

# **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>	<b>Grup</b>		<b>Societate</b>	
	<b>30 iunie 2020</b> <i>(neauditat)</i>	<b>31 decembrie</b> <b>2019</b>	<b>30 iunie 2020</b> <i>(neauditat)</i>	<b>31 decembrie</b> <b>2019</b>
<b>Active</b>				
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
<b>Total active</b>	<b>1.096.963.318</b>	<b>1.112.845.345</b>	<b>1.092.119.005</b>	<b>1.106.988.618</b>

## 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
<b>Total datorii</b>	<b>856.900.473</b>	<b>896.558.274</b>	<b>858.603.175</b>	<b>900.512.674</b>
<b>Capitaluri proprii</b>				
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
<b>Total capitaluri proprii atribuibile actionarilor Societatii</b>	<b>240.061.144</b>	<b>216.284.634</b>	<b>233.515.830</b>	<b>206.475.944</b>
Interese care nu controleaza	1.701	2.437	-	-
<b>Total capitaluri proprii</b>	<b>240.062.845</b>	<b>216.287.071</b>	<b>233.515.830</b>	<b>206.475.944</b>
<b>Total datorii și capitaluri</b>	<b>1.096.963.318</b>	<b>1.112.845.345</b>	<b>1.092.119.005</b>	<b>1.106.988.618</b>

## 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
<b>Venituri nete din dobanzi</b>	<b>31.643.483</b>	<b>36.016.503</b>	<b>31.626.312</b>	<b>35.998.551</b>
Venituri din speze și comisioane	6.503.876	5.016.389	-	-
Cheltuieli cu speze și comisioane	-59.604	-149.833	-48.045	-138.378
<b>Venituri nete din speze și comisioane</b>	<b>6.444.272</b>	<b>4.866.556</b>	<b>-48.045</b>	<b>-138.378</b>
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

<b>Profitul inainte de impozitare</b>	<b>26.285.539</b>	<b>34.020.596</b>	<b>29.485.335</b>	<b>36.757.879</b>
Cheltuiala cu impozitul pe profit	-3.670.433	-4.417.356	-3.608.506	-4.366.834
<b>Profitul net al perioadei</b>	<b>22.615.106</b>	<b>29.603.240</b>	<b>25.876.829</b>	<b>32.391.045</b>
<b>Alte elemente ale rezultatului global</b>	-	-	-	-
<b>Total rezultat global</b>	<b>22.615.106</b>	<b>29.603.240</b>	<b>25.876.829</b>	<b>32.391.045</b>
<b>Profitul Grupului atribuibil:</b>				
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 -

	<b>Grup</b>		<b>Societate</b>	
	<b>30 iunie 2020</b>	<b>30 iunie 2019</b>	<b>30 iunie 2020</b>	<b>30 iunie 2019</b>
<b>Numerar și echivalent de inventar la începutul perioadei</b>	<b>33.248.528</b>	<b>9.167.633</b>	<b>31.342.077</b>	<b>8.017.567</b>
± 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
<b>Numerar și echivalent de inventar la sfârșitul perioadei</b>	<b>15.028.066</b>	<b>26.610.669</b>	<b>14.771.665</b>	<b>26.278.029</b>

**Semnături:**

**Morar Ionut**  
**Director general**



# **BT LEASING TRANSILVANIA IFN SA**

## **ANEXA 1**

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

## **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).



**Rezultatele economice-financiare ale Grupului și Societatii se prezintă astfel:**

- în RON -

	<b>Grup</b>		<b>Societate</b>	
	6 luni încheiate la 30-iun		6 luni încheiate la 30-iun	
	<b>2020</b> <i>(neauditat)</i>	<b>2019</b> <i>(neauditat)</i>	<b>2020</b> <i>(neauditat)</i>	<b>2019</b> <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
<b>Venituri nete din dobanzi</b>	<b>31.643.483</b>	<b>36.016.503</b>	<b>31.626.312</b>	<b>35.998.551</b>
Venituri din speze și comisioane	6.503.876	5.016.389	-	-
Cheltuieli cu speze și comisioane	-59.604	-149.833	-48.045	-138.378
<b>Venituri nete din speze și comisioane</b>	<b>6.444.272</b>	<b>4.866.556</b>	<b>-48.045</b>	<b>-138.378</b>
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



<b>Profitul înainte de impozitare</b>	<b>26.285.539</b>	<b>34.020.596</b>	<b>29.485.335</b>	<b>36.757.879</b>
Cheltuiala cu impozitul pe profit	-3.670.433	-4.417.356	-3.608.506	-4.366.834
<b>Profitul net al perioadei</b>	<b>22.615.106</b>	<b>29.603.240</b>	<b>25.876.829</b>	<b>32.391.045</b>
Alte elemente ale rezultatului global	-	-	-	-
<b>Total rezultat global</b>	<b>22.615.106</b>	<b>29.603.240</b>	<b>25.876.829</b>	<b>32.391.045</b>
<b>Profitul Grupului atribuibil:</b>				
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>	<b>Grup</b>		<b>Societate</b>	
	<b>30 iunie 2020</b> <i>(neauditat)</i>	<b>31 decembrie</b> <b>2019</b>	<b>30 iunie 2020</b> <i>(neauditat)</i>	<b>31 decembrie</b> <b>2019</b>
<b>Active</b>				
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
<b>Total active</b>	<b>1.096.963.318</b>	<b>1.112.845.345</b>	<b>1.092.119.005</b>	<b>1.106.988.618</b>

## 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
<b>Total datorii</b>	<b>856.900.473</b>	<b>896.558.274</b>	<b>858.603.175</b>	<b>900.512.674</b>
<b>Capitaluri proprii</b>				
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
<b>Total capitaluri proprii atribuibile actionarilor Societatii</b>	<b>240.061.144</b>	<b>216.284.634</b>	<b>233.515.830</b>	<b>206.475.944</b>
Interese care nu controleaza	1.701	2.437	-	-
<b>Total capitaluri proprii</b>	<b>240.062.845</b>	<b>216.287.071</b>	<b>233.515.830</b>	<b>206.475.944</b>
<b>Total datorii și capitaluri proprii</b>	<b>1.096.963.318</b>	<b>1.112.845.345</b>	<b>1.092.119.005</b>	<b>1.106.988.618</b>

### 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
<b>Total</b>	<b>637.283.022</b>	<b>674.943.313</b>	<b>637.283.022</b>	<b>674.943.313</b>

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
<b>Total</b>	<b>192.118.448</b>	<b>189.498.266</b>	<b>192.118.448</b>	<b>189.498.266</b>

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:

	<b>Numar actiuni ordinare detinute de actionari</b>			
	<b>Banca Transilvania SA</b>	<b>BT Investment SRL</b>	<b>BT Capital Partners SA</b>	<b>Total</b>
<b>La 30 iunie 2020</b>	<b>369.454.751</b>	<b>217.287.337</b>	<b>25</b>	<b>586.742.113</b>
<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>
<b>La 31 decembrie 2019</b>	<b>369.454.751</b>	<b>217.287.337</b>	<b>25</b>	<b>586.742.113</b>
<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<sup>^</sup>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 jumatate 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
<b>Total</b>	<b>69.539</b>		<b>69.539</b>	

### **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	
<b>Venituri nete din dobânzi</b>	<b>6</b>	<b>31.643.483</b>	<b>36.016.503</b>	<b>31.626.312</b>	<b>35.998.55</b>
Venituri din speze și comisioane	6.503.876	5.016.389	-	-	
Cheltuieli cu speze și comisioane	-59.604	-149.833	-48.045	-138.37	
<b>Venituri nete din speze și comisioane</b>	<b>7</b>	<b>6.444.272</b>	<b>4.866.556</b>	<b>-48.045</b>	<b>-138.37</b>
Câștigul net din conversia valutară	<b>8</b>	3.424.886	4.906.955	3.424.886	4.906.95
Alte venituri operaționale	<b>9</b>	2.646.522	2.400.957	11.750.379	9.574.67
Venituri/Cheltuieli (-) din valorificarea bunurilor recuperate din contracte de leasing	<b>10</b>	2.095	-533.767	2.095	-533.76
Cheltuieli (-)/Venituri nete cu ajustările pentru deprecierea activelor financiare	<b>11</b>	-6.174.084	-2.691.991	-6.174.084	-2.691.99
Cheltuieli cu personalul	<b>12</b>	-5.221.216	-5.498.964	-4.830.738	-5.109.50
Cheltuieli cu amortizarea	<b>22,23</b>	-1.071.248	-814.278	-1.048.002	-794.54
Alte cheltuieli operaționale	<b>13</b>	-5.409.171	-4.631.375	-5.217.468	-4.454.11
<b>Profitul înainte de impozitare</b>		<b>26.285.539</b>	<b>34.020.596</b>	<b>29.485.335</b>	<b>36.757.87</b>
Cheltuială cu impozitul pe profit	<b>14</b>	-3.670.433	-4.417.356	-3.608.506	-4.366.83
<b>Profitul net al perioadei</b>		<b>22.615.106</b>	<b>29.603.240</b>	<b>25.876.829</b>	<b>32.391.04</b>
<b>Alte elemente ale rezultatului global</b>		-	-	-	-
<b>Total rezultat global</b>		<b>22.615.106</b>	<b>29.603.240</b>	<b>25.876.829</b>	<b>32.391.04</b>
<b>Profitul Grupului atribuibil:</b>					
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
<b>Active</b>					
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
<b>Total active</b>		<b>1.096.963.318</b>	<b>1.112.845.345</b>	<b>1.092.119.005</b>	<b>1.106.988.618</b>
<b>Datorii</b>					
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
<b>Total datorii</b>		<b>856.900.473</b>	<b>896.558.274</b>	<b>858.603.175</b>	<b>900.512.674</b>
<b>Capitaluri proprii</b>					
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
<b>Total capitaluri proprii atribuibile acționarilor Societății</b>		<b>240.061.144</b>	<b>216.284.634</b>	<b>233.515.830</b>	<b>206.475.944</b>
Interese care nu controlează		1.701	2.437	-	-
<b>Total capitaluri proprii</b>		<b>240.062.845</b>	<b>216.287.071</b>	<b>233.515.830</b>	<b>206.475.944</b>
<b>Total datorii și capitaluri</b>		<b>1.096.963.318</b>	<b>1.112.845.345</b>	<b>1.092.119.005</b>	<b>1.106.988.618</b>

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 reportat	Total capitaluri proprii atribuibile acționarilor Societății	Interese care nu controlează	Total capitaluri proprii
	Capital social	alte rezerve				
<b>Sold la 1 ianuarie 2019</b>	<b>59.572.544</b>	<b>8.203.447</b>	<b>99.771.711</b>	<b>167.547.702</b>	<b>1.574</b>	<b>167.549.276</b>
Profitul net al perioadei	-	-	29.602.155	29.602.155	1.085	29.603.240
Alte elemente ale rezultatului global	-	-	-	-	-	-
<b>Total rezultat global pentru perioada de 6 luni încheiată la 30 iunie 2019 (neauditat)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>29.602.155</b>	<b>29.602.155</b>	<b>1.085</b>	<b>29.603.240</b>
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	-	-	-
<b>Sold la 30 iunie 2019 (neauditat)</b>	<b>59.572.544</b>	<b>9.983.078</b>	<b>127.594.235</b>	<b>197.149.857</b>	<b>1.085</b>	<b>197.150.942</b>
<b>Sold la 1 ianuarie 2020</b>	<b>59.572.544</b>	<b>10.889.314</b>	<b>145.822.776</b>	<b>216.284.634</b>	<b>2.437</b>	<b>216.287.071</b>
Profitul net al perioadei	-	-	22.613.453	22.613.453	1.653	22.615.106
Alte elemente ale rezultatului global	-	-	-	-	-	-
<b>Total rezultat global pentru perioada de 6 luni încheiată la 30 iunie 2020 (neauditat)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>22.613.453</b>	<b>22.613.453</b>	<b>1.653</b>	<b>22.615.106</b>
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
<b>Sold la 30 iunie 2020 (neauditat)</b>	<b>59.572.544</b>	<b>11.886.093</b>	<b>168.602.507</b>	<b>240.061.144</b>	<b>1.653</b>	<b>240.062.797</b>

## BT Leasing Transilvania IFN S.A.

### Situația interimară individuală a modificărilor capitalurilor proprii

- în RON -

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

# 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 -	
		<b>Grup</b>	
		6 luni încheiate la 30-iunie	
<u>Note</u>		<b>2020</b> <i>(neauditat)</i>	<b>2019</b> <i>(neauditat)</i>
<b>Activități de exploatare</b>			
<i>Profitul înainte de impozitare</i>			
		<b>26.285.539</b>	<b>34.020.596</b>
<b>Ajustări pentru elementele nemonetare</b>			
	22,23,24	1.071.248	814.278
		13.555.232	5.674.691
		-3.009	-1.092.533
		-1.586.034	-6.068.784
		-3.803.234	-2.860.252
	6	-302.857	-146.931
		9.255.126	10.721.385
	9	-	-2
		-3.670.431	-4.417.356
		1.879.095	468.274
<b>Profit operațional înainte de variația activelor și datoriilor de exploatare</b>		<b>42.680.675</b>	<b>37.113.366</b>
		-10.086.844	-71.161.047
		-1.545.131	4.708.967
		-970.065	2.828.529
		-1.262.726	357.230
		-9.213.290	-10.682.051
		-1.833.497	-49.190
<b>Flux de numerar net folosit în activități de exploatare</b>		<b>17.769.122</b>	<b>-36.884.196</b>
<b>Activități de investiții</b>			
		-684.800	-293.918
		61.038	65.650
		302.839	150.528
	9	-	2
<b>Flux de numerar net din/(folosit în) activități de investiții</b>		<b>-320.923</b>	<b>-77.738</b>
<b>Activități de finanțare</b>			
		-37.660.291	54.920.826
		2.620.183	
		-628.553	-515.856
<b>Flux de numerar net din activități de finanțare</b>		<b>-35.668.661</b>	<b>54.404.970</b>
<b>Numerar și echivalente de numerar la începutul perioadei</b>			
		<b>33.248.528</b>	<b>9.167.633</b>
		-18.220.462	17.443.036
<b>Numerar și echivalente de numerar la sfârșitul perioadei</b>		<b>15.028.066</b>	<b>26.610.669</b>

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 -	
		<b>Societate</b>	
		6 luni încheiate la 30-iunie	
<u>Note</u>		<b>2020</b> <i>(neauditat)</i>	<b>2019</b> <i>(neauditat)</i>
<b>Activități de exploatare</b>			
	<i>Profitul înainte de impozitare</i>	29.485.335	36.757.879
<b>Ajustări pentru elementele nemonetare</b>			
	Cheltuiala cu amortizarea imobilizărilor corporale și necorporale	1.048.002	794.542
<b>22,2324</b>	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
<b>6</b>	Venituri din dobânzi de la bănci	-285.686	-128.979
	Cheltuială cu dobânzile	9.255.126	10.721.385
<b>9</b>	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
<b>Profit operațional înainte de variația activelor și datoriilor de exploatare</b>		<b>36.942.303</b>	<b>32.811.773</b>
	(-) 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	-
<b>Flux de numerar net din activități de exploatare</b>		<b>10.331.349</b>	<b>-43.349.800</b>
<b>Activități de investiții</b>			
	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
<b>9</b>	Dividende încasate	9.104.993	7.191.541
<b>Flux de numerar net din activități de investiții</b>		<b>8.766.900</b>	<b>7.205.292</b>
<b>Activități de finanțare</b>			
	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
<b>Flux de numerar net din activități de finanțare</b>		<b>-35.668.661</b>	<b>54.404.970</b>
<b>Numerar și echivalente de numerar la începutul perioadei</b>		<b>31.342.077</b>	<b>8.017.567</b>
	Creșterea/(-) descreșterea netă a numerarului și echivalentelor de numerar	-16.570.412	18.260.462
<b>Numerar și echivalente de numerar la sfârșitul perioadei</b>		<b>14.771.665</b>	<b>26.278.029</b>

# **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:

<b><u>Pozitie</u></b>	<b><u>30 iunie 2020</u></b>	<b><u>31 decembrie 2019</u></b>
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:

<b>Moneda</b>	<b>30 iunie 2020</b>	<b>31 decembrie 2019</b>
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 atat la nivel individual, cat si consolidat:

	<b>30 iunie 2020</b> <i>(neauditat)</i>	<b>31 decembrie 2019</b>
		- 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
Institutii 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
<b>Expunerea brută</b>	<b>1.138.619.094</b>	<b>1.135.542.630</b>
<b>Ajustări pentru deprecierea creanțelor din leasing financiar</b>	<b>-89.942.110</b>	<b>-83.397.258</b>
<b>Creanțe din contracte de leasing financiar</b>	<b>1.048.676.984</b>	<b>1.052.145.372</b>

**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 -

<b>La cost amortizat</b>	<b>Creanțe din contracte de leasing care nu sunt depreciate Clasa I - stadiul 2</b>	<b>Creanțe din contracte de leasing financiar depreciate la data raportării Clasa II- stadiu 3</b>	<b>Creanțe din contracte de leasing financiar depreciate la recunoasterea inițială (POCI)</b>	<b>Total</b>
<b>Autovehicule</b>	<b>751.189.718</b>	<b>55.759.452</b>	<b>6.327.013</b>	<b>813.276.183</b>
- 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
<b>Echipamente</b>	<b>188.810.114</b>	<b>44.834.763</b>	<b>26.282.335</b>	<b>259.927.212</b>
- 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
<b>Imobile</b>	<b>63.113.389</b>	<b>2.302.310</b>	-	<b>65.415.699</b>
- 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
<b>Total creanțe din contracte de leasing financiar înainte de ajustări de depreciere</b>	<b>1.003.113.221</b>	<b>102.896.525</b>	<b>32.609.348</b>	<b>1.138.619.094</b>
<b>Ajustări pentru deprecierea creanțelor din contracte de leasing financiar</b>	<b>-22.355.495</b>	<b>-47.240.141</b>	<b>-20.376.474</b>	<b>-89.972.110</b>
<b>Total creanțe din contracte de leasing financiar</b>	<b>980.757.726</b>	<b>55.656.384</b>	<b>12.232.874</b>	<b>1.048.646.984</b>

## 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
<b>Autovehicule</b>	<b>745.999.265</b>	<b>52.727.832</b>	<b>6.932.117</b>	<b>805.659.214</b>
- RON	<b>144.959.090</b>	<b>18.321.569</b>	<b>3.387.464</b>	<b>166.668.123</b>
- 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	<b>601.040.175</b>	<b>34.406.263</b>	<b>3.544.653</b>	<b>638.991.091</b>
- 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
<b>Echipamente</b>	<b>195.487.482</b>	<b>35.256.687</b>	<b>25.773.961</b>	<b>256.518.130</b>
- RON	<b>80.580.389</b>	<b>11.568.390</b>	<b>437.274</b>	<b>92.586.053</b>
- 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	<b>114.907.093</b>	<b>23.688.297</b>	<b>25.336.687</b>	<b>163.932.077</b>
- 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
<b>Imobile</b>	<b>68.618.677</b>	<b>4.746.609</b>	-	<b>73.365.286</b>
- 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
<b>Total creanțe din contracte de leasing financiar înainte de ajustări de depreciere</b>	<b>1.010.105.424</b>	<b>92.731.128</b>	<b>32.706.078</b>	<b>1.135.542.630</b>
<b>Ajustări pentru deprecierea creanțelor din contracte de leasing financiar</b>	<b>-20.921.900</b>	<b>-42.559.912</b>	<b>-19.915.446</b>	<b>-83.397.258</b>
<b>Total creanțe din contracte de leasing financiar</b>	<b>989.183.524</b>	<b>50.171.216</b>	<b>12.790.632</b>	<b>1.052.145.372</b>

**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
<b>Total creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere</b>	<b>126.880.775</b>	<b>624.308.944</b>	<b>63.273.423</b>	<b>125.536.691</b>	<b>13.680.827</b>	<b>49.432.561</b>	<b>203.835.025</b>	<b>799.278.196</b>
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
<b>Total creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere</b>	<b>124.599.394</b>	<b>611.576.588</b>	<b>61.044.973</b>	<b>120.572.732</b>	<b>13.649.953</b>	<b>49.314.086</b>	<b>199.294.320</b>	<b>781.463.406</b>



# 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
<b>Total creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere</b>	<b>126.880.775</b>	<b>624.308.944</b>	<b>63.273.423</b>	<b>125.536.691</b>	<b>13.680.827</b>	<b>49.432.561</b>	<b>203.835.025</b>	<b>799.278.196</b>
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
<b>Total creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere</b>	<b>124.599.394</b>	<b>611.576.588</b>	<b>61.044.973</b>	<b>120.572.732</b>	<b>13.649.953</b>	<b>49.314.086</b>	<b>199.294.320</b>	<b>781.463.406</b>

  

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
<b>Total creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere</b>	<b>21.164.003</b>	<b>40.922.461</b>	<b>21.511.222</b>	<b>49.605.876</b>	<b>2.107.565</b>	<b>194.745</b>	<b>44.782.790</b>	<b>90.723.082</b>
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
<b>Total creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere</b>	<b>12.377.856</b>	<b>26.253.100</b>	<b>7.489.554</b>	<b>19.661.182</b>	<b>2.107.565</b>	<b>-</b>	<b>21.974.975</b>	<b>45.914.282</b>

## 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
<b>Total creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere</b>	<b>144.959.089</b>	<b>601.040.175</b>	<b>80.580.389</b>	<b>114.907.094</b>	<b>14.184.971</b>	<b>54.433.707</b>	<b>239.724.449</b>	<b>770.380.976</b>
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
<b>Total creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere</b>	<b>142.715.999</b>	<b>590.752.977</b>	<b>77.320.573</b>	<b>109.971.280</b>	<b>14.176.052</b>	<b>54.246.644</b>	<b>234.212.624</b>	<b>754.970.901</b>

# 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
<b>Total creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere</b>	<b>144.959.089</b>	<b>601.040.175</b>	<b>80.580.389</b>	<b>114.907.094</b>	<b>14.184.971</b>	<b>54.433.707</b>	<b>239.724.449</b>	<b>770.380.976</b>
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
<b>Total creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere</b>	<b>142.715.999</b>	<b>590.752.977</b>	<b>77.320.573</b>	<b>109.971.280</b>	<b>14.176.052</b>	<b>54.246.644</b>	<b>234.212.624</b>	<b>754.970.901</b>

  

Valori brute a creanțelor de leasing acordate clienților, depreciate, Clasa II - Stadiul 3 și 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
<b>Total creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere</b>	<b>21.709.033</b>	<b>37.950.916</b>	<b>12.005.664</b>	<b>49.024.984</b>	<b>4.553.674</b>	<b>192.935</b>	<b>38.268.371</b>	<b>87.168.835</b>
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
<b>Total creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere</b>	<b>12.661.739</b>	<b>23.098.206</b>	<b>5.126.315</b>	<b>18.207.158</b>	<b>3.868.431</b>	<b>-</b>	<b>21.656.485</b>	<b>41.305.364</b>

**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>
<b>Expunere brută</b>		
<b>Autovehicule</b>		
Expunere brută	239.788.467	573.487.716
Garanții	194.974.867	829.651.278
<b>Echipamente</b>		
Expunere brută	74.663.461	185.263.751
Garanții	50.930.174	290.924.917
<b>Imobile</b>		
Expunere brută	875.668	64.540.031
Garanții	-	154.833.190
<b>Total expunere brută</b>	<b><u>315.327.596</u></b>	<b><u>823.291.498</u></b>
<b>Total garanții</b>	<b><u>245.905.041</u></b>	<b><u>1.275.409.385</u></b>

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>
<b>Expunere brută</b>		
<b>Autovehicule</b>		
Expunere brută	226.335.909	579.323.305
Garanții	189.645.581	831.420.834
<b>Echipamente</b>		
Expunere brută	87.106.865	169.411.265
Garanții	68.192.939	265.078.412
<b>Imobile</b>		
Expunere brută	3.263.178	70.102.108
Garanții	1.562.300	149.696.555
<b>Total expunere brută</b>	<b><u>316.705.952</u></b>	<b><u>818.836.678</u></b>
<b>Total garanții</b>	<b><u>259.400.820</u></b>	<b><u>1.246.195.801</u></b>

**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)
<b>Venituri din dobânzi</b>				
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
<b>Total venituri din dobânzi</b>	<b>40.898.609</b>	<b>46.737.888</b>	<b>40.881.438</b>	<b>46.719.936</b>
<b>Cheltuieli cu dobânzile</b>				
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
<b>Total cheltuieli cu dobânzile</b>	<b>-9.255.126</b>	<b>-10.721.385</b>	<b>-9.255.126</b>	<b>-10.721.385</b>
<b>Venituri nete din dobânzi</b>	<b>31.643.483</b>	<b>36.016.503</b>	<b>31.626.312</b>	<b>35.998.551</b>

**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)
<b>Venituri din speze și comisioane</b>				
Comisioane de intermediere în asigurări	6.503.876	5.016.389	-	-
<b>Total venituri din speze și comisioane</b>	<b>6.503.876</b>	<b>5.016.389</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Cheltuieli cu speze și comisioane</b>				
Comisioane achitate pentru operațiuni bancare	-56.687	-149.833	-45.128	-138.378
Comisioane achitate pentru emisiunea de obligațiuni	-2.917	-	-2.917	-
<b>Total cheltuieli cu spezele și comisioanele</b>	<b>-59.604</b>	<b>-149.833</b>	<b>-48.045</b>	<b>-138.378</b>
<b>Venituri nete din speze și comisioane</b>	<b>6.444.272</b>	<b>4.866.556</b>	<b>-48.045</b>	<b>-138.378</b>

**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
<b>Câștigul net din conversia valutară</b>	<b>3.424.886</b>	<b>4.906.955</b>	<b>3.424.886</b>	<b>4.906.955</b>

**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
<b>Total alte venituri operaționale</b>	<b>2.646.522</b>	<b>2.400.957</b>	<b>11.750.379</b>	<b>9.574.670</b>

(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
<b>Total</b>	<b>2.095</b>	<b>-533.767</b>	<b>2.095</b>	<b>-533.767</b>

**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
<b>Cheltuieli (-)/Venituri nete cu ajustările pentru deprecierea activelor financiare</b>	<b>-6.174.084</b>	<b>-2.691.991</b>	<b>-6.174.084</b>	<b>-2.691.991</b>

**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
<b>Total</b>	<b>-5.221.216</b>	<b>-5.498.964</b>	<b>-4.830.738</b>	<b>-5.109.503</b>



## 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
<b>Total alte cheltuieli operaționale</b>	<b>-5.409.171</b>	<b>-4.631.375</b>	<b>-5.217.468</b>	<b>-4.454.116</b>

### 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
<b>Cheltuială cu impozitul pe profit</b>	<b>-3.670.433</b>	<b>-4.417.356</b>	<b>3.608.506</b>	<b>-4.366.834</b>

#### 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
<b>Total</b>	<b>21.631.243</b>	<b>15.776.447</b>	<b>21.475.343</b>	<b>15.620.547</b>
<b>Creanță privind impozitul amânat (16%)</b>	<b>3.460.999</b>	<b>2.524.232</b>	<b>3.436.055</b>	<b>2.499.288</b>

## 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
<b>Total</b>	<b>15.026.626</b>	<b>33.247.063</b>	<b>14.770.370</b>	<b>31.341.165</b>

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
<b>Total numerar și echivalente de numerar</b>	<b>15.028.066</b>	<b>33.248.528</b>	<b>14.771.665</b>	<b>31.342.077</b>

## 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	<b>1.223.429.851</b>	469.899.335	745.705.727	10.416.600	<b>1.226.021.662</b>
Dobânda viitoare aferentă creanțelor din contracte de leasing financiar	-39.473.877	-45.128.543	-208.337	<b>-84.810.757</b>	-44.253.181	-45.972.008	-253.843	<b>-90.479.032</b>
<b>Total creanțe din contracte de leasing financiar nete de dobânda viitoare</b>	<b>448.797.608</b>	<b>682.147.436</b>	<b>7.674.050</b>	<b>1.138.619.094</b>	<b>425.646.154</b>	<b>699.733.719</b>	<b>10.162.757</b>	<b>1.135.542.630</b>
Ajustări de depreciere aferente creanțelor din contracte de leasing financiar	-35.514.204	-53.825.933	-601.975	<b>-89.942.110</b>	-31.353.531	-51.303.035	-740.692	<b>-83.397.258</b>
<b>Total creanțe din contracte de leasing financiar nete de ajustări</b>	<b>413.283.404</b>	<b>628.321.503</b>	<b>7.072.075</b>	<b>1.048.676.984</b>	<b>394.292.623</b>	<b>648.430.684</b>	<b>9.422.065</b>	<b>1.052.145.372</b>

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

- în RON -	30 iunie 2020 (neauditat)	31 decembrie 2019
<b>Sold la începutul perioadei</b>	<b>83.397.258</b>	<b>86.893.125</b>
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
<b>Sold la sfârșitul perioadei</b>	<b>89.942.110</b>	<b>83.397.258</b>

**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
<b>Total</b>	<b>9.646.311</b>	<b>8.184.005</b>	<b>5.081.827</b>	<b>4.278.044</b>

(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
<b>Sold la începutul perioadei</b>	<b>-1.789.771</b>	<b>-4.562.711</b>	<b>-1.789.771</b>	<b>-4.562.711</b>
(-) Cheltuieli/Venituri din reluări de ajustări pentru deprecierea altor active	3.009	2.772.940	3.009	2.772.940
<b>Sold la sfârșitul perioadei</b>	<b>-1.786.762</b>	<b>-1.789.771</b>	<b>-1.786.762</b>	<b>-1.789.771</b>

## 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
<b>Total</b>	<b>12.463.865</b>	<b>9.907.766</b>	<b>12.463.865</b>	<b>9.907.766</b>

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
<b>Sold la începutul perioadei</b>	<b>6.876.746</b>	<b>23.329.652</b>	<b>6.876.746</b>	<b>23.329.652</b>
Venituri cu ajustările pentru deprecierea stocurilor	-1.586.034	-16.452.906	-1.586.034	-16.452.906
<b>Sold la sfârșitul perioadei</b>	<b>5.290.712</b>	<b>6.876.746</b>	<b>5.290.712</b>	<b>6.876.746</b>

### 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
<b>Total</b>	<b>69.539</b>		<b>69.539</b>	

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

**20. Imobilizări corporale**

- în RON -

**Grup**

**Valoare contabilă brută**

	Calculatoare și echipamente	Mijloace de transport	Alte imobilizări corporale	Total
<b>Sold la 1 ianuarie 2019</b>	<b>675.385</b>	<b>4.146.746</b>	<b>167.378</b>	<b>4.989.509</b>
Achiziții imobilizări corporale	51.108	498.259	9.087	558.454
Ieșiri de imobilizări corporale	-2.002	-460.214	-12.916	-475.132
<b>Sold la 31 decembrie 2019</b>	<b>724.491</b>	<b>4.184.791</b>	<b>163.549</b>	<b>5.072.831</b>
<b>Sold la 1 ianuarie 2020</b>	<b>724.491</b>	<b>4.184.791</b>	<b>163.549</b>	<b>5.072.831</b>
Achiziții imobilizări corporale	128.976	189.129	6.185	324.290
Ieșiri de imobilizări corporale	-2.043	-148.358	-9.180	-159.581
<b>Sold la 30 iunie 2020 (neauditat)</b>	<b>851.424</b>	<b>4.225.562</b>	<b>160.554</b>	<b>5.237.540</b>

**Amortizare cumulată**

<b>Sold la 1 ianuarie 2019</b>	<b>467.230</b>	<b>2.947.181</b>	<b>136.959</b>	<b>3.551.370</b>
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
<b>Sold la 31 decembrie 2019</b>	<b>553.056</b>	<b>3.121.220</b>	<b>134.816</b>	<b>3.809.092</b>
<b>Sold la 1 ianuarie 2020</b>	<b>553.056</b>	<b>3.121.220</b>	<b>134.816</b>	<b>3.809.092</b>
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
<b>Sold la 30 iunie 2020 (neauditat)</b>	<b>612.323</b>	<b>3.303.151</b>	<b>133.235</b>	<b>4.048.709</b>

**Valoare netă contabilă**

<b>La 31 decembrie 2019</b>	<b>171.435</b>	<b>1.063.571</b>	<b>28.733</b>	<b>1.263.739</b>
<b>La 30 iunie 2020 (neauditat)</b>	<b>239.101</b>	<b>922.411</b>	<b>27.319</b>	<b>1.188.831</b>

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

20. Imobilizări corporale

- în RON -

Societate

Valoare contabilă brută

	Calculatoare și echipamente	Mijloace de transport	Alte imobilizări corporale	Total
<b>Sold la 1 ianuarie 2019</b>	<b>675.385</b>	<b>4.146.746</b>	<b>167.378</b>	<b>4.989.509</b>
Achiziții imobilizări corporale	51.108	388.815	6.267	446.190
Ieșiri de imobilizări corporale	-2.002	-460.214	-12.916	-475.132
<b>Sold la 31 decembrie 2019</b>	<b>724.491</b>	<b>4.075.347</b>	<b>160.729</b>	<b>4.960.567</b>
<b>Sold la 1 ianuarie 2020</b>	<b>724.491</b>	<b>4.075.347</b>	<b>160.729</b>	<b>4.960.567</b>
Achiziții imobilizări corporale	128.976	189.129	6.185	324.290
Ieșiri de imobilizări corporale	-2.043	-148.358	-9.180	-159.581
<b>Sold la 30 iunie 2020 (neauditat)</b>	<b>851.424</b>	<b>4.116.118</b>	<b>157.734</b>	<b>5.125.276</b>

Amortizare cumulată

<b>Sold la 1 ianuarie 2019</b>	<b>467.230</b>	<b>2.947.181</b>	<b>136.959</b>	<b>3.551.370</b>
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
<b>Sold la 31 decembrie 2019</b>	<b>553.056</b>	<b>3.087.779</b>	<b>134.816</b>	<b>3.775.651</b>
<b>Sold la 1 ianuarie 2020</b>	<b>553.056</b>	<b>3.087.779</b>	<b>134.816</b>	<b>3.775.651</b>
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
<b>Sold la 30 iunie 2020 (neauditat)</b>	<b>612.323</b>	<b>3.251.469</b>	<b>132.765</b>	<b>3.996.557</b>

Valoare netă contabilă

<b>La 31 decembrie 2019</b>	<b>171.435</b>	<b>987.568</b>	<b>25.913</b>	<b>1.184.916</b>
<b>La 30 iunie 2020 (neauditat)</b>	<b>239.101</b>	<b>864.649</b>	<b>24.969</b>	<b>1.128.719</b>

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



Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

22. Activele aferente dreptului de utilizare

- în RON -

Grup și Societate

	Clădiri	Autovehicule	Total
<b>Sold la 1 ianuarie 2019</b>	-	-	-
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
<b>Sold la 31 decembrie 2019</b>	<b>2.546.241</b>	<b>697.900</b>	<b>3.244.141</b>
<b>Sold la 1 ianuarie 2020</b>	<b>2.546.241</b>	<b>697.900</b>	<b>3.244.141</b>
Achiziții	981.509	331.004	1.312.513
Ieșiri	-237.052	-53.863	-290.915
<b>Sold la 30 iunie 2020</b>	<b>3.290.698</b>	<b>975.041</b>	<b>4.265.739</b>
<b>Amortizarea cumulate</b>			
<b>Sold la 1 ianuarie 2019</b>	-	-	-
Amortizarea înregistrată în timpul perioadei	865.206	169.431	1.034.637
Amortizarea aferentă ieșirilor	-117.445	-	-117.445
<b>Sold la 31 decembrie 2019</b>	<b>747.761</b>	<b>169.431</b>	<b>917.192</b>
<b>Sold la 1 ianuarie 2020</b>	<b>747.761</b>	<b>169.431</b>	<b>917.192</b>
Amortizarea înregistrată în timpul perioadei	419.142	166.940	586.082
Amortizarea aferentă ieșirilor	-	-	-
<b>Sold la 30 iunie 2020</b>	<b>1.166.903</b>	<b>336.371</b>	<b>1.503.274</b>
<b>Valoarea contabilă netă</b>			
<b>La 31 decembrie 2019</b>	<b>1.798.480</b>	<b>528.469</b>	<b>2.326.949</b>
<b>La 30 iunie 2020</b>	<b>2.123.795</b>	<b>638.670</b>	<b>2.762.465</b>

**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
<b>Total</b>	<b>3.093.900</b>	<b>3.008.084</b>	<b>3.086.766</b>	<b>3.003.310</b>

**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
<b>Total</b>	<b>637.283.022</b>	<b>674.943.313</b>	<b>637.283.022</b>	<b>674.943.313</b>

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
<b>Total</b>	<b>192.118.448</b>	<b>189.498.266</b>	<b>192.118.448</b>	<b>189.498.266</b>

Ratele de dobândă aferente datoriiilor 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
<b>Total</b>	<b>2.840.371</b>	<b>2.392.102</b>	<b>2.840.371</b>	<b>2.392.102</b>

**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
<b>Total</b>	<b>8.900.764</b>	<b>12.703.998</b>	<b>8.900.764</b>	<b>12.535.154</b>

*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
<b>Total</b>	<b>7.734.296</b>	<b>8.049.913</b>	<b>9.686.450</b>	<b>12.317.265</b>

**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
<b>Total</b>	<b>8.023.572</b>	<b>8.970.681</b>	<b>7.774.120</b>	<b>8.826.573</b>

**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
<b>La 30 iunie 2020</b>	<b>369.454.751</b>	<b>217.287.337</b>	<b>25</b>	<b>586.742.113</b>
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
<b>La 31 decembrie 2019</b>	<b>369.454.751</b>	<b>217.287.337</b>	<b>25</b>	<b>586.742.113</b>
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 153<sup>24</sup> 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.

**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:

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





## **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

