

BT LEASING TRANSILVANIA IFN SA

Raportul consolidat al administratorilor pentru perioada de șase luni încheiată la 30 iunie 2024

Conform Regulamentului Autorității de Supraveghere Financiară nr.5/2018

Data raportului: **30.09.2024**

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 acestuia. Banca Transilvania SA („BT”) este firma mamă și cea care deține controlul.

Societatea deține la rândul ei următoarele filiale: BT Broker de Asigurare SRL, BT Intermedieri Agent de Asigurare SRL, BT Solution Asistent în Brokeraj 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 2024 cuprind Societatea-mamă și Filialele sale.

Grupul are de asemenea, la data de 30 iunie 2024, 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 Asistent în Brokeraj și BT Asiom Agent de Asigurare.

BT LEASING TRANSILVANIA IFN SA

I. Evenimente importante care au avut loc în primele 6 luni ale anului 2024

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 incetinirea economiei globale și de conflictele în derulare.

BT LEASING TRANSILVANIA IFN SA

II. Situația economico-financiară

1. Situația activelor, datoriilor și capitalurilor proprii:

<i>La data de</i>	Grup	Societate	Grup	Societate
	30 iunie 2024 (neauditat)	31 decembrie 2023	30 iunie 2024 (neauditat)	31 decembrie 2023
Active				
Numerar și echivalente de numerar	265.384.580	180.526.786	236.177.656	149.848.290
Credite și avansuri acordate clienților	99.089.826	11.001.482	99.089.826	11.001.482
Creanțe din contracte de leasing financiar	4.425.375.614	3.324.371.213	4.425.375.614	3.324.371.213
Alte active financiare	50.164.787	39.654.203	49.670.825	31.793.954
Bunuri recuperate din contracte de leasing	8.495.987	6.219.745	8.495.987	6.219.745
Investiții în participații	16	16	20.140.576	20.140.576
Imobilizări corporale	4.516.455	4.409.485	4.459.599	4.399.647
Imobilizări necorporale	10.823.134	12.281.498	10.709.544	12.263.941
Fond comercial	144.363.798	144.363.798	144.363.798	144.363.798
Activele aferente dreptului de utilizare	4.377.576	4.570.167	4.377.576	4.570.167
Creanțe privind impozitul amânat	5.617.882	7.390.397	5.617.882	7.228.306
Alte active	83.895.794	88.486.548	83.855.700	89.540.909
Total active	5.102.105.449	3.823.275.338	5.092.334.583	3.805.742.028
Datorii				
Împrumuturi de la bănci și alte instituții	4.098.615.554	2.947.449.202	4.098.615.554	2.947.449.202
Datorii din obligațiuni emise	199.198.838	199.000.397	199.198.838	199.000.397
Datorii financiare din contracte de leasing	4.473.612	4.698.317	4.473.612	4.698.317
Provizioane pentru alte riscuri și cheltuieli	8.709.847	20.037.597	8.616.375	18.900.405
Alte datorii financiare	56.170.606	38.223.908	58.845.657	44.283.180
Datorii din impozitul pe profit curent	5.152.778	-	1.880.403	-
Alte datorii	49.818.224	33.426.310	48.676.107	31.389.376
Total datorii	4.422.139.459	3.242.835.731	4.420.306.546	3.245.720.877
Capitaluri proprii				
Capital social	59.572.544	59.572.544	59.572.544	59.572.544
Rezerve legale și alte rezerve	12.534.484	12.534.484	12.379.764	12.379.764
Rezultat reportat	607.858.962	508.332.579	600.075.729	488.068.843
Total capitaluri proprii	679.965.990	580.439.607	672.028.037	560.021.151
Total datorii și capitaluri proprii	5.102.105.449	3.823.275.338	5.092.334.583	3.805.742.028

BT LEASING TRANSILVANIA IFN SA

2. Contul de profit și pierdere

	- in RON -			
	Grup		Societate	
	6 luni incheiate la 30-iun		6 luni incheiate la 30-iun	
	2024 <i>(neauditat)</i>	2023 <i>(neauditat)</i>	2024 <i>(neauditat)</i>	2023 <i>(neauditat)</i>
Venituri din dobanzi din operatiuni de leasing	192.334.446	130.517.793	192.334.446	130.517.793
Venituri din dobanzi calculate folosind metoda dobanzii efective	6.237.745	1.535.355	5.719.462	1.372.932
Cheltuieli cu dobanzile	-90.552.791	-50.382.767	-90.552.791	-50.382.767
Venituri nete din dobanzi	108.019.400	81.670.381	107.501.117	81.507.958
Venituri din speze si comisioane	42.053.912	22.769.463	4.772.525	5.435.119
Cheltuieli cu speze si comisioane	-191.139	-130.145	-184.083	-120.610
Venituri nete din speze si comisioane	41.862.773	22.639.318	4.588.442	5.314.509
Castigul net din conversia valutara	6.374.024	7.903.872	6.374.111	7.903.872
Alte venituri operationale	44.016.026	27.692.398	83.495.523	43.813.602
Venituri/Cheltuieli (-) din valorificarea bunurilor recuperate din contracte de leasing	2.657.435	1.712.025	2.657.435	1.712.025
Cheltuieli (-)/Venituri nete cu ajustarile pentru deprecierea activelor financiare	-40.402.794	4.684.560	-40.418.025	4.684.560
Venituri /Cheltuieli (-) cu provizioanele	1.418.017	-392.821	1.418.017	-392.821
Cheltuieli cu personalul	-27.068.335	-16.688.095	-24.913.202	-15.519.815
Cheltuieli cu amortizarea	-3.913.322	-2.970.505	-3.885.744	-2.969.840
Alte cheltuieli operationale	-14.691.359	-13.832.502	-11.395.590	-13.666.265
Profitul inainte de impozitare	118.271.865	112.418.631	125.422.084	112.387.785
Cheltuiala cu impozitul pe profit	-19.632.217	-19.267.867	-14.301.933	-16.740.495
Profitul net al perioadei	98.639.648	93.150.764	111.120.151	95.647.290

BT LEASING TRANSILVANIA IFN SA

3. Cash Flow – Situația fluxurilor de trezorerie

în RON -

	Grup		Societate	
	30 iunie 2024	30 iunie 2023	30 iunie 2024	30 iunie 2023
Numerar și echivalent de inventar la începutul perioadei	180.428.046	77.220.305	149.753.862	18.401.470
± Numerar net din/(folosit în) activități de exploatare	-1.064.767.669	-161.515.493	-1.093.315.300	-120.489.279
± Numerar net din/(folosit în) activitatea de investiții	2.269.302	1.379.092	32.284.192	17.330.785
± Numerar net din/(folosit în) activități de finanțare	1.147.494.658	99.701.497	1.147.404.658	99.701.497
Numerar și echivalent de inventar la sfârșitul perioadei	265.334.337	16.785.401	236.127.412	14.944.473

Semnături:

Nicolescu Mihai-Cristian

Director general adjunct financiar

ANEXA 1

Entitățile care controlează emitentul
Banca Transilvania SA
BT Investment SRL
BT Capital Partners SA
Entitățile care sunt controlate de emitent
BT Broker de Asigurare SRL
BT Intermedieri Agent de Asigurare SRL
BT Solution Asistent in Brokeraj SRL
BT Safe Agent de Asigurare SRL
BT Asiom Agent de Asigurare SRL

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 2024

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	7-44

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 -

Not e	Grup		Societate		
	6 luni încheiate la 30-iun		6 luni încheiate la 30-iun		
	2024 (neauditat)	2023 (neauditat)	2024 (neauditat)	2023 (neauditat)	
Venituri din dobânzi din operațiuni de leasing	192.334.446	129.580.245	192.334.446	129.580.245	
Venituri din dobânzi calculate folosind metoda dobânzii efective	6.237.745	2.472.903	5.719.462	2.310.480	
Cheltuieli cu dobânzile	-90.552.791	-50.382.767	-90.552.791	-50.382.767	
Venituri nete din dobânzi	6	108.019.400	81.670.381	107.501.117	81.507.958
Venituri din speze și comisioane	42.053.912	22.769.463	4.772.525	5.435.119	
Cheltuieli cu speze și comisioane	-191.139	-130.145	-184.083	-120.610	
Venituri nete din speze și comisioane	7	41.862.773	22.639.318	4.588.442	5.314.509
Câștigul net din conversia valutară	8	6.374.024	7.903.872	6.374.111	7.903.872
Alte venituri operaționale	9	44.016.026	27.692.398	83.495.523	43.813.602
Venituri/Cheltuieli (-) din valorificarea bunurilor recuperate din contracte de leasing	10	2.657.435	1.712.025	2.657.435	1.712.025
Cheltuieli (-)/Venituri nete cu ajustările pentru deprecierea activelor financiare	11	-40.402.794	4.684.560	-40.418.025	4.684.560
Venituri /Cheltuieli (-) cu provizioanele	12	1.418.017	-392.821	1.418.017	-392.821
Cheltuieli cu personalul	13	-27.068.335	-16.688.095	-24.913.202	-15.519.815
	20,21				
Cheltuieli cu amortizarea	, 22	-3.913.322	-2.970.505	-3.885.744	-2.969.840
Alte cheltuieli operaționale	14	-14.691.359	-13.832.502	-11.395.590	-13.666.265
Profitul înainte de impozitare		118.271.865	112.418.631	125.422.084	112.387.785
Cheltuială cu impozitul pe profit	15	-19.632.217	-19.267.867	-14.301.933	-16.740.495
Profitul net al perioadei		98.639.648	93.150.764	111.120.151	95.647.290

Situațiile financiare au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data de 30 septembrie 2024 și au fost semnate în numele acestuia de:

Nicolescu Mihai-Cristian
Director general adjunct financiar

Moldovan Sabina
Director economic

BT Leasing Transilvania IFN S.A.**Situația interimară consolidată și individuală a poziției financiare**

- în RON -

La data de	Not e	Grup		Societate	
		30 iunie 2024 (neauditat)	31 decembrie 2023	30 iunie 2024 (neauditat)	31 decembrie 2023
Active					
Numerar și echivalente de numerar	16	265.384.580	180.526.786	236.177.656	149.848.290
Credite și avansuri acordate clienților		99.089.826	11.001.482	99.089.826	11.001.482
Creanțe din contracte de leasing financiar	17	4.425.375.614	3.324.371.213	4.425.375.614	3.324.371.213
Alte active financiare	18	50.164.787	39.654.203	49.670.825	31.793.954
Bunuri recuperate din contracte de leasing	19	8.495.987	6.219.745	8.495.987	6.219.745
Investiții în participații	20	16	16	20.140.576	20.140.576
Imobilizări corporale	21	4.516.455	4.409.485	4.459.599	4.399.647
Imobilizări necorporale	22	10.823.134	12.281.498	10.709.544	12.263.941
Fond comercial		144.363.798	144.363.798	144.363.798	144.363.798
Activele aferente dreptului de utilizare	23	4.377.576	4.570.167	4.377.576	4.570.167
Creanțe privind impozitul amânat		5.617.882	7.390.397	5.617.882	7.228.306
Alte active	24	83.895.794	88.486.548	83.855.700	89.540.909
Total active		5.102.105.449	3.823.275.338	5.092.334.583	3.805.742.028
Datorii					
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	25	4.098.615.554	2.947.449.202	4.098.615.554	2.947.449.202
Datorii din obligațiuni emise	26	199.198.838	199.000.397	199.198.838	199.000.397
Datorii financiare din contracte de leasing	27	4.473.612	4.698.317	4.473.612	4.698.317
Provizioane pentru alte riscuri și cheltuieli	28	8.709.847	20.037.597	8.616.375	18.900.405
Alte datorii financiare	29	56.170.606	38.223.908	58.845.657	44.283.180
Datorii din impozitul pe profit curent		5.152.778	-	1.880.403	-
Alte datorii	30	49.818.224	33.426.310	48.676.107	31.389.376
Total datorii		4.422.139.459	3.242.835.731	4.420.306.546	3.245.720.877
Capitaluri proprii					
Capital social	31	59.572.544	59.572.544	59.572.544	59.572.544
Rezerve legale și alte rezerve	32	12.534.484	12.534.484	12.379.764	12.379.764
Rezultat reportat		607.858.962	508.332.579	600.075.729	488.068.843
Total capitaluri proprii		679.965.990	580.439.607	672.028.037	560.021.151
Total datorii și capitaluri		5.102.105.449	3.823.275.338	5.092.334.583	3.805.742.028

Situațiile financiare au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data de 30 septembrie 2024 și au fost semnate în numele acestuia de:

Nicolescu Mihai-Cristian
Director general adjunct financiar

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				
Sold la 1 ianuarie 2023	59.572.544	12.673.566	355.318.165	427.564.275	4.379	427.568.654
Profitul net al perioadei	-	-	93.146.778	93.146.778	3.987	93.150.765
Transfer profit interese care nu controleaza	-	-	-124	-124	124	-
Transfer sume stock option plan	-	-470.317	470.317	-	-	-
Alte modificari – stock option plan	-	-	340.024	340.024	-	340.024
Total rezultat global pentru perioada de 6 luni încheiată la 30 iunie 2023 (neauditat)	-	-470.317	93.956.995	93.486.678	4.111	93.490.789
Dividende distribuite	-	-	-	-	-4.455	-4.455
Sold la 30 iunie 2023 (neauditat)	59.572.544	12.203.249	449.275.160	521.050.953	4.035	521.054.988
Sold la 1 ianuarie 2024	59.572.544	12.534.484	508.332.579	580.439.607	-	580.439.607
Profitul net al perioadei	-	-	98.639.648	98.639.648	-	98.639.648
Alte modificari – stock option plan	-	-	794.839	794.839	-	794.839
Total rezultat global pentru perioada de 6 luni încheiată la 30 iunie 2024 (neauditat)	-	-	99.434.487	99.434.487	-	99.434.487
Alte modificari – corectarea erorilor	-	-	91.896	91.896	-	91.896
Sold la 30 iunie 2024 (neauditat)	59.572.544	12.534.484	607.858.962	679.965.990	-	679.965.990

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	Rezultat reportat	capitaluri proprii
Sold la 1 ianuarie 2023	59.572.544	12.548.854	321.754.572	393.875.970
Profitul net al perioadei	-	-	95.647.290	95.647.290
Transfer sume stock option plan	-	-470.317	470.317	-
Alte modificari – stock option plan	-	-	340.028	340.028
Total rezultat global pentru perioada de 6 luni încheiată la 30 iunie 2023 (neauditat)	-	-470.317	96.457.635	95.987.318
Elemente de capital preluate prin fuziune	-	-	16.862.881	16.862.881
Sold la 30 iunie 2023 (neauditat)	59.572.544	12.078.537	435.075.088	506.726.169
Sold la 1 ianuarie 2024	59.572.544	12.379.764	488.068.843	560.021.151
Profitul net al perioadei	-	-	111.120.151	111.120.151
Alte modificari – stock option plan	-	-	794.839	794.839
Total rezultat global pentru perioada de 6 luni încheiată la 30 iunie 2024 (neauditat)	-	-	111.914.990	111.914.990
Alte modificari – corectarea erorilor	-	-	91.896	91.896
Sold la 30 iunie 2024 (neauditat)	59.572.544	12.379.764	600.075.729	672.028.037

BT Leasing Transilvania IFN S.A.

Situția interimară consolidată și individuală a fluxurilor de trezorerie

Pentru perioada de 6 luni încheiată la 30

- în RON -

	Note	Grup	
		6 luni încheiate la 30-iunie	
		2024 (neauditat)	2023 (neauditat)
Activități de exploatare			
Profitul după impozitare		98.639.648	93.150.765
Ajustări pentru elementele nemonetare			
Cheltuiala cu amortizarea imobilizărilor corporale și necorporale	21,22 , 23	3.913.322	2.970.505
Cheltuieli/(-) Venituri nete cu ajustarea pentru depreciere a creanțelor din contracte de leasing financiar	11	39.434.536	-6.873.732
Cheltuieli/(-) Venituri nete cu ajustări de depreciere pentru alte active	11	968.259	2.189.172
Venituri nete cu provizioane pentru bunuri reposedate	10	-587.437	-2.509.865
Cheltuieli/(Venituri) nete din provizioane	12,13	-11.327.750	-4.620.711
Venituri din dobânzi din contracte de leasing	6	-195.749.046	-130.517.793
Venituri din dobânzi de la bănci	6	-2.823.145	-1.535.355
Cheltuială cu dobânzile	6	90.552.791	50.382.767
Alte ajustări pentru elementele nemonetare		-12.774.227	18.278.363
Profit operațional înainte de variația activelor și datorilor de exploatare		10.246.951	20.914.116
(-) Creșterea investiției nete din contracte de leasing financiar și contracte de credit		-1.222.012.451	-169.871.463
(-) Creșterea/Descreșterea altor active		-6.888.090	-116.467.983
Descreșterea stocurilor		16.698.840	15.777.208
Creșterea datorilor comerciale și a altor datorii		39.491.390	20.285.633
Dobânzi încasate din operațiuni de leasing		190.379.534	132.781.914
Dobânzi plătite		-89.662.531	-50.085.209
Impozitul pe profit plătit		-3.021.312	-14.849.709
Flux de numerar net folosit în activități de exploatare		-1.064.767.669	-161.515.493
Activități de investiții			
Achiziții de imobilizări corporale și necorporale		-1.151.689	-687.776
Vânzări de imobilizări corporale și necorporale		550.148	520.401
Dobânzi încasate de la bănci		2.870.843	1.546.468
Flux de numerar net din/(folosit în) activități de investiții		2.269.302	1.379.092
Activități de finanțare			
Încasări nete de împrumuturi și alte datorii		1.878.896.775	1.231.003.988
Rambursări nete de împrumuturi și alte datorii		-729.904.899	-942.021.060
Drepturi de utilizare		-1.587.218	718.569
Dividende plătite		-	-190.000.000
Flux de numerar net din activități de finanțare		1.147.404.658	99.701.497
Numerar și echivalente de numerar la începutul perioadei		180.428.046	77.220.305
Creșterea/(-) descreșterea netă a numerarului și echivalentelor de numerar		84.906.291	-60.434.904
Numerar și echivalente de numerar la sfârșitul perioadei		265.334.337	16.785.401

BT Leasing Transilvania IFN S.A.

Situția interimară consolidată și individuală a fluxurilor de trezorerie

Pentru perioada de 6 luni încheiată la 30 iunie

- în RON -

	<u>Note</u>	Societate	
		6 luni încheiate la 30-iunie	
		2024 <i>(neauditat)</i>	2023 <i>(neauditat)</i>
Activități de exploatare			
<i>Profitul după impozitare</i>		111.120.151	95.647.291
Ajustări pentru elementele nemonetare			
Cheltuiala cu amortizarea imobilizărilor corporale și necorporale	21,22, 23	3.885.744	2.969.840
Cheltuieli/(-) Venituri nete cu ajustarea pentru depreciere a creanțelor din contracte de leasing financiar	11	39.434.535	-6.873.732
Cheltuieli/(-) Venituri nete cu ajustări de depreciere pentru alte active	11	983.490	2.189.172
Venituri nete cu provizioane pentru bunuri reposedate	10	-587.437	-2.509.865
Cheltuieli/(Venituri) nete din provizioane	12,13	-10.284.030	-3.195.642
Venituri din dobânzi din contracte de leasing	6	-195.749.046	-130.517.793
Venituri din dobânzi de la bănci	6	-2.304.862	-1.372.932
Cheltuială cu dobânzile	6	90.552.791	50.382.767
Venituri din dividende	9	-39.468.606	-16.121.600
Alte ajustări pentru elemente nemonetare		-15.859.538	71.821.428
Profit operațional înainte de variația activelor și datorii de exploatare		-18.276.808	62.418.934
(-) Creșterea investiției nete din contracte de leasing financiar și contracte de credit		-1.222.012.451	-169.871.463
Descreșterea altor active		-4.171.495	-114.272.860
Descreșterea stocurilor		16.698.840	15.777.208
Creșterea datoriilor comerciale și a altor datorii		33.729.611	16.142.957
Dobânzi încasate din operațiuni de leasing		190.379.534	132.781.914
Dobânzi plătite		-89.662.531	-50.085.209
Impozitul pe profit plătit		-	-13.380.760
Flux de numerar net din activități de Activități de investiții		-1.093.315.300	-120.489.279
Achiziții de imobilizări corporale și necorporale		-1.096.911	-687.776
Vânzări de imobilizări corporale și necorporale		550.148	520.401
Dobânzi încasate de la bănci		2.366.007	1.376.560
Dividende încasate		30.464.948	16.121.600
Flux de numerar net din activități de investiții		32.284.192	17.330.785
Activități de finanțare			
Încasări nete de împrumuturi și alte datorii		1.878.896.775	1.231.003.988
Rambursări nete de împrumuturi și alte datorii		-729.904.899	-942.021.060
Plăți de leasing		-1.587.218	718.569
Dividende plătite		-	-190.000.000
Flux de numerar net din activități de finanțare		1.147.404.658	99.701.497
Numerar și echivalente de numerar la începutul perioadei		149.753.862	18.401.470
Creșterea/(-) descreșterea netă a numerarului și echivalentelor de numerar		86.373.550	-3.456.997
Numerar și echivalente de numerar la sfârșitul perioadei		236.127.412	14.944.473

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 Broker de Asigurare SRL, BT Intermedieri Agent de Asigurare SRL, BT Solution Asistent în Brokeraj 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 2024 cuprind Societatea-mamă și Filialele sale.

Grupul are de asemenea, la data de 30 iunie 2024, 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 Broker de Asigurare SRL, BT Intermedieri Agent de Asigurare, BT Safe Agent de Asigurare, BT Solution Asistent în Brokeraj SRL 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 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 2024, Grupul avea 342 angajați activi (31 decembrie 2023: 336 angajați activi).

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

<u>Pozitie</u>	<u>30 iunie 2024</u>	<u>31 decembrie 2023</u>
Președinte	Moisă Tiberiu	Moisă Tiberiu
Membru	Szekely Daniel	Szekely Daniel
Membru	Nistor Ioan-Daniel	Nistor Ioan-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 2024.

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 2023.

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

b) Bazele evaluării

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

c) Moneda funcțională și de prezentare

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

Ratele de schimb valutar ale principalelor valute au fost următoarele:

Moneda	30 iunie 2024	31 decembrie 2023
Euro („EUR”)	1: RON 4,9771	1: RON 4,9746
Dolar American („USD”)	1: RON 4,6489	1: RON 4,4958

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 2023.

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;

Această notă prezintă informații referitoare la expunerea Grupului și Societății față riscul de credit. Cele mai importante riscuri financiare la care sunt expuse Grupul și Societatea sunt riscul de credit, riscul de lichiditate și riscul de piață. Riscul de piață include riscul valutar și riscul de rată a dobânzii.

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 și cele din contractele de credit. 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 și credit, să stabilească limite de expunere, să monitorizeze capacitatea acestora de a rambursa principalul și dobânzile aferente, pe perioada derulării contractului de leasing.

La 30 iunie 2024 total expuneri bilanțiere irevocabile erau în valoare de 4.840.014.807 lei (31 decembrie 2023: 3.555.520.033 lei) pentru Grup și 4.810.313.921 lei (31 decembrie 2023: 3.517.014.939 lei) pentru Societate. Aceste sume reprezintă pierderea contabilă maximă care ar fi recunoscută la data raportării dacă clienții ar înceta să mai respecte termenii contractuali și orice garanție nu ar mai avea valoare.

Consiliul de Administrație a delegat responsabilitatea pentru gestionarea riscului de credit către Comitetul de Risc. De asemenea, în cadrul Grupului funcționează Departamentul de analiză financiară și evaluare bunuri, care are atribuții în ceea ce privește:

- formularea politicilor de credit prin acoperirea cerințelor pentru garanții, evaluarea leasingului, clasificarea și raportarea riscului, proceduri legale și de documentație, și conformitatea cu cerințele statutare și regulatorii;
- stabilirea structurii de autorizare a aprobării contractelor de leasing. Limitele de autorizare sunt alocate pe nivelele ale Comitetului de Credit. Contractele de leasing de valori mai mari necesită aprobarea Comitetului de Risc sau Consiliului de Administrație, după caz;
- limitarea concentrării expunerii pe terți și industrii;
- dezvoltarea și menținerea sistemului de clasificare a riscului pentru a clasifica expunerile în funcție de nivelurile de risc ale potențialelor pierderi financiare și pentru a permite conducerii de a se concentra pe riscurile care le însoțesc. Sistemul de clasificare a riscului este folosit pentru a determina activitățile de monitorizare a riscurilor și relația cu clienții. Sistemul de scoring este supus periodic revizuirilor;

BT Leasing Transilvania IFN S.A.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

- revizuirea, verificarea conformității unității cu limitele de expunere stabilite, inclusiv cele pentru industrii și produse specifice; și
- furnizarea de informații, îndrumări și experți pentru unități, pentru a promova practica cea mai adecvată în Grup în ceea ce privește gestionarea riscului de credit.

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 și a contractelor de credit atât la nivel individual, cât și consolidat:

- în RON -

	30 iunie 2024 <i>(neauditat)</i>	31 decembrie 2023
Comerț	942.237.729	688.028.924
Transporturi	866.126.088	595.397.683
Construcții	772.049.169	527.456.852
Servicii	614.382.891	454.762.415
Producție	473.520.621	380.906.471
Altele	351.136.945	244.593.182
Agricultură și Forestier	183.652.791	138.489.395
Persoană fizică autorizată	181.856.364	146.865.766
Imobiliar	85.895.497	104.568.558
Instituții financiare	78.950.876	68.074.342
Telecomunicații	46.635.639	31.963.775
Persoana fizică	36.763.855	36.905.845
Minieră	30.402.486	21.525.170
Energetică	19.148.991	20.952.101
Chimică	9.874.844	6.236.498
Piscicol	3.185.331	1.862.418
Organisme guvernamentale	1.897.595	829.297
Expunerea brută	4.697.717.712	3.469.418.692
Ajustări pentru deprecierea creanțelor din leasing financiar	-173.252.272	-134.045.997
Creanțe din contracte de leasing financiar	4.524.465.440	3.335.372.695

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 creanțele din contracte de leasing financiar și creditele acordate clienților la nivel consolidat și individual la data de 30 iunie 2024 sunt prezentate în continuare:

în RON -

	Active pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială (Stadiul 1)	Active pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)	Active depreciate la data raportării (Stadiul 3)	Active depreciate la recunoașterea inițială (POCI)	Total
La cost amortizat					
Autovehicule	3.624.373.174	122.854.825	206.320.887	55.661.641	4.009.210.527
- până la 3 ani	1.401.158.829	57.931.140	123.470.851	40.010.483	1.622.571.303
- între 3-5 ani	2.213.529.705	64.923.685	82.850.036	15.651.158	2.376.954.584
- peste 5 ani	9.684.640	-	-	-	9.684.640
Echipamente	-	454.956.025	37.191.973	18.095.167	510.243.165
- până la 3 ani	-	172.327.798	27.847.369	15.837.004	216.012.171
- între 3-5 ani	-	280.783.118	9.276.444	2.258.163	292.317.725
- peste 5 ani	-	1.845.109	68.160	-	1.913.269
Imobile	65.422.692	1.966.852	5.641.545	-	73.031.089
- până la 3 ani	7.373.215	76.890	3.321.880	-	10.771.985
- între 3-5 ani	21.415.951	875.359	820.650	-	23.111.960
- peste 5 ani	36.633.526	1.014.603	1.499.015	-	39.147.144
Altele	-	93.074.303	659.096	11.499.532	105.232.931
- până la 3 ani	-	52.046.231	506.124	7.267.972	59.820.327
- între 3-5 ani	-	41.028.072	152.972	4.231.560	45.412.604
Total credite și creanțe din contracte de leasing financiar înainte de ajustări de depreciere	3.689.795.866	672.852.005	249.813.501	85.256.340	4.697.717.712
Ajustări pentru deprecierea creditelor și creanțelor din contracte de leasing financiar	-50.466.526	-35.941.693	-73.029.264	-13.814.789	-173.252.272
Total credite și creanțe din contracte de leasing financiar	3.639.329.340	636.910.312	176.784.237	71.441.551	4.524.465.440

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 -

Expunerile la riscul de credit pentru credite și pentru creanțele din contracte de leasing financiar și creditele acordate clienților la nivel consolidat la data de 31 decembrie 2023, în funcție de maturitatea reziduală, sunt prezentate în continuare:

La cost amortizat	Active pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială (Stadiul 1)	Active pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)	Active depreciate la data raportării (Stadiul 3)	Active depreciate la recunoașterea inițială (POCI)	Total
Autovehicule	2.769.355.258	39.149.038	155.322.340	6.883.238	2.970.709.874
- până la 3 ani	985.031.286	16.725.981	91.054.057	4.666.495	1.097.477.819
- între 3-5 ani	1.769.573.031	22.423.057	64.025.068	2.216.743	1.858.237.899
- peste 5 ani	14.750.941	-	243.215	-	14.994.156
Echipeamente	163.021	380.835.966	37.377.880	16.701.210	435.078.077
- până la 3 ani	-	134.366.331	27.954.183	16.701.210	179.021.724
- între 3-5 ani	163.021	244.138.728	9.355.490	-	253.657.239
- peste 5 ani	-	2.330.907	68.207	-	2.399.114
Imobile	47.018.160	179.175	5.324.168	-	52.521.503
- până la 3 ani	6.634.713	179.175	2.763.313	-	9.577.201
- între 3-5 ani	8.339.952	-	1.398.726	-	9.738.678
- peste 5 ani	32.043.495	-	1.162.129	-	33.205.624
Altele	-	11.082.352	89	26.797	11.109.238
- până la 3 ani	-	2.292.866	89	26.797	2.319.752
- între 3-5 ani	-	8.789.486	-	-	8.789.486
Total credite și creanțe din contracte de leasing financiar înainte de ajustări de depreciere	2.816.536.439	431.246.531	198.024.477	23.611.245	3.469.418.692
Ajustări pentru deprecierea creditelor și creanțelor din contracte de leasing financiar	-34.627.799	-26.360.463	-61.363.269	-11.694.466	-134.045.997
Total credite și creanțe din contracte de leasing financiar	2.781.908.640	404.886.068	136.661.208	11.916.779	3.335.372.695

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 creanțele din contracte de leasing financiar și creditele acordate clienților la nivel consolidat și individual la data de 30 iunie 2024 sunt prezentate în continuare:

Valori brute a creditelor si creanțelor de leasing acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 1	Grup și Societate			
	Autovehicule	Echipamente	Imobile	Total Grup
Risc foarte scăzut*	3.419.978.813	-	62.401.629	3.482.380.442
Risc scăzut	204.394.362	-	3.021.062	207.415.424
Total credite si creanțe din leasing acordate clientelei înainte de ajustări de depreciere	3.624.373.175	-	65.422.691	3.689.795.866
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor si creanțelor de leasing financiar	-48.097.455	-	-2.369.071	-50.466.526
Total credite si creanțe din leasing acordate clientelei net de ajustări de depreciere	3.576.275.720	-	63.053.620	3.639.329.340

Active pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate, Stadiul 2	Grup și Societate				
	Autovehicule	Echipamente	Imobile	Altele	Total Grup
Risc scăzut-moderat*	83.210.723	452.139.606	1.091.493	90.741.078	627.182.900
Risc sensitive	35.220.097	2.819.418	875.359	2.246.675	4.116.1549
Risc crescut	4.424.006	-	-	86.550	4.510.556
Total credite si creanțe din leasing acordate clientelei înainte de ajustări de depreciere	122.854.826	454.959.024	1.966.852	93074303	672.855.005
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor si creanțelor de leasing financiar	-10.575.616	-22.492.400	-54.853	-2.818.825	-35.941.694
Total credite si creanțe din leasing acordate clientelei net de ajustări de depreciere	112.279.210	432.466.624	1.911.999	90.255.478	636.913.311

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

Riscul de credit (continuare)

Valori brute ale creditelor și creanțelor de leasing acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 2	Grup și Societate				
	Autovehicule	Echipeamente	Imobile	Altele	Total Grup
0-30 zile	83.210.723	452.139.606	1.091.493	90.741.078	627.182.900
31-60 zile	35.220.097	2.819.418	875.359	2.246.675	41.161.549
61-90 zile	4.424.006	0	0	86.550	4.510.556
Total creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	122.854.826	454.959.024	1.966.852	93.074.303	672.855.005
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și creanțelor de leasing financiar	-10.575.616	-22.492.400	-54.853	-2.818.825	-35.941.694
Total credite și creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	112.279.210	432.466.624	1.911.999	90.255.478	636.913.311

Valori brute ale creditelor și creanțelor de leasing acordate clienților, depreciate, Stadiul 3 și POCI	Grup și Societate				
	Autovehicule	Echipeamente	Imobile	Altele	Total Grup
0-30 zile	163.116.588	39.004.969	2.814.455	6.032.174	210.968.186
31-60 zile	49.068.052	5.700.680	0	1.687.568	56.456.300
61-90 zile	21.397.153	987.178	1.112.565	1.687.399	25.184.295
Peste 90 zile	28.400.734	9.591.314	1.714.524	2.751.488	42.458.060
Total credite și creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	261.982.527	55.284.141	5.641.544	12.158.629	335.066.841
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și creanțelor de leasing financiar	-56.248.956	-25.826.224	-1.444.590	-3.324.282	-86.844.052
Total credite și creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	205.733.571	29.457.917	4.196.954	8.834.347	248.222.789

*Compania utilizează un sistem de rating la acordarea leasingului, care ia în considerare atât informațiile debitorului (informații calitative și financiare), cât și informațiile legate de active. Pe baza acestor factori, debitorii sunt grupați în categorii de rating atunci când leasingul este acordat. Acest rating nu este reevaluat, cu excepția cazului în care apar modificări în structura de finanțare. Probabilitățile de nerambursare sunt calculate pentru portofoliile cu caracteristici de risc similare, pe baza clasei de rating inițială.

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 credite și creanțe din contracte de leasing financiar acordate clienților la nivel consolidat și individual clasificate în Stadiul 1 la data de 31 decembrie 2023 sunt prezentate în continuare:

- în RON -

Valori brute a creditelor și creanțelor de leasing acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 1	Grup și Societate			
	Autovehicule	Echipamente	Imobile	Total Grup
Risc foarte scăzut*	2.675.875.673	163.021	46.873.916	2.722.860.333
Risc scăzut	93.479.585	-	144.242	93.623.827
Risc sensitive	-	-	-	-
Total credite și creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	2.769.355.258	163.021	47.018.160	2.816.536.439
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și creanțelor de leasing financiar	-33.745.208	-805	-881.786	-34.627.799
Total credite și creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	2.735.610.050	165.216	46.136.374	2.781.908.640

*Compania utilizează un sistem de rating la acordarea leasingului, care ia în considerare atât informațiile debitorului (informații calitative și financiare), cât și informațiile legate de active. Pe baza acestor factori, debitorii sunt grupați în categorii de rating atunci când leasingul este acordat. Acest rating nu este reevaluat, cu excepția cazului în care apar modificări în structura de finanțare. Probabilitățile de nerambursare sunt calculate pentru portofoliile cu caracteristici de risc similare, pe baza clasei de rating inițială.

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 credite și creanțe din contracte de leasing financiar acordate clienților la nivel consolidat și individual clasificate în stadiul 2 la data de 31 decembrie 2023 sunt prezentate în continuare:

Active pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate, Stadiul 2	Grup și Societate				
	Autovehicule	Echipamente	Imobile	Altele	Total Grup
Risc scăzut-moderat*	37.387.467	379.156.425	179.175	11.082.352	427.805.419
Risc sensitive	1.412.398	1.447.418	-	-	2.859.816
Risc crescut	349.173	232.122	-	-	581.295
Total credite și creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	39.149.038	380.835.966	179.175	11.082.352	431.246.531
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și creanțelor de leasing financiar	-3.909.736	-22.378.560	-1.772	-70.395	-26.360.463
Total credite și creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	35.239.302	358.457.406	177.403	11.011.957	404.886.068

*Compania utilizează un sistem de rating la acordarea leasingului, care ia în considerare atât informațiile debitorului (informații calitative și financiare), cât și informațiile legate de active. Pe baza acestor factori, debitorii sunt grupați în categorii de rating atunci când leasingul este acordat. Acest rating nu este reevaluat, cu excepția cazului în care apar modificări în structura de finanțare. Probabilitățile de nerambursare sunt calculate pentru portofoliile cu caracteristici de risc similare, pe baza clasei de rating inițială.

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)

Valori brute ale creditelor și creanțelor de leasing acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 2	Grup și Societate				
	Autovehicule	Echipamente	Imobile	Altele	Total Grup
0-30 zile	37.387.467	379.156.425	179.175	11.082.352	427.805.419
31-60 zile	1.412.398	1.447.418	0	0	2.859.816
61-90 zile	349.173	232.122	0	0	581.295
Total creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	39.149.038	380.835.966	179.175	11.082.352	431.246.531
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și creanțelor de leasing financiar	-3.909.736	-22.378.560	-1.772	-70.395	-26.360.463
Total credite și creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	35.239.302	358.457.406	177.403	11.011.957	404.886.068

Valori brute ale creditelor și creanțelor de leasing acordate clienților, depreciate, Stadiul 3 și POCI	Grup și Societate				
	Autovehicule	Echipamente	Imobile	Altele	Total Grup
0-30 zile	144.537.542	50.034.690	-	-	194.572.232
31-60 zile	11.414.139	1.747.559	5.183.571	26.797	18.372.066
61-90 zile	1.873.995	334.621	140.686	-	2.349.302
Peste 90 zile	4.379.902	1.962.220	-	-	6.342.122
Total credite și creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	162.205.578	54.079.090	5.324.257	26.797	221.635.722
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și creanțelor de leasing financiar	-42.043.412	-29.611.473	-1.376.053	-26.797	-73.057.735
Total credite și creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	120.162.166	24.467.617	3.948.204	-	148.577.987

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

Riscul de credit (continuare)

O analiză a valorii juste a activelor finanțate prin contracte de leasing și a minimumului dintre valoarea justă și expunere pentru garanțiilor imobiliare înregistrate la contractele de leasing la data de 30 iunie 2024 pentru Grup și Societate este prezentată mai jos:

	Sub - garantate			Supra - garantate		
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3
Autovehicule						
Expunere brută	790,153,594	33,027,617	70,509,524	2,834,219,580	89,827,208	191,473,004
Garanții	704,601,142	29,638,482	49,759,126	4,199,341,410	133,850,183	306,610,963
Echipamente						
Expunere brută	0	121,512,740	15,980,601	0	333,443,285	39,306,539
Garanții	0	108,328,497	8,393,768	0	493,629,863	45,759,666
Imobile						
Expunere brută	12,127,913	0	1,074,147	53,294,779	1,966,852	4,567,398
Garanții	9,556,032	0	0	107,293,178	3,684,136	10,938,105
Altele						
Expunere brută	0	60,777,005	2,180,333	0	32,297,297	9,978,296
Garanții	0	51,323,855	2,055,542	0	62,813,491	13,604,405
Total expunere brută	802,281,507	215,317,362	89,744,605	2,887,514,359	457,534,642	245,325,237
Total garanții	714,157,174	189,290,834	60,208,436	4,306,634,588	693,977,673	376,913,139

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)

O analiză a valorii juste a activelor finanțate prin contracte de leasing și a minimumului dintre valoarea justă și expunere pentru garanțiilor imobiliare înregistrate la contractele de leasing la data de 31 decembrie 2023 pentru Grup este prezentată mai jos:

	<u>Sub - garantate</u>			<u>Supra - garantate</u>		
	<u>Stadiul 1</u>	<u>Stadiul 2</u>	<u>Stadiul 3</u>	<u>Stadiul 1</u>	<u>Stadiul 2</u>	<u>Stadiul 3</u>
Expunere brută						
Autovehicule						
Expunere brută	650.890.960	11.818.989	46.784.706	2.133.037.095	28.861.899	99.656.680
Garanții	583.310.096	10.426.743	29.468.864	3.125.576.386	43.127.546	159.186.109
Echipamente						
Expunere brută	4.910.325	157.529.081	21.687.515	210.396	238.523.701	11.920.044
Garanții	4.120.749	139.585.042	12.882.683	311.907	331.350.948	19.542.871
Imobile						
Expunere brută	0	0	1.074.058	46.986.060	179.053	4.246.475
Garanții	0	0	0	96.784.340	540.600	10.263.522
Altele						
Expunere brută	0	1.338.935	0	0	9.735.852	26.868
Garanții	0	863.093	0	0	48.404.848	751.662
Total expunere brută	655.801.285	170.687.005	69.546.279	2.180.233.551	277.300.505	115.850.067
Total garanții	587.430.845	150.874.878	42.351.547	3.222.672.633	423.423.942	189.744.164

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.

Pierderi așteptate din risc de credit aferente creanțelor din contracte de leasing financiar

Măsurarea pierderilor așteptate din risc de credit aferente creanțelor din contracte de leasing financiar este o estimare semnificativă care implică determinarea metodologiei, modelelor și intrărilor de date utilizate în calcul.

Următoarele componente au un impact major asupra pierderii așteptate din risc de credit: definiția stării de nerambursare („default”), probabilitatea de nerambursare („PD”), expunerea în caz de nerambursare („EAD”) și rata pierderii în caz de nerambursare („LGD”), încorporarea informațiilor anticipative pentru evaluarea colectivă și estimarea fluxurilor de numerar pentru evaluarea individuală a deprecierii. Grupul și Societatea examinează și validează în mod regulat modelele și intrările de date folosite în cadrul calculului de pierderi pentru a reduce orice diferențe între estimările pierderilor așteptate din risc de credit și suma reală a pierderilor așteptate din risc de credit, calculul pierderilor așteptate din risc de credit fiind efectuat lunar.

BT Leasing Transilvania IFN S.A.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

6. Venituri nete din dobânzi

- în RON -

	Grup		Societate	
	30-iun-2024 (neauditat)	30-iun-2023 (neauditat)	30-iun-2024 (neauditat)	30-iun-2023 (neauditat)
Venituri din dobânzi				
Venituri din dobânzi aferente contractelor de leasing	192.334.446	129.580.245	192.334.446	129.580.245
Venituri din dobânzi din credite acordate	3.414.600	937.548	3.414.600	937.548
Alte venituri din dobânzi	2.823.145	1.535.355	2.304.862	1.372.932
Total venituri din dobânzi	198.572.191	132.053.148	198.053.908	131.890.725
Cheltuieli cu dobânzile				
Cheltuieli cu dobânda la împrumuturi de la bănci și instituții financiare	-85.432.006	-45.697.895	-85.432.006	-45.697.895
Cheltuieli cu dobânda pentru obligațiuni	-5.010.022	-4.636.469	-5.010.022	-4.636.469
Cheltuieli cu dobânda pentru leasing	-110.763	-48.403	-110.763	-48.403
Total cheltuieli cu dobânzile	-90.552.791	-50.382.767	-90.552.791	-50.382.767
Venituri nete din dobânzi	108.019.400	81.670.381	107.501.117	81.507.958

7. Venituri nete din speze și comisioane

- în RON -

	Grup		Societate	
	30-iun-2024 (neauditat)	30-iun-2023 (neauditat)	30-iun-2024 (neauditat)	30-iun-2023 (neauditat)
Venituri din speze și comisioane				
Comisioane de intermediere în asigurări	42.053.912	22.769.463	4.772.525	5.435.119
Total venituri din speze și comisioane	42.053.912	22.769.463	4.772.525	5.435.119
Cheltuieli cu speze și comisioane				
Comisioane achitate pentru operațiuni bancare	-177.224	-122.937	-170.168	-113.402
Comisioane achitate pentru emisiunea de obligațiuni	-13.915	-7.208	-13.915	-7.208
Total cheltuieli cu spezele și comisioanele	-191.139	-130.145	-184.083	-120.610
Venituri nete din speze și comisioane	41.862.773	22.639.318	4.588.442	5.314.509

BT Leasing Transilvania IFN S.A.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

8. Câștigul net din conversia valutară

- în RON -	Grup		Societate	
	30-iun-2024 (neauditat)	30-iun-2023 (neauditat)	30-iun-2024 (neauditat)	30-iun-2023 (neauditat)
Cheltuieli (-)/Venituri nete din diferențe de curs valutar	-2.385.172	1.335.712	-2.385.172	1.335.712
Venituri din diferențe de curs valutar aferente tranzacțiilor	8.759.196	6.568.160	8.759.283	6.568.160
Câștigul net din conversia valutară	6.374.024	7.903.872	6.374.111	7.903.872

9. Alte venituri operaționale

- în RON -	Grup		Societatea	
	30-iun-2024 (neauditat)	30-iun-2023 (neauditat)	30-iun-2024 (neauditat)	30-iun-2023 (neauditat)
Venituri din vânzarea imobilizărilor corporale	550.148	520.402	550.148	520.402
Venituri din chirii	126.050	126.050	126.050	126.050
Venituri din penalități calculate la contractele de leasing	32.147.636	19.619.208	32.147.636	19.619.208
Venituri din dividende (i)	-	-	39.468.606	16.121.600
Alte venituri (ii)	11.192.192	7.426.738	11.203.083	7.426.342
Total alte venituri operaționale	44.016.026	27.692.398	83.495.523	43.813.602

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

- BT Broker de Asigurare SRL, în valoare de 8.718.658 RON (30 iunie 2023: 0 RON);
- BT Intermedieri Agent de Asigurare SRL, în valoare de 11.725.496 RON (30 iunie 2023: 6.374.661 RON);
- BT Safe Agent de Asigurare SRL, în valoare de 797.408 RON (30 iunie 2023: 1.476.022RON);
- BT Solution Asistent în Brokeraj SRL, în valoare de 8.730.212 RON (30 iunie 2023: 2.161.843 RON);
- BT Asiom Agent de Asigurare SRL, în valoare de 9.496.832 RON (30 iunie 2023: 6.109.074 RON);

(ii) Alte venituri includ sumele obținute din refacturarea diverselor servicii de înmatriculare, costuri privind asigurarea bunurilor ce fac obiectul contractelor de leasing: 9.123.480 RON (30 iunie 2023: 4.311.530 RON), despăgubiri încasate de la societățile de asigurare: 586.946 RON (30 iunie 2023: 396.698 RON), daune interese încasate la contractele de leasing reziliate: 81.727 RON (30 iunie 2023: 246.021 RON) și alte venituri încasate: 1.400.039 RON (30 iunie 2023: 2.472.489 RON).

BT Leasing Transilvania IFN S.A.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

10. Câștiguri/(Pierderi) din valorificarea bunurilor recuperate din contracte de leasing

- în RON -

	Grup		Societate	
	30-iun-2024 (neauditat)	30-iun-2023 (neauditat)	30-iun-2024 (neauditat)	30-iun-2023 (neauditat)
Pierderi nete din vânzarea bunurilor recuperate din contracte de leasing	1.665.616	1.254.499	1.665.616	1.254.499
Pierderi nete din replasarea bunurilor recuperate din contracte de leasing	923.908	245.030	923.908	245.030
Transfer de bunuri recuperate la mijloace fixe	-	4.948	-	4.948
Venituri nete din contracte reziliate cu bunuri reposedate	67.911	207.548	67.911	207.548
Total	2.657.435	1.712.025	2.657.435	1.712.025

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

- în RON -

	Grup		Societate	
	30-iun-2024 (neauditat)	30-iun-2023 (neauditat)	30-iun-2024 (neauditat)	30-iun-2023 (neauditat)
Cheltuieli cu ajustarea pentru depreciere a creanțelor din contracte de leasing	-191.697.004	-89.061.926	-191.697.004	-89.061.926
Venituri din reluări/anulări de ajustări pentru deprecierea creanțelor din	152.262.469	95.935.658	152.262.469	95.935.658
Cheltuieli cu ajustările pentru deprecierea altor active	-9.509.946	-7.086.197	-9.222.643	-7.086.197
Venituri din reluări/anulări ale ajustărilor pentru deprecierea altor active	8.541.687	4.897.025	8.239.153	4.897.025
Cheltuieli (-)/Venituri nete cu ajustările pentru deprecierea activelor financiare	-40.402.794	4.684.560	-40.418.025	4.684.560

12. Venituri/(Cheltuieli) nete cu provizioane

- în RON -

	Grup		Societate	
	30-iun-2024 (neauditat)	30-iun-2023 (neauditat)	30-iun-2024 (neauditat)	30-iun-2023 (neauditat)
Venituri/cheltuieli cu provizioane pentru angajamente de finantare	1.418.017	-4.720.046	1.418.017	-4.720.046
Venituri cu provizioane pentru amenzi	-	4.327.225	-	4.327.225
Venituri nete cu alte ajustări pentru depreciere și alte provizioane	1.418.017	-392.821	1.418.017	-392.821

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

13. Cheltuieli cu personalul

- în RON -

	Grup		Societate	
	30-iun-2024 (neauditat)	30-iun-2023 (neauditat)	30-iun-2024 (neauditat)	30-iun-2023 (neauditat)
Salarii și beneficii	-35.689.862	-20.888.875	-32.584.836	-19.407.492
Contribuția privind asigurările și protecția socială	-1.129.884	-710.603	-1.036.057	-662.254
Alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate	-159.889	-129.270	-159.889	-129.270
Bonusuri pentru angajați și provizioane concedii neefectuate	9.863.511	5.126.896	8.819.791	4.765.444
Cheltuieli cu provizioane pentru pensii și obligații asimilate	47.789	-86.243	47.789	-86.243
Total	-27.068.335	-16.688.095	-24.913.202	-15.519.815

14. Alte cheltuieli operaționale

- în RON -

	Grup		Societate	
	30-iun-2024 (neauditat)	30-iun-2023 (neauditat)	30-iun-2024 (neauditat)	30-iun-2023 (neauditat)
Cheltuieli cu impozite și taxe	-958.365	-832.395	-921.824	-832.227
Cheltuieli cu întreținere, reparații și alte servicii de mentenanță	-750.823	-534.501	-747.340	-534.501
Cheltuieli cu publicitate, protocol și sponsorizări	-843.217	-518.513	-834.052	-517.958
Cheltuieli cu poșta, telecomunicațiile și trafic sms	-335.943	-345.812	-333.961	-345.812
Cheltuieli cu materiale și consumabile	-669.962	-509.739	-625.262	-506.958
Cheltuieli cu energia electrică și termică	-318.236	-245.897	-308.340	-232.918
Cheltuieli cu colaboratorii	-52.170	-82.080	-52.170	-82.080
Cheltuieli cu transport, deplasări și detașări	-344.886	-290.499	-264.699	-276.566
Pierderi din cedarea și casarea imobilizărilor corporale și necorporale	-69.387	-91.653	-69.387	-91.653
Alte cheltuieli operaționale	-10.348.370	-10.381.413	-7.238.555	-10.245.592
Total alte cheltuieli operaționale	-14.691.359	-13.832.502	-11.395.590	-13.666.265

BT Leasing Transilvania IFN S.A.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

15. 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-2024 (neauditat)	30-iun-2023 (neauditat)	30-iun-2024 (neauditat)	30-iun-2023 (neauditat)
Impozit pe profit curent	-17.859.702	-18.631.531	-12.691.509	-16.104.159
Impozit amânat	-1.772.515	-636.336	-1.610.424	-636.336
Cheltuială cu impozitul pe profit	-19.632.217	-19.267.867	-14.301.933	-16.740.495

16. Numerar și echivalente de numerar

- în RON -	Grup		Societatea	
	30-iun-2024 (neauditat)	31-dec-2023	30-iun-2024 (neauditat)	31-dec-2023
Numerar in casierie	267	267	-	-
Conturi curente	29.508.518	10.780.415	21.581.457	8.327.924
Depozite la vedere la bănci	136.283.551	45.282.364	115.003.955	17.060.938
Depozite la termen la bănci	99.542.000	124.365.000	99.542.000	124.365.000
Depozite colaterale la bănci	-	799	-	799
Creanțe atașate	50.244	97.941	50.244	93.629
Total	265.384.580	180.526.786	236.177.656	149.848.290

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	
	30-iun-2024 (neauditat)	31-dec-2023	30-iun-2024 (neauditat)	31-dec-2023
Numerar în casierie	267	267	-	-
Conturi curente	29.508.519	10.780.415	21.581.457	8.327.924
Depozite la vedere la bănci	136.283.551	45.282.364	115.003.955	17.060.938
Depozite la termen la bănci	99.542.000	124.365.000	99.542.000	124.365.000
Total numerar și echivalente de numerar	265.334.337	180.428.046	236.127.412	149.753.862

BT Leasing Transilvania IFN S.A.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

17. 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 - Grup si Societate	30 iunie 2024 (neauditat)						Total
	< 1 an	1 – 2 ani	2 - 3 ani	3 - 4 ani	4 - 5 ani	> 5 ani	
Creanțe brute din contracte de leasing financiar si credite acordate	1.884.039.144	1.437.024.977	1.045.865.840	642.981.073	271.370.093	20.425.775	5.301.706.902
Dobânda viitoare aferentă creanțelor din contracte de leasing financiar	-274.562.181	-177.392.248	-98.266.179	-42.171.495	-9.725.355	-1.871.732	-603.989.190
Total creanțe din contracte de leasing financiar nete de dobânda viitoare	1.609.476.963	1.259.632.729	947.599.661	600.809.578	261.644.738	18.554.043	4.697.717.712
Ajustări de depreciere aferente creanțelor din contracte de leasing financiar	-65.749.739	-44.398.768	-33.386.951	-20.274.288	-8.830.162	-612.364	-173.252.272
Total creanțe din contracte de leasing financiar și credite nete de ajustări	1.543.727.224	1.215.233.961	914.212.710	580.535.290	252.814.576	17.941.679	4.524.465.440

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

17. Creanțe din contracte de leasing financiar

Societatea 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 -	31 decembrie 2023						
	< 1 an	1 – 2 ani	2 - 3 ani	3 - 4 ani	4 - 5 ani	> 5 ani	Total
Grup si Societate							
Creanțe brute din contracte de leasing financiar si credite acordate	1.335.195.172	1.032.294.971	788.107.714	501.140.160	248.041.559	18.790.609	3.923.570.185
Dobânda viitoare aferentă creanțelor din contracte de leasing financiar	-198.547.344	-132.279.429	-76.731.910	-35.461.774	-9.418.804	-1.712.232	-454.151.493
Total creanțe din contracte de leasing financiar nete de dobânda viitoare	1.136.647.828	900.015.542	711.375.804	465.678.386	238.622.755	17.078.377	3.469.418.692
Ajustări de depreciere aferente creanțelor din contracte de leasing financiar	-48.473.890	-33.663.453	-26.607.725	-16.325.455	-8.365.484	-609.990	-134.045.997
Total creanțe din contracte de leasing financiar și credite nete de ajustări	1.088.173.938	866.352.089	684.768.079	449.352.931	230.257.271	16.468.387	3.335.372.695

BT Leasing Transilvania IFN S.A.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

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

- în RON -

Sold la 1 ianuarie

Cheltuieli cu ajustări de depreciere a creanțelor din contracte de leasing (Nota 11)

Venituri din reluări/anulări ajustări depreciere a creanțelor din contractele de leasing (Nota 11)

Anularea provizionului pentru ratele nefacturate trecute pe pierderi la recuperarea bunului din contractele de leasing reziliate

Rectificarea veniturilor din dobânzi

Diferențe de curs

Sold la 31 decembrie

Grup și Societate	
30 iunie 2024 <i>(neauditat)</i>	31 decembrie 2023
134.045.997	118.728.843
191.416.209	206.933.067
-152.262.469	-189.755.827
-343.140	-1.605.527
280.795	23.736
114.880	-278.295
173.252.272	134.045.997

BT Leasing Transilvania IFN S.A.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

18. Alte active financiare

- în RON -

	Grup		Societate	
	30-iun-2024 (neauditat)	31-dec-2023	30-iun-2024 (neauditat)	31-dec-2023
Active financiare la cost amortizat	59.232.742	50.670.616	49.752.764	42.066.158
Debitori diverși	7.647.544	6.126.026	16.587.763	6.809.208
Ajustări de active financiare la cost amortizat	-16.715.499	-17.142.439	-16.669.702	-17.081.412
Total	50.164.787	39.654.203	49.670.825	31.793.954

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

- în RON -

	Grup		Societate	
	30-iun-2024 (neauditat)	31-dec-2023	30-iun-2024 (neauditat)	31-dec-2023
Sold la începutul perioadei	17.142.439	1.564.164	17.081.412	1.564.164
Reclasificare ajustări pentru active financiare la cost amortizat	-	12.443.265	-	10.843.746
Sume preluate prin fuziune sau achiziție	-	1.481.611	-	1.599.518
Anulare provizion pentru sume prescrise	-177.171	-895.407	-177.171	-895.407
Venituri din reluări de ajustări pentru deprecierea altor active (Nota 11)	-8.541.687	-11.664.725	-8.239.154	-9.449.324
Cheltuieli cu ajustări pentru deprecierea altor active (Nota 11)	9.509.946	14.213.531	9.222.643	13.418.715
Alte reclasificări	-1.218.028	-	-1.218.028	-
Sold la sfârșitul perioadei	16.715.499	17.142.439	16.669.702	17.081.412

BT Leasing Transilvania IFN S.A.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

19. Bunuri recuperate din contracte de leasing

- în RON -	Grup		Societate	
	30-iun-2024 (neauditat)	31-dec-2023	30-iun-2024 (neauditat)	31-dec-2023
Stocuri aflate la terți	1.249.648	1.249.648	1.249.648	1.249.648
Stocuri aflate la sediu	8.584.881	6.896.076	8.584.881	6.896.076
Ajustări pentru deprecierea stocurilor	-1.338.542	-1.925.979	-1.338.542	-1.925.979
Total	8.495.987	6.219.745	8.495.987	6.219.745

Stocurile sunt constituite în principal din bunuri recuperate din contractele de leasing reziliate care nu au fost încă replasate sau vândute, bunuri adjudecate în procesul de executare care urmează să fie vândute sau plasate în contracte de leasing.

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-2024 (neauditat)	31-dec-2023	30-iun-2024 (neauditat)	31-dec-2023
Sold la începutul perioadei	1.925.979	4.717.530	1.925.979	4.591.252
Sume preluate la achiziție subsidiara	-	-	-	126.277
Cheltuieli cu ajustările pentru deprecierea stocurilor	-	797.959	-	797.959
Venituri cu ajustările pentru deprecierea stocurilor	-587.437	-3.589.510	-587.437	-3.589.509
Sold la sfârșitul perioadei	1.338.542	1.925.979	1.338.542	1.925.979

20. Investiții în participații

La data de 30 iunie 2024 Societatea deținea participații directe în filiale, în sumă de 20.140.576 RON (31 decembrie 2023: 20.140.576 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-2024		31-dec-2023	
	(neauditat)	%	(neauditat)	%
BT Broker de Asigurare SRL	20.071.000	100	20.071.000	100
BT Intermedieri Agent de Asigurare SRL	25.540	100	25.540	100
BT Safe Agent de Asigurare SRL	4.020	100	4.020	100
BT Solution Asistent in Brokeraj SRL	20.000	100	20.000	100
BT Asiom Agent de Asigurare SRL	20.000	100	20.000	100
BT Asset Management SAI SA	3	0,000040	3	0,000040
BT Direct IFN SA	13	0,0000163%	13	0,0000163%
Total	20.140.576		20.140.576	

BT Leasing Transilvania IFN S.A.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

21. Imobilizări corporale

- în RON -

Grup					
Valoare contabilă brută	Amenajări sedii	Calculatoare și echipamente	Mijloace de transport	Alte imobilizări corporale	Total
Sold la 1 ianuarie 2023	323.112	2.207.090	5.321.685	521.649	8.373.536
Sume preluate la achiziții acțiuni	10.671				
		34.366	168.544	25.662	239.243
Achiziții imobilizări corporale	-	340.137	2.705.233	38.979	3.084.349
Ieșiri de imobilizări corporale	-	-1.284.195	-1.265.117	-411.129	-2.960.441
Sold la 31 decembrie 2023	333.783	1.297.398	6.930.345	175.161	8.736.687
Sold la 1 ianuarie 2024	333.783	1.297.398	6.930.345	175.161	8.736.687
Achiziții imobilizări corporale	-	49.203	784.109	31.604	864.916
Ieșiri de imobilizări corporale	-	-	-933.618	-	-933.618
Sold la 30 iunie 2024 (neauditat)	333.783	1.346.601	6.780.836	206.765	8.667.985
Amortizare cumulată					
Sold la 1 ianuarie 2023	298.926	1.518.368	3.498.019	481.279	5.796.592
Sume preluate la achiziție acțiuni	10.670	27.567	166.923	24.376	229.536
Cheltuiala în timpul anului	22.103	392.778	588.085	18.865	1.021.831
Amortizarea cumulată a ieșirilor	-	-1.131.928	-1.178.428	-410.401	-2.720.757
Sold la 31 decembrie 2023	331.699	806.785	3.074.599	114.119	4.327.202
Sold la 1 ianuarie 2024	331.699	806.785	3.074.599	114.119	4.327.202
Cheltuiala cu deprecierea în timpul anului	168	126.558	547.840	14.383	688.949
Amortizarea cumulată a ieșirilor	-	-	-864.621	-	-864.621
Sold la 30 iunie 2024 (neauditat)	331.867	933.343	2.757.818	128.502	4.151.530
Valoare netă contabilă					
La 31 decembrie 2023	2.084	490.613	3.855.746	61.042	4.409.485
La 30 iunie 2024 (neauditat)	1.916	413.258	4.023.018	78.263	4.516.455

BT Leasing Transilvania IFN S.A.**Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale****21. Imobilizări corporale**

- în RON -

Societate**Valoare contabilă brută**

	Amenajări sedii	Calculatoare și echipamente	Mijloace de transport	Alte imobilizări corporale	Total
Sold la 1 ianuarie 2023	-	602.835	5.212.241	68.825	5.883.901
Sume preluate prin fuziune	323.112	1.604.255	-	446.015	2.373.382
Achiziții imobilizări corporale	-	340.136	2.705.233	38.979	3.084.348
Ieșiri de imobilizări corporale	-	-1.284.195	-1.265.117	-411.129	-2.960.441
Sold la 31 decembrie 2023	323.112	1.263.031	6.652.357	142.690	8.381.190
Sold la 1 ianuarie 2024	323.112	1.263.031	6.652.357	142.690	8.381.190
Achiziții imobilizări corporale	-	3.235	784.109	22.794	810.138
Ieșiri de imobilizări corporale	-	-	-933.618	-	-933.618
Sold la 30 iunie 2024 (neauditat)	323.112	1.266.266	6.502.848	165.484	8.257.710
Amortizare cumulată					
Sold la 1 ianuarie 2023	-	513.215	3.388.575	46.440	3.948.230
Sume preluate prin fuziune	298.926	1.005.153	-	431.909	1.735.988
Cheltuiala în timpul anului	22.103	392.062	586.463	17.454	1.018.082
Amortizarea cumulată a ieșirilor	-	-1.131.928	-1.178.428	-410.401	-2.720.757
Sold la 31 decembrie 2023	321.029	778.502	2.796.610	85.402	3.981.543
Sold la 1 ianuarie 2024	321.029	778.502	2.796.610	85.402	3.981.543
Cheltuiala cu deprecierea în timpul anului	168	120.434	547.840	12.747	681.189
Amortizarea cumulată a ieșirilor	-	-	-864.621	-	-864.621
Sold la 30 iunie 2024 (neauditat)	321.197	898.936	2.479.829	98.149	3.798.111
Valoare netă contabilă					
La 31 decembrie 2023	2.083	484.529	3.855.747	57.288	4.399.647
La 30 iunie 2024 (neauditat)	1.915	367.330	4.023.019	67.335	4.459.599

BT Leasing Transilvania IFN S.A.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

22. Imobilizări necorporale

- în RON -

Valoare contabilă brută	Grup		Societate	
	Fond comercial	Aplicatii	Fond comercial	Aplicatii
Sold la 1 ianuarie 2023	144.363.798	18.213.162	-	2.610.228
Preluare la achizitie acțiuni/fuziune	-	513.159	144.363.798	15.555.397
Avansuri achitate pentru achizitia de imobilizari necorporale	-	-188.948	-	-188.948
Achiziții	-	770.257	-	762.301
Ieșiri	-	-203.194	-	-203.194
Sold la 31 decembrie 2023	144.363.798	19.104.436	144.363.798	18.535.784
Sold la 1 ianuarie 2024	144.363.798	19.104.436	144.363.798	18.535.784
Achiziții	-	537.046	-	421.196
Ieșiri – transfer alte active	-	-9.259	-	-9.259
Sold la 30 iunie 2024 (neauditat)	144.363.798	19.632.223	144.363.798	18.947.721
Amortizare cumulată				
Sold la 1 ianuarie 2023	-	3.693.688	-	2.041.807
Preluare la achizitie acțiuni	-	502.195	-	1.604.344
Ieșiri	-	-203.194	-	-203.194
Cheltuiala în timpul anului	-	2.830.249	-	2.828.886
Sold la 31 decembrie 2023	-	6.822.938	-	6.271.843
Sold la 1 ianuarie 2024	-	6.822.938	-	6.271.843
Cheltuiala în timpul anului	-	1.995.020	-	1.975.203
Ieșiri	-	-8.869	-	-8.869
Sold la 30 iunie 2024 (neauditat)	-	8.809.089	-	8.238.177
Valoarea netă contabilă				
La 31 decembrie 2023	144.363.798	12.281.498	144.363.798	12.263.941
La 30 iunie 2024 (neauditat)	144.363.798	10.823.134	144.363.798	10.709.544

Notele explicative la situațiile financiare de la pagina 7 la 44 fac parte integrantă din aceste situații financiare

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

23. Activele aferente dreptului de utilizare

- in RON -

Grup

	Terenuri	Clădiri	Autovehicule	Total
Sold la 01 ianuarie 2023	-	7.125.482	2.016.435	9.141.917
Reclasificare	564.190	-	-564.190	-
Intrari	-	2.570.230	594.291	3.164.521
Iesiri	-	-290.879	-104.851	-395.730
Sold la 31 decembrie 2023	564.190	9.404.833	1.941.685	11.910.708
Sold la 01 ianuarie 2024	564.190	9.404.833	1.941.685	11.910.708
Intrari	62.878	928.036	354.275	1.345.189
Iesiri	-	-373.849	-705.157	-1.079.006
Sold la 30 iunie 2024 (neauditat)	627.068	9.959.020	1.590.803	12.176.891
Amortizarea cumulate				
Sold la 01 ianuarie 2023	-	4.731.524	897.627	5.629.151
Amortizarea înregistrată în timpul perioadei	122.054	1.508.901	576.220	2.207.175
Amortizarea aferentă ieșirilor	-	-221.871	-273.914	-495.785
Sold la 31 decembrie 2023	122.054	6.018.554	1.199.933	7.340.541
Sold la 01 ianuarie 2024	122.054	6.018.554	1.199.933	7.340.541
Amortizarea înregistrată în timpul perioadei	87.336	946.432	195.585	1.229.353
Amortizarea aferentă ieșirilor	-	-236.969	-533.610	-770.579
Sold la 30 iunie 2024 (neauditat)	209.390	6.728.017	861.908	7.799.315
Valoarea contabila neta				
La 31 decembrie 2023	442.136	3.386.279	741.752	4.570.167
La 30 iunie 2024 (neauditat)	417.678	3.231.003	728.895	4.377.576

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

23. Activele aferente dreptului de utilizare

- in RON -

Societate

	Terenuri	Clădiri	Autovehicule	Total
Sold la 01 ianuarie 2023	-	4.142.423	544.135	4.686.558
Sume preluate la achiziția acțiunilor	-	2.983.059	1.472.300	4.455.359
Reclasificare	564.190	-	-564.190	-
Intrari	-	2.570.230	594.291	3.164.521
Iesiri	-	-290.879	-104.851	-395.730
Sold la 31 decembrie 2023	564.190	9.404.833	1.941.685	11.910.708
Sold la 01 ianuarie 2024	564.190	9.404.833	1.941.685	11.910.708
Intrari	62.878	928.036	354.275	1.345.189
Iesiri	-	-373.849	-705.157	-1.079.006
Sold la 30 iunie 2024 (neauditat)	627.068	9.959.020	1.590.803	12.176.891
Amortizarea cumulate				
Sold la 01 ianuarie 2023	-	3.243.493	152.473	3.395.966
Sume preluate la achiziția acțiunilor	-	1.488.031	745.154	2.233.185
Amortizarea înregistrată în timpul perioadei	122.054	1.508.901	576.220	2.207.175
Amortizarea aferentă ieșirilor	-	-221.871	-273.914	-495.785
Sold la 31 decembrie 2023	122.054	6.018.554	1.199.933	7.340.541
Sold la 01 ianuarie 2024	122.054	6.018.554	1.199.933	7.340.541
Amortizarea înregistrată în timpul perioadei	87.336	946.432	195.585	1.229.353
Amortizarea aferentă ieșirilor	-	-236.969	-533.610	-770.579
Sold la 30 iunie 2024 (neauditat)	209.390	6.728.017	861.908	7.799.315
Valoarea contabilă netă				
La 31 decembrie 2023	442.136	3.386.279	741.752	4.570.167
La 30 iunie 2024 (neauditat)	417.678	3.231.003	728.895	4.377.576

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

24. Alte active

- în RON -	Grup		Societate	
	30-iun-2024 (neauditat)	31-dec-2023	30-iun-2024 (neauditat)	31-dec-2023
	Plăți în avans furnizori	67.966.512	41.387.047	67.966.316
Stocuri și asimilate	1.065.029	2.974.049	1.065.029	2.974.049
Cheltuieli înregistrate în avans	642.332	573.353	632.821	561.196
Alte elemente	1.432.557	11.034.254	1.402.170	12.101.253
TVA de recuperat	13.929.990	32.364.818	13.929.990	32.364.818
TVA neexigibilă	77.402	153.027	77.402	153.027
Ajustări de depreciere pentru alte active	-1.218.028	-	-1.218.028	-
Total	83.895.794	88.486.548	83.855.700	89.540.909

25. Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare

- în RON -	Grup		Societate	
	30-iun-2024 (neauditat)	31-dec-2023	30-iun-2024 (neauditat)	31-dec-2023
	Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	4.097.951.605	2.947.074.477	4.097.951.605
Dobânzi de plătit și comisioane de amortizat	663.949	374.725	663.949	374.725
Total	4.098.615.554	2.947.449.202	4.098.615.554	2.947.449.202

Ratele de dobândă aferente împrumurilor la termen primite de Societate la 30 iunie 2024 variază între 2,55% și 6,31% pentru împrumuturile în EUR (31 decembrie 2023: 2,55% și 6,52% pentru împrumuturile în EUR).

26. Împrumuturi din emisiunea de obligațiuni

- în RON -	Grup		Societate	
	30-iun-2024 (neauditat)	31-dec-2023	30-iun-2024 (neauditat)	31-dec-2023
	Împrumuturi din emisiunea de obligațiuni	199.084.000	198.984.000	199.084.000
Dobânzi de plătit și comisioane de amortizat	114.838	16.397	114.838	16.397
Total	199.198.838	199.000.397	199.198.838	199.000.397

Ratele de dobândă aferente datoriiilor constituite prin titluri emise de Societate la 30 iunie 2024 variază între 5,50% și 5,75% (31 decembrie 2023: 4,21% și 4,46%).

Obligațiunile sunt listate la Bursa de Valori București începând cu 23.12.2019 cu simbolul BTL24E (termen de rambursare 12.12.2024) și BTL25E (termen de rambursare 12.12.2025).

BT Leasing Transilvania IFN S.A.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

27. Datorii financiare din contracte de leasing

- în RON -	Grup		Societate	
	30-iun-2024 (neauditat)	31-dec-2023	30-iun-2024 (neauditat)	31-dec-2023
Datorii financiare din contracte de leasing	4.473.612	4.698.317	4.473.612	4.698.317
Total	4.473.612	4.698.317	4.473.612	4.698.317

28. Provizioane pentru alte riscuri și cheltuieli

Provizioanele pentru alte riscuri și cheltuieli sunt prezentate astfel:

- în RON -	Grup		Societate	
	30-iun-2024 (neauditat)	31-dec-2023	30-iun-2024 (neauditat)	31-dec-2023
Provizioane pentru pensii și obligații similare	348.580	396.369	348.580	396.369
Provizioane pentru concedii neefectuate	693.547	1.594.295	618.313	1.438.103
Provizioane pentru bonusuri acordate angajaților	18.238	8.981.000	-	8.000.000
Provizioane pentru litigii	794.626	794.626	794.626	794.626
Provizioane pentru angajamente de finantare	6.854.856	8.271.307	6.854.856	8.271.307
Total	8.709.847	20.037.597	8.616.375	18.900.405

Provizioane litigii

Societatea analizează periodic 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 15 iunie 2018, Societatea a primit o solicitare de la Consiliul Concurenței pentru a furniza informații în investigația declanșată în data de 20 noiembrie 2017 împotriva mai multor bănci, instituții financiare nebancare, societăți de leasing, asociații profesionale și patronale din domeniul serviciilor financiare. Obiectul investigației (așa cum reiese din încheierea Curții de Apel București nr. 33 din 22 noiembrie 2017) constă într-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. La data de 17 octombrie 2019, Consiliul Concurenței a comunicat Societății și celorlalte societăți aflate în investigație, raportul de investigație care propune aplicarea unor amenzi, calculate ca procent din cifra de afaceri a Societății. În perioada octombrie – decembrie 2019 conducerea Societății a analizat constatările din raportul de investigație și a întocmit și transmis către Consiliul Concurenței un punct de vedere consolidat cu privire la constatările din cadrul raportului. În luna ianuarie 2020 Societatea a participat și la audierile care au fost organizate de către Consiliul Concurenței.

BT Leasing Transilvania IFN S.A.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

28. Provizioane pentru alte riscuri și cheltuieli (continuare)

În 25.02.2020 au avut loc deliberări și a fost emisă de către Plenul Consiliului Concurenței decizia prin care s-a dispus retrimiteră Raportului de Investigație către raportor și echipa de caz în vederea completării analizei. Dispoziția de trimitere este în sensul că raportorul și echipa de investigație au obligația de a clarifica și completa analiza pentru a vedea dacă se pot reține fapte anticoncurențiale, inclusiv îndeplinirea criteriilor referitoare la standardul de probă și la posibila afectare a concurenței. Consiliul Concurenței a încheiat investigația asupra firmelor din piața de leasing, începută în noiembrie 2017, prin minuta care a fost adusă la cunostinta Societății în 18.12.2020. Urmare a informațiilor primite prin intermediul minutei am diminuat provizionul constituit încă din anul 2019 de la 6.698.992 lei la 4.327.225,22 lei.

Decizia Plenului CC retine sancționarea BT Leasing (atât pentru propria încălcare, cât și pentru cea săvârșită de ERB Leasing) pentru încălcarea dispozițiilor art. 5 alin. 1 lit. a) din Legea Concurenței precum și a art. 101 TFUE prin realizarea unei înțelegeri și/sau practici concertate prin participarea la un schimb de informații sensibile din punct de vedere comercial cu privire la cantități viitoare, care a avut potențialul de a conduce la reducerea incertitudinii strategice pe piață.

Am contestat decizia în termenul legal de 30 de zile, fiind constituit Dosarul 3158/2/2021 Curtii de Apel București și am solicitat anularea ei în principal și în subsidiar reducerea amenzii.

Noi apreciem că nu a existat o încălcare a legii concurenței și am invocat în cererea în anulare atât argumente de ordin procedural, cât și de fond.

Dosarul 3158/2/2021 este pe rol, nesolutionat încă, suntem în etapa administrării probelor, următorul termen de judecată este în data de 30.09.2024.

În paralel am solicitat suspendarea executării Deciziei CC, fiind constituit Dosarul 3718/2/2021 Curtii de Apel București. În data de 07.07.2021, Curtea de Apel București a dispus suspendarea executării Deciziei CC, însă Consiliul Concurenței a formulat recurs, iar Înalta Curte de Casație și Justiție, la data de 31.01.2023, a admis recursul și a modificat sentința, în sensul că a respins cererea de suspendare.

Față de această soluție, în data de 02.02.2023 am achitat amenda în valoare de 4.327.225,22 de lei.

29. Alte datorii financiare

- în RON -

	Grup		Societate	
	30-iun-2024 (neauditat)	31-dec-2023	30-iun-2024 (neauditat)	31-dec-2023
Furnizori de bunuri și servicii	38.371.217	20.714.296	41.120.727	26.872.476
Furnizori de bunuri plasate în contracte de leasing	6.000.237	11.623.769	5.999.896	11.538.981
Creditori diverși	9.423.661	4.429.809	9.349.543	4.415.689
Datorii din asigurari de bunuri din contracte de leasing	2.191.518	1.195.920	2.191.518	1.195.920
Alte datorii financiare	183.973	260.114	183.973	260.114
Total	56.170.606	38.223.908	58.845.657	44.283.180

30. Alte datorii

- în RON -

	Grup		Societate	
	30-iun-2024 (neauditat)	31-dec-2023	30-iun-2024 (neauditat)	31-dec-2023
Avansuri primite de la clienți	37.850.721	26.136.802	37.098.858	24.254.445
Drepturi de personal	2.031.034	12.750	1.841.045	12.321
Alte datorii față de bugetul statului și asigurărilor sociale	4.172.152	1.850.519	4.003.643	1.708.601
Alte datorii	5.764.317	5.426.239	5.732.561	5.414.009
Total	49.818.224	33.426.310	48.676.107	31.389.376

BT Leasing Transilvania IFN S.A.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

31. Capitalul social și gestionarea capitalului

Capitalul social

Capitalul social nominal al Societății înregistrat la Registrul Comerțului la 30 iunie 2024 era format din 586.742.113 acțiuni cu o valoare nominală de 0,1 RON fiecare (la 31 decembrie 2023 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 2024 și 31 decembrie 2023.

Structura acționariatului la 30 iunie 2024 se prezintă după cum urmează:

	Număr acțiuni ordinare deținute de acționari			
	Banca Transilvania SA	BT Investment SRL	BT Capital Partners SA	Total
La 30 iunie 2024	369.454.751	217.287.337	25	586.742.113
Procentaj deținere (%)	62,967144%	37,032852%	0,000004%	100,00000%
Valoarea nominală a acțiunilor deținute (în RON)	36.945.475	21.728.733	3	58.674.211

Structura acționariatului la 31 decembrie 2023 se prezintă după cum urmează:

	Număr acțiuni ordinare deținute de acționari			
	Banca Transilvania SA	BT Investment SRL	BT Capital Partners SA	Total
La 31 decembrie 2023	369.454.751	217.287.337	25	586.742.113
Procentaj deținere (%)	62,967144%	37,032852%	0,000004%	100,00000%
Valoarea nominală a acțiunilor deținute (în RON)	36.945.475	21.728.733	3	58.674.211

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

Gestionarea capitalului

Din punctul de vedere al gestionării capitalului, Societatea trebuie să respecte prevederile Legii Societății nr. 31/1990 republicată și în special prevederile articolului 153[^]24 în care se precizează că valoarea activului net al societății, determinat ca diferență între totalul activelor și totalul datoriilor acesteia nu trebuie să se diminueze la mai puțin de jumătate din valoarea capitalului social subscris, în caz contrar adunarea generală extraordinară a acționarilor trebuie să decidă cu privire la starea societății. La data întocmirii acestor situații financiare Grupul și Societatea au respectat prevederile de mai sus.

BT Leasing Transilvania IFN S.A.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

32. Rezerve legale și alte rezerve

La 30 iunie 2024, rezervele constituite la nivelul Grupului sunt în suma de 12.534.484 RON (31 decembrie 2023: 12.534.484 RON), iar rezervele constituite la nivelul Societății sunt în sumă de 12.379.764 RON (31 decembrie 2023 12.379.764 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.

33. 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 perioadei de raportare. La 30 iunie 2024, valoarea acestor contracte se ridică la 116.352.648 RON (31 decembrie 2023: 88.926.136 RON).

BT Leasing Transilvania IFN S.A.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

34. Tranzacții cu părți afiliate

<u>Compania ce controlează Grupul</u>	<u>Companii controlate de Societate</u>	<u>Companii controlate de Societate</u>	<u>Alte companii din grup</u>
BT Leasing Transilvania IFN SA	BT Intermedieri Agent de Asigurare SRL	BT Asiom Agent de Asigurare SRL	BT Asset Management SAI SA
	BT Solution Agent de Asigurare SRL	BT Broker de Asigurare	BT Direct IFN SA
	BT Safe Agent de Asigurare SRL		BT Capital Partners SA

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

Grup – în RON -	30-iun-2024 (neauditat)				31-dec-2023			
	Banca Transilvania	Personal cheie	Alte părți afiliate	Total	Banca Transilvani	Personal cheie	Alte părți afiliate	Total
Active								
Numerar si echivalent	182.533.438	-	-	182.533.438	132.687.794	-	-	132.687.794
Investitii in participatii	-	-	16	16	-	-	16	16
Creante din leasing financiar	524.044	78.235	-	602.279	587.862	123.095	-	710.957
Active reprezentand dreptul de utilizare	1.216.076	-	228.224	1.444.299	1.447.667	-	-	1.447.667
Alte active	21.260	-	419	21.679	14.896	-	-	14.896
Datorii								
Împrumuturi de la instituțiile de credit	3.482.122.216	-	-	3.482.122.216	2.450.025.217	-	-	2.450.025.217
Datorii constituite prin titluri	13.976.318	-	-	13.976.318	13.972.872	-	-	13.972.872
Datorii din contracte de leasing	1.256.974	-	200.930	1.457.903	1.491.508	-	-	1.491.508
Alte datorii	519.675	-	4.485.913	5.005.589	669.948	-	-	669.948
Contul de profit și pierdere								
	30-iun-2024 (neauditat)				30-iun-2023 (neauditat)			
Venituri din dobânzi	1.933.437	-	-	1.933.437	519.310	-	-	519.310
Cheltuieli cu dobânzi	71.238.149	-	-	70.238.149	27.206.494	-	-	27.206.494
Cheltuieli cu comisioane bancare	242.701	-	-	242.701	262.826	-	-	262.826
Venituri din operatiuni de leasing	8.165	2.538	-	10.703	9.928	1.329	-	11.257
Venituri din ajustari de depreciere pentru operatiuni de	3.755	689	-	4.445	5.200	581	-	5.781
Cheltuieli cu ajustari de depreciere din operatiuni de leasing	-	5	-	5	2.341	349	-	2.690
Cheltuieli cu activele reprezentand dreptul de utilizare	312.398	-	172.453	484.851	372.393	-	-	372.393
Alte venituri	-	32.452	5.566	38.018	-	-	-	-
Alte cheltuieli	632.582	32.134	283.858	948.574	490.798	-	70.411	561.209

Notele explicative la situațiile financiare de la pagina 7 la 44 fac parte integrantă din aceste situații financiare

BT Leasing Transilvania IFN S.A.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

34. Tranzacții cu părți afiliate

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

Societate – în RON -	30-iun-2024 (neauditat)					31-dec-2023				
	Banca Transilvania	Personal cheie din conducere	Parti afiliate consolidate	Alte părți afiliate	Total	Banca Transilvania	Personal cheie din conducere	Parti afiliate consolidate	Alte părți afiliate	Total
Active										
Numerar si echivalent	182.533.438	-	-	-	182.533.438	132.687.794	-	-	-	132.687.794
Investiții în participații	-	-	20.140.560	16	20.140.576	-	-	20.140.560	16	20.140.576
Creante din leasing financiar	524.044	78.235	-	-	602.279	587.862	123.095	-	-	710.957
Active reprezentand dreptul de utilizare	1.216.076	-	-	228.224	1.444.299	1.447.667	-	-	-	1.447.667
Alte active	21.260	-	9.003.658	419	9.025.337	14.896	-	-	-	14.896
Datorii										
Împrumuturi de la instituțiile de credit	3.482.122.216	-	-	-	3.482.122.216	2.450.025.217	-	-	-	2.450.025.217
Datorii constituite prin titluri	13.976.318	-	-	-	13.976.318	13.972.872	-	-	-	13.972.872
Datorii din contracte de leasing	1.256.974	-	-	200.930	1.457.903	1.491.508	-	-	-	1.491.508
Alte datorii	519.675	-	34.445.684	4.485.913	39.451.273	669.948	-	19.486.430	-	20.156.378
Contul de profit și pierdere										
	30-iun-2024 (neauditat)					30-iun-2023 (neauditat)				
Venituri din dobânzi	1.933.437	-	-	-	1.933.437	519.310	-	-	-	519.310
Cheltuieli cu dobânzi	70.238.149	-	-	-	70.238.149	27.206.494	-	-	-	27.206.494
Cheltuieli cu comisioane bancare	242.701	-	-	-	242.701	262.826	-	-	-	262.826
Venituri din operatiuni de leasing	8.165	2.538	-	-	10.703	9.928	1.329	-	-	11.257
Venituri din ajustari de depreciere pentru operatiuni de leasing	3.755	689	-	-	4.445	5.200	581	-	-	5.781
Cheltuieli cu ajustari de depreciere din operatiuni de leasing	-	5	-	-	5	2.341	349	-	-	2.690
Cheltuieli cu activele reprezentand dreptul de utilizare	312.398	-	-	172.453	484.851	372.393	-	-	-	372.393
Venit din dividende	-	-	39.468.606	-	39.468.606	-	-	16.121.600	-	16.121.600
Alte venituri	-	32.452	2.264	5.566	40.282	-	-	-	-	-
Alte cheltuieli	632.582	32.134	-	283.858	948.574	490.798	-	1.313.684	70.411	1.874.893

BT Leasing Transilvania IFN S.A.**Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale****34. Tranzacții cu părți afiliate (continuare)**

	30-iun-2024 (neauditat)				31-dec-2023			
	Banca Transilvania	Personal cheie	Alte părți afiliate	Total	Banca Transilvania	Personal cheie	Alte părți afiliate	Total
Grup – în RON -								
Angajamente								
Angajamente de finantare primite*	836.399.334	-	-	836.399.334	218.894.882	-	-	218.894.882
Alte valori primite	446.446	76.600	-	523.046	476.069	125.874	-	601.943
Alte conturi în afara bilantului	21.113	3.445	-	24.558	28.301	9.434	-	37.735

*Angajamentele de finanțare sunt de tip revolving, sunt exprimate în eur cu maturitate în luna martie 2025.

	30-iun-2024 (neauditat)					31-dec-2023				
	Banca Transilvania	Personal cheie din conducere	Parti afiliate consolidate	Alte părți afiliate	Total	Banca Transilvania	Personal cheie din conducere	Parti afiliate consolidate	Alte părți afiliate	Total
Societate – în RON -										
Angajamente										
Angajamente de finantare primite	836.399.334				836.399.334	218.894.882	-	-	-	218.894.882
Alte valori primite	446.446	76.600			523.046	476.069	125.874	-	-	601.943
Alte conturi în afara bilantului	21.113	5.951			24.558	28.301	9.434	-	-	37.735

BT Leasing Transilvania IFN S.A.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

34. Tranzacții cu părți afiliate (*continuare*)

Pe parcursul anului 2024, 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.

35. Achiziția portofoliului de contracte de leasing și credit de la Avant Leasing IFN SA

În luna mai 2024 Societatea a achiziționat un portofoliu de 14.015 contracte de leasing și 1.039 contracte de credit de la Avant Leasing IFN SA în valoare totală de 922.436.275 lei. La data publicării prezentelor situații financiare prețul de achiziție este achitat integral.

36. Evenimente ulterioare perioadei de raportare

În luna iulie 2024 Societatea a achiziționat 40% din acțiunile OTP Leasing Romania IFN SA. Suma achitată pentru achiziționarea acestor acțiuni a fost în valoare de 20.885.637 lei.

Nicolescu Mihai-Cristian
Director general adjunct financiar

Moldovan Sabina
Director economic

RAPORTUL CONSOLIDAT AL ADMINISTRATORILOR pentru exercitiul financiar incheiat la 30 iunie 2024

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 Broker de Asigurare SRL, BT Intermedieri Agent de Asigurare SRL, BT Solution Asistent in Brokeraj 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 interimare sumarizate consolidate si individuale la 30 iunie 2024 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 Asistent in Brokeraj 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 2024 Grupul avea un numar de 342 angajati activi (31 decembrie 2023: 336 angajati).

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

	- in RON -			
	Grup		Societate	
	6 luni incheiate la 30-iun		6 luni incheiate la 30-iun	
	2024	2023	2024	2023
	<i>(neauditat)</i>	<i>(neauditat)</i>	<i>(neauditat)</i>	<i>(neauditat)</i>
Venituri din dobanzi din operatiuni de leasing	192.334.446	130.517.793	192.334.446	130.517.793
Venituri din dobanzi calculate folosind metoda dobanzii efective	6.237.745	1.535.355	5.719.462	1.372.932
Cheltuieli cu dobanzile	-90.552.791	-50.382.767	-90.552.791	-50.382.767
Venituri nete din dobanzi	108.019.400	81.670.381	107.501.117	81.507.958
Venituri din speze si comisioane	42.053.912	22.769.463	4.772.525	5.435.119
Cheltuieli cu speze si comisioane	-191.139	-130.145	-184.083	-120.610
Venituri nete din speze si comisioane	41.862.773	22.639.318	4.588.442	5.314.509
Castigul net din conversia valutara	6.374.024	7.903.872	6.374.111	7.903.872
Alte venituri operationale	44.016.026	27.692.398	83.495.523	43.813.602
Venituri/Cheltuieli (-) din valorificarea bunurilor recuperate din contracte de leasing	2.657.435	1.712.025	2.657.435	1.712.025
Cheltuieli (-)/Venituri nete cu ajustarile pentru deprecierea activelor financiare	-40.402.794	4.684.560	-40.418.025	4.684.560
Venituri /Cheltuieli (-) cu provizioanele	1.418.017	-392.821	1.418.017	-392.821
Cheltuieli cu personalul	-27.068.335	-16.688.095	-24.913.202	-15.519.815
Cheltuieli cu amortizarea	-3.913.322	-2.970.505	-3.885.744	-2.969.840
Alte cheltuieli operationale	-14.691.359	-13.832.502	-11.395.590	-13.666.265
Profitul inainte de impozitare	118.271.865	112.418.631	125.422.084	112.387.785
Cheltuiala cu impozitul pe profit	-19.632.217	-19.267.867	-14.301.933	-16.740.495
Profitul net al perioadei	98.639.648	93.150.764	111.120.151	95.647.290

Situatia pozitiei financiare a Societatii si Grupului se prezinta astfel:

<i>La data de</i>	Grup	Societate	Grup	Societate
	30 iunie 2024 <i>(neauditat)</i>	31 decembrie 2023	30 iunie 2024 <i>(neauditat)</i>	31 decembrie 2023
Active				
Numerar si echivalente de numerar	265.384.580	180.526.786	236.177.656	149.848.290
Credite si avansuri acordate clientilor	99.089.826	11.001.482	99.089.826	11.001.482
Creante din contracte de leasing financiar	4.425.375.614	3.324.371.213	4.425.375.614	3.324.371.213
Alte active financiare	50.164.787	39.654.203	49.670.825	31.793.954
Bunuri recuperate din contracte de leasing	8.495.987	6.219.745	8.495.987	6.219.745
Investitii in participatii	16	16	20.140.576	20.140.576
Imobilizari corporale	4.516.455	4.409.485	4.459.599	4.399.647
Imobilizari necorporale	10.823.134	12.281.498	10.709.544	12.263.941
Fond comercial	144.363.798	144.363.798	144.363.798	144.363.798
Activele aferente dreptului de utilizare	4.377.576	4.570.167	4.377.576	4.570.167
Creante privind impozitul amanat	5.617.882	7.390.397	5.617.882	7.228.306
Alte active	83.895.794	88.486.548	83.855.700	89.540.909
Total active	5.102.105.449	3.823.275.338	5.092.334.583	3.805.742.028
Datorii				
Imprumuturi de la banci si alte institutii	4.098.615.554	2.947.449.202	4.098.615.554	2.947.449.202
Datorii din obligatiuni emise	199.198.838	199.000.397	199.198.838	199.000.397
Datorii financiare din contracte de leasing	4.473.612	4.698.317	4.473.612	4.698.317
Provizioane pentru alte riscuri si cheltuieli	8.709.847	20.037.597	8.616.375	18.900.405
Alte datorii financiare	56.170.606	38.223.908	58.845.657	44.283.180
Datorii din impozitul pe profit curent	5.152.778	-	1.880.403	-
Alte datorii	49.818.224	33.426.310	48.676.107	31.389.376
Total datorii	4.422.139.459	3.242.835.731	4.420.306.546	3.245.720.877
Capitaluri proprii				
Capital social	59.572.544	59.572.544	59.572.544	59.572.544
Rezerve legale si alte rezerve	12.534.484	12.534.484	12.379.764	12.379.764
Rezultat reportat	607.858.962	508.332.579	600.075.729	488.068.843
Total capitaluri proprii	679.965.990	580.439.607	672.028.037	560.021.151
Total datorii si capitaluri proprii	5.102.105.449	3.823.275.338	5.092.334.583	3.805.742.028

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-2024 (neauditat)	31-dec-2023	30-iun-2024 (neauditat)	31-dec-2023
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	4.097.951.605	2.947.074.477	4.097.951.605	2.947.074.477
Dobanzi de platit si comisioane de amortizat	663.949	374.725	663.949	374.725
Total	4.098.615.554	2.947.449.202	4.098.615.554	2.947.449.202

Ratele de dobanda aferente imprumurilor la termen primite de Societate la 30 iunie 2024 variaza intre 2,55% % si 6,31% pentru imprumaturile in EUR (31 decembrie 2023: 2,55% si 6,52% pentru imprumaturile in EUR).

Imprumuturi din emisiunea de obligatiuni

- in RON -

	Grup		Societate	
	30-iun-2024 (neauditat)	31-dec-2023	30-iun-2024 (neauditat)	31-dec-2023
Imprumuturi din emisiunea de obligatiuni	199.084.000	198.984.000	199.084.000	198.984.000
Dobanzi de platit si comisioane de amortizat	114.838	16.397	114.838	16.397
Total	199.198.838	199.000.397	199.198.838	199.000.397

Ratele de dobanda aferente datoriilor constituite prin titluri emise de Societate la 30 iunie 2024 variaza intre 5,50% si 5,75% (31 decembrie 2023: 4,21% si 4,46%).

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 2024, pana la data de 30 iunie, s-au incheiat 8.016 contracte de leasing (30 iunie 2023: 4.585 contracte). Valoarea de intrare a bunurilor finantate in anul 2024 a fost de 1.569.884.452 lei (30 iunie 2023: 1.051.584.341 lei)

La sfarsitul lunii iunie 2024 numarul de contracte active era de 54.655 (30 iunie 2023: 32.238 contracte).

Capitalul social al Societatii:

Capitalul social nominal al Societatii inregistrat la Registrul Comertului la 30 iunie 2024 era format din 586.742.113 actiuni cu o valoarea nominala de 0,1 RON fiecare (la 31 decembrie 2023 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 2024 si 31 decembrie 2023.

Structura actionariatului la 30 iunie 2024 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 2024	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 153²⁴ in care se precizeaza ca valoarea activul net al societatii, determinat ca diferenta intre totalul activelor si totalul datoriilor acesteia nu trebuie sa se diminueze la mai putin de jumătate din valoarea capitalului social subscris, in caz contrar adunarea general extraordinara a actionarilor trebuie sa decida cu privire la starea societatii. La data intocmirii acestor situatii financiare Grupul si Societatea au respectat acesta prevedere.

Investitii in participatii:

La data de 30 iunie 2024 Societatea detinea participatii directe in filiale, in suma de 20.140.576 RON (31 decembrie 2023: 20.140.576 RON). Pentru Grup, se afla in sold doar investitiile in BT Asset Management SAI SA si BT Direct IFN SA.

- in RON -

<u>Nume entitate</u>	30-iun-2024		31-dec-2023	
	<i>(neauditat)</i>	%		%
BT Broker de Asigurare SRL	20.071.000	100	20.071.000	100
BT Intermedieri Agent de Asigurare SRL	25.540	100	25.540	100
BT Safe Agent de Asigurare SRL	4.020	100	4.020	100
BT Solution Asistent in Brokeraj SRL	20.000	100	20.000	100
BT Asiom Agent de Asigurare SRL	20.000	100	20.000	100
BT Asset Management SAI SA	3	0,000040	3	0,000040
BT Direct IFN SA	13	0,0000163%	13	0,0000163%
Total	20.140.576		20.140.576	

Achizitia portofoliului de contracte de leasing si credit de la Avant Leasing IFN SA

În luna mai 2024 Societatea a achiziționat un portofoliu de 14.015 contracte de leasing și 1.039 contracte de credit de la Avant Leasing IFN SA în valoare totală de 922.436.275 lei. La data publicării prezentelor situații financiare prețul de achiziție este achitat integral.

Evenimente ulterioare

In luna iulie 2024 Societatea a achizitionat 40% din actiunile OTP Leasing Romania IFN SA. Suma achitata pentru achizitionarea acestor actiuni a fost in valoare de 20.885.637 lei.

Presedinte Consiliul de Administratie:

Moisa Tiberiu