

RAPORT
Trimestrial intocmit la 31 martie 2025

Raport trimestrial intocmit conform Regulamentului ASF 5/2018

Data raportului: 15.05.2025

Denumirea societatii comerciale: TRANSILVANIA LEASING si CREDIT IFN SA

Sediul social: Brasov, Bdul Eroilor, nr. 3A, mezanin

Puncte de lucru: Cluj Napoca, Str. Bucuresti, nr.16, parter | Bucuresti, Str. Maria Rosetti, nr. 35 | Sibiu, Str. Tribunei, nr.2, ap.1/1

Telefon: 0268/315 172, 0268/315 173, fax: 0268/319 455

Cod unic de inregistrare la Oficiul Registrului Comertului: RO9845734

Numar de ordine la Registrul Comertului: J1997001457085

BNR: RG-PJR-08-110060/02.10.2008; RS-PJR-08-110060/13.05.2009

Cod LEI: 254900VOJ54PX1JHRG56

Piata pe care se tranzactioneaza valorile mobiliare emise: Bursa de Valori Bucuresti, segment: ATS, categoria: AeRO Premium, simbol tranzactionare: TSLA

Capital social subscris si varsat: 51.472.466,70 lei

Principalele caracteristici ale valorilor mobiliare emise: actiuni nominative dematerializate, cu valoare nominala de 0.1 lei/actiune.

1. Prezentarea evenimentelor importante care s-au produs in perioada de timp relevanta si impactul pe care acestea il au asupra pozitiei financiare

Principalii factori macroeconomici, care au avut implicatii majore asupra veniturilor IFN sunt:

- **evolutia ratelor interbancare**

Indicele ROBOR 6M inregistreaza o scadere de 0.12 p.p. ajungand la nivelul de 5.98% la 31.03.2025 fata de 6.10% la 31.03.2024; rata medie a indicelui ROBOR 6M a crescut cu 0.07 p.p de la 5.92% media anului 2024 la 5.99 media primelor 3 luni ale anului 2025 si respectiv a scazut cu 0.15 p.p fata de media primelor trei luni ale anului 2024 (6.14).

Indicele EURIBOR 6M inregistreaza scadere cu 1.533 p.p. de la 31.03.2025 atingand nivelul de 2.309 fata de nivelul de 3.842 inregistrat la 31.03.2024.



- **evolutia ratei dobanzii de politica monetara**

Rata dobanzii de politica monetara a scazut cu 0.5 p.p. la martie 2025, la 6.5% fata de 7% la martie 2024.

- **evolutia inflatiei**

Rata anuala a inflatiei in Martie 2025 a inregistrat o scadere fata de perioada anterioara similara si a ajuns la 4.86%, calculata fata de perioada similara a anului 2024 (rata anuala a inflatiei in luna Martie 2024 a fost de 6.61%).

- **evolutia cursului de schimb**

Evolutia cursului de schimb influenteaza atat rezultatul financiar al societatii prin mecanismul reevaluarii lunare a creantelor si datoriilor in valuta cat si gradul de expunere la riscul de piata prin reducerea/cresterea veniturilor nete din dobanzi.

La data de 31.03.2025 IFN inregistreaza o pondere de 36.16% a portofoliului acordat in moneda EUR in total portofoliu si respectiv o pondere de 37.62% a capitalului nematurat in moneda EUR in total capital nematurat (exclusiv angajamente).

Moneda nationala s-a depreciat fata de moneda euro cu 1.00% la 31.03.2025 fata de 31.03.2024, in timp ce variatia ratei medii a cursului leu/euro in perioada ianuarie-martie 2025 comparativ cu perioada ianuarie-martie 2024 arata aceeasi depreciere a monedei nationale cu 1.00%.

2. Activitatea comerciala

2.1. Concentrare expuneri

	31.03.2025	31.03.2024	mii lei 2025/2024
Valoare finantari noi , din care	9,625	7,137	135%
leasing	2,009	2,382	84%
credite	7,616	4,755	160%
Expuneri brute, din care:	128,754	120 965	106%
leasing	50,601	50 254	101%
credite	78,152	70 711	111%
Expuneri brute, din care:	128,754	120 965	106%
persoane juridice	128,470	120 569	107%
persoane fizice	284	396	72%



Expuneri brute, din care:	128,754	120 965	106%
EUR	46,562	55 165	84%
RON	82,192	65 800	125%
Rata creditelor neperformante	3.7	2.6	142%
Rata capitalurilor restante (raport CRC)	2.7	1.6	169%

Valoarea expunerilor brute la data de 31.03.2025 a înregistrat o creștere de 6% față de perioada similară anterioară precedentă, datorită creșterii activității de finanțare.

Activitatea de finanțare sub formă de leasing reprezintă 39.3% din total finanțări, în timp ce activitatea de finanțare sub formă de credit reprezintă 60.70% în total finanțări la data de 31.03.2025.

Din punct de vedere al valutei de finanțare, valoarea expunerilor în moneda națională reprezintă 63.84% în total expunere, în creștere față de ponderea deținută în perioada similară precedentă (54.40%).

Expunerile brute înregistrate față de persoane juridice dețin un procent de 99.78% din totalul finanțărilor acordate de IFN, finanțarea persoanelor fizice având o pondere redusă.

Din punct de vedere al segmentului de clienți la 31.03.2025, profilul clientului Transilvania Leasing și Credit IFN este reprezentat în continuare de persoană juridică retail, cu o pondere de 53%, segmentul corporat reprezentând 47% din total portofoliu.

3. Situația economico financiară

La data de 31 martie 2025 patrimoniul societății Transilvania Leasing și Credit IFN însumează o valoare de 141.207 mii lei, înregistrând un nivel cu 6% mai mare față de cel înregistrat la 31 martie 2024.

Disponibilitățile bănești însumează valoarea de 13.319 mii lei la finalul perioadei.

Activele financiare evaluate la cost amortizat înregistrează o valoare de 119.100 mii lei, cu 8% peste nivelul anului precedent. Finanțările acordate în trimestrul 1 2025 sunt în sumă de 9.6 mil lei (~ 1.9 mil euro) și reprezintă finanțări acordate către persoane juridice.

Datoriile financiare evaluate la cost amortizat înregistrează valoarea de 65.085 mii lei în creștere cu 8% față de anul precedent și reprezintă în principal (72%) împrumuturi contractate de la instituții de credit și împrumuturi de la societăți din grup și de la alte societăți (28%).

Alte datorii înregistrate la data de raportare reprezintă obligații curente la sfârșitul perioadei (50%) și sume rămase de amortizat, aferente contractelor de leasing și credite în derulare (50%) și au înregistrat o valoare de 3.208 mii lei la data de 31 martie 2025 în creștere cu 38% față de perioada precedentă.

Capitalurile proprii înregistrează o creștere cu 4% față de perioada anterioară similară precedentă.



3.1. Prezentarea elementelor de activ si pasiv

- Mii lei-

Activ	31.03.2025 mii lei	31.03.2024 mii lei	2025/ 2024
Numerar și alte valori	3	2	140%
Disponibilitati banesti la institutii de credit	13,319	14,460	92%
Active financiare detinute în vederea tranzactionarii	0	0	0%
Active financiare evaluate la cost amortizat	119,100	110,264	108%
Imobilizări corporale si necorporale	3,730	3,600	104%
Creanțe privind impozitele	158	204	77%
Alte active	1,865	1995	94%
Active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării	3,031	2440	124%
Total active	141,207	132,965	106%

Pasiv	31.03.2025 mii lei	31.03.2024 mii lei	2025/ 2024
Datorii financiare evaluate la cost amortizat	65,085	60,376	108%
Provizioane	231	231	100%
Datorii privind impozitele	842	654	129%
Alte datorii	3,208	2,319	138%
Capitaluri proprii, din care:	71,840	69,385	104%
Capital social	51,472	51,472	100%
Instrumente de capital emise, altele decât capitalul social	0	6,270	0%
Rezultatul reportat	6,328	962	658%
Rezerve de reevaluare	780	451	173%
Alte rezerve	12,984	9,875	131%
Profit sau (-) pierdere aferent(ă) exercițiului	275	355	78%
Total datorii si capitaluri proprii	141,207	132,965	106%



3.2. Contul de profit si pierdere

- Mii lei -

Element	31.03.2025 mii lei	31.03.2024 mii lei	2025/ 2024
Venituri din dobanzi, din care	3,757	3,399	111%
Active financiare evaluate la cost amortizat	3,757	3,399	111%
(Cheltuieli cu dobanzile), din care	1,092	972	112%
(Datorii financiare evaluate la cost amortizat)	803	646	124%
(Alte datorii)	289	325	89%
Venituri din taxe și comisioane	781	684	114%
(Cheltuieli cu taxe si comisioane)	39	51	76%
Castiguri sau (-) pierderi din derecunoasterea activelor si datoriilor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justa prin profit sau pierdere, net	0	0	-
Diferente de curs de schimb [castig sau (-) pierdere], net	51	12	422%
Alte venituri din exploatare	1,075	1,149	94%
(Alte cheltuieli de exploatare)	28	51	56%
VENITURI TOTALE DIN EXPLOATARE, NET	4,504	4,171	108%
(Cheltuieli administrative)	2,308	2,225	104%
(Cheltuieli cu personalul)	996	808	123%
(Alte cheltuieli administrative)	1,312	1,417	93%
(Amortizare)	189	217	87%
(Imobilizari corporale)	169	170	99%
(Investitii imobiliare)	0	42	0%
(Alte imobilizari necorporale)	20	6	338%
(Deprecierea sau (-) reluarea pierderilor din deprecierea activelor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justa prin profit sau pierdere)	-1,653	-1,323	125%
(Active financiare evaluate la cost amortizat)	-1,653	-1,323	125%
(Deprecierea sau (-) reluarea pierderilor din deprecierea activelor nefinanciare)	-20	16	-
PROFIT SAU (-) PIERDERE DIN OPERATIUNI CONTINUE INAINTE DE IMPOZITARE	334	422	79%
(Cheltuieli sau (-) venituri cu impozitul aferent profitului sau pierderii din operatiuni continue)	59	67	87%
PROFIT SAU (-) PIERDERE AFERENT/A EXERCITIULUI	275	355	78%



Dobanzile nete insumeaza 2.665 mii lei, in crestere cu 10% fata de perioada similara a anului precedent, urmare a cresterii portofoliului de credite si cresterii ratelor dobanzii de referinta inregistrata de indicii Robor si Euribor.

Comisioanele nete inregistreaza valoarea de 742 mii lei, in crestere cu 17% fata de nivelul inregistrat la 31 martie 2024.

Costul net al riscului inregistreaza la 31 martie 2025 o valoare de -1.673 mii lei, fata de -1.307 mii lei in perioada similara precedenta.

Rezultatul brut la 31 martie 2025 este profit in suma de 334 mii lei cumuland influenta negativa a costului net al riscului in valoare de 1.673 mii lei, rezultatul din operatiuni financiare in suma de 51 mii lei si rezultatul din exploatare in suma de 1.956 mii lei.

3.3. Indicatori economico financiari

Nr crt	Indicatori	Valoare
1	Indicatorul lichiditatii Active curente/Datorii curente	2.99
2	Indicatorul gradului de indatorare Capitalul imprumutat/Capital propriu x 100 Capital imprumutat/Capital angajat x 100	96.24
3	Viteza de rotatie a debitelor clienti Sold mediu clienti/cifra de afaceri* x 270	252 zile
4	Viteza de rotatie a activelor imobilizate Cifra de afaceri/active imobilizate	0.06



4. Declaratii

Situatiile financiare incheiate la data de 31.03.2025 nu au fost auditate de catre auditorul extern al IFN, ABA Audit SRL.

5. Anexe

Situatia fluxurilor de trezorerie la data de 31.03.2025.

Versiunea integrală a raportului este disponibilă și poate fi consultată pe website-ul societății: www.tsla.ro și în linkul de mai jos.

Director General/Presedinte Directorat,
Sorin Donca

Director/Membru Directorat
Marius Laurentiu Chitic

Director Economic/Membru Directorat,
Anca Nicoleta Mustata



SITUATIA FLUXURILOR DE TREZORERIE
Încheiată la data de 31 martie 2025

- lei -

Denumirea indicatorului	Nr. rd.	Exercitiul financiar
		31.03.2024
Fluxuri de trezorerie din activități de exploatare		
+ încasări de numerar din dobânzi și comisioane	01	3,468,140
- plăți în numerar reprezentând dobânzi și comisioane	02	-1,140,081
+ încasări în numerar din recuperări de creanțe	03	252
- plăți în numerar către angajați și furnizorii de bunuri și servicii	04	-1,936,168
± alte venituri încasate/cheltuieli plătite în numerar din activitatea de exploatare	05	13,766,345
Fluxuri de trezorerie din activitatea de exploatare, exclusiv modificările activelor și datoriilor activității de exploatare și impozitul pe profit plătit (rd.01 la 05)	06	14,158,488
<i>Creșteri/descreșteri ale activelor aferente activității de exploatare</i>		
± creșteri/descreșteri ale titlurilor care nu au caracter de imobilizări financiare	07	
± creșteri/descreșteri ale creanțelor privind instituțiile de credit	08	1,251,141
± creșteri/descreșteri ale creanțelor privind clientela	09	
± creșteri/descreșteri ale altor active aferente activității de exploatare	10	
<i>Creșteri/descreșteri ale datoriilor aferente activității de exploatare</i>		
± creșteri/descreșteri ale datoriilor privind instituțiile de credit	11	-5,185,730
± creșteri/descreșteri ale datoriilor privind clientela	12	
± creșteri/descreșteri ale altor datorii aferente activității de exploatare	13	-199,499
Fluxuri de trezorerie din activitatea de exploatare, exclusiv impozitul pe profit plătit (rd.06 la 13)	14	10,024,401
- plăți în numerar reprezentând impozitul pe profit	15	-72,012
Fluxuri de trezorerie din activități de exploatare (rd.14 + rd.15)	16	9,952,389

Fluxuri de trezorerie din activități de investiții		
- plăți în numerar pentru achiziționarea de filiale sau alte subunități	17	
+ încasări în numerar din vânzarea de filiale sau alte subunități	18	
- plăți în numerar pentru achiziționarea de titluri care au caracter de imobilizări financiare	19	
+ încasări în numerar din vânzarea de titluri care au caracter de imobilizări financiare	20	
+ încasări în numerar reprezentând dobânzi primite	21	
+ încasări în numerar reprezentând dividende primite	22	
- plăți în numerar pentru achiziționarea de terenuri și mijloace fixe, active necorporale și alte active pe termen lung	23	-2,511,364
+ încasări în numerar din vânzarea de terenuri și mijloace fixe, active necorporale și alte active pe termen lung	24	
- alte plăți în numerar aferente activităților de investiții	25	-5,797,105
+ alte încasări în numerar din activități de investiții	26	
- Fluxuri de trezorerie din activități de investiții	27	-8,308,469
Fluxuri de trezorerie din activități de finanțare		
+ încasări în numerar din datorii constituite prin titluri și datorii subordonate	28	
- plăți în numerar aferente datoriilor constituite prin titluri și datorii subordonate	29	
+ încasări în numerar din emisiunea de acțiuni sau părți	30	
- plăți în numerar pentru achiziționarea de acțiuni sau părți proprii	31	
+ încasări în numerar din vânzarea de acțiuni sau părți proprii	32	
- plăți în numerar reprezentând dividende	33	-313
- alte plăți în numerar aferente activităților de finanțare	34	
+ alte încasări în numerar din activități de finanțare	35	
Fluxuri de trezorerie din activități de finanțare (rd.28 la 35)	36	-313
± Efectul modificării cursului de schimb asupra numerarului	37	7,909
Fluxuri de trezorerie – total (rd.16 + rd.27 + rd.36 + rd.37)	38	1,651,517
Numerar la începutul perioadei	39	11,654,405
Numerar la sfârșitul perioadei (rd.38 + rd.39)	40	13,305,921

ADMINISTRATOR,
Numele și prenumele
Semnatura
DONCA SORIN
CHITIC MARIUS LAURENTIU

ÎNTOCMIT
Numele și prenumele MUSTATA
Calitatea DIRECTOR ECONOMIC
Semnatura