

BT LEASING TRANSILVANIA IFN SA

Raportul consolidat al administratorilor pentru perioada de șase luni încheiată la 30 iunie 2022

Conform Regulamentului Autorității de Supraveghere Financiară nr.5/2018

Data raportului: **28.09.2022**

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**

BT Leasing Transilvania IFN SA (“Societatea”) 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 acesteia. 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 2022 cuprind Societatea-mamă și Filialele sale.

Grupul are de asemenea, la data de 30 iunie 2022, 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.

BT LEASING TRANSILVANIA IFN SA

I. Evenimente importante care au avut loc în primele 6 luni ale anului 2022

Modificari ale actului constitutiv:

Nu e cazul.

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 sunt generate de consecințele pandemiei de coronavirus precum și de conflictul ruso-ucrainian:

- Risc de reducere a creșterii economice previzionate
- Risc de inflație ridicată
- Creșterea costurilor de finanțare

BT LEASING TRANSILVANIA IFN SA

II. Situația economico-financiară

1. Situația activelor, datoriilor și capitalurilor proprii:

| La data de | No te | Grup | | Societate | |
|---|----------|------------------------------|----------------------|------------------------------|----------------------|
| | | 30 iunie 2022 (neauditat) | 31 decembrie 2021 | 30 iunie 2022 (neauditat) | 31 decembrie 2021 |
| Active | | | | | |
| Numerar și echivalente de numerar | 15 | 2.689.797 | 15.834.274 | 1.838.465 | 11.369.686 |
| Creanțe din contracte de leasing financiar | 16 | 1.443.646.573 | 1.270.825.274 | 1.443.646.573 | 1.270.825.274 |
| Alte active financiare | 17 | 12.427.314 | 11.568.636 | 6.624.225 | 7.047.601 |
| Bunuri recuperate din contracte de leasing | 18 | 8.643.222 | 7.653.385 | 8.643.222 | 7.653.385 |
| Investiții în participații | 19 | 16 | 16 | 69.536 | 69.536 |
| Imobilizări corporale | 20 | 1.767.209 | 1.189.488 | 1.766.739 | 1.185.508 |
| Imobilizări necorporale | 21 | 563.468 | 669.169 | 563.468 | 669.169 |
| Activele aferente dreptului de utilizare | 22 | 1.764.639 | 1.590.974 | 1.764.639 | 1.590.974 |
| Creanțe privind impozitul amânat | | 7.843.066 | 7.215.584 | 7.818.122 | 7.190.641 |
| Alte active | 23 | 33.982.235 | 18.974.663 | 33.974.178 | 18.973.001 |
| Total active | | 1.513.327.539 | 1.335.521.463 | 1.506.709.167 | 1.326.574.775 |
| Datorii | | | | | |
| Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare | 24 | 909.058.359 | 777.180.611 | 909.058.359 | 777.180.611 |
| Datorii din obligațiuni emise | 25 | 196.867.610 | 196.843.964 | 196.867.610 | 196.843.964 |
| Datorii financiare din contracte de leasing | 26 | 1.850.235 | 1.669.838 | 1.850.235 | 1.669.838 |
| Provizioane pentru alte riscuri și cheltuieli | 27 | 6.179.841 | 9.553.088 | 6.157.501 | 9.292.761 |
| Alte datorii financiare | 28 | 6.979.986 | 8.729.040 | 9.761.751 | 15.368.293 |
| Datorii din impozitul pe profit curent | | 8.577.854 | 2.740.718 | 8.033.818 | 2.341.033 |
| Alte datorii | 29 | 17.789.042 | 14.981.326 | 17.549.162 | 14.820.900 |
| Total datorii | | 1.147.302.927 | 1.011.698.585 | 1.149.278.436 | 1.017.517.400 |
| Capitaluri proprii | | | | | |
| Capital social | 30 | 59.572.544 | 59.572.544 | 59.572.544 | 59.572.544 |
| Rezerve legale și alte rezerve | 31 | 12.485.610 | 12.229.560 | 12.360.898 | 12.104.848 |
| Rezultat reportat | | 293.964.272 | 252.016.393 | 285.497.289 | 237.379.983 |
| Total capitaluri proprii atribuibile acționarilor Societății | | 366.022.426 | 323.818.497 | 357.430.731 | 309.057.375 |
| Interese care nu controlează | | 2.186 | 4.381 | - | - |
| Total capitaluri proprii | | 366.024.612 | 323.822.878 | 357.430.731 | 309.057.375 |
| Total datorii și capitaluri | | 1.513.327.539 | 1.335.521.463 | 1.506.709.167 | 1.326.574.775 |

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 | |
| Note | | 2022 | 2021 | 2022 | 2021 |
| | | (neauditat) | (neauditat) | (neauditat) | (neauditat) |
| | Venituri din dobânzi din operațiuni de leasing | 60.704.541 | 45.501.960 | 60.704.541 | 45.501.960 |
| | Venituri din dobânzi calculate folosind metoda dobânzii efective | 248.499 | 174.419 | 184.792 | 157.704 |
| | Cheltuieli cu dobânzile | -8.123.106 | -8.917.403 | -8.123.106 | -8.917.403 |
| 6 | Venituri nete din dobânzi | 52.829.934 | 36.758.976 | 52.766.227 | 36.742.261 |
| | Venituri din speze și comisioane | 9.535.369 | 7.865.800 | - | - |
| | Cheltuieli cu speze și comisioane | -76.478 | -84.573 | -68.015 | -73.481 |
| 7 | Venituri nete din speze și comisioane | 9.458.891 | 7.781.227 | -68.015 | -73.481 |
| 8 | Câștigul net din conversia valutară | 2.272.219 | 3.853.796 | 2.272.219 | 3.853.796 |
| 9 | Alte venituri operaționale | 4.711.923 | 3.273.307 | 18.768.777 | 15.515.298 |
| 10 | Venituri/Cheltuieli (-) din valorificarea bunurilor recuperate din contracte de leasing | 33.568.892 | 5.936.207 | 33.568.892 | 5.936.207 |
| 11 | Cheltuieli (-)/Venituri nete cu ajustările pentru deprecierea activelor financiare | -34.425.584 | -3.542.458 | -34.425.584 | -3.542.458 |
| | Cheltuieli cu provizioanele | -181.899 | - | -181.899 | - |
| 12 | Cheltuieli cu personalul | -8.642.084 | -8.035.686 | -8.127.527 | -7.570.224 |
| 20,21,2 | Cheltuieli cu amortizarea | -1.120.339 | -1.084.020 | -1.116.829 | -1.065.309 |
| 2 | | | | | |
| 13 | Alte cheltuieli operaționale | -4.584.953 | -4.779.270 | -4.453.026 | -4.651.063 |
| | Profitul înainte de impozitare | 53.887.000 | 40.162.079 | 59.003.235 | 45.145.027 |
| 14 | Cheltuială cu impozitul pe profit | -11.936.944 | -5.226.241 | -10.885.929 | -5.147.407 |
| | Profitul net al perioadei | 41.950.056 | 34.935.838 | 48.117.306 | 39.997.620 |
| | Alte elemente ale rezultatului global | - | - | - | - |
| | Total rezultat global | 41.950.056 | 34.935.838 | 48.117.306 | 39.997.620 |
| | Profitul Grupului atribuibil: | | | | |
| | Acționarilor Societății | 41.947.918 | 34.933.680 | 48.117.306 | 39.997.620 |
| | Profit alocat intereselor care nu controlează | 2.138 | 2.158 | - | - |

BT LEASING TRANSILVANIA IFN SA

3. Cash Flow – Situația fluxurilor de trezorerie

în RON -

| | Grup | | Societate | |
|---|-------------------|-------------------|------------------|-------------------|
| | 30 iunie 2022 | 30 iunie 2021 | 30 iunie 2022 | 30 iunie 2021 |
| Numerar și echivalent de inventar la începutul perioadei | 11.503.741 | 22.083.570 | 7.041.539 | 18.656.275 |
| ± Numerar net din/(folosit în) activități de exploatare | -140.645.445 | -32.567.313 | -151.025.866 | -43.230.648 |
| ± Numerar net din/(folosit în) activitatea de investiții | 112.405 | -573.430 | 14.103.746 | 11.652.661 |
| ± Numerar net din/(folosit în) activități de finanțare | 131.718.084 | 33.179.206 | 131.718.084 | 33.179.206 |
| Numerar și echivalent de inventar la sfârșitul perioadei | 2.688.785 | 22.122.033 | 1.837.503 | 20.257.494 |

Semnături:

Morar Ionut
Director general

ANEXA 1

| |
|---|
| Entitățile care controlează emitentul |
| Banca Transilvania SA |
| BT Investment SRL |
| BT Capital Partners SA |
| Entitățile care sunt controlate de emitent |
| BT Intermedieri Agent de Asigurare SRL |
| BT Solution Agent de Asigurare SRL |
| BT Safe Agent de Asigurare SRL |
| BT Asiom Agent de Asigurare SRL |