990	99,95000	19.990	99,95000
BT Asset Management SAI SA	3	0,000040	3	0,000040
BT Direct IFN S.A.	16	0,000060	16	0,000060
Total	69.539		69.539	

Evenimente ulterioare

Nu au existat evenimente ulterioare perioadei de raportare care sa fie semnificative pentru Grup și Societate pentru perioada financiara incheiata la 30 iunie 2020.

Presedinte Consiliul de Administratie:

Moisa Tiberiu

BT LEASING TRANSILVANIA IFN S.A.

**SITUAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE
CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE**

**Pregătite în conformitate cu
IAS 34 „Raportarea financiară interimară”**

La 30 iunie 2020

CUPRINS

Situația interimară consolidată și individuală a profitului sau pierderii și a altor elemente ale rezultatului global	1
Situația interimară consolidată și individuală a poziției financiare	2
Situația interimară consolidată și individuală a modificărilor capitalurilor proprii	3-4
Situația interimară consolidată și individuală a fluxurilor de trezorerie	5-6
Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale	7-40

BT Leasing Transilvania IFN S.A.

Situația interimară consolidată și individuală a profitului sau pierderii și a altor elemente ale rezultatului global

Pentru perioada de 6 luni încheiată la 30 iunie

- în RON

Note	Grup		Societate		
	6 luni încheiate la 30-iun		6 luni încheiate la 30-iun		
	2020 (neauditat)	2019 (neauditat)	2020 (neauditat)	2019 (neauditat)	
Venituri din dobânzi	40.898.609	46.737.888	40.881.438	46.719.93	
Cheltuieli cu dobânzile	-9.255.126	-10.721.385	-9.255.126	-10.721.38	
Venituri nete din dobânzi	6	31.643.483	36.016.503	31.626.312	35.998.55
Venituri din speze și comisioane	6.503.876	5.016.389	-	-	
Cheltuieli cu speze și comisioane	-59.604	-149.833	-48.045	-138.37	
Venituri nete din speze și comisioane	7	6.444.272	4.866.556	-48.045	-138.37
Câștigul net din conversia valutară	8	3.424.886	4.906.955	3.424.886	4.906.95
Alte venituri operaționale	9	2.646.522	2.400.957	11.750.379	9.574.67
Venituri/Cheltuieli (-) din valorificarea bunurilor recuperate din contracte de leasing	10	2.095	-533.767	2.095	-533.76
Cheltuieli (-)/Venituri nete cu ajustările pentru deprecierea activelor financiare	11	-6.174.084	-2.691.991	-6.174.084	-2.691.99
Cheltuieli cu personalul	12	-5.221.216	-5.498.964	-4.830.738	-5.109.50
Cheltuieli cu amortizarea	22,23	-1.071.248	-814.278	-1.048.002	-794.54
Alte cheltuieli operaționale	13	-5.409.171	-4.631.375	-5.217.468	-4.454.11
Profitul înainte de impozitare		26.285.539	34.020.596	29.485.335	36.757.87
Cheltuială cu impozitul pe profit	14	-3.670.433	-4.417.356	-3.608.506	-4.366.83
Profitul net al perioadei		22.615.106	29.603.240	25.876.829	32.391.04
Alte elemente ale rezultatului global		-	-	-	-
Total rezultat global		22.615.106	29.603.240	25.876.829	32.391.04
Profitul Grupului atribuibil:					
Acționarilor Societății		22.613.453	29.602.155	25.861.372	34.590.84
Profit alocat intereselor care nu controlează		1.653	1.085	-	-

Situațiile financiare au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data de 28 septembrie 2020 și au fost semnate în numele acestuia de:

Morar Ionut Calin
Director general

Moldovan Sabina
Director economic

Situația interimară consolidată și individuală a poziției financiare

- în RON -

La data de	No te	Grup		Societate	
		30 iunie 2020 (neauditat)	31 decembrie 2019	30 iunie 2020 (neauditat)	31 decembrie 2019
Active					
Numerar în casierie		2.784	2.792	2.639	2.238
Plasamente la bănci	15	15.026.626	33.247.063	14.770.370	31.341.165
Creanțe din contracte de leasing financiar	16	1.048.676.984	1.052.145.372	1.048.676.984	1.052.145.372
Alte active financiare	17	9.646.311	8.184.005	5.081.827	4.278.044
Stocuri	18	12.463.865	9.907.766	12.463.865	9.907.766
Investiții în participații	19	19	19	69.539	69.539
Imobilizări corporale	20	1.188.831	1.263.739	1.128.719	1.184.916
Imobilizări necorporale	21	640.534	235.324	639.776	230.031
Activele aferente dreptului de utilizare	22	2.762.465	2.326.949	2.762.465	2.326.949
Creanțe privind impozitul amânat		3.460.999	2.524.232	3.436.055	2.499.288
Alte active	23	3.093.900	3.008.084	3.086.766	3.003.310
Total active		1.096.963.318	1.112.845.345	1.092.119.005	1.106.988.618
Datorii					
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	24	637.283.022	674.943.313	637.283.022	674.943.313
Datorii din obligațiuni emise	25	192.118.448	189.498.266	192.118.448	189.498.266
Datorii financiare din contracte de leasing	26	2.840.371	2.392.102	2.840.371	2.392.102
Provizioane pentru alte riscuri și cheltuieli	27	8.900.764	12.703.998	8.900.764	12.535.154
Alte datorii financiare	28	7.734.296	8.049.914	9.686.450	12.317.265
Alte datorii	29	8.023.572	8.970.681	7.774.120	8.826.574
Total datorii		856.900.473	896.558.274	858.603.175	900.512.674
Capitaluri proprii					
Capital social	30	59.572.544	59.572.544	59.572.544	59.572.544
Rezerve legale și alte rezerve	31	11.886.093	10.889.314	11.761.381	10.764.602
Rezultat reportat		168.602.507	145.822.776	162.181.905	136.138.798
Total capitaluri proprii atribuibile acționarilor Societății		240.061.144	216.284.634	233.515.830	206.475.944
Interese care nu controlează		1.701	2.437	-	-
Total capitaluri proprii		240.062.845	216.287.071	233.515.830	206.475.944
Total datorii și capitaluri		1.096.963.318	1.112.845.345	1.092.119.005	1.106.988.618

Situațiile financiare au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data de 28 septembrie 2020 și au fost semnate în numele acestuia de:

Morar Ionut Calin
Director general

Moldovan Sabina
Director economic

BT Leasing Transilvania IFN S.A.

Situația interimară consolidată a modificărilor capitalurilor proprii

- în RON -

Grup	Rezerve legale și		Rezultat	Total capitaluri proprii atribuibile acționarilor Societății	Interese care nu controlează	Total capitaluri proprii
	Capital social	alte rezerve				
Sold la 1 ianuarie 2019	59.572.544	8.203.447	99.771.711	167.547.702	1.574	167.549.276
Profitul net al perioadei	-	-	29.602.155	29.602.155	1.085	29.603.240
Alte elemente ale rezultatului global	-	-	-	-	-	-
Total rezultat global pentru perioada de 6 luni încheiată la 30 iunie 2019 (neauditat)	-	-	29.602.155	29.602.155	1.085	29.603.240
Constituirea rezervei legale a Societății	-	1.814.889	-1.814.889	-	-	-
Dividende distribuite	-	-	-	-	-1.574	-1.574
Distribuirea la alte rezerve	-	-35.258	35.258	-	-	-
Sold la 30 iunie 2019 (neauditat)	59.572.544	9.983.078	127.594.235	197.149.857	1.085	197.150.942
Sold la 1 ianuarie 2020	59.572.544	10.889.314	145.822.776	216.284.634	2.437	216.287.071
Profitul net al perioadei	-	-	22.613.453	22.613.453	1.653	22.615.106
Alte elemente ale rezultatului global	-	-	-	-	-	-
Total rezultat global pentru perioada de 6 luni încheiată la 30 iunie 2020 (neauditat)	-	-	22.613.453	22.613.453	1.653	22.615.106
Constituirea rezervei legale a Societății	-	996.779	-996.779	-	-	-
Dividende distribuite	-	-	-	-	-2.437	-2.437
Alte modificări	-	-	1.163.057	1.163.057	-	1.163.057
Sold la 30 iunie 2020 (neauditat)	59.572.544	11.886.093	168.602.507	240.061.144	1.653	240.062.797

BT Leasing Transilvania IFN S.A.

Situația interimară individuală a modificărilor capitalurilor proprii

- în RON -

Societate	Rezerve legale și alte rezerve			Total capitaluri proprii
	Capital social		Rezultat reportat	
Sold la 1 ianuarie 2019	59.572.544	8.078.735	92.001.188	159.652.467
Profitul net al perioadei	-	-	32.391.045	32.391.045
Alte elemente ale rezultatului global	-	-	-	-
Total rezultat global pentru perioada de 6 luni încheiată la 30 iunie 2019 (neauditat)	-	-	32.391.045	32.391.045
Constituirea rezervei legale - aferentă Societății	-	1.779.632	-1.779.632	-
Sold la 30 iunie 2019 (neauditat)	59.572.544	9.858.367	122.612.601	192.043.512
Sold la 1 ianuarie 2020	59.572.544	10.764.602	136.138.798	206.475.944
Profitul net al perioadei	-	-	25.876.829	25.876.829
Alte elemente ale rezultatului global	-	-	-	-
Total rezultat global pentru perioada de 9 luni încheiată la 30 iunie 2020 (neauditat)	-	-	25.876.829	25.876.829
Constituirea rezervei legale - aferentă Societății	-	996.779	-996.779	-
Alte modificări	-	-	1.163.057	1.163.057
Sold la 30 iunie 2020	59.572.544	11.761.381	162.181.905	233.515.830

BT Leasing Transilvania IFN S.A.

Situația interimară consolidată și individuală a fluxurilor de trezorerie

Pentru perioada de 6 luni încheiată la 30 iunie

		- în RON -	
		Grup	
		6 luni încheiate la 30-iunie	
Note	2020	2019	
	<i>(neauditat)</i>	<i>(neauditat)</i>	
Activități de exploatare			
<i>Profitul înainte de impozitare</i>			
	26.285.539	34.020.596	
Ajustări pentru elementele nemonetare			
Cheltuiala cu amortizarea imobilizărilor corporale și necorporale	22,23, 24	1.071.248	814.278
Cheltuieli/(-) Venituri nete cu ajustarea pentru depreciere a creanțelor din contracte de leasing financiar		13.555.232	5.674.691
Cheltuieli/(-) Venituri nete cu ajustări de depreciere pentru alte active		-3.009	-1.092.533
Venituri nete cu provizioane pentru bunuri reposedate		-1.586.034	-6.068.784
Cheltuieli/(Venituri) nete din provizioane		-3.803.234	-2.860.252
Venituri din dobânzi de la bănci	6	-302.857	-146.931
Cheltuială cu dobânzile		9.255.126	10.721.385
Venituri din dividende	9	-	-2
Impozitul pe profit		-3.670.431	-4.417.356
Alte ajustări pentru elemente nemonetare		1.879.095	468.274
Profit operațional înainte de variația activelor și datoriilor de exploatare		42.680.675	37.113.366
(-) Creșterea investiției nete din contracte de leasing financiar		-10.086.844	-71.161.047
(-) Creșterea/Descrășterea altor active		-1.545.131	4.708.967
Descrășterea stocurilor		-970.065	2.828.529
Creșterea datoriilor comerciale și a altor datorii		-1.262.726	357.230
Dobânzi plătite		-9.213.290	-10.682.051
Impozitul pe profit plătit		-1.833.497	-49.190
Flux de numerar net folosit în activități de exploatare		17.769.122	-36.884.196
Activități de investiții			
Achiziții de imobilizări corporale și necorporale		-684.800	-293.918
Vânzări de imobilizări corporale și necorporale		61.038	65.650
Dobânzi încasate de la bănci		302.839	150.528
Dividende încasate	9	-	2
Flux de numerar net din/(folosit în) activități de investiții		-320.923	-77.738
Activități de finanțare			
Încasări nete de împrumuturi și alte datorii		-37.660.291	54.920.826
Încasări nete din emisiunea de obligațiuni		2.620.183	
Plăți din drepturi de utilizare		-628.553	-515.856
Flux de numerar net din activități de finanțare		-35.668.661	54.404.970
Numerar și echivalente de numerar la începutul perioadei			
		33.248.528	9.167.633
Creșterea/(-) descrășterea netă a numerarului și echivalentelor de numerar		-18.220.462	17.443.036
Numerar și echivalente de numerar la sfârșitul perioadei		15.028.066	26.610.669

Notele explicative la situațiile financiare de la pagina 7 la 40 fac parte integrantă din aceste situații financiare

Situația interimară consolidată și individuală a fluxurilor de trezorerie

Pentru perioada de 6 luni încheiată la 30 iunie

		- în RON -	
		Societate	
		6 luni încheiate la 30-iunie	
<u>Note</u>		2020 <i>(neauditat)</i>	2019 <i>(neauditat)</i>
Activități de exploatare			
	<i>Profitul înainte de impozitare</i>	29.485.335	36.757.879
Ajustări pentru elementele nemonetare			
	Cheltuiala cu amortizarea imobilizărilor corporale și necorporale	1.048.002	794.542
22,2324	Cheltuieli/(-) Venituri nete cu ajustarea pentru depreciere a creanțelor din contracte de leasing financiar	13.555.233	5.674.694
	Cheltuieli/(-) Venituri nete cu ajustări de depreciere pentru alte active	-3.009	-1.092.533
	Venituri nete cu provizioane pentru bunuri reposedate	-1.586.034	-6.068.784
	Cheltuieli/(Venituri) nete din provizioane	-3.634.390	-2.708.664
6	Venituri din dobânzi de la bănci	-285.686	-128.979
	Cheltuială cu dobânzile	9.255.126	10.721.385
9	Venituri din dividende	-9.104.993	-7.191.541
	Impozitul pe profit	-3.608.506	-4.366.834
	Alte ajustări pentru elemente nemonetare	1.821.225	420.608
Profit operațional înainte de variația activelor și datoriilor de exploatare		36.942.303	32.811.773
	(-) Creșterea investiției nete din contracte de leasing financiar	-10.086.845	-71.161.047
	Descreșterea altor active	-884.250	-1.512.315
	Descreșterea stocurilor	-970.065	2.828.528
	Creșterea datoriilor comerciale și a altor datorii	-3.683.270	4.365.311
	Dobânzi plătite	-9.213.289	-10.682.050
	Impozitul pe profit plătit	-1.773.235	-
Flux de numerar net din activități de exploatare		10.331.349	-43.349.800
Activități de investiții			
	Achiziții de imobilizări corporale și necorporale	-684.800	-184.474
	Vânzări de imobilizări corporale și necorporale	61.038	65.650
	Dobânzi încasate de la bănci	285.669	132.575
9	Dividende încasate	9.104.993	7.191.541
Flux de numerar net din activități de investiții		8.766.900	7.205.292
Activități de finanțare			
	Încasări nete de împrumuturi și alte datorii	-37.660.291	54.920.826
	Încasări nete din emisiunea de obligațiuni	2.620.183	-
	Plăți din drepturi de utilizare	-628.553	-515.856
Flux de numerar net din activități de finanțare		-35.668.661	54.404.970
Numerar și echivalente de numerar la începutul perioadei		31.342.077	8.017.567
	Creșterea/(-) descreșterea netă a numerarului și echivalentelor de numerar	-16.570.412	18.260.462
Numerar și echivalente de numerar la sfârșitul perioadei		14.771.665	26.278.029

BT Leasing Transilvania IFN S.A.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

1. Entitatea raportoare

BT Leasing Transilvania IFN SA („Societatea”, „Societatea-mamă”) a fost înființată în 1995, fiind o societate pe acțiuni, cu capital integral privat și având ca principal obiect de activitate finanțarea achiziționării de autovehicule și echipamente în leasing financiar de către persoane juridice și persoane fizice din România. BT Leasing Transilvania IFN SA face parte din Grupul Financiar Banca Transilvania („Grupul BT”), fiind o filială a acestuia. Banca Transilvania SA („BT”) este firma mamă și cea care deține controlul.

Societatea deține la rândul ei următoarele filiale: BT Intermedieri Agent de Asigurare SRL, BT Solution Agent de Asigurare SRL, BT Safe Agent de Asigurări SRL și BT Asiom Agent de Asigurare SRL (definite în continuare drept „Filialele”). Societatea-mamă și Filialele acesteia au sediul în România și sunt definite în continuare drept „Grupul”. Situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale la 30 iunie 2020 cuprind Societatea-mamă și Filialele sale.

Grupul are de asemenea, la data de 30 iunie 2020, investiții în societăți asociate ca BT Asset Management SAI și BT Direct IFN SA.

Grupul are următoarele domenii de activitate: activitatea de finanțare leasing financiar, care este desfășurată de către BT Leasing Transilvania IFN SA și activitatea de intermediere în asigurări care este desfășurată de Filialele: BT Intermedieri Agent de Asigurare, BT Safe Agent de Asigurare, BT Solution Agent de Asigurare și BT Asiom Agent de Asigurare.

Ca urmare a aplicării prevederilor Ordonanței de Guvern nr. 28/2006, în cursul anului 2007, Societatea a fost înregistrată în Registrul Special al Băncii Naționale a României ca și instituție financiară non-bancară și își desfășoară activitatea în baza reglementărilor emise de Banca Națională a României („BNR”).

Adresa sediului social al Grupului este Strada Constantin Brâncuși nr. 74-76, Cluj Napoca, România.

La 30 iunie 2020 Grupul avea 124 angajați activi (31 decembrie 2019: 121 angajați activi).

Grupul este condus de către Consiliul de Administrație format din trei membri, inclusiv un președinte:

<u>Pozitie</u>	<u>30 iunie 2020</u>	<u>31 decembrie 2019</u>
Președinte	Tiberiu Moisa	Hanga Radu
Membru	Szekely Daniel	Tiberiu Moisa
Membru	Nistor Ioan-Daniel	Szekely Daniel

BT Leasing Transilvania IFN S.A.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

2. Bazele întocmirii

a) Declarație de conformitate

Situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale ale Grupului și Societății au fost întocmite în conformitate cu IAS 34 „Raportarea financiară interimară”, în vigoare la data raportării interimare, 30 iunie 2020.

Acestea nu includ toate informațiile solicitate pentru un set complet de situații financiare conform Standardelor Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană. Cu toate, acestea anumite note explicative au fost incluse pentru a explica evenimentele și tranzacțiile care sunt semnificative pentru a înțelege schimbările apărute în poziția financiară și performanța Societății și a Grupului față de cele prezentate în situațiile financiare anuale consolidate și individuale întocmite pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2019.

Informațiile financiare prezentate pentru perioadele încheiate la 30 iunie nu sunt auditate sau revizuite.

b) Bazele evaluării

Situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale au fost întocmite pe baza costului istoric.

c) Moneda funcțională și de prezentare

Elementele incluse în situațiile financiare ale fiecărei entități din Grup sunt evaluate folosind moneda mediului economic principal în care entitatea respectivă operează („moneda funcțională”). Entitățile din cadrul Grupului au moneda funcțională lei românești („RON”). Situațiile financiare consolidate și individuale sunt prezentate în RON.

Ratele de schimb valutar ale principalelor valute au fost următoarele:

Moneda	30 iunie 2020	31 decembrie 2019
Euro („EUR”)	1: RON 4,8423	1: RON 4,7793
Dolar American („USD”)	1: RON 4,3233	1: RON 4,2608

d) Utilizarea estimărilor și judecăților semnificative

Pregătirea situațiilor financiare interimare sumarizate consolidate și individuale în conformitate cu IAS 34 „Raportarea financiară interimară” adoptat de Uniunea Europeană presupune din partea conducerii utilizarea unor estimări și judecăți ce afectează aplicarea politicilor contabile, precum și valoarea raportată a activelor, datoriilor, veniturilor și cheltuielilor. Estimările și judecățile asociate acestora se bazează pe date istorice și pe alți factori considerați a fi elocvenți în circumstanțele date, iar rezultatul acestor factori formează baza judecăților folosite în determinarea valorii contabile a activelor și pasivelor pentru care nu există alte surse de evaluare disponibile. Rezultatele efective pot fi diferite de valorile estimate. Estimările și judecățile sunt revizuite în mod periodic.

Revizuirile estimărilor contabile sunt recunoscute în perioada în care estimarea este revizuită, dacă revizuirea afectează doar acea perioadă, sau în perioada în care estimarea este revizuită și perioadele viitoare, dacă revizuirea afectează atât perioada curentă, cât și perioadele viitoare.

Grupul și Societatea utilizează estimări și judecăți care afectează valoarea activelor și datoriilor raportate în decursul exercițiului financiar următor. Estimările și judecățile sunt evaluate continuu și sunt bazate pe experiența anterioară și pe alți factori, incluzând așteptări cu privire la evenimentele viitoare considerate a fi rezonabile în circumstanțele date.

BT Leasing Transilvania IFN S.A.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

3. Metode și politici contabile semnificative

La pregătirea prezentelor situații financiare interimare sumarizate consolidate și individuale au fost utilizate aceleași metode și politici contabile ca acelea utilizate la pregătirea situațiilor financiare anuale consolidate și individuale ale Grupului și Societății pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2019.

4. Politici de gestionare a riscului financiar

Grupul și Societatea sunt expuse următoarelor riscuri, ca rezultat al folosirii instrumentelor financiare:

- Riscul de credit;
- Riscul de lichiditate;
- Riscul de piață;

Riscul de credit asociat activității de leasing este gestionat prin intermediul proceselor de gestiune a riscului Grupului. Expunerea cea mai mare a Grupului la riscul de credit este legată de creanțele de leasing financiar. În acest caz, expunerea este reprezentată de valoarea contabilă a activelor din bilanț. Pentru a minimiza riscul, Grupul are anumite proceduri menite să evalueze clienții înaintea aprobării contractelor de leasing, să stabilească limite de expunere, să monitorizeze capacitatea acestora de a rambursa principalul și dobânzile aferente, pe perioada derulării contractului de leasing.

Consiliul de Administrație a delegat responsabilitatea pentru gestionarea riscului de credit către Comitetul de Risc.

BT Leasing Transilvania IFN S.A.
Note la situațiile financiare interimare sumarizate
consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar

Riscul de credit

În tabelul de mai jos, sunt prezentate concentrările de risc pe sectoare economice pentru expuneri bilanțiere aferente creanțelor din contracte de leasing financiar atât la nivel individual, cât și consolidat:

	30 iunie 2020 <i>(neauditat)</i>	31 decembrie 2019
		- în RON -
Transporturi	264.754.862	282.716.740
Comert	214.579.436	226.043.535
Prelucratoare	171.900.699	153.473.168
Constructii	147.536.017	137.615.996
Servicii	96.235.332	91.705.095
Agricultura si Forestier	56.708.533	60.422.749
Miniera	31.025.197	30.315.294
Imobiliar	29.190.403	32.648.358
Institutiile financiare	33.373.222	34.661.596
Alte	37.776.817	34.829.254
Persoană fizică autorizată	26.387.464	24.384.805
Telecomunicatii	14.800.485	12.823.894
Persoana fizica	10.408.573	9.555.088
Chimica	2.459.213	2.384.253
Energetica	786.725	1.110.995
Piscicol	564.542	688.343
Organisme guvernamentale	131.574	163.467
Expunerea brută	1.138.619.094	1.135.542.630
Ajustări pentru deprecierea creanțelor din leasing financiar	-89.942.110	-83.397.258
Creanțe din contracte de leasing financiar	1.048.676.984	1.052.145.372

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

Riscul de credit (continuare)

Expunerile la riscul de credit pentru creanțe din contracte de leasing financiar acordate clienților la nivel consolidat și individual la data de 30 iunie 2020 sunt prezentate în continuare:

- în RON -

La cost amortizat	Creanțe din contracte de leasing care nu sunt depreciate Clasa I - stadiul 2	Creanțe din contracte de leasing financiar depreciate la data raportării Clasa II- stadiu 3	Creanțe din contracte de leasing financiar depreciate la recunoasterea inițială (POCI)	Total
Autovehicule	751.189.718	55.759.452	6.327.013	813.276.183
- RON	126.880.774	18.188.268	2.975.735	148.044.777
- până la 3 ani	74.050.294	15.939.656	2.433.448	92.423.398
- între 3-5 ani	50.518.683	2.248.612	542.287	53.309.582
- peste 5 ani	2.311.797	-	-	2.311.797
- valută	624.308.944	37.571.184	3.351.278	665.231.406
- până la 3 ani	247.479.184	29.043.986	2.804.198	279.327.368
- între 3-5 ani	371.471.006	8.462.153	547.080	380.480.239
- peste 5 ani	5.358.754	65.045	-	5.423.799
Echipamente	188.810.114	44.834.763	26.282.335	259.927.212
- RON	63.273.422	21.140.991	370.231	84.784.644
- până la 3 ani	40.259.442	17.318.882	370.231	57948.555
- între 3-5 ani	22.604516	3.822.109	-	26.426.625
- peste 5 ani	409.464	-	-	409.464
- valută	125.536.692	23.693.772	25.912.104	175.142.568
- până a 3 ani	67.456.915	18.630.039	25.912.104	111.999.058
- între 3-5 ani	56.390.304	5.063.733	-	61.454.037
- peste 5 ani	1.689.473	-	-	1.689.473

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

Riscul de credit (continuare)

- în RON -

La cost amortizat	Creanțe din contracte de leasing care nu sunt depreciate Clasa I - stadiu 2	Creanțe din contracte de leasing financiar depreciate la data raportării Clasa II - stadiu 3	Creanțe din contracte de leasing financiar depreciate la recunoasterea inițială (POCI)	Total
Imobile	63.113.389	2.302.310	-	65.415.699
- RON	13.680.827	2.107.565	-	15.788.392
- până la 3 ani	4.011.773	1.741.563	-	5.753.336
- între 3-5 ani	7.015.180	366.002	-	7.381.182
- peste 5 ani	2.653.874	-	-	2.653.874
- valută	49.432.562	194.745	-	49.627.307
- până la 3 ani	6.148.352	194.745	-	6.343.097
- între 3-5 ani	15.542.453	-	-	15.542.453
- peste 5 ani	27.741.757	-	-	27.741.757
Total creanțe din contracte de leasing financiar înainte de ajustări de depreciere	1.003.113.221	102.896.525	32.609.348	1.138.619.094
Ajustări pentru deprecierea creanțelor din contracte de leasing financiar	-22.355.495	-47.240.141	-20.376.474	-89.972.110
Total creanțe din contracte de leasing financiar	980.757.726	55.656.384	12.232.874	1.048.646.984

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

Riscul de credit (continuare)

Expunerile la riscul de credit pentru creanțe din contracte de leasing financiar acordate clienților la nivel consolidat și individual la data de 31 decembrie 2019 sunt prezentate în continuare:

- în RON -

La cost amortizat	Creanțe din contracte de leasing care nu sunt depreciate Clasa I - stadiul 2	Creanțe din contracte de leasing financiar depreciate la data raportării Clasa II- stadiu 3	Creanțe din contracte de leasing financiar depreciate la recunoasterea inițială (POCI)	Total
Autovehicule	745.999.265	52.727.832	6.932.117	805.659.214
- RON	144.959.090	18.321.569	3.387.464	166.668.123
- până la 3 ani	87.428.516	15.042.292	2.339.814	104.810.622
- între 3-5 ani	57.317.666	3.279.277	1.047.650	61.644.593
- peste 5 ani	212.908	-	-	212.908
- valută	601.040.175	34.406.263	3.544.653	638.991.091
- până la 3 ani	227.768.236	24.524.735	2.180.118	254.473.089
- între 3-5 ani	373.139.891	9.881.528	1.364.535	384.385.954
- peste 5 ani	132.048	-	-	132.048
Echipamente	195.487.482	35.256.687	25.773.961	256.518.130
- RON	80.580.389	11.568.390	437.274	92.586.053
- până la 3 ani	55.961.867	8.048.707	297.546	64.308.120
- între 3-5 ani	24.618.522	3.519.683	139.728	28.277.933
- peste 5 ani	-	-	-	-
- valută	114.907.093	23.688.297	25.336.687	163.932.077
- până la 3 ani	57.043.227	16.645.260	25.336.687	99.025.174
- între 3-5 ani	56.054.446	7.043.037	-	63.097.483
- peste 5 ani	1.809.420	-	-	1.809.420

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

Riscul de credit (continuare)

- în RON -

La cost amortizat	Creanțe din contracte de leasing care nu sunt depreciate Clasa I - stadiu 2	Creanțe din contracte de leasing financiar depreciate la data raportării Clasa II - stadiu 3	Creanțe din contracte de leasing financiar depreciate la recunoasterea inițială (POCI)	Total
Imobile	68.618.677	4.746.609	-	73.365.286
- RON	14.184.972	4.553.674	-	18.738.646
- până la 3 ani	4.249.573	4.553.674	-	8.803.247
- între 3-5 ani	7.768.357	-	-	7.768.357
- peste 5 ani	2.167.042	-	-	2.167.042
- valută	54.433.705	192.935	-	54.626.640
- până la 3 ani	9.185.216	192.935	-	9.378.151
- între 3-5 ani	6.046.944	-	-	6.046.944
- peste 5 ani	39.201.545	-	-	39.201.545
Total creanțe din contracte de leasing financiar înainte de ajustări de depreciere	1.010.105.424	92.731.128	32.706.078	1.135.542.630
Ajustări pentru deprecierea creanțelor din contracte de leasing financiar	-20.921.900	-42.559.912	-19.915.446	-83.397.258
Total creanțe din contracte de leasing financiar	989.183.524	50.171.216	12.790.632	1.052.145.372

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

Riscul de credit (continuare)

Expunerile la riscul de credit pentru creanțe din contracte de leasing financiar acordate clienților la nivel consolidat și individual la data de 30 iunie 2020 sunt prezentate în continuare:

- în RON -

Valori brute a creanțelor de leasing acordate clienților, nedepreciate, Clasa I - Stadiul 2	Autovehicule		Echipamente		Imobile		TOTAL	
	RON	valută	RON	Valută	RON	Valută	RON	valută
Risc scăzut-moderat	122.980.565	612.112.482	61.294.874	123.993.845	13.657.980	49.432.561	197.933.419	785.538.888
Risc sensitive	2.963.732	8.948.569	1.578.070	767.234	22.847	-	4.564.649	9.715.803
Risc crescut	936.478	3.247.893	400.479	775.612	-	-	1.336.957	4.023.505
Total creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	126.880.775	624.308.944	63.273.423	125.536.691	13.680.827	49.432.561	203.835.025	799.278.196
Ajustări pentru deprecierea valorii creanțelor de leasing financiar	-2.281.381	-12.732.356	-2.228.450	-4.963.959	-30.874	-118.475	-4.540.705	-17.814.790
Total creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	124.599.394	611.576.588	61.044.973	120.572.732	13.649.953	49.314.086	199.294.320	781.463.406

BT Leasing Transilvania IFN S.A.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

Riscul de credit (continuare)

- în RON -

Valori brute a creanțelor de leasing acordate clienților, nedepreciate, Clasa I - Stadiul 2	Autovehicule		Echipamente		Imobile		TOTAL	
	RON	valută	RON	Valută	RON	valută	RON	valută
0-30 zile	122.980.565	612.112.482	61.294.874	123.993.845	13.657.980	49.432.561	197.933.419	785.538.888
30-60 zile	2.935.962	8.948.569	1.578.070	767.234	22.847	-	4.536.879	9.715.803
60-90 zile	964.248	3.247.893	400.479	775.612	-	-	1.364.727	4.023.505
Total creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	126.880.775	624.308.944	63.273.423	125.536.691	13.680.827	49.432.561	203.835.025	799.278.196
Ajustări pentru deprecierea valorii creanțelor de leasing financiar	-2.281.381	-12.732.356	-2.228.450	-4.963.959	-30.874	-118.475	-4.540.705	-17.814.790
Total creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	124.599.394	611.576.588	61.044.973	120.572.732	13.649.953	49.314.086	199.294.320	781.463.406

Valori brute a creanțelor de leasing acordate clienților, depreciate, Clasa II - Stadiul 3 si POCI	Autovehicule		Echipamente		Imobile		TOTAL	
	RON	valută	RON	Valută	RON	valută	RON	valută
Sub 90 de zile	6.605.975	13.816.551	14.332.634	38.121.982	1.060.641	-	21.999.250	51.938.533
Peste 90 de zile	14.558.028	27.105.910	7.178.588	11.483.894	1.046.924	194.745	22.783.540	38.784.549
Total creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	21.164.003	40.922.461	21.511.222	49.605.876	2.107.565	194.745	44.782.790	90.723.082
Ajustări pentru deprecierea valorii creanțelor de leasing financiar	-8.786.147	-14.669.361	-14.021.668	-29.944.694	-	-194.745	-22.807.815	-44.808.800
Total creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	12.377.856	26.253.100	7.489.554	19.661.182	2.107.565	-	21.974.975	45.914.282

BT Leasing Transilvania IFN S.A.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

Riscul de credit (continuare)

Expunerile la riscul de credit pentru creanțe din contracte de leasing financiar acordate clienților la nivel consolidat și individual la data de 31 decembrie 2019 sunt prezentate în continuare:

- în RON -

Valori brute a creanțelor de leasing acordate clienților, nedepreciate, Clasa I - Stadiul 2	Autovehicule		Echipamente		Imobile		TOTAL	
	RON	valută	RON	Valută	RON	valută	RON	valută
Risc scăzut-moderat	141.463.350	591.267.842	79.031.097	113.978.958	14.184.971	54.433.707	234.679.418	759.680.507
Risc senzitiv	2.039.480	7.122.994	323.388	594.976	-	-	2.362.868	7.717.970
Risc crescut	1.456.259	2.649.339	1.225.904	333.160	-	-	2.682.163	2.982.499
Total creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	144.959.089	601.040.175	80.580.389	114.907.094	14.184.971	54.433.707	239.724.449	770.380.976
Ajustări pentru deprecierea valorii creanțelor de leasing financiar	-2.243.090	-10.287.198	-3.259.816	-4.935.814	-8.919	-187.063	-5.511.825	-15.410.075
Total creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	142.715.999	590.752.977	77.320.573	109.971.280	14.176.052	54.246.644	234.212.624	754.970.901

BT Leasing Transilvania IFN S.A.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

Riscul de credit (continuare)

- în RON -

Valori brute a creanțelor de leasing acordate clienților, nedepreciate, Clasa I - Stadiul 2	Autovehicule		Echipamente		Imobile		TOTAL	
	RON	valută	RON	valută	RON	valută	RON	valută
0-30 zile	141.463.350	591.267.842	79.031.097	113.978.958	14.184.971	54.433.707	234.679.418	759.680.507
30-60 zile	2.039.480	7.122.994	323.388	594.976	-	-	2.362.868	7.717.970
60-90 zile	1.456.259	2.649.339	1.225.904	333.160	-	-	2.682.163	2.982.499
Total creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	144.959.089	601.040.175	80.580.389	114.907.094	14.184.971	54.433.707	239.724.449	770.380.976
Ajustări pentru deprecierea valorii creanțelor de leasing financiar	-2.243.090	-10.287.198	-3.259.816	-4.935.814	-8.919	-187.063	-5.511.825	-15.410.075
Total creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	142.715.999	590.752.977	77.320.573	109.971.280	14.176.052	54.246.644	234.212.624	754.970.901

Valori brute a creanțelor de leasing acordate clienților, depreciate, Clasa II - Stadiul 3 si POCI	Autovehicule		Echipamente		Imobile		TOTAL	
	RON	valută	RON	valută	RON	valută	RON	valută
Sub 90 de zile	9.985.505	14.902.867	5.616.785	36.946.690	1.483.431	-	17.085.721	51.849.557
Peste 90 de zile	11.723.528	23.048.049	6.388.879	12.078.294	3.070.243	192.935	21.182.650	35.319.278
Total creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	21.709.033	37.950.916	12.005.664	49.024.984	4.553.674	192.935	38.268.371	87.168.835
Ajustări pentru deprecierea valorii creanțelor de leasing financiar	-9.047.294	-14.852.710	-6.879.349	-30.817.826	-685.243	-192.935	-16.611.886	-45.863.471
Total creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	12.661.739	23.098.206	5.126.315	18.207.158	3.868.431	-	21.656.485	41.305.364

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

Riscul de credit (continuare)

Politica de garantare

Mai jos este prezentată o analiză a valorii juste a garanțiilor aferente activelor financiare la data de 30 iunie 2020:

<i>- în RON -</i>	<u>Sub - garantate</u>	<u>Supra - garantate</u>
Expunere brută		
Autovehicule		
Expunere brută	239.788.467	573.487.716
Garanții	194.974.867	829.651.278
Echipamente		
Expunere brută	74.663.461	185.263.751
Garanții	50.930.174	290.924.917
Imobile		
Expunere brută	875.668	64.540.031
Garanții	-	154.833.190
Total expunere brută	<u>315.327.596</u>	<u>823.291.498</u>
Total garanții	<u>245.905.041</u>	<u>1.275.409.385</u>

Mai jos este prezentată o analiză a valorii juste a garanțiilor aferente activelor financiare la data de 31 decembrie 2019:

<i>- în RON -</i>	<u>Sub - garantate</u>	<u>Supra - garantate</u>
Expunere brută		
Autovehicule		
Expunere brută	226.335.909	579.323.305
Garanții	189.645.581	831.420.834
Echipamente		
Expunere brută	87.106.865	169.411.265
Garanții	68.192.939	265.078.412
Imobile		
Expunere brută	3.263.178	70.102.108
Garanții	1.562.300	149.696.555
Total expunere brută	<u>316.705.952</u>	<u>818.836.678</u>
Total garanții	<u>259.400.820</u>	<u>1.246.195.801</u>

**Note la situațiile financiare interimare sumarizate
consolidate și individuale**

5. Estimări contabile și judecăți semnificative

Grupul și Societatea fac estimări și ipoteze care afectează valoarea activelor și datoriilor raportate în decursul exercițiului financiar următor. Estimările și judecățile sunt evaluate continuu și sunt bazate pe experiența anterioară și pe alți factori, incluzând așteptări cu privire la evenimentele viitoare considerate a fi rezonabile în circumstanțele date.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

6. Venituri nete din dobânzi

- în RON -

	Grup		Societate	
	30-iun-2020 (neauditat)	30-iun-2019 (neauditat)	30-iun-2020 (neauditat)	30-iun-2019 (neauditat)
Venituri din dobânzi				
Venituri din dobânzi aferente contractelor de leasing	40.595.752	46.590.957	40.595.752	46.590.957
Venituri din dobânzi aferente conturilor curente și depozitelor	302.857	146.931	285.686	128.979
Total venituri din dobânzi	40.898.609	46.737.888	40.881.438	46.719.936
Cheltuieli cu dobânzile				
Cheltuieli cu dobânda la împrumuturi de la bănci și instituții financiare	-7.242.292	-10.717.992	-7.242.292	-10.717.992
Cheltuieli cu dobânda pentru obligațiuni	-2.008.457	-	-2.008.457	-
Cheltuieli cu dobânda pentru leasing	-4.377	-3.393	-4.377	-3.393
Total cheltuieli cu dobânzile	-9.255.126	-10.721.385	-9.255.126	-10.721.385
Venituri nete din dobânzi	31.643.483	36.016.503	31.626.312	35.998.551

7. Venituri nete din speze și comisioane

- în RON -

	Grup		Societate	
	30-iun-2020 (neauditat)	30-iun-2019 (neauditat)	30-iun-2020 (neauditat)	30-iun-2019 (neauditat)
Venituri din speze și comisioane				
Comisioane de intermediere în asigurări	6.503.876	5.016.389	-	-
Total venituri din speze și comisioane	6.503.876	5.016.389	-	-
Cheltuieli cu speze și comisioane				
Comisioane achitate pentru operațiuni bancare	-56.687	-149.833	-45.128	-138.378
Comisioane achitate pentru emisiunea de obligațiuni	-2.917	-	-2.917	-
Total cheltuieli cu spezele și comisioanele	-59.604	-149.833	-48.045	-138.378
Venituri nete din speze și comisioane	6.444.272	4.866.556	-48.045	-138.378

8. Câștigul net din conversia valutară

- în RON -

	Grup		Societate	
	30-iun-2020 (neauditat)	30-iun-2019 (neauditat)	30-iun-2020 (neauditat)	30-iun-2019 (neauditat)
Venituri nete din diferențe de curs valutar	1.374.896	2.413.183	1.374.896	2.413.183
Venituri din diferențe de curs valutar aferente tranzacțiilor	2.049.990	2.493.772	2.049.990	2.493.772
Câștigul net din conversia valutară	3.424.886	4.906.955	3.424.886	4.906.955

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

9. Alte venituri operaționale

- în RON -

	Grup		Societatea	
	30-iun-2020 (neauditat)	30-iun-2019 (neauditat)	30-iun-2020 (neauditat)	30-iun-2019 (neauditat)
Venituri din vânzarea imobilizărilor corporale	89.635	65.650	89.635	65.650
Venituri din dividende (i)	-	2	9.104.993	7.191.541
Alte venituri (ii)	2.556.887	2.335.305	2.555.751	2.317.479
Total alte venituri operaționale	2.646.522	2.400.957	11.750.379	9.574.670

(i) Veniturile din dividende au fost încasate de Societate de la cele 4 filiale și alte entități asociate în care Societatea deține acțiuni:

- BT Intermedieri Agent de Asigurare SRL, în valoare de 3.280.846 RON (30 iunie 2019: 3.604.632 RON);
- BT Safe Agent de Asigurare SRL, în valoare de 1.592.717 RON (30 iunie 2019: 917.884 RON);
- BT Solution Agent de Asigurare SRL, în valoare de 1.756.802 RON (30 iunie 2019: 1.135.450 RON);
- BT Asiom Agent de Asigurare SRL, în valoare de 2.474.628 RON (30 iunie 2019: 1.533.573 RON);
- BT Direct IFN SA, în valoare de 0 RON (30 iunie 2019: 2 RON).

(ii) Alte venituri includ sumele obținute din refacturarea diverselor servicii de înmatriculare, costuri privind asigurarea bunurilor ce fac obiectul contractelor de leasing: 1.353.117 RON (30 iunie 2019: 1.575.183 RON), despăgubiri încasate de la societățile de asigurare: 707.923 RON (30 iunie 2019: 300.786 RON), daune interese încasate la contractele de leasing reziliate: 155.367 RON (30 iunie 2019: 123.993 RON) și alte venituri încasate: 340.480 RON (30 iunie 2019: 335.343 RON).

10. Cheltuieli nete din stocuri

- în RON -

	Grup		Societate	
	30-iun-2020 (neauditat)	30-iun-2019 (neauditat)	30-iun-2020 (neauditat)	30-iun-2019 (neauditat)
Venituri din valorificare bunuri recuperate din contracte de leasing	786.252	778.147	786.252	778.147
Costul bunurilor valorificate	-2.370.191	-7.380.698	-2.370.191	-7.380.698
Venituri nete cu provizioane pentru bunuri reposedate	1.586.034	6.068.784	1.586.034	6.068.784
Total	2.095	-533.767	2.095	-533.767

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

11. Cheltuieli (-)/ Venituri nete cu ajustările pentru deprecierea activelor financiare

- în RON -

	Grup		Societate	
	30-iun-2020 (neauditat)	30-iun-2019 (neauditat)	30-iun-2020 (neauditat)	30-iun-2019 (neauditat)
Cheltuieli cu ajustarea pentru depreciere a creanțelor din contracte de leasing financiar	-35.555.900	-37.490.308	-35.555.900	-37.490.308
Venituri din reluări/anulări de ajustări pentru deprecierea creanțelor din contracte de leasing financiar	22.000.667	31.815.617	22.000.667	31.815.617
Venituri din rezilierea contractelor și reposedarea bunurilor date în leasing	7.378.140	1.890.167	7.378.140	1.890.167
Cheltuieli cu ajustările pentru deprecierea altor active	-500	-11.519	-500	-11.519
Venituri din reluări/anulări ale ajustărilor pentru deprecierea altor active	3.509	1.104.052	3.509	1.104.052
Cheltuieli (-)/Venituri nete cu ajustările pentru deprecierea activelor financiare	-6.174.084	-2.691.991	-6.174.084	-2.691.991

12. Cheltuieli cu personalul

- în RON -

	Grup		Societate	
	30-iun-2020 (neauditat)	30-iun-2019 (neauditat)	30-iun-2020 (neauditat)	30-iun-2019 (neauditat)
Salarii și beneficii	-8.672.342	-8.055.687	-8.128.861	-7.530.525
Contribuția privind asigurările și protecția socială	-303.850	-261.659	-288.009	-245.772
Alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate	-48.258	-41.870	-48.258	-41.870
Bonusuri pentru angajați și provizioane concedii neefectuate	3.831.888	2.904.256	3.663.044	2.752.668
Cheltuieli cu provizioane pentru pensii și obligații asimilate	-28.654	-44.004	-28.654	-44.004
Total	-5.221.216	-5.498.964	-4.830.738	-5.109.503

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

13. Alte cheltuieli operaționale

- în RON -

	Grup		Societate	
	30-iun-2020 (neauditat)	30-iun-2019 (neauditat)	30-iun-2020 (neauditat)	30-iun-2019 (neauditat)
Cheltuieli cu impozite și taxe	-216.962	-157.121	-216.657	-156.990
Cheltuieli cu întreținere, reparații și alte servicii de mentenanță	-1.273.798	-738.486	-1.273.798	-738.486
Cheltuieli cu publicitate, protocol și sponsorizări	-349.303	-725.503	-348.961	-725.083
Cheltuieli cu poșta, telecomunicațiile și trafic sms	-244.532	-252.727	-179.662	-197.169
Cheltuieli cu materiale și consumabile	-270.665	-414.913	-269.502	-408.278
Cheltuieli cu energia electrică și termică	-158.837	-130.273	-146.814	-118.429
Cheltuieli cu colaboratorii	-556	-	-556	-
Cheltuieli cu transport, deplasări și detașări	-65.671	-113.939	-65.671	-113.939
Pierderi din cedarea și casarea imobilizărilor corporale și necorporale	-58.462	-	-58.462	-
Alte cheltuieli operaționale	-2.770.385	-2.098.413	-2.657.385	-1.995.742
Total alte cheltuieli operaționale	-5.409.171	-4.631.375	-5.217.468	-4.454.116

14. Cheltuială cu impozitul pe profit

Cheltuiala cu impozitul pe profit prezentată în situația contului de profit sau pierdere și alte elemente ale rezultatului global cuprinde următoarele:

- în RON -

	Grup		Societate	
	30-iun-2020 (neauditat)	30-iun-2019 (neauditat)	30-iun-2020 (neauditat)	30-iun-2019 (neauditat)
Impozit pe profit curent	-3.670.433	-4.417.356	3.608.506	-4.366.834
Cheltuială cu impozitul pe profit	-3.670.433	-4.417.356	3.608.506	-4.366.834

Impozitul amânat

Grupul și Societatea au înregistrat impozit pe profit amânat de recuperat pentru următoarele elemente bilanțiere:

- în RON -

	Grup		Societate	
	30 iunie 2020	31 decembrie 2019	30 iunie 2020	31 decembrie 2019
Creanțe din contracte de leasing	21.306.492	11.817.306	21.306.492	11.817.306
Provizioane pentru alte riscuri și cheltuieli	324.751	3.959.141	168.851	3.803.241
Total	21.631.243	15.776.447	21.475.343	15.620.547
Creanță privind impozitul amânat (16%)	3.460.999	2.524.232	3.436.055	2.499.288

BT Leasing Transilvania IFN S.A.

15. Plasamente la bănci

- în RON -

	Grup		Societatea	
	30-iun-2020 (neauditat)	31-dec-2019	30-iun-2020 (neauditat)	31-dec-2019
Conturi curente	539.877	2.390.535	283.621	484.637
Depozite la vedere la bănci	14.485.405	30.855.201	14.485.405	30.855.201
Depozite colaterale la bănci	687	687	687	687
Creanțe atașate	657	640	657	640
Total	15.026.626	33.247.063	14.770.370	31.341.165

Conturile curente și depozitele la vedere/la termen se află la libera dispoziție a Grupului și nu sunt grevate de sarcini. Depozitele la vedere la bănci reprezintă depozite overnight plasate la bănci.

Tabelul următor prezintă reconcilierea numerarului și a echivalentelor de numerar cu numerarul din situația fluxurilor de trezorerie:

- în RON -

	Grup		Societatea	
	2020	2019	2020	2019
Numerar în casierie	2.784	2.792	2.639	2.238
Conturi curente	539.877	2.390.535	283.621	484.638
Depozite la vedere la bănci	14.485.405	30.855.201	14.485.405	30.855.201
Total numerar și echivalente de numerar	15.028.066	33.248.528	14.771.665	31.342.077

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

16. Creanțe din contracte de leasing financiar

Grupul acționează în calitate de locator în cadrul contractelor de leasing financiar oferite în principal pentru finanțarea autovehiculelor și echipamentelor. Contractele de leasing sunt în EUR și RON cu transferarea dreptului de proprietate asupra bunurilor finanțate la sfârșitul contractului de leasing. Dobânda este facturată pe perioada leasingului prin intermediul ratelor de leasing.

Creanțele din leasing sunt garantate de bunurile care fac obiectul contractelor de leasing și de alte garanții. Împărțirea creanțelor din contractele de leasing financiar pe maturități este prezentată în tabelul următor:

- în RON -	30 iunie 2020 (neauditat)				31 decembrie 2019			
	< 1 an	1 - 5 ani	> 5 ani	Total	< 1 an	1 - 5 ani	> 5 ani	Total
Creanțe brute din contracte de leasing financiar	488.271.485	727.275.979	7.882.387	1.223.429.851	469.899.335	745.705.727	10.416.600	1.226.021.662
Dobânda viitoare aferentă creanțelor din contracte de leasing financiar	-39.473.877	-45.128.543	-208.337	-84.810.757	-44.253.181	-45.972.008	-253.843	-90.479.032
Total creanțe din contracte de leasing financiar nete de dobânda viitoare	448.797.608	682.147.436	7.674.050	1.138.619.094	425.646.154	699.733.719	10.162.757	1.135.542.630
Ajustări de depreciere aferente creanțelor din contracte de leasing financiar	-35.514.204	-53.825.933	-601.975	-89.942.110	-31.353.531	-51.303.035	-740.692	-83.397.258
Total creanțe din contracte de leasing financiar nete de ajustări	413.283.404	628.321.503	7.072.075	1.048.676.984	394.292.623	648.430.684	9.422.065	1.052.145.372

Ajustarea de depreciere pentru creanțe din contracte de leasing financiar este detaliată în continuare:

- în RON -	30 iunie 2020 (neauditat)	31 decembrie 2019
Sold la începutul perioadei	83.397.258	86.893.125
Cheltuieli cu ajustări de depreciere a creanțelor din contracte de leasing	35.555.900	84.791.264
Venituri din reluări/anulări ajustări depreciere a creanțelor din contractele de leasing	-22.000.668	-75.298.002
Anularea provizionului din contul creanțelor pentru contracte de leasing reziliate	-7.010.380	-12.989.129
Sold la sfârșitul perioadei	89.942.110	83.397.258

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

17. Alte active financiare

- în RON -

	Grup		Societate	
	30-iun-2020 (neauditat)	31-dec-2019	30-iun-2020 (neauditat)	31-dec-2019
Debitori diverși (i)	8.758.584	7.250.234	4.194.100	3.344.273
Alte active restante și în litigiu (ii)	2.674.489	2.723.542	2.674.489	2.723.542
Ajustări de depreciere pentru alte active restante și în litigiu	-1.786.762	-1.789.771	-1.786.762	-1.789.771
Total	9.646.311	8.184.005	5.081.827	4.278.044

- (i) Debitorii diverși la nivel de grup reprezintă sume de încasat de la clienți din refacturare polițe de asigurare 5.137.572 RON (31 decembrie 2019: 3.895.872 RON), sume de încasat de la furnizorii externi pentru garanțiile achitate pentru taxa pe valoarea adăugată, până la transmiterea documentului care face dovada transportului intracomunitar 2.446.224 RON (31 decembrie 2019: 1.840.547 RON), sume de încasat din despăgubiri din asigurări 1.132.002 RON (31 decembrie 2019: 1.513.815 RON) și alte sume datorate de diverși debitori 42.786 RON (31 decembrie 2019: 0 RON), iar la nivel de societate debitorii diverși reprezintă sume de încasat de la furnizorii externi pentru garanțiile achitate pentru taxa pe valoarea adăugată, până la transmiterea documentului care face dovada transportului intracomunitar: 2.446.224 RON (31 decembrie 2019: 1.840.547 RON), sume de încasat din despăgubiri din asigurări 1.132.002 RON (31 decembrie 2019: 1.513.815 RON) și alte sume datorate de diverși debitori 615.874 RON (31 decembrie 2019: - 10.089 RON).
- (ii) Activele restante și în litigiu reprezintă avansuri achitate pentru achiziționarea de bunuri, obiecte ale contractelor de leasing, pentru care furnizorul nu a livrat bunul 2,377,676 RON (31 decembrie 2019: 2.377.676 RON) și creanțe restante și în litigiu din diverse prestări de servicii 296.813 RON (31 decembrie 2019: 345.866 RON).

Sumele înregistrate în cadrul categoriei de „Plăți în avans furnizori” și „Debitori diverși” sunt sume curente, nedepreciate, atât pentru Grup și Societate, pentru 30 iunie 2020 și 31 decembrie 2019.

Ajustările de depreciere pentru alte active restante și în litigiu pot fi analizate în continuare, după cum urmează:

- în RON -

	Grup		Societate	
	30-iun-2020 (neauditat)	31-dec-2019	30-iun-2020 (neauditat)	31-dec-2019
Sold la începutul perioadei	-1.789.771	-4.562.711	-1.789.771	-4.562.711
(-) Cheltuieli/Venituri din reluări de ajustări pentru deprecierea altor active	3.009	2.772.940	3.009	2.772.940
Sold la sfârșitul perioadei	-1.786.762	-1.789.771	-1.786.762	-1.789.771

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

18. Stocuri

- în RON -

	Grup		Societate	
	30-iun-2020 (neauditat)	31-dec-2019	30-iun-2020 (neauditat)	31-dec-2019
Stocuri aflate la terți	289.606	689.379	289.606	689.379
Stocuri aflate la sediu	17.464.971	16.095.133	17.464.971	16.095.133
Ajustări pentru deprecierea stocurilor	-5.290.712	-6.876.746	-5.290.712	-6.876.746
Total	12.463.865	9.907.766	12.463.865	9.907.766

Stocurile sunt constituite în principal din bunuri recuperate din contractele de leasing reziliate care nu au fost încă replasate sau vândute: 17.708.227 RON (31 decembrie 2019: 16.649.877 RON), bunuri adjudecate în procesul de executare: 46.350 RON (31 decembrie 2019: 46.350 RON), bunuri ce urmează să fie plasate în contracte de leasing o RON (31 decembrie 2019: 62.104 RON) și echipamente de localizare a bunurilor ce fac obiectul contractelor de leasing ce urmează să fie vândute utilizatorilor o RON (31 decembrie 2019: 26.181 RON).

Ajustările de depreciere pentru stocuri s-au constituit ca diferență între valoarea recuperabilă la momentul înregistrării în situația poziției financiare și valoarea lor recuperabilă la data situația poziției financiare și poate fi analizată în continuare, după cum urmează:

- în RON -

	Grup		Societate	
	30-iun-2020 (neauditat)	31-dec-2019	30-iun-2020 (neauditat)	31-dec-2019
Sold la începutul perioadei	6.876.746	23.329.652	6.876.746	23.329.652
Venituri cu ajustările pentru deprecierea stocurilor	-1.586.034	-16.452.906	-1.586.034	-16.452.906
Sold la sfârșitul perioadei	5.290.712	6.876.746	5.290.712	6.876.746

19. Investiții în participații

La data de 30 iunie 2020 și 31 decembrie 2019, Societatea deținea participații directe în filiale, în sumă de 69.539 RON (2019: 69.539 RON). Pentru Grup, se află în sold doar investițiile în BT Asset Management SAI SA și BT Direct IFN SA.

- în RON -

<u>Nume entitate</u>	30-iun-2020 (neauditat)		31-dec-2019	
		%		%
BT Intermedieri Agent de Asigurare SRL	25.530	99,99802	25.530	99,99802
BT Safe Agent de Asigurare SRL	4.010	99,98694	4.010	99,98694
BT Solution Agent de Asigurare SRL	19.990	99,95000	19.990	99,95000
BT Asiom Agent de Asigurare SRL	19.990	99,95000	19.990	99,95000
BT Asset Management SAI SA	3	0,000040	3	0,000040
BT Direct IFN SA	16	0,000060	16	0,000060
Total	69.539		69.539	

BT Leasing Transilvania IFN S.A.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

20. Imobilizări corporale

- în RON -

<i>Grup</i>	Calculatoare și echipamente	Mijloace de transport	Alte imobilizări corporale	Total
Valoare contabilă brută				
Sold la 1 ianuarie 2019	675.385	4.146.746	167.378	4.989.509
Achiziții imobilizări corporale	51.108	498.259	9.087	558.454
Ieșiri de imobilizări corporale	-2.002	-460.214	-12.916	-475.132
Sold la 31 decembrie 2019	724.491	4.184.791	163.549	5.072.831
Sold la 1 ianuarie 2020	724.491	4.184.791	163.549	5.072.831
Achiziții imobilizări corporale	128.976	189.129	6.185	324.290
Ieșiri de imobilizări corporale	-2.043	-148.358	-9.180	-159.581
Sold la 30 iunie 2020 (neauditat)	851.424	4.225.562	160.554	5.237.540
Amortizare cumulată				
Sold la 1 ianuarie 2019	467.230	2.947.181	136.959	3.551.370
Cheltuiala cu deprecierea în timpul anului	87.828	575.085	10.773	673.686
Amortizarea cumulată a ieșirilor	-2.002	-401.046	-12.916	-415.964
Sold la 31 decembrie 2019	553.056	3.121.220	134.816	3.809.092
Sold la 1 ianuarie 2020	553.056	3.121.220	134.816	3.809.092
Cheltuiala cu deprecierea în timpul anului	61.310	273.088	6.338	340.736
Amortizarea cumulată a ieșirilor	-2.043	-91.157	-7.919	-101.119
Sold la 30 iunie 2020 (neauditat)	612.323	3.303.151	133.235	4.048.709
Valoare netă contabilă				
La 31 decembrie 2019	171.435	1.063.571	28.733	1.263.739
La 30 iunie 2020 (neauditat)	239.101	922.411	27.319	1.188.831

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

20. Imobilizări corporale

- în RON -

Societate

<i>Valoare contabilă brută</i>	Calculatoare și echipamente	Mijloace de transport	Alte imobilizări corporale	Total
Sold la 1 ianuarie 2019	675.385	4.146.746	167.378	4.989.509
Achiziții imobilizări corporale	51.108	388.815	6.267	446.190
Ieșiri de imobilizări corporale	-2.002	-460.214	-12.916	-475.132
Sold la 31 decembrie 2019	724.491	4.075.347	160.729	4.960.567
Sold la 1 ianuarie 2020	724.491	4.075.347	160.729	4.960.567
Achiziții imobilizări corporale	128.976	189.129	6.185	324.290
Ieșiri de imobilizări corporale	-2.043	-148.358	-9.180	-159.581
Sold la 30 iunie 2020 (neauditat)	851.424	4.116.118	157.734	5.125.276
Amortizare cumulată				
Sold la 1 ianuarie 2019	467.230	2.947.181	136.959	3.551.370
Cheltuiala cu deprecierea în timpul anului	87.828	541.644	10.773	640.245
Amortizarea cumulată a ieșirilor	-2.002	-401.046	-12.916	-415.964
Sold la 31 decembrie 2019	553.056	3.087.779	134.816	3.775.651
Sold la 1 ianuarie 2020	553.056	3.087.779	134.816	3.775.651
Cheltuiala cu deprecierea în timpul anului	61.310	254.848	5.868	322.026
Amortizarea cumulată a ieșirilor	-2.043	-91.158	-7.919	-101.120
Sold la 30 iunie 2020 (neauditat)	612.323	3.251.469	132.765	3.996.557
Valoare netă contabilă				
La 31 decembrie 2019	171.435	987.568	25.913	1.184.916
La 30 iunie 2020 (neauditat)	239.101	864.649	24.969	1.128.719

BT Leasing Transilvania IFN S.A.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

21. Imobilizări necorporale

- în RON -

<i>Valoare contabilă brută</i>	Grup	Societate
Sold la 1 ianuarie 2019	1.843.756	1.796.219
Intrări	191.137	191.137
Ieșiri	-	-
Sold la 30 decembrie 2019	2.034.893	1.987.356
Sold la 1 ianuarie 2020	2.034.893	1.987.356
Intrări	549.639	549.639
Ieșiri	-	-
Sold la 30 iunie 2020	2.584.532	2.536.995
Amortizare cumulată		
Sold la 1 ianuarie 2019	1.563.135	1.529.962
Cheltuiala în timpul anului	236.434	227.363
Sold la 31 decembrie 2019	1.799.569	1.757.325
Sold la 1 ianuarie 2020	1.799.569	1.757.325
Cheltuiala în timpul anului	144.429	139.894
Sold la 30 iunie 2020 (neauditat)	1.943.998	1.897.219
Valoarea netă contabilă		
La 31 decembrie 2019	235.324	230.031
La 30 iunie 2020 (neauditat)	640.534	639.776

BT Leasing Transilvania IFN S.A.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

22. Activele aferente dreptului de utilizare

- în RON -

Grup și Societate

	Clădiri	Autovehicule	Total
Sold la 1 ianuarie 2019	-	-	-
Adoptarea unor noi standarde (IFRS 16)	2.123.747	270.115	2.393.862
Achiziții	610.395	436.530	1.046.925
Ieșiri	-187.901	-8.745	-196.646
Sold la 31 decembrie 2019	2.546.241	697.900	3.244.141
Sold la 1 ianuarie 2020	2.546.241	697.900	3.244.141
Achiziții	981.509	331.004	1.312.513
Ieșiri	-237.052	-53.863	-290.915
Sold la 30 iunie 2020	3.290.698	975.041	4.265.739
Amortizarea cumulate			
Sold la 1 ianuarie 2019	-	-	-
Amortizarea înregistrată în timpul perioadei	865.206	169.431	1.034.637
Amortizarea aferentă ieșirilor	-117.445	-	-117.445
Sold la 31 decembrie 2019	747.761	169.431	917.192
Sold la 1 ianuarie 2020	747.761	169.431	917.192
Amortizarea înregistrată în timpul perioadei	419.142	166.940	586.082
Amortizarea aferentă ieșirilor	-	-	-
Sold la 30 iunie 2020	1.166.903	336.371	1.503.274
Valoarea contabilă netă			
La 31 decembrie 2019	1.798.480	528.469	2.326.949
La 30 iunie 2020	2.123.795	638.670	2.762.465

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

23. Alte active

- în RON -

	Grup		Societate	
	30-iun-2020 (neauditat)	31-dec-2019	30-iun-2020 (neauditat)	31-dec-2019
Plăți în avans furnizori	1.539.427	2.778.894	1.539.427	2.778.894
Stocuri și asimilate	51.785	17.032	51.785	17.032
Cheltuieli înregistrate în avans	42.106	41.604	35.836	40.058
Alte elemente	65.500	131.948	64.636	128.720
TVA de recuperat	1.382.697	-	1.382.697	-
TVA neexigibilă	12.385	38.606	12.385	38.606
Total	3.093.900	3.008.084	3.086.766	3.003.310

24. Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare

- în RON -

	Grup		Societate	
	30-iun-2020 (neauditat)	31-dec-2019	30-iun-2020 (neauditat)	31-dec-2019
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	637.657.592	675.504.849	637.657.592	675.504.849
Dobânzi de plătit și comisioane de amortizat	-374.570	-561.536	-374.570	-561.536
Total	637.283.022	674.943.313	637.283.022	674.943.313

Ratele de dobândă aferente împrumurilor la termen primite de Societate la 30 iunie 2020 variază între 1,17% și 2,4% pentru împrumuturile în EUR și între 3,40% și 4,46% pentru împrumuturile în RON (31 decembrie 2019: 1,17% și 1,84% pentru împrumuturile în EUR și între 4,23% și 4,49% pentru împrumuturile în RON).

25. Împrumuturi din emisiunea de obligațiuni

- în RON -

	Grup		Societate	
	30-iun-2020 (neauditat)	31-dec-2019	30-iun-2020 (neauditat)	31-dec-2019
Împrumuturi din emisiunea de obligațiuni	193.692.000	191.172.000	193.692.000	191.172.000
Dobânzi de plătit și comisioane de amortizat	-1.573.552	-1.673.734	-1.573.552	-1.673.734
Total	192.118.448	189.498.266	192.118.448	189.498.266

Ratele de dobândă aferente datoriilor constituite prin titluri primite de Societate la 30 iunie 2020 variază între 1,75% și 2% (31 decembrie 2019: 1,75% și 2%).

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

26. Datorii din contracte de leasing

- în RON -

	Grup		Societate	
	30-iun-2020 (neauditat)	31-dec-2019	30-iun-2020 (neauditat)	31-dec-2019
Datorii din contracte de leasing	2.840.305	2.392.035	2.840.305	2.392.035
Dobânzi de plătit și comisioane de amortizat	66	67	66	67
Total	2.840.371	2.392.102	2.840.371	2.392.102

27. Provizioane pentru alte riscuri și cheltuieli

Provizioanele pentru alte riscuri și cheltuieli sunt prezentate astfel:

- în RON -

	Grup		Societate	
	30-iun-2020 (neauditat)	31-dec-2019	30-iun-2020 (neauditat)	31-dec-2019
Provizioane pentru pensii și obligații similare	134.198	119.342	134.198	119.342
Provizioane pentru concedii neefectuate	34.653	356.743	34.653	333.899
Provizioane pentru bonusuri acordate angajaților	-	3.496.000	-	3.350.000
Provizioane pentru litigii	8.731.913	8.731.913	8.731.913	8.731.913
Total	8.900.764	12.703.998	8.900.764	12.535.154

Provizioane litigii

Societatea analizează riscurile potențiale în cazul litigiilor și situațiilor litigioase în care este parte implicată. În cazul în care se constată probabilitatea de pierdere mai mare de 50% și valoarea pretențiilor sau a posibilelor pierderi pot fi estimate, se constituie provizioane de riscuri și cheltuieli. Valorile sunt înregistrate în contabilitate până la soluționarea litigiilor sau a situațiilor litigioase prin câștig sau plata despăgubirilor.

În anul 2018, Consiliul Concurenței a demarat o investigație la nivelul mai multor societăți de servicii financiare având ca obiect o presupusă încălcare a articolului 5 (1) din Legea concurenței nr. 21/1996, respectiv a articolului 101 (1) din Tratatul privind Funcționarea Uniunii Europene, printr-un posibil schimb de informații sensibile din punct de vedere concurențial între întreprinderi concurente pe piața serviciilor de leasing financiar, respectiv pe piața creditelor de consum și care sunt membre ale principalelor asociații profesionale și patronale din domeniul serviciilor financiare. În anul 2019, aceasta investigație s-a finalizat cu aplicarea unor amenzi calculate ca procent din cifra de afaceri a societății. În anul 2020, s-a dispus retrimiteră raportului către raportor și echipa sa în vederea completării analizei, însă până la data întocmirii acestor situații financiare nu a fost emisă o decizie cu privire la aspectele semnalate în raport.

Având în vedere cele de mai sus, Societatea a înregistrat un provizion pentru litigii în sumă de 6.698.992 RON, aceasta fiind considerată cea mai bună estimare a sumei ce urmează să fie propusă ca și sancțiune de către Consiliul Concurenței.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

27. Provizioane pentru alte riscuri și cheltuieli (continuare)

Deși Societatea este pregătită să conteste sancțiunile propuse de către Consiliul Concurenței în timpul investigației, nu există certitudinea că nu vor fi impuse amenzile propuse de către Consiliul Concurenței sau chiar amenzi mai mari.

28. Alte datorii financiare

- în RON -

	Grup		Societate	
	30-iun-2020 (neauditat)	31-dec-2019	30-iun-2020 (neauditat)	31-dec-2019
Furnizori de bunuri și servicii	1.150.310	1.297.903	3.112.002	5.568.195
Furnizori de bunuri plasate în contracte de leasing	2.226.186	1.502.011	2.226.186	1.502.011
Creditori diverși	4.328.460	5.199.813	4.318.922	5.196.873
Alte datorii financiare	29.340	50.186	29.340	50.186
Total	7.734.296	8.049.913	9.686.450	12.317.265

29. Alte datorii

- în RON -

	Grup		Societate	
	30-iun-2020 (neauditat)	31-dec-2019	30-iun-2020 (neauditat)	31-dec-2019
Drepturi de personal	615.050	298.518	584.378	298.280
Alte datorii față de bugetul statului și asigurărilor sociale	611.880	717.949	578.215	685.775
Taxa pe valoarea adăugată de plată	-	2.175.207	-	2.175.207
Impozit pe profit de plată	1.746.628	135.986	1.714.379	105.400
Avansuri primite de la clienți	4.049.520	5.008.582	3.896.654	4.927.472
Alte datorii	989.769	619.814	989.769	619.814
Subvenții pentru investiții	10.725	14.625	10.725	14.625
Total	8.023.572	8.970.681	7.774.120	8.826.573

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale**30. Capitalul social și gestionarea capitalului****Capitalul social**

Capitalul social nominal al Societății înregistrat la Registrul Comerțului la 30 iunie 2020 era format din 586.742.113 acțiuni cu o valoare nominală de 0,1 RON fiecare (la 31 decembrie 2019 era format din 586.742.113 acțiuni cu o valoare nominală de 0,1 RON fiecare). Capitalul social al Societății era integral vărsat la 30 iunie 2020 și 31 decembrie 2019.

Structura acționariatului la 30 iunie 2020 se prezintă după cum urmează:

	Număr acțiuni ordinare deținute de acționari			
	Banca Transilvania SA	BT Investment SRL	BT Capital Partners SA	Total
La 30 iunie 2020	369.454.751	217.287.337	25	586.742.113
Procentaj deținere (%)	62,967144%	37,032852%	0,000004%	100,00000%
Valoarea nominală a acțiunilor deținute (în RON)	36.945.475	21.728.733	3	58.674.211

Structura acționariatului la 31 decembrie 2019 se prezintă după cum urmează:

	Număr acțiuni ordinare deținute de acționari			
	Banca Transilvania SA	BT Investment SRL	BT Capital Partners SA	Total
La 31 decembrie 2019	369.454.751	217.287.337	25	586.742.113
Procentaj deținere (%)	62,967144%	37,032852%	0,000004%	100,00000%
Valoarea nominală a acțiunilor deținute (în RON)	36.945.475	21.728.733	3	58.674.211

Grupul este deținut, prin intermediul acționarilor direcți, în proporție de 100%, de Banca Transilvania SA. În anii 2002 și 2003, s-au operat ajustări la inflație asupra elementelor de capital în valoare de 898.333 RON în conformitate cu IAS 29 „Raportarea financiară în economii hiperinflaționiste” datorită faptului că economia românească a fost o economie hiperinflaționistă până la 31 decembrie 2003.

Gestionarea capitalului

Din punctul de vedere al gestionării capitalului, Societatea trebuie să respecte prevederile Legii Societății nr. 31/1990 republicată și în special prevederile articolului 153²⁴ în care se precizează că valoarea activului net al societății, determinat ca diferență între totalul activelor și totalul datoriilor acesteia nu trebuie să se diminueze la mai puțin de jumătate din valoarea capitalului social subscris, în caz contrar adunarea generală extraordinară a acționarilor trebuie să decidă cu privire la starea societății. La data întocmirii acestor situații financiare Grupul și Societatea au respectat prevederile de mai sus.

BT Leasing Transilvania IFN S.A.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

31. Rezerve legale și alte rezerve

La 30 iunie 2020, rezervele constituite la nivelul Grupului sunt în suma de 11.886.093 RON (31 decembrie 2019: 10.889.314 RON), iar rezervele constituite la nivelul Societății sunt în sumă de 11.761.381 RON (31 decembrie 2019: 10.764.602 RON). Acestea includ rezerve statutare și alte rezerve, constituite de Grup și Societate în conformitate cu reglementările aplicabile. Rezerva legală este constituită în conformitate cu prevederile legale aplicabile, conform cărora minim 5% din profitul brut anual este transferat în rezervele legale, până când soldul acestora atinge 20% din capitalul social al Societății. Conform Legii nr. 227/2015 privind Codul fiscal, art. 26 alin. (5) transferul unui provizion sau al unei rezerve nu se consideră o reducere sau anulare a provizionului sau rezervei dacă un alt contribuabil le preia și le menține la valoarea avută înainte de transfer.

32. Angajamente și contingente

Grupul a semnat contracte de leasing financiar cu clienții săi pentru care bunurile nu au fost livrate de către furnizori până la sfârșitul exercițiului financiar. La 30 iunie 2020, valoarea acestor contracte se ridică la 27.699.629 RON (31 decembrie 2019: 21.982.105 RON). Grupul a încheiat contracte de închiriere pentru spații pentru birouri și pentru depozitarea bunurilor recuperate ca urmare a rezilierii contractelor de leasing.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

33. Tranzacții cu părți afiliate

Compania ce controlează

Companii controlate

Alte companii

Banca Transilvania	BT Intermedieri Agent de Asigurare SRL BT Solution Agent de Asigurare SRL BT Safe Agent de Asigurare SRL BT Asiom Agent de Asigurare SRL	BT Asset Management SAI SA BT Direct IFN SA
--------------------	---	--

Tranzacțiile cu părți afiliate au fost efectuate la prețuri ale pieței. Acestea sunt prezentate mai jos:

	30-iun-2020 (neauditat)				31-dec-2019			
	Banca Transilvania	Personal cheie din conducere	Alte părți afiliate	Total	Banca Transilvania	Personal cheie din conducere	Alte părți afiliate	Total
Grup – în RON - Active								
Numerar si echivalent	2.503.085	-	-	2.503.085	29.691.097	-	-	29.691.097
Investitii in participatii	-	-	19	19	-	-	19	19
Creante din leasing financiar	-	101.222	-	101.222	-	148.004	-	148.004
Alte active	-	-	700.126	700.126	-	-	752.926	752.926
Datorii								
Împrumuturi de la instituțiile de credit	392.395.351	-	-	392.395.351	398.655.435	-	-	398.655.435
Alte datorii	155.928	-	-	155.928	242.429	-	-	242.429
Contul de profit si pierdere								
Venituri din dobânzi	227.216	-	-	227.216	102.934	-	-	102.934
Cheltuieli cu dobânzi	3.476.869	-	-	3.476.869	4.123.586	-	-	4.123.586
Cheltuieli cu comisioane bancare	45.532	-	-	45.532	134.196	-	-	134.196
Venituri din operatiuni de leasing	-	4.128	-	4.128	-	5.620	-	5.620
Alte cheltuieli	625.921	-	62.556	688.477	566.031	-	15	566.046

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

33. Tranzacții cu părți afiliate (continuare)

	30-iun-2020 (neauditat)					31-dec-2019				
	Banca Transilvania	Personal cheie din conducere	Consolidarea părților afiliate	Alte părți afiliate	Total	Banca Transilvania	Personal cheie din conducere	Consolidarea părților afiliate	Alte părți afiliate	Total
Societate – în RON - Active										
Numerar si echivalent	2.503.085	-	-	-	2.503.085	29.691.097	-	-	-	29.691.097
Investitii in participatii	-	-	69.520	19	69.539	-	-	69.520	19	69.539
Creante din leasing	-	101.222	-	-	101.222	-	148.004	-	-	148.004
Alte active	-	-	600.000	700.126	1.300.126	-	-	-	752.926	752.926
Datorii										
Împrumuturi de la	392.395.351	-	-	-	392.395.351	398.655.435	-	-	-	398.655.435
Alte datorii	155.928	-	1.994.992	-	2.150.920	242.429	-	4.303.734	21.652	4.567.815
Contul de profit și pierdere										
	30-iunie-2020 (neauditat)					30-iunie-2019 (neauditat)				
Venituri din dobânzi	227.216	-	-	-	227.216	102.934	-	-	-	102.934
Cheltuieli cu dobânzi	3.476.869	-	-	-	3.476.869	4.123.586	-	-	-	4.123.586
Cheltuieli cu comisioane bancare	45.532	-	-	-	45.532	134.196	-	-	-	134.196
Venituri din operatiuni de leasing	-	4.128	-	-	4.128	-	5.620	-	-	5.620
Venituri din dividende	-	-	9.104.993	-	9.104.993	-	-	7.191.539	2	7.191.541
Alte cheltuieli	625.921	-	4.089.457	62.556	4.777.934	566.031	-	4.351.228	-	4.917.274

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

33. Tranzacții cu părți afiliate (continuare)

Părțile se consideră a fi afiliate dacă una dintre acestea are capacitatea de a controla cealaltă parte sau de a exercita o influență semnificativă asupra celeilalte părți în privința luării deciziilor financiare sau operaționale.

Pe parcursul anului 2020, Grupul a încheiat o serie de tranzacții cu părțile afiliate, în termeni contractuali similari desfășurării normale a activității. Grupul și Societatea se angajează în operațiuni cu societățile sale afiliate, acționarii și personalul cheie din conducere. Toate aceste operațiuni au fost derulate în condiții similare, inclusiv cele privind ratele dobânzii și condițiile privind garanțiile, cu termenii pentru operațiuni similare cu terți. La consolidare tranzacțiile/soldurile cu subsidiarele au fost eliminate.

Tranzacțiile cu alte părți afiliate cuprind tranzacții cu cei mai importanți acționari, membrii familiilor personalului cheie din conducere și companiile unde aceștia sunt acționari și care desfășoară o relație cu Societatea. Tranzacții principale au cuprins darea în chirie a unor proprietăți, contractarea de împrumuturi purtătoare de dobândă, încheierea de contracte de leasing și administrarea conturilor bancare.

34. Evenimente ulterioare perioadei de raportare

Nu au existat evenimente ulterioare perioadei de raportare care să fie semnificative pentru Grup și Societate pentru perioada financiară încheiată la 30 iunie 2020.

Situațiile financiare au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data de 28 septembrie 2020 și au fost semnate în numele acestuia de:

Morar Ionut Calin
Director general

Moldovan Sabina
Director economic