

BT LEASING TRANSILVANIA IFN S.A.

**SITUAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE
CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE**

**Pregătite în conformitate cu
IAS 34 „Raportarea financiară interimară”**

La 30 septembrie 2019

BT Leasing Transilvania IFN S.A.

CUPRINS

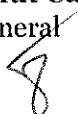
Situația interimară consolidată și individuală a profitului sau pierderii și a altor elemente ale rezultatului global	1
Situația interimară consolidată și individuală a poziției financiare	2
Situația interimară consolidată și individuală a modificărilor capitalurilor proprii	3-4
Situația interimară consolidată și individuală a fluxurilor de trezorerie	5-6
Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale	7-30

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 9 luni încheiată la 30 septembrie**- în RON -*

Note	Grup		Societate	
	9 luni încheiate la 30-sept		9 luni încheiate la 30-sept	
	2019 (neauditat)	2018 (neauditat)	2019 (neauditat)	2018 (neauditat)
Venituri din dobânzi	69.005.913	54.558.315	68.982.780	54.548.270
Cheltuieli cu dobânzile	-15.799.622	-13.607.291	-15.799.622	-13.607.291
Venituri nete din dobânzi	6	53.206.291	53.183.158	40.940.979
Venituri din speze și comisioane	8.487.952	6.605.225	889.733	640.357
Cheltuieli cu speze și comisioane	-226.938	-213.985	-209.368	-199.630
Venituri nete din speze și comisioane	7	8.261.014	680.365	440.727
Câștigul net din conversia valutară	8	6.139.495	6.139.495	2.250.365
Alte venituri operaționale	9	3.522.001	10.695.558	7.492.084
Venituri din valorificarea bunurilor recuperate din contracte de leasing	10	1.907.107	1.907.107	1.189.548
Cheltuieli cu activele reposedate din contracte de leasing	10	-4.321.025	-4.321.025	-2.051.332
Cheltuieli (-)/Venituri nete cu ajustările pentru deprecierea activelor financiare	11	1.286.839	1.286.839	-8.928.633
Cheltuieli nete cu provizioanele	12	-6.698.992	-6.698.992	-
Cheltuieli cu personalul	13	-9.467.767	-8.809.434	-8.691.694
Cheltuieli cu amortizarea	22,23	-1.453.262	-1.422.139	-631.275
Alte cheltuieli operaționale	14	-7.047.741	-6.780.888	-5.417.124
Profitul înainte de impozitare		45.333.960	45.860.044	26.593.645
Cheltuială cu impozitul pe profit	15	-6.464.196	-6.387.803	-3.965.953
Profitul net al perioadei		38.869.764	39.472.241	22.627.692
Alte elemente ale rezultatului global		-	-	-
Total rezultat global		38.869.764	39.472.241	22.627.692
Profitul Grupului atribuibil:				
Acționarilor Societății		38.868.095	39.472.241	22.627.692
Profit alocat intereselor care nu controlează		1.669	1.047	-

Situațiile financiare au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data de 2 decembrie 2019 și au fost semnate în numele acestuia de:

Morar Ionut Calin
Director general



Moldovan Sabina
Director economic



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

- în RON -

La data de	Note	Grup		Societate	
		30 septembrie	31	30 septembrie	31
		2019 (neauditat)	decembrie 2018	2019 (neauditat)	decembrie 2018
Active					
Numerar în casierie	16	3.649	5.376	2.420	4.748
Plasamente la bănci	17	19.242.679	9.163.298	18.609.406	8.013.860
Creanțe din contracte de leasing financiar	18	1.012.498.629	919.260.049	1.012.498.629	919.260.049
Alte active financiare	19	9.202.107	9.583.886	5.617.025	4.611.772
Stocuri	20	14.175.426	7.799.443	14.175.426	7.799.443
Investiții în participații	21	19	19	69.539	69.539
Imobilizări corporale	22	1.376.395	1.438.139	1.291.272	1.438.139
Imobilizări necorporale	23	291.262	280.621	283.701	266.257
Activele aferente dreptului de utilizare	24	2.401.794	-	2.401.794	-
Creanțe privind impozitul curent		-	3.976.569	-	4.001.245
Creanțe privind impozitul amânat		2.662.516	3.524.568	2.662.516	3.499.624
Alte active	25	1.141.334	223.294	1.637.615	322.016
Total active		1.062.995.810	955.255.262	1.059.249.343	949.286.692
Datorii					
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	26	830.516.910	771.151.038	830.516.910	771.151.038
Datorii financiare din contracte de leasing		2.453.979	-	2.453.979	-
Provizioane pentru alte riscuri și cheltuieli	27	7.545.651	3.758.608	7.545.651	3.602.708
Alte datorii financiare	28	8.275.378	9.356.376	11.878.965	11.463.640
Datorii privind impozitul curent		1.575.321	-	1.549.450	-
Alte datorii	29	6.236.001	3.439.964	6.179.680	3.416.839
Total datorii		856.603.240	787.705.986	860.124.635	789.634.225
Capitaluri proprii					
Capital social	30	59.572.544	59.572.544	59.572.544	59.572.544
Rezerve legale și alte rezerve	31	10.686.887	8.203.447	10.562.175	8.078.735
Rezultat reportat		136.131.422	99.771.711	128.989.989	92.001.188
Total capitaluri proprii atribuibile acționarilor		206.390.853	167.547.702	199.124.708	159.652.467
Societăți		1.717	1.574	-	-
Total capitaluri proprii		206.392.570	167.549.276	199.124.708	159.652.467
Total datorii și capitaluri		1.062.995.810	955.255.262	1.059.249.343	949.286.692

Situațiile financiare au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data de 2 decembrie 2019 și au fost semnate în numele acestuia de:

Morar Ionut Calin
Director general

Moldovan Sabina
Director economic

BT Leasing Transilvania IFN S.A.

Situația interimară consolidată a modificărilor capitalurilor proprii

Grup	Capital social	Rezerve legale și alte rezerve	Rezultat reportat	Total capitaluri proprii atribuibile acționarilor Societății	Interese care nu controlează	Total
	45.899.509	5.638.444	52.410.096	103.948.049	-	103.948.049
Sold la 31 decembrie 2017						
Adoptarea de standarde noi, impact net de impozit	-	-	-6.106.060	-6.106.060	-	-6.106.060
Sold la 1 ianuarie 2018	45.899.509	5.638.444	46.304.036	97.841.989	-	97.841.989
Profitul net al perioadei	-	-	23.703.363	23.703.363	1.047	23.704.410
Alte elemente ale rezultatului global	-	-	-	-	-	-
Total rezultat global pentru perioada de 9 luni încheiată la 30 septembrie 2018 (neauditat)	-	-	23.703.363	23.703.363	1.047	23.704.410
Constituirea rezervei legale	-	1.463.497	-1.463.497	-	-	-
- a Societății	-	124.712	-	124.712	8	124.720
- a subsidiarelor	-	-	4.677.632	4.677.632	40	4.677.672
Alte modificări	45.899.509	7.226.653	73.221.534	126.347.696	1.095	126.348.791
Sold la 30 septembrie 2018 (neauditat)	59.572.544	8.203.447	99.771.711	167.547.702	1.574	167.549.276
Sold la 31 decembrie 2018	59.572.544	8.203.447	99.771.711	167.547.702	1.574	167.549.276
Sold la 1 ianuarie 2019	-	-	38.868.095	38.868.095	1.669	38.869.764
Profitul net al perioadei	-	-	-	-	-	-
Alte elemente ale rezultatului global	-	-	-	-	-	-
Total rezultat global pentru perioada de 9 luni încheiată la 30 septembrie 2019 (neauditat)	-	-	38.868.095	38.868.095	1.669	38.869.764
Constituirea rezervei legale a Societății	-	2.518.698	-2.518.698	-	-	-
Dividende distribuite	-	-	-	-	-1.526	-1.526
Distribuirea la alte rezerve	-	-35.258	35.258	-	-	-
Alte modificări	-	-	-24.944	-24.944	-	-24.944
Sold la 30 septembrie 2019 (neauditat)	59.572.544	10.686.887	136.131.422	206.390.853	1.717	206.392.570

Notele explicative la situațiile financiare de la pagina 7 la 30 fac parte integrantă din aceste situații financiare

BT Leasing Transilvania IFN S.A.

Situația interimară individuală a modificărilor capitalurilor proprii

- în RON -

Societate	Capital social	Rezerve legale și alte rezerve	Rezultat reportat	capitaluri proprii	Total
Sold la 31 decembrie 2017	45.899.509	5.638.444	52.410.096	103.948.049	
Adoptarea de standarde noi, impact net de impozit	-	-	-6.106.060	-6.106.060	
Sold la 1 ianuarie 2018	45.899.509	5.638.444	46.304.036	97.841.989	
Profitul net al perioadei	-	-	22.627.692	22.627.692	
Alte elemente ale rezultatului global	-	-	-	-	
Total rezultat global pentru perioada de 9 luni încheiată la 30 septembrie 2018 (neauditat)	-	-	22.627.692	22.627.692	
Constituirea rezervei legale a Societății	-	1.463.497	-1.463.497	-	
Sold la 30 septembrie 2018 (neauditat)	45.899.509	7.101.941	67.468.233	120.469.681	
Sold la 31 decembrie 2018	59.572.544	8.078.735	92.001.188	159.652.467	
Sold la 1 ianuarie 2019	59.572.544	8.078.735	92.001.188	159.652.467	
Profitul net al perioadei	-	-	39.472.241	39.472.241	
Alte elemente ale rezultatului global	-	-	-	-	
Total rezultat global pentru perioada de 9 luni încheiată la 30 septembrie 2019 (neauditat)	-	-	39.472.241	39.472.241	
Constituirea rezervei legale	-	-	-	-	
- aferentă Societății	-	2.518.698	-2.518.698	-	
Distribuirea la alte rezerve	-	-35.258	35.258	-	
Sold la 30 septembrie 2019 (neauditat)	59.572.544	10.562.175	128.989.989	199.124.708	

Notele explicative la situațiile financiare de la pagina 7 la 30 fac parte integrantă din aceste situații financiare

Situația interimară consolidată și individuală a fluxurilor de trezorerie

Pentru perioada de 9 luni încheiată la 30 decembrie

		- în RON -	
		Grup	
		9 luni încheiate la 30-sept	
		2019	2018
		(neauditat)	(neauditat)
Note			
Activități de exploatare			
Profitul înainte de impozitare		45.333.960	27.730.144
Ajustări pentru elementele nemonetare			
Cheltuiala cu amortizarea imobilizărilor corporale și necorporale	22,23, 24	1.453.262	638.077
Cheltuieli/(-) Venituri nete cu ajustarea pentru depreciere a creanțelor din contracte de leasing financiar		-2.987.441	16.114.480
Cheltuieli/(-) Venituri nete cu ajustări de depreciere pentru alte active		-2.767.823	32.658
Venituri nete cu provizioane pentru bunuri reposedate		-7.818.232	-1.198.244
Cheltuieli/(Venituri) nete din provizioane		3.787.043	-1.882.856
Venituri din dobânzi de la bănci	6	-253.944	-144.753
Cheltuială cu dobânzile		15.794.300	13.607.291
Venituri din dividende	9	-2	-10.822
Impozitul pe profit		-6.438.325	-771.146
Alte ajustări pentru elemente nemonetare		-305.979	-2.800.614
Profit operațional înainte de variația activelor și datoriilor de exploatare		45.796.819	51.314.215
(-) Creșterea investiției nete din contracte de leasing financiar		-90.251.139	-155.403.135
(-) Creșterea/Descrșterea altor active		3.806.338	-257.955
Descrșterea stocurilor		1.442.249	2.024.558
Creșterea datoriilor comerciale și a altor datorii		5.744.340	227.818
Dobânzi plătite		-15.794.300	-13.607.291
Impozitul pe profit plătit		-25.871	-3.254.587
Flux de numerar net folosit în activități de exploatare		-49.281.564	-118.956.377
Activități de investiții			
Achiziții de imobilizări corporale și necorporale		-468.294	-40.139
Vânzări de imobilizări corporale și necorporale		207.694	86.284
Dobânzi încasate de la bănci		253.944	144.753
Dividende încasate	9	2	10.822
Flux de numerar net din/(folosit în) activități de investiții		-6.654	201.720
Activități de finanțare			
Încasări nete de împrumuturi și alte datorii		59.365.872	99.033.206
Flux de numerar net din activități de finanțare		59.365.872	99.033.206
Numerar și echivalente de numerar la începutul perioadei			
		9.168.674	25.932.692
Creșterea/(-) descrșterea netă a numerarului și echivalentelor de numerar		10.077.654	-19.721.451
Numerar și echivalente de numerar la sfârșitul perioadei		19.246.328	6.211.241

BT Leasing Transilvania IFN S.A.

Situația interimară consolidată și individuală a fluxurilor de trezorerie

Pentru perioada de 9 luni încheiată la 30 septembrie

		- în RON -	
		Societate	
		9 luni încheiate la 30-sept	
	Note	2019 (neauditat)	2018 (neauditat)
Activități de exploatare			
Profitul înainte de impozitare		45.860.044	26.593.645
Ajustări pentru elementele nemonetare			
Cheltuiala cu amortizarea imobilizărilor corporale și necorporale	22,232 4	1.422.139	638.076
Cheltuieli/(-) Venituri nete cu ajustarea pentru depreciere a creanțelor din contracte de leasing financiar		-2.987.441	16.114.480
Cheltuieli/(-) Venituri nete cu ajustări de depreciere pentru alte active		-2.767.823	32.658
Venituri nete cu provizioane pentru bunuri reposedate		-7.818.232	-1.198.244
Cheltuieli/(Venituri) nete din provizioane		3.942.943	-1.882.856
Venituri din dobânzi de la bănci		-230.811	-117.184
Cheltuială cu dobânzile		15.794.300	13.607.291
Venituri din dividende	9	-7.191.541	-4.134.416
Impozitul pe profit		-6.387.803	-667.180
Alte ajustări pentru elemente nemonetare		-303.409	-7.620.603
Profit operațional înainte de variația activelor și datoriilor de exploatare		39.332.366	41.365.667
(-) Creșterea investiției nete din contracte de leasing financiar		-90.251.139	-155.403.135
Descreșterea altor active		2.046.421	3.964.757
Descreșterea stocurilor		1.442.249	2.024.558
Creșterea datoriilor comerciale și a altor datorii		7.181.594	918.121
Dobânzi plătite		-15.794.300	-13.607.291
Impozitul pe profit plătit		-	-3.298.773
Flux de numerar net din activități de exploatare		-56.042.809	-124.036.096
Activități de investiții			
Achiziții de imobilizări corporale și necorporale		-358.850	-40.139
Vânzări de imobilizări corporale și necorporale		207.695	86.284
Dobânzi încasate de la bănci		230.811	117.184
Dividende încasate	9	7.191.541	4.134.416
Flux de numerar net din activități de investiții		7.271.197	4.297.745
Activități de finanțare			
Încasări nete de împrumuturi și alte datorii		59.365.872	99.033.206
Flux de numerar net din activități de finanțare		59.365.872	99.033.206
Numerar și echivalente de numerar la începutul perioadei		8.017.567	25.932.692
Creșterea/(-) descreșterea netă a numerarului și echivalentelor de numerar		10.594.259	-20.705.146
Numerar și echivalente de numerar la sfârșitul perioadei		18.611.826	5.227.546

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

Societatea deține la rândul ei următoarele filiale: BT Intermedieri Agent de Asigurare SRL, BT Solution Agent de Asigurare SRL, BT Safe Agent de Asigurări SRL și BT Asiom Agent de Asigurare SRL (definite în continuare drept „Filialele”). Societatea-mamă și Filialele acesteia au sediul în România și sunt definite în continuare drept „Grupul”. Situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale la 30 septembrie 2019 cuprind Societatea-mamă și Filialele sale.

Grupul are de asemenea, la data de 30 septembrie 2019, investiții în societăți asociate ca BT Asset Management SAI și BT Direct IFN SA. În cursul exercițiului financiar 2018 Grupul a avut o investiție în societatea Medicare Technics SRL, investiție care a fost vândută pe parcursul anului 2018.

Grupul are următoarele domenii de activitate: activitatea de finanțare leasing financiar, care este desfășurată de către BT Leasing Transilvania IFN SA și activitatea de intermediere în asigurări care este desfășurată de Filialele: BT Intermedieri Agent de Asigurare, BT Safe Agent de Asigurare, BT Solution Agent de Asigurare și BT Asiom Agent de Asigurare.

Ca urmare a aplicării prevederilor Ordonanței de Guvern nr. 28/2006, în cursul anului 2007, Societatea a fost înregistrată în Registrul Special al Băncii Naționale a României ca și instituție financiară non-bancară și își desfășoară activitatea în baza reglementărilor emise de Banca Națională a României („BNR”).

Adresa sediului social al Grupului este Strada Constantin Brâncuși nr. 74-76, Cluj Napoca, România.

La 30 septembrie 2019 Grupul avea 118 angajați activi (31 decembrie 2018: 116 angajați activi).

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

<u>Pozitie</u>	<u>30 septembrie 2019</u>	<u>31 decembrie 2018</u>
Președinte	Hanga Radu	Hanga Radu
Membru	Tiberiu Moisa	Tiberiu Moisa
Membru	Szekely Daniel	Szekely Daniel

BT Leasing Transilvania IFN S.A.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

2. Bazele întocmirii

a) Declarație de conformitate

Situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale ale Grupului și Societății au fost întocmite în conformitate cu IAS 34 „Raportarea financiară interimară”, în vigoare la data raportării interimare, 30 septembrie 2019.

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 2018.

Informațiile financiare prezentate pentru perioadele încheiate la 30 septembrie 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 septembrie 2019	31 decembrie 2018	30 septembrie 2018
Euro („EUR”)	1: RON 4,7511	1: RON 4,6639	1: RON 4,6637
Dolar American („USD”)	1: RON 4,3488	1: RON 4,0736	1: RON 4,0210

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

Cu excepția celor prezentate mai jos, aceleași metodele și politicile contabile au fost utilizate și la pregătirea prezentelor situații financiare interimare sumarizate consolidate și individuale precum cele utilizate la pregătirea situațiilor financiare anuale consolidate și individuale ale Grupului și Societății pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2018.

Noua politică contabilă cu privire la leasinguri aplicată de Grup și Societate în calitate de locatar.

Grupul și Societatea au adoptat IFRS 16, Leasing („IFRS 16”) cu data de tranziție 1 ianuarie 2019 și nu au retrat comparativelor pentru perioada de raportare aferentă anului 2018, situație acceptată conform prevederilor privind tranziția incluse în cadrul standardului. Astfel, reclasificările și ajustările rezultate din aplicarea noului standard sunt recunoscute la 1 ianuarie 2019. De la 1 ianuarie 2019, data inițială de aplicare a noului standard, contractele de leasing sunt recunoscute sub forma dreptului de utilizare a activelor și în același timp o datorie corespunzătoare este recunoscută la data la care activul este disponibil pentru utilizare de către Grup și Societate. Fiecare plată de leasing este alocată între datorie și cost de finanțare. Costul de finanțare este recunoscut în profit sau pierdere pe perioada leasingului astfel încât să ducă la înregistrarea unei rate constante a dobânzii pentru valoarea rămasă a datoriei pentru fiecare perioadă. Dreptul de utilizare a activului este amortizat liniar pe cea mai scurtă perioadă dintre durata de utilizare a activului și durata contractului de leasing.

Activele și datoriile rezultate din operațiuni de leasing sunt măsurate inițial pe baza unei valori actuale. Datoriile din leasing includ valoarea actuală netă a următoarelor plăți de leasing:

- plăți fixe (inclusiv plăți fixe în substanță), mai puțin subvențiile pentru leasing de primit;
- plăți variabile pentru leasing care sunt calculate pe baza unui indice sau a unei rate;
- sume care se așteaptă să fie plătite de utilizator în baza valorii reziduale garantată;
- prețul unei opțiuni de cumpărare, dacă utilizatorul este în mod rezonabil sigur că va exercita această opțiune; și
- plata unor penalizări pentru terminarea contractului, dacă termenii contractului permit exercitarea acestei opțiuni.

Plățile de leasing sunt actualizate utilizând o rată a dobânzii pe care Societatea ar trebui să o plătească pentru a împrumuta suma necesară obținerii unui activ de o valoare apropiată și în condiții economice asemănătoare.

Dreptul de utilizare a activelor este măsurat la cost care cuprinde următoarele:

- valoare obligației de închiriere stabilită inițial;
- orice plată făcută la sau înainte de data de începere a leasingului minus orice stimulente primite;
- orice cost direct inițial; și
- costul de restaurare.

La stabilirea termenilor de închiriere managementul Grupului și Societății iau în calcul toate faptele și circumstanțele care determină un stimulent economic să ducă la exercitarea unei opțiuni de prelungire a contractului sau să nu ducă la exercitarea opțiunii de terminare a contractului. Opțiunile de extindere (sau perioadele după opțiunile de reziliere) sunt incluse în termenul de închiriere numai dacă contractul de închiriere este în mod rezonabil sigur că va fi prelungit (sau nereziliat).

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

3. Metode și politici contabile semnificative (continuare)

La adoptarea IFRS 16, Grupul și Societatea au recunoscut datorii din leasing pentru contractele care anterior au fost clasificate ca și leasing operațional conform prevederilor IAS 17 „Leasing”.

Aceste datorii au fost măsurate la valoarea actuală a ratelor rămase de achitat.

Principiile de măsurare prevăzute de IFRS 16 sunt aplicabile numai după 1 ianuarie 2019.

Tabelul următor prezintă reconcilierea operațiunilor de leasing raportate la data de 31 decembrie 2018 cu datoriile de leasing recunoscute la data de 1 ianuarie 2019 de către Grup și Societate:

	1 ianuarie 2019 (neauditat)
Angajamente de leasing la 31 decembrie 2018	-
Ajustări ale angajamentelor de leasing	2.393.862
Datorii din leasing înregistrare 1 ianuarie 2019	2.393.862
Plăți de leasing în avans	-
Plăți de leasing scadente	-
Drepturi de utilizare recunoscute la 1 ianuarie 2019	2.393.862

Activele asociate dreptului de utilizare au fost stabilite la o valoare egală cu cea a datoriilor financiare din contracte de leasing, ajustate cu sumele achitate în avans sau cu cele eşalonate în legătură cu operațiunile de închiriere recunoscute în situația poziției financiare la data de 31 decembrie 2018. Nu au existat contracte de închiriere cu titlu oneros care ar fi necesitat ajustarea dreptului de utilizare la data aplicării inițiale.

BT Leasing Transilvania IFN S.A.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

3. Metode și politici contabile semnificative (continuare)

Alte standarde contabile noi și interpretări. Următoarele standarde modificate și interpretări au devenit aplicabile pentru Grup și Societate începând cu data de 1 ianuarie 2019 dar nu au avut un impact material asupra Grupului și Societății:

- IFRIC 23 „Incertitudini în privința tratamentelor impozitului pe profit” (emis în data de 7 iunie 2017 și care a intrat în vigoare pentru perioade anuale care încep cu sau după 1 ianuarie 2019).
- Modificări la IAS 28 „Investițiilor în entități asociate” (emis în data de 12 octombrie 2017 și care a intrat în vigoare pentru perioade anuale care încep cu sau după 1 ianuarie 2019).
- Modificări la IAS 19 „Beneficiile angajaților” (emis în data de 7 februarie 2018 și care a intrat în vigoare pentru perioade anuale care încep cu 1 ianuarie 2019).
- Îmbunătățiri anuale la IFRS 2015-2017 – modificări la IFRS 3, IFRS 11, IAS 12 și IAS 23 ” (emis în data de 12 decembrie 2017 și care a intrat în vigoare pentru perioade anuale care încep cu 1 ianuarie 2019).

Nu au fost emise și nu au intrat în vigoare alte standarde sau interpretări noi despre care nu au fost incluse informații în situațiile financiare ale Grupului și Societății de la sfârșitul anului 2018. Grupul și Societatea continuă să evalueze efectele noilor standarde și interpretări care nu sunt încă în vigoare și vor prezenta efectele lor de îndată ce aceste informații vor deveni disponibile.

4. Politici de gestionare a riscului financiar

Grupul și Societatea sunt expuse următoarelor riscuri, ca rezultat al folosirii instrumentelor financiare:

- Riscul de credit;
- Riscul de lichiditate;
- Riscul de piață;

Riscul de credit asociat activității de leasing este gestionat prin intermediul proceselor de gestiune a riscului Grupului. Expunerea cea mai mare a Grupului la riscul de credit este legată de creanțele de leasing financiar. În acest caz, expunerea este reprezentată de valoarea contabilă a activelor din bilanț. Pentru a minimiza riscul, Grupul are anumite proceduri menite să evalueze clienții înaintea aprobării contractelor de leasing, să stabilească limite de expunere, să monitorizeze capacitatea acestora de a rambursa principalul și dobânzile aferente, pe perioada derulării contractului de leasing.

Consiliul de Administrație a delegat responsabilitatea pentru gestionarea riscului de credit către Comitetul de Risc.

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.

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-sept- 2019 (neauditat)	30-sept- 2018 (neauditat)	30-sept- 2019 (neauditat)	30-sept- 2018 (neauditat)
Venituri din dobânzi				
Venituri din dobânzi aferente contractelor de leasing	68.751.969	54.413.562	68.751.969	54.413.562
Venituri din dobânzi aferente conturilor curente și depozitelor	253.944	144.753	230.811	134.708
Total venituri din dobânzi	69.005.913	54.558.315	68.982.780	54.548.270
Cheltuieli cu dobânzile				
Cheltuieli cu dobânda la împrumuturi de la bănci și instituții financiare	-15.799.622	-13.607.291	-15.799.622	-13.607.291
Total cheltuieli cu dobânzile	-15.799.622	-13.607.291	-15.799.622	-13.607.291
Venituri nete din dobânzi	53.206.291	40.951.024	53.183.158	40.940.979

7. Venituri nete din speze și comisioane

- în RON -

	Grup		Societate	
	30-sept- 2019 (neauditat)	30-sept- 2018 (neauditat)	30-sept- 2019 (neauditat)	30-sept- 2018 (neauditat)
Venituri din speze și comisioane				
Comisioane încasate conform contractelor de leasing	889.733	640.357	889.733	640.357
Comisioane de intermediere în asigurări	7.598.219	5.964.868	-	-
Total venituri din speze și comisioane	8.487.952	6.605.225	889.733	640.357
Cheltuieli cu speze și comisioane				
Comisioane achitate pentru operațiuni bancare	-226.938	-213.985	-209.368	-199.630
Total cheltuieli cu spezele și comisioanele	-226.938	-213.985	-209.368	-199.630
Venituri nete din speze și comisioane	8.261.014	6.391.240	680.365	440.727

8. Câștigul net din conversia valutară

- în RON -

	Grup		Societate	
	30-sept- 2019 (neauditat)	30-sept- 2018 (neauditat)	30-sept- 2019 (neauditat)	30-sept- 2018 (neauditat)
Venituri nete din diferențe de curs valutar – reevaluare solduri*	2.539.165	118.170	2.539.165	118.170
Venituri din diferențe de curs valutar aferente tranzacțiilor	3.600.330	2.132.195	3.600.330	2.132.195
Câștigul net din conversia valutară	6.139.495	2.250.365	6.139.495	2.250.365

* Veniturile/cheltuielile nete din diferențele de curs valutar provin din reevaluarea lunară a activelor și datoriilor în valută, efectuate la cursul de închidere al lunii, publicat de BNR.

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

9. Alte venituri operaționale

- în RON -

	Grup		Societatea	
	30-sept- 2019 (neauditat)	30-sept- 2018 (neauditat)	30-sept- 2019 (neauditat)	30-sept- 2018 (neauditat)
Venituri din vânzarea imobilizărilor corporale	65.650	86.284	65.650	86.284
Venituri din dividende (i)	2	10.822	7.191.541	4.134.416
Alte venituri (ii)	3.456.349	3.274.592	3.438.367	3.271.384
Total alte venituri operaționale	3.522.001	3.371.698	10.695.558	7.492.084

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

- BT Intermedieri Agent de Asigurare SRL, în valoare de 3.604.632 RON (30 septembrie 2018: 2.391.530 RON);
- BT Safe Agent de Asigurare SRL, în valoare de 917.884 RON (30 septembrie 2018: 588.157 RON);
- BT Solution Agent de Asigurare SRL, în valoare de 1.135.450 RON (30 septembrie 2018: 420.696 RON);
- BT Asiom Agent de Asigurare SRL, în valoare de 1.533.573 RON (30 septembrie 2018: 723.211 RON);
- Medicare Technics SRL, în valoare de 0 RON (30 septembrie 2018: 10.814 RON);
- BT Asset Management SAI SA, în valoare de 0 RON (30 septembrie 2018: 8 RON); și
- BT Direct IFN SA, în valoare de 2 RON (30 septembrie 2018: 0 RON).

Veniturile din dividende ale Grupului sunt încasate de la Medicare Technics SRL, BT Asset Management SAI SA și BT Direct IFN SA (aceste societăți fiind societăți în care Grupul deține acțiuni într-un procentaj mai mic de 20%).

(ii) Alte venituri includ sumele obținute din refacturarea diverselor servicii de înmatriculare, costuri privind asigurarea bunurilor ce fac obiectul contractelor de leasing: 2.440.772 RON (30 septembrie 2018: 2.290.707 RON), despăgubiri încasate de la societățile de asigurare: 302.850 RON (30 septembrie 2018: 391.604 RON), daune interese încasate la contractele de leasing reziliate: 348.159 RON (30 septembrie 2018: 137.074 RON) și alte venituri încasate: 364.568 RON (30 septembrie 2018: 455.207 RON).

10. Cheltuieli nete din stocuri

- în RON -

	Grup		Societate	
	30-sept- 2019 (neauditat)	30-sept- 2018 (neauditat)	30-sept- 2019 (neauditat)	30-sept- 2018 (neauditat)
Venituri din valorificare bunuri recuperate din contracte de leasing	1.907.107	1.189.548	1.907.107	1.189.548
Costul bunurilor valorificate	-12.139.257	-3.249.576	-12.139.257	-3.249.576
Venituri nete cu provizioane pentru bunuri reposedate	7.818.232	1.198.244	7.818.232	1.198.244
Total	-2.413.918	-861.784	-2.413.918	-861.784

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

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

- în RON -

	Grup		Societate	
	30-sept-2019 (neauditat)	30-sept-2018 (neauditat)	30-sept-2019 (neauditat)	30-sept-2018 (neauditat)
Cheltuieli cu ajustarea pentru depreciere a creanțelor din contracte de leasing financiar	-73.282.045	-38.916.299	-73.282.045	-38.916.299
Venituri din reluări/anulări de ajustări pentru deprecierea creanțelor din contracte de leasing financiar	71.188.507	24.135.139	71.188.507	24.135.139
Venituri din rezilierea contractelor și reposedarea bunurilor date în leasing	1.345.730	5.885.185	1.345.730	5.885.185
Cheltuieli nete privind actualizarea valorii	-733.176	-	-733.176	-
Cheltuieli cu ajustările pentru deprecierea altor active	-30.198	-67.729	-30.198	-67.729
Venituri din reluări/anulări ale ajustărilor pentru deprecierea altor active	2.798.021	35.071	2.798.021	35.071
Cheltuieli (-)/Venituri nete cu ajustările pentru deprecierea activelor financiare	1.286.839	-8.928.633	1.286.839	-8.928.633

12. Cheltuielile nete cu provizioanele

- în RON -

	Grup		Societate	
	30-sept-2019 (neauditat)	30-sept-2018 (neauditat)	30-sept-2019 (neauditat)	30-sept-2018 (neauditat)
Cheltuieli cu provizioane pentru litigii	-6.698.992	-	-6.698.992	-
Cheltuieli nete cu provizioanele	-6.698.992	-	-6.698.992	-

13. Cheltuieli cu personalul

- în RON -

	Grup		Societate	
	30-sept-2019 (neauditat)	30-sept-2018 (neauditat)	30-sept-2019 (neauditat)	30-sept-2018 (neauditat)
Salarii și beneficii	-11.902.542	-10.708.205	-11.114.913	-10.139.550
Contribuția privind asigurările și protecția socială	-414.122	-394.298	-387.651	-375.112
Alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate	-63.052	-59.918	-62.919	-59.888
Bonusuri pentru angajați și provizioane concedii neefectuate	2.955.953	2.005.377	2.800.053	1.882.856
Cheltuieli cu provizioane pentru pensii și obligații asimilate	-44.004	-	-44.004	-
Total	-9.467.767	-9.157.044	-8.809.434	-8.691.694

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

14. Alte cheltuieli operaționale

- în RON -

	Grup		Societate	
	30-sept-2019 (neauditat)	30-sept-2018 (neauditat)	30-sept-2019 (neauditat)	30-sept-2018 (neauditat)
Cheltuieli cu impozite și taxe	-173.687	-107.302	-173.687	-107.302
Cheltuieli cu întreținere, reparații și alte servicii de mentenanță	-1.066.690	-456.662	-1.066.690	-456.662
Cheltuieli cu publicitate, protocol și sponsorizări	-1.230.962	-800.502	-1.230.542	-800.502
Cheltuieli cu poșta, telecomunicațiile și trafic sms	-381.648	-336.419	-296.584	-275.172
Cheltuieli cu materiale și consumabile	-620.376	-572.730	-613.050	-572.206
Cheltuieli cu energia electrică și termică	-200.100	-246.188	-182.345	-221.797
Cheltuieli cu colaboratorii	-24.428	-	-24.428	-
Cheltuieli cu transport, deplasări și detașări	-167.220	-103.891	-166.870	-103.891
Pierderi din cedarea și casarea imobilizărilor corporale și necorporale	-	-33.272	-	-33.272
Alte cheltuieli operaționale	-3.182.630	-2.991.679	-3.026.692	-2.846.320
Total alte cheltuieli operaționale	-7.047.741	-5.648.645	-6.780.888	-5.417.124

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-sept-2019 (neauditat)	30-sept-2018 (neauditat)	30-sept-2019 (neauditat)	30-sept-2018 (neauditat)
Impozit pe profit curent	-6.464.196	-4.025.734	-6.387.803	-3.965.953
Cheltuială cu impozitul pe profit	-6.464.196	-4.025.734	-6.387.803	-3.965.953

16. Numerar în casierie

- în RON -

	Grup		Societatea	
	30-sept-2019 (neauditat)	31-dec-2018	30-sept-2019 (neauditat)	31-dec-2018
Numerar în casierie	3.649	5.376	2.420	4.748
Total	3.649	5.376	2.420	4.748

17. Plasamente la bănci

- în RON -

	Grup		Societatea	
	30-sept-2019 (neauditat)	31-dec-2018	30-sept-2019 (neauditat)	31-dec-2018
Conturi curente	1.153.399	2.383.497	520.126	1.234.059
Depozite la vedere la bănci	18.087.600	6.778.760	18.087.600	6.778.760
Depozite colaterale la bănci	687	687	687	687
Creanțe atașate	993	354	993	354
Total	19.242.679	9.163.298	18.609.406	8.013.860

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.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

18. 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:

	30 septembrie 2019 (neauditat)				31 decembrie 2018			
	< 1 an	1 - 5 ani	> 5 ani	Total	< 1 an	1 - 5 ani	> 5 ani	Total
Creanțe brute din contracte de leasing financiar	449.817.382	717.916.556	12.904.348	1.180.638.286	440.785.269	636.648.965	17.842.054	1.095.276.288
Dobânda viitoare aferentă creanțelor din contracte de leasing financiar	-39.170.954	-44.675.991	-387.029	-84.233.974	-42.196.282	-46.237.591	-689.242	-89.123.115
Total creanțe din contracte de leasing financiar nete de dobânda viitoare	410.646.428	673.240.565	12.517.319	1.096.404.312	398.588.987	590.411.374	17.152.812	1.006.153.173
Ajustări de depreciere aferente creanțelor din contracte de leasing financiar	-31.520.202	-51.438.014	-947.467	-83.905.683	-34.422.832	-50.988.946	-1.481.346	-86.893.124
Total creanțe din contracte de leasing financiar nete de ajustări	379.126.226	621.802.551	11.569.852	1.012.498.629	364.166.155	539.422.428	15.671.466	919.260.049

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

	30 septembrie 2019 (neauditat)	31 decembrie 2018
- în RON -		
Sold la începutul perioadei	86.893.124	62.837.403
Cheltuieli cu ajustări de depreciere a creanțelor din contracte de leasing	73.282.045	65.154.019
Venituri din reluări/anulări ajustări depreciere a creanțelor din contractele de leasing	-71.188.507	-41.527.006
Anularea provizionului din contul creanțelor pentru contracte de leasing reziliate	-5.080.979	-9.866.975
Ajustare aferentă contractelor preluate prin fuziune	-	10.295.683
Sold la sfârșitul perioadei	83.905.683	86.893.124

Notele explicative la situațiile financiare de la pagina 7 la 30 fac parte integrantă din aceste situații financiare

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

19. Alte active financiare

- în RON -

	Grup		Societate	
	30-sept-2019 (neauditat)	31-dec-2018	30-sept-2019 (neauditat)	31-dec-2018
Plăți în avans furnizori	2.757.358	1.798.072	2.757.358	2.032.695
Debitori diverși (i)	5.557.024	6.898.089	1.971.942	1.691.352
Alte active restante și în litigiu (ii)	2.682.612	5.450.436	2.682.612	5.450.436
Ajustări de depreciere pentru alte active restante și în litigiu	-1.794.887	-4.562.711	-1.794.887	-4.562.711
Total	9.202.107	9.583.886	5.617.025	4.611.772

- (i) Debitorii diverși reprezintă sume achitate pentru polițele RCA ale bunurilor ce fac obiectul contractelor de leasing și care urmează să fie recuperate de la utilizatori 3.562.514 RON (31 decembrie 2018: 0 RON), sume de încasat din despăgubiri din asigurări 284.223 RON (31 decembrie 2018: 373.040 RON) și alte sume datorate de diverși debitori 1.710.287 RON (31 decembrie 2018: 1.318.312 RON).
- (ii) Activele restante și în litigiu reprezintă avansuri achitate pentru achiziționarea de bunuri, obiecte ale contractelor de leasing, pentru care furnizorul nu a livrat bunul 2,377,676 RON (31 decembrie 2018: 3.455.478 RON) și creanțe restante și în litigiu din diverse prestări de servicii 304.936 RON (31 decembrie 2018: 1.994.958 RON).

Sumele înregistrate în cadrul categoriei de „Plăți în avans furnizori” și „Debitori diverși” sunt sume curente, nedepreciate, atât pentru Grup și Societate, pentru 30 septembrie 2019 și 31 decembrie 2018.

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

- în RON -

	Grup		Societate	
	30-sept-2019 (neauditat)	31-dec-2018	30-sept-2019 (neauditat)	31-dec-2018
Sold la începutul perioadei	-4.562.711	-2.673.427	-4.562.711	-2.673.427
(-) Cheltuieli/Venituri din reluări de ajustări pentru deprecierea altor active	2.767.824	-21.911	2.767.824	-21.911
Ajustări de depreciere debitori diverși preluate prin fuziune	-	-1.867.373	-	-1.867.373
Sold la sfârșitul perioadei	-1.794.887	-4.562.711	-1.794.887	-4.562.711

BT Leasing Transilvania IFN S.A.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

20. Stocuri

- în RON -

	Grup		Societate	
	30-sept-2019 (neauditat)	31-dec-2018	30-sept-2019 (neauditat)	31-dec-2018
Stocuri aflate la terți	1.977.775	664.690	1.977.775	664.690
Stocuri aflate la sediu	27.709.071	30.464.405	27.709.071	30.464.405
Ajustări pentru deprecierea stocurilor	-15.511.420	-23.329.652	-15.511.420	-23.329.652
Total	14.175.426	7.799.443	14.175.426	7.799.443

Stocurile sunt constituite în principal din bunuri recuperate din contractele de leasing reziliate care nu au fost încă replasate sau vândute: 29.594.597 RON (31 decembrie 2018: 30.334.111 RON), bunuri adjudecate în procesul de executare: 46.350 RON (31 decembrie 2018: 232.197 RON), bunuri ce urmează să fie plasate în contracte de leasing o RON (31 decembrie 2018: 543.676 RON) și echipamente de localizare a bunurilor ce fac obiectul contractelor de leasing ce urmează să fie vândute utilizatorilor 45.899 RON (31 decembrie 2018: 19.111 RON).

Ajustările de depreciere pentru stocuri s-au constituit ca diferență între valoarea recuperabilă la momentul înregistrării în situația poziției financiare și valoarea lor recuperabilă la data situația poziției financiare și poate fi analizată în continuare, după cum urmează:

- în RON -

	Grup		Societate	
	30-sept-2019 (neauditat)	31-dec-2018	30-sept-2019 (neauditat)	31-dec-2018
Sold la începutul perioadei	23.329.652	7.507.364	23.329.652	7.507.364
Cheltuieli cu ajustările pentru deprecierea stocurilor	-7.818.232	-1.545.650	-7.818.232	-1.545.650
Ajustări pentru deprecierea stocurilor preluate prin fuziune	-	17.367.938	-	17.367.938
Sold la sfârșitul perioadei	15.511.420	23.329.652	15.511.420	23.329.652

21. Investiții în participații

La data de 30 septembrie 2019 și 31 decembrie 2018 Societatea deținea participații directe în filiale, în sumă de 69.539 RON (2018: 69.539 RON). Pentru Grup doar investițiile în BT Asset Management SAI SA și BT Direct IFN SA se află în sold.

- în RON -

<u>Nume entitate</u>	30-sept-2019 (neauditat)	%	31-dec-2018	%
BT Intermedieri Agent de Asigurare SRL	25.530	99,99802	25.530	99,99802
BT Safe Agent de Asigurare SRL	4.010	99,98694	4.010	99,98694
BT Solution Agent de Asigurare SRL	19.990	99,95000	19.990	99,95000
BT Asiom Agent de Asigurare SRL	19.990	99,95000	19.990	99,95000
BT Asset Management SAI SA	3	0,000040	3	0,000040
BT Direct IFN SA	16	0,000060	16	0,000060
Total	69.539		69.539	

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

22. Imobilizări corporale

- în RON -

Grup

Valoare contabilă brută

Sold la 1 ianuarie 2018

Achiziții imobilizări corporale

Imobilizări corporale preluate prin fuziune

Ieșiri de imobilizări corporale

Sold la 31 decembrie 2018

Sold la 1 ianuarie 2019

Achiziții imobilizări corporale

Ieșiri de imobilizări corporale

Sold la 30 septembrie 2019 (neauditat)

Amortizare cumulată

Sold la 1 ianuarie 2018

Cheltuiala cu deprecierea în timpul anului

Amortizarea preluată prin fuziune

Amortizarea cumulată a ieșirilor

Sold la 31 decembrie 2018

Sold la 1 ianuarie 2019

Cheltuiala cu deprecierea în timpul anului

Amortizarea cumulată a ieșirilor

Sold la 30 septembrie 2019 (neauditat)

Valoare netă contabilă

La 1 ianuarie 2019

La 30 septembrie 2019 (neauditat)

	Calculatoare și echipamente	Mijloace de transport	Alte imobilizări corporale	Total
Sold la 1 ianuarie 2018	459.531	4.201.557	108.422	4.769.510
Achiziții imobilizări corporale	216.491	73.717	15.075	305.283
Imobilizări corporale preluate prin fuziune	16.468	78.063	71.311	165.842
Ieșiri de imobilizări corporale	17.105	206.591	27.430	251.126
Sold la 31 decembrie 2018	675.385	4.146.746	167.378	4.989.509
Sold la 1 ianuarie 2019	675.385	4.146.746	167.378	4.989.509
Achiziții imobilizări corporale	34.509	393.356	6.267	434.132
Ieșiri de imobilizări corporale	2.002	207.694	12.916	222.612
Sold la 30 septembrie 2019 (neauditat)	707.892	4.332.408	160.729	5.201.029
Amortizare cumulată				
Sold la 1 ianuarie 2018	417.223	2.377.010	89.648	2.883.881
Cheltuiala cu deprecierea în timpul anului	50.240	669.393	6.595	726.228
Amortizarea preluată prin fuziune	16.468	78.063	64.584	159.115
Amortizarea cumulată a ieșirilor	16.701	177.285	23.868	217.854
Sold la 31 decembrie 2018	467.230	2.947.181	136.959	3.551.370
Sold la 1 ianuarie 2019	467.230	2.947.181	136.959	3.551.370
Cheltuiala cu deprecierea în timpul anului	64.244	423.830	7.802	495.876
Amortizarea cumulată a ieșirilor	2.002	207.694	12.916	222.612
Sold la 30 septembrie 2019 (neauditat)	529.472	3.163.317	131.845	3.824.634
Valoare netă contabilă				
La 1 ianuarie 2019	208.155	1.199.565	30.419	1.438.139
La 30 septembrie 2019 (neauditat)	178.420	1.169.091	28.884	1.376.395

Notele explicative la situațiile financiare de la pagina 7 la 30 fac parte integrantă din aceste situații financiare

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

22. Imobilizări corporale

- în RON -

<i>Societate</i>	Calculatoare și echipamente	Mijloace de transport	Alte imobilizări corporale	Total
Valoare contabilă brută				
Sold la 1 ianuarie 2018	459.531	4.201.557	108.422	4.769.510
Achiziții imobilizări corporale	216.491	73.717	15.075	305.283
Imobilizări corporale preluate prin fuziune	16.468	78.063	71.311	165.842
Ieșiri de imobilizări corporale	17.105	206.591	27.430	251.126
Sold la 31 decembrie 2018	675.385	4.146.746	167.378	4.989.509
Sold la 1 ianuarie 2019	675.385	4.146.746	167.378	4.989.509
Achiziții imobilizări corporale	34.509	283.912	6.267	324.688
Ieșiri de imobilizări corporale	2.002	207.694	12.916	222.612
Sold la 30 septembrie 2019 (neauditat)	707.892	4.222.964	160.729	5.091.585
Amortizare cumulată				
Sold la 1 ianuarie 2018	417.223	2.377.010	89.648	2.883.881
Cheltuiala în timpul anului	50.240	669.393	6.595	726.228
Amortizarea preluată prin fuziune	16.468	78.063	64.584	159.115
Amortizarea cumulată a ieșirilor	16.701	177.285	23.868	217.854
Sold la 31 decembrie 2018	467.230	2.947.181	136.959	3.551.370
Sold la 1 ianuarie 2019	467.230	2.947.181	136.959	3.551.370
Cheltuiala în timpul anului	64.244	399.509	7.802	471.555
Amortizarea cumulată a ieșirilor	2.002	207.694	12.916	222.612
Sold la 30 septembrie 2019 (neauditat)	529.472	3.138.996	131.845	3.800.313
Valoare netă contabilă				
La 1 ianuarie 2019	208.155	1.199.565	30.419	1.438.139
La 30 septembrie 2019 (neauditat)	178.420	1.083.968	28.884	1.291.272

Notele explicative la situațiile financiare de la pagina 7 la 30 fac parte integrantă din aceste situații financiare

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

23. Imobilizări necorporale

- în RON -

<i>Valoare contabilă brută</i>	Grup	Societate
Sold la 1 ianuarie 2018	1.063.475	1.063.475
Sume preluate prin consolidare de la subsidiare	47.537	-
Intrări	378.059	378.059
Sold preluat prin achiziții și fuziuni	416.304	416.304
Ieșiri	61.619	61.619
Sold la 31 decembrie 2018	1.843.756	1.796.219
Sold la 1 ianuarie 2019	1.843.756	1.796.219
Intrări	190.229	190.229
Ieșiri	-	-
Sold la 30 septembrie 2019 (neauditat)	2.033.985	1.986.448
Amortizare cumulată		
Sold la 1 ianuarie 2018	1.010.879	1.010.879
Sume preluate prin consolidare de la subsidiare	24.103	-
Sold amortizare preluat prin achiziții și fuziuni	410.433	410.433
Cheltuiala în timpul anului	117.720	108.650
Sold la 31 decembrie 2018	1.563.135	1.529.962
Sold la 1 ianuarie 2019	1.563.135	1.529.962
Cheltuiala în timpul anului	179.588	172.785
Sold la 30 septembrie 2019 (neauditat)	1.742.723	1.702.747
Valoarea netă contabilă		
La 1 ianuarie 2019	280.621	266.257
La 30 septembrie 2019 (neauditat)	291.262	283.701

Notele explicative la situațiile financiare de la pagina 7 la 30 fac parte integrantă din aceste situații financiare

BT Leasing Transilvania IFN S.A.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

24. Activele aferente dreptului de utilizare

- în RON -

Grup și Societate

	Clădiri	Autovehicule	Total
Sold la 1 ianuarie 2019	-	-	-
Adoptarea unor noi standarde (IFRS 16)	2.123.747	270.115	2.393.862
Achiziții	511.463	344.723	856.186
Ieșiri	187.901	-	187.901
Sold la 30 septembrie 2019 (neauditat)	2.447.309	614.838	3.062.147
Amortizarea cumulată			
Sold la 1 ianuarie 2019	-	-	-
Amortizarea înregistrată în timpul perioadei	673.169	104.629	777.798
Amortizarea aferentă ieșirilor	117.445	-	117.445
Sold la 30 septembrie 2019 (neauditat)	555.724	104.629	660.353
Valoarea contabilă netă			
Sold la 30 septembrie 2019 (neauditat)	1.891.585	510.209	2.401.794

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

25. Alte active

- în RON -

	Grup		Societate	
	30-sept-2019 (neauditat)	31-dec-2018	30-sept-2019 (neauditat)	31-dec-2018
Stocuri și asimilate	18.252	18.903	18.252	18.903
Cheltuieli înregistrate în avans	28.682	15.456	24.963	14.178
Alte elemente	97.553	152.710	597.553	252.710
TVA de recuperat	964.278	-	964.278	-
TVA neexigibilă	32.569	36.225	32.569	36.225
Total	1.141.334	223.294	1.637.615	322.016

26. Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare

- în RON -

	Grup		Societate	
	30-sept-2019 (neauditat)	31-dec-2018	30-sept-2019 (neauditat)	31-dec-2018
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	831.226.151	771.888.164	831.226.151	771.888.164
Dobânzi de plătit și comisioane de amortizat	-709.241	-737.126	-709.241	-737.126
Total	830.516.910	771.151.038	830.516.910	771.151.038

Ratele de dobândă aferente împrumurilor la termen primite de Grup la 30 septembrie 2019 variază între 1,17% și 2,4% pentru împrumuturile în EUR și între 3,08% și 4,29% pentru împrumuturile în RON (31 decembrie 2018: 1,17% și 2,50% pentru împrumuturile în EUR și între 1,20% și 3,34% pentru împrumuturile în RON). Ratele de dobândă aferente împrumurilor la termen primite de Societate la 30 septembrie 2019 variază între 1,17% și 2,4% pentru împrumuturile în EUR și între 3,08% și 4,29% pentru împrumuturile în RON (31 decembrie 2018: 1,17% și 2,50% pentru împrumuturile în EUR și între 1,20% și 3,34% pentru împrumuturile în RON).

27. Provizioane pentru alte riscuri și cheltuieli

Provizioanele pentru alte riscuri și cheltuieli sunt prezentate astfel:

- în RON -

	Grup		Societate	
	30-sept-2019 (neauditat)	31-dec-2018	30-sept-2019 (neauditat)	31-dec-2018
Provizioane pentru alte beneficii ale angajaților	122.935	3.034.884	122.935	2.878.984
Provizioane pentru litigii	7.422.716	723.724	7.422.716	723.724
Total	7.545.651	3.758.608	7.545.651	3.602.708

La 30 septembrie 2019 Grupul și Societatea au înregistrat un provizion pentru pensii și obligații similare în valoare de 100.016 RON (31 decembrie 2018: 56.012 RON).

La 30 septembrie 2019 Grupul a înregistrat un provizion în sumă de 22.919 RON pentru pentru concedii neefectuate (31 decembrie 2018: 361.372 RON) și o RON pentru pentru bonusurile angajaților (31 decembrie 2018: 2.486.000 RON). La 30 septembrie 2019 Societatea a înregistrat un provizion în sumă de 22.919 RON pentru pentru concedii neefectuate (31 decembrie 2018: 336.972 RON) și o RON pentru pentru bonusurile angajaților (31 decembrie 2018: 2.617.500 RON).

BT Leasing Transilvania IFN S.A.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

27. Provizioane pentru alte riscuri și cheltuieli (*continuare*)

Provizioane litigii

Societatea analizează riscurile potențiale în cazul litigiilor și situațiilor litigioase în care este parte implicată. În cazul în care se constată probabilitatea de pierdere mai mare de 50% și valoarea pretențiilor sau a posibilelor pierderi pot fi estimate se constituie provizioane de riscuri și cheltuieli. Valorile sunt înregistrate în contabilitate până la soluționarea litigiilor sau a situațiilor litigioase prin câștig sau plata despăgubirilor.

În 15 iunie 2018, Societatea a primit solicitare de la Consiliul Concurenței pentru a furniza informații în investigația declanșată în data de 20 noiembrie 2017 împotriva mai multor bănci, instituții financiare nebankare, 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 30 octombrie – 2 decembrie 2019 conducerea Societății va analiza constatările din raportul de investigație și va întocmi și transmite către Consiliul Concurenței un punct de vedere consolidat cu privire la constatările din cadrul raportului. Ulterior, conform calendarului comunicat de către Consiliul Concurenței, Societatea va participa și la audierile care urmează a fi derulate începând cu data de 12 decembrie 2019.

Până la data aprobării prezentelor situații financiare Consiliul Concurenței nu a emis decizia sa cu privire la aspectele semnalate în raport, cu toate acestea, ca urmare a evaluării preliminare efectuate de către managementul Societății asupra raportului primit de la Consiliul Concurenței, Societatea a concluzionat că există o obligație prezentă ca rezultat a unor evenimente trecute și că este probabil ca o ieșire de resurse, ce poate fi estimată în mod credibil, să fie necesară pentru a deconta această obligație. Luând în calcul aceste aspecte, datoria contingentă înregistrată în situațiile financiare aferente exercițiului financiar încheiat la 31 decembrie 2018 a fost recunoscută ca provizion conform IAS 37 „Provizioane, datorii și active contingente”, fiind îndeplinite condițiile necesare pentru constituirea unui provizion.

Având în vedere cele de mai sus Societatea a înregistrat un provizion pentru litigii în sumă de 6.698.992 RON, aceasta fiind considerată cea mai bună estimare a sumei ce urmează să fie propusă ca și sancțiune de către Consiliul Concurenței. Valoarea provizionului a fost calculată prin înmulțirea procentului de 8,399% (pentru Societate) și 8,233 (pentru ERB Leasing IFN SA) (așa cum a fost specificat în raportul primit de la Consiliul Concurenței) cu valoarea veniturilor încasate din operațiuni de leasing financiar, așa cum au fost înregistrate în cursul exercițiului financiar încheiat la 31 decembrie 2018 de către Societate și de către ERB Leasing IFN SA (societate preluată pen fuziune în luna octombrie 2018).

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

27. Provizioane pentru alte riscuri și cheltuieli (continuare)

Deși Societatea este pregătită să conteste sancțiunile propuse de către Consiliul Concurenței în timpul investigației, nu există certitudinea că nu vor fi impuse amenzile propuse de către Consiliul Concurenței sau chiar amenzi mai mari. Până la finele anului 2019 Societatea va reanaliza valoarea provizionului în funcție de evoluția situației.

Provizionul pentru litigii înregistrat la 30 septembrie 2019 este de 7.422.716 RON (31 decembrie 2018: 723.724 RON). Detalierea provizioanelor pentru riscuri și cheltuieli este prezentată mai jos:

- în RON -

	Grup		Societate	
	30-sept- 2019 (neauditat)	31-dec- 2018	30-sept- 2019 (neauditat)	31-dec- 2018
Sold la 1 ianuarie	3.758.608	2.421.527	3.602.708	2.421.527
Cheltuieli cu provizioane pentru alte riscuri	44.004	3.193.447	44.004	3.037.547
Cheltuieli cu provizioane pentru litigii	6.698.992	-	6.698.992	-
Venituri din diminuări/anulări provizioane pentru alte riscuri	-2.955.953	-1.886.659	-2.800.053	-1.886.659
Provizioane pentru alte riscuri preluate prin fuziune	-	30.293	-	30.293
Sold la sfârșitul perioadei	7.545.651	3.758.608	7.545.651	3.602.708

28. Alte datorii financiare

- în RON -

	Grup		Societate	
	30-sept- 2019 (neauditat)	31-dec-2018	30-sept- 2019 (neauditat)	31-dec-2018
Furnizori de bunuri și servicii	1.125.802	869.441	4.809.154	3.088.713
Furnizori de bunuri plasate în contracte de leasing	1.501.639	1.691.213	1.501.639	1.691.213
Avansuri primite de la clienți	4.814.529	5.684.862	4.728.666	5.600.591
Creditori diverși	833.408	1.110.860	839.506	1.083.123
Total	8.275.378	9.356.376	11.878.965	11.463.640

29. Alte datorii

- în RON -

	Grup		Societate	
	30-sept- 2019 (neauditat)	31-dec- 2018	30-sept- 2019 (neauditat)	31-dec- 2018
Drepturi de personal	615.585	245.972	586.016	245.795
Alte datorii față de bugetul statului și asigurărilor sociale	609.915	543.107	583.162	520.159
Taxa pe valoarea adăugată de plată	-	2.278.194	-	2.278.194
Alte datorii	4.993.927	348.451	4.993.927	348.451
Venituri înregistrate în avans	-	1.815	-	1.815
Subvenții pentru investiții	16.575	22.425	16.575	22.425
Total	6.236.002	3.439.964	6.179.680	3.416.839

BT Leasing Transilvania IFN S.A.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

30. Capitalul social și gestionarea capitalului

Capitalul social

Capitalul social nominal al Societății înregistrat la Registrul Comerțului la 30 septembrie 2019 era format din 586.742.113 acțiuni cu o valoare nominală de 0,1 RON fiecare (la 31 decembrie 2018 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 septembrie 2019 și 31 decembrie 2018.

Structura acționariatului la 30 septembrie 2019 se prezintă după cum urmează:

	Număr acțiuni ordinare deținute de acționari			
	Banca Transilvania SA	BT Investment SRL	BT Capital Partners SA	Total
La 30 septembrie 2019	369.454.751	217.287.337	25	586.742.113
Procentaj deținere (%)	62,967144%	37,032852%	0,000004%	100,000000%
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 153²⁴ 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 general 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.

31. Rezerve legale și alte rezerve

La 30 septembrie 2019, rezervele constituite la nivelul Grupului sunt în suma de 10.686.887 RON (31 decembrie 2018: 8.203.447 RON), iar rezervele constituite la nivelul Societății sunt în sumă de 10.562.175 RON (31 decembrie 2018: 8.078.735 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 contabil le preia și le menține la valoarea avută înainte de transfer. Astfel pentru a respecta prevederile legislației fiscale, Societatea a decis preluarea rezervelor anterior deduse de către ERB Leasing IFN SA, soldul fiind de 752.956 RON.

32. Angajamente și contingente

Grupul a semnat contracte de leasing financiar cu clienții săi pentru care bunurile nu au fost livrate de către furnizori până la sfârșitul exercițiului financiar. La 30 septembrie 2019 valoarea acestor contracte se ridică la 32.367.525 RON (31 decembrie 2018: 25.347.612 RON). Grupul a încheiat contracte de închiriere pentru spații pentru birouri și pentru depozitarea bunurilor recuperate ca urmare a rezilierii contractelor de leasing.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

33. Tranzacții cu părți afiliate (continuare)

	30-sept-2019 (neauditat)					31-dec-2018				
	Personal cheie din conducere	Consolidarea părților afiliate	Alte părți afiliate	Banca Transilvania	Total	Personal cheie din conducere	Consolidarea părților afiliate	Alte părți afiliate	Total	
Societate – în RON -										
Active										
Numerar și echivalent	-	-	-	3.135.696	11.941.123	-	-	-	3.135.696	
Investiții în participatii	-	69.520	19	-	69.539	-	69.520	19	69.539	
Creante din leasing	79.618	-	-	-	79.618	107.203	-	-	107.203	
Alte active	-	500.000	-	-	500.000	-	334.623	-	334.623	
Datorii										
Împrumuturi de la	-	-	-	321.694.350	442.582.035	-	-	-	321.694.350	
Alte datorii	228.760	3.715.149	-	234.059	3.943.909	-	2.246.521	-	2.480.580	
Contul de profit și pierdere										
Venituri din dobânzi	170.446	-	-	86.768	170.446	-	-	-	86.768	
Cheltuieli cu dobânzi	6.001.199	-	-	4.201.538	6.001.199	-	-	426.711	4.628.249	
Cheltuieli cu comisioane bancare	201.491	-	-	184.620	201.491	-	-	1.140	185.760	
Venituri din operațiuni de leasing	-	-	-	-	-	4.948	-	93.537	98.485	
Venituri din ajustări de depreciere pentru operațiuni de leasing	3.910	-	-	-	3.910	-	-	-	-	
Cheltuieli cu ajustări de depreciere din operațiuni de leasing	-	-	-	-	-	-	-	514.746	514.746	
Venituri din dividende	-	-	-	-	-	-	-	187.034	187.034	
Alte venituri	-	7.191.541	-	-	7.191.541	-	4.123.604	10.814	4.134.418	
Alte cheltuieli	861.129	6.394.045	-	779.020	7.255.174	-	3.081.375	-	3.860.395	

Notele explicative la situațiile financiare de la pagina 7 la 30 fac parte integrantă din aceste situații financiare

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

33. Tranzacții cu părți afiliate (continuare)

Părțile se consideră a fi afiliate dacă una dintre acestea are capacitatea de a controla cealaltă parte sau de a exercita o influență semnificativă asupra celeilalte părți în privința luării deciziilor financiare sau operaționale.

Pe parcursul anului 2019, Grupul a încheiat o serie de tranzacții cu părțile afiliate, în termeni contractuali similari desfășurării normale a activității. Grupul și Societatea se angajează în operațiuni cu societățile sale afiliate, acționarii și personalul cheie din conducere. Toate aceste operațiuni au fost derulate în condiții similare, inclusiv cele privind ratele dobânzii și condițiile privind garanțiile, cu termenii pentru operațiuni similare cu terți. La consolidare tranzacțiile/soldurile cu subsidiarele au fost eliminate.

Tranzacțiile cu alte părți afiliate cuprind tranzacții cu cei mai importanți acționari, membrii familiilor personalului cheie din conducere și companiile unde aceștia sunt acționari și care desfășoară o relație cu Societatea. Tranzacții principale au cuprins darea în chirie a unor proprietăți, contractarea de împrumuturi purtătoare de dobândă, încheierea de contracte de leasing și administrarea conturilor bancare.

34. Fuziunea cu societatea ERB Leasing IFN SA

În data de 24 noiembrie 2017, Grupul BT a semnat contractul de achiziție a pachetului majoritar de acțiuni (99,14675%) detinut de către Grupul Eurobank în capitalul social al Bancpost S.A. În cadrul tranzacției, Grupul BT a dobândit și participațiile integrale în capitalul social al societăților din Grupul Eurobank din România, respectiv ERB Retail Services IFN S.A. și ERB Leasing IFN S.A. În urma achiziției de către Grupul BT a ERB Leasing IFN S.A., nu au fost emise instrumente de capital de către Grupul BT. Grupul BT a preluat controlul asupra acestor societăți în data de 3 aprilie 2018, dată la care s-a transferat contraprestația în schimbul pachetului de acțiuni deținut de Grupul Eurobank.

În data de 17 august 2018, prin Hotărârea Adunării Generale Extraordinare a Acționarilor, acționarii Societății au hotărât fuziunea prin absorbție a S.C. BT Leasing Transilvania IFN S.A., în calitate de societate absorbantă, cu ERB Leasing IFN S.A., în calitate de societate absorbită.

În urma operațiunii de fuziune societatea absorbită a transmis toate elementele de activ și pasiv, creanțe și datorii, garanții acordate altor societăți, societății absorbante. Din punct de vedere juridic Societatea a dobândit drepturile și este ținută de obligațiile societății absorbite. Efectul operațiunii de fuziune a fost dizolvarea fără lichidare a societății absorbite la data de 12 octombrie 2018. Procesul de fuziune prin absorbție a fost finalizat la data de 11 octombrie 2018.

Atât ERB Leasing IFN SA cât și BT Leasing Transilvania IFN SA sunt societăți aflate sub controlul comun al Băncii Transilvania SA, ca atare Societatea a optat ca si politică contabilă pentru contabilizarea fuziunii între cele două societăți folosind metoda contabilității predecesorului, activele și datoriile fiind preluate la valoarea contabilă raportată în situațiile financiare consolidate ale Grupului BT.

La data fuziunii, valoarea justă a activelor nete ale societății absorbite a ajuns la suma de 32.019.010 RON, valoare justă preluată în activele nete ale societății absorbite. Capitalul social al Societății a crescut cu 13.673.035 RON ca urmare a fuziunii. Numerarul preluat de la societatea absorbită a fost în suma de 5.108.204 RON la data fuziunii.

BT Leasing Transilvania IFN S.A.
Note la situațiile financiare interimare sumaryzate
consolidate și individuale

35. Evenimente ulterioare perioadei de raportare

Nu au existat evenimente ulterioare perioadei de raportare care să fie semnificative pentru Grup și Societate pentru perioada financiară încheiată la 30 septembrie 2019 cu excepția primirii de către Societate a raportului de investigație emis de către Consiliul Concurenței în data de 17 octombrie 2019 așa cum este prezentat în cadrul Notei 27.

Situațiile financiare au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data de 2 decembrie 2019 și au fost semnate în numele acestuia de:

Morar Ionut Calin
Director general



Moldovan Sabina
Director economic

