

RAPORTUL CONSOLIDAT AL ADMINISTRATORILOR pentru exercitiul financiar incheiat la 30 iunie 2022

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 2022 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 2022 Grupul avea un numar de 132 angajati (31 decembrie 2021: 127 angajati).

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

- in RON -

	Note	Grup		Societate	
		6 luni incheiate la 30-iun		6 luni incheiate la 30-iun	
		2022 (neauditat)	2021 (neauditat)	2022 (neauditat)	2021 (neauditat)
Venituri din dobanzi din operatiuni de leasing		60.704.541	45.501.960	60.704.541	45.501.960
Venituri din dobanzi calculate folosind metoda dobanzii efective		248.499	174.419	184.792	157.704
Cheltuieli cu dobanzile		-8.123.106	-8.917.403	-8.123.106	-8.917.403
Venituri nete din dobanzi	6	52.829.934	36.758.976	52.766.227	36.742.261
Venituri din speze si comisioane		9.535.369	7.865.800	-	-
Cheltuieli cu speze si comisioane		-76.478	-84.573	-68.015	-73.481
Venituri nete din speze si comisioane	7	9.458.891	7.781.227	-68.015	-73.481
Castigul net din conversia valutara	8	2.272.219	3.853.796	2.272.219	3.853.796
Alte venituri operationale	9	4.711.923	3.273.307	18.768.777	15.515.298
Venituri/Cheltuieli (-) din valorificarea bunurilor recuperate din contracte de leasing	10	33.568.892	5.936.207	33.568.892	5.936.207
Cheltuieli (-)/Venituri nete cu ajustarile pentru deprecierea activelor financiare	11	-34.425.584	-3.542.458	-34.425.584	-3.542.458
Cheltuieli cu provizioanele		-181.899	-	-181.899	-
Cheltuieli cu personalul	12	-8.642.084	-8.035.686	-8.127.527	-7.570.224
Cheltuieli cu amortizarea	20,21,2	-1.120.339	-1.084.020	-1.116.829	-1.065.309
Alte cheltuieli operationale	13	-4.584.953	-4.779.270	-4.453.026	-4.651.063
		53.887.000	40.162.079	59.003.235	45.145.027
Profitul inainte de impozitare					
Cheltuiala cu impozitul pe profit	14	-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:					
Actionarilor Societatii		41.947.918	34.933.680	48.117.306	39.997.620
Profit alocat intereselor care nu controleaza		2.138	2.158	-	-



Situatia pozitiei financiare a Societatii si Grupului se prezinta astfel:

La data de	No te	Grup		Societate	
		30 iunie 2022 (neauditat)	31 decembrie 2021	30 iunie 2022 (neauditat)	31 decembrie 2021
Active					
Numerar si echivalente de numerar	15	2.689.797	15.834.274	1.838.465	11.369.686
Creante 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
Investitii in participatii	19	16	16	69.536	69.536
Imobilizari corporale	20	1.767.209	1.189.488	1.766.739	1.185.508
Imobilizari necorporale	21	563.468	669.169	563.468	669.169
Actiunile aferente dreptului de utilizare	22	1.764.639	1.590.974	1.764.639	1.590.974
Creante privind impozitul amanat		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					
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	24	909.058.359	777.180.611	909.058.359	777.180.611
Datorii din obligatiuni 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 si 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 si 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 actionarilor Societatii		366.022.426	323.818.497	357.430.731	309.057.375
Interese care nu controleaza		2.186	4.381	-	-
Total capitaluri proprii		366.024.612	323.822.878	357.430.731	309.057.375
Total datorii si capitaluri		1.513.327.539	1.335.521.463	1.506.709.167	1.326.574.775

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 si alte institutii financiare

- in RON -

	Grup		Societate	
	30-iun-2022 (neauditat)	31-dec-2021	30-iun-2022 (neauditat)	31-dec-2021
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	909.034.139	777.203.139	909.034.139	777.203.139
Dobanzi de platit si comisioane de amortizat	24.220	-22.528	24.220	-22.528
Total	909.058.359	777.180.611	909.058.359	777.180.611

Ratele de dobanda aferente imprumurilor la termen primite de Societate la 30 iunie 2022 variaza intre 1,17% % si 1,84% pentru imprumuturile in EUR (31 decembrie 2021: 1,17% si 1,84% pentru imprumuturile in EUR si intre 3,4% si 4,46% pentru imprumuturile in RON).

Imprumuturi din emisiunea de obligatiuni

- in RON -

	Grup		Societate	
	30-iun-2022 (neauditat)	31-dec-2021	30-iun-2022 (neauditat)	31-dec-2021
Imprumuturi din emisiunea de obligatiuni	197.816.000	197.924.000	197.816.000	197.924.000
Dobanzi de platit si comisioane de amortizat	-948.390	-1.080.036	-948.390	-1.080.036
Total	196.867.610	196.843.964	196.867.610	196.843.964

Ratele de dobanda aferente datoriiilor constituite prin titluri emise de Societate la 30 iunie 2022 variaza intre 1,81% si 2,06% (31 decembrie 2021: 1,75% si 2%).

Obligatiunile sunt listate la Bursa de Valori Bucuresti incepand cu 23.12.2019 cu simbolul BTL24E (termen de rambursare 12.12.2024) si BTL25E (termen de rambursare 12.12.2025).

Activitatea de creditare

In anul 2022, pana la data de 30 iunie, s-au incheiat 2.771 contracte de leasing (30 iunie 2021: 2.394 contracte). Valoarea de intrare a bunurilor finantate in anul 2022 a fost de 615.915.150 lei (30 iunie 2021: 440.136.807 lei)

La sfarsitul lunii iunie 2022 numarul de contracte active era de 17.264 (30 iunie 2021: 15.386 contracte).

Capitalul social al Societatii:

Capitalul social nominal al Societatii inregistrat la Registrul Comertului la 30 iunie 2022 era format din 586.742.113 actiuni cu o valoarea nominala de 0,1 RON fiecare (la 31 decembrie 2021 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 2022 si 31 decembrie 2021.

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

	Numar actiuni ordinare detinute de actionari			
	Banca Transilvania SA	BT Investment SRL	BT Capital Partners SA	Total
La 30 iunie 2022	369.454.751	217.287.337	25	586.742.113
<i>Procentaj detinere (%)</i>	<i>62,967144%</i>	<i>37,032852%</i>	<i>0,000004%</i>	<i>100,00000%</i>
<i>Valoarea nominala a actiunilor detinute (in RON)</i>	<i>36.945.475</i>	<i>21.728.733</i>	<i>3</i>	<i>58.674.211</i>
La 31 decembrie 2021	369.454.751	217.287.337	25	586.742.113
<i>Procentaj detinere (%)</i>	<i>62,967144%</i>	<i>37,032852%</i>	<i>0,000004%</i>	<i>100,00000%</i>
<i>Valoarea nominala a actiunilor detinute (in RON)</i>	<i>36.945.475</i>	<i>21.728.733</i>	<i>3</i>	<i>58.674.211</i>

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

Gestionarea capitalului

Din punctul de vedere al gestionarii capitalului, Societatea trebuie sa respecte prevederile Legii Societatii nr. 31/1990 republicata si in special prevederile articolului 153[^]24 in care se precizeaza ca valoarea activul net al societatii, determinat ca diferenta intre totalul activelor si totalul datoriilor acesteia nu trebuie sa se diminueze la mai putin de 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 2022 si 31 decembrie 2021 Societatea detinea participatii directe in filiale, in suma de 69.536 RON (2021: 69.536 RON).

<i>- in RON –</i>	30 iunie 2022	%	31 decembrie 2021	%
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.	13	0,000060	13	0,000060
Total	69.536		69.536	

Evenimente ulterioare

In data de 03.08.2022 Societatea a achizitionat actiunile societatii comerciale Tiriac Leasing IFN SA. Ulterior, in data de 16.08.2022, actionarii celor doua societati au decis fuziunea prin abosorbție a S.C. BT Leasing Transilvania IFN SA in calitate de societate absorbanta cu S.C. Tiriac Leasing IFN SA in calitate de societate absorbita.

Presedinte Consiliul de Administratie:

Moisa Tiberiu