

BT LEASING TRANSILVANIA IFN SA

Raportul consolidat al administratorilor pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2025

Conform Regulamentului Autoritatii de Supraveghere Financiara nr.5/2018

Data raportului: **30.06.2025**

Denumirea emitentului: **BT Leasing Transilvania IFN SA**

Sediul social: : **Bd 21 Decembrie 1989, Nr.77, Cladirea The Office, Corp C-D, etaj II si parter, Cluj Napoca, Jud. Cluj**

Numarul de telefon/fax :**0264/438816**

Codul unic de inregistrare la oficiul registrului comertului: : **J1995001096127**

Piata reglementata pe care se tranzactioneaza valorile mobiliare emise: **Bursa de Valori Bucuresti**

Capitalul social subscris si varsat: **62.531.175.30 lei**

Principalele caracteristici ale valorilor mobiliare emise de emitent: **OBLIGATIUNI NOMINATIVE, NEGARANTATE**

BT Leasing Transilvania IFN SA ("Societatea") a fost infiintata in 1995, fiind o societate pe actiuni, cu capital integral privat si având ca principal obiect de activitate finantarea achizitionarii de autovehicule si echipamente in leasing financiar de catre persoane juridice si persoane fizice din România. 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 30 iunie 2025 societatea BT Broker de Asigurare SRL, definita in continuare drept „Filiala”.

Societatea detinea la 30 iunie 2024 societatile: BT Broker de Asigurare SRL, BT Intermedieri Agent de Asigurare, BT Safe Agent de Asigurare si BT Asiom Agent de Asigurare, care au fost dizolvate in decembrie 2024 si BT Solution Asistent in Brokeraj SRL dizolvata in ianuarie 2025.

Activitatea intermediarilor in asigurari (BT Intermedieri Agent de Asigurare SRL, BT Solution Asistent in Brokeraj SRL, BT Safe Agent de Asigurari SRL, BT Asiom Agent de Asigurare SRL), a fost preluata integral, in cursul anului 2024, de catre BT Broker de Asigurare SRL. Societatea-mama si Filialele acesteia au sediul in România si sunt definite in continuare drept „Grupul”. Situatiile financiare individuale si consolidate la data de 30 iunie 2025 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.

BT LEASING TRANSILVANIA IFN SA

I. Evenimente importante care au avut loc in primele 6 luni ale anului 2025

Modificari ale actului constitutiv:

Nu e cazul.

Managementul riscului

Conducerea Societatii evalueaza in mod continuu riscurile la care este sau poate fi expusa pe parcursul desfasurarii activitatii.

Principalele riscuri si incertitudini identificate sunt generate de incetinirea economiei globale si de conflictele in derulare.

BT LEASING TRANSILVANIA IFN SA

II. Situatia economico-financiara

1. Situatia activelor, datoriilor si capitalurilor proprii:

La data de	Not e	Grup		Societate	
		30 iunie 2025 (neauditat)	31 decembrie 2024	30 iunie 2025 (neauditat)	31 decembrie 2024
Active					
Numerar si echivalente de numerar	16	275.292.860	385.121.253	255.608.934	338.205.124
Credite si avansuri acordate	17	73.272.609	84.714.526	73.272.609	84.714.526
Creante din contracte de leasing financiar	17	5.655.199.119	5.430.721.841	5.655.199.119	5.430.721.841
Alte active financiare	18	60.929.870	61.038.855	43.400.286	50.779.949
Bunuri recuperate din contracte de leasing	19	16.291.241	14.808.467	16.291.241	14.808.467
Investitii in participatii	20	16	16	20.091.016	20.091.016
Imobilizari corporale	21	6.065.746	6.002.881	5.929.756	5.901.186
Imobilizari necorporale	22	11.019.507	12.484.215	10.830.511	12.393.573
Fond comercial	22	144.363.798	144.363.798	144.363.798	144.363.798
Activele aferente dreptului de	23	11.414.545	4.538.225	11.414.545	4.538.225
Creante privind impozitul amânat	15	7.193.355	10.629.143	7.193.355	10.629.143
Alte active	24	55.027.511	52.939.267	55.010.102	52.870.495
Total active		6.316.070.177	6.207.362.48	6.298.605.27	6.170.017.343
Datorii					
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	25	5.073.284.595	5.186.541.919	5.073.284.595	5.186.541.919
Datorii din obligatiuni emise	26	93.959.425	92.055.161	93.959.425	92.055.161
Datorii financiare din contracte de leasing	27	11.454.637	4.606.996	11.454.637	4.606.996
Provizioane pentru alte riscuri si cheltuieli	28	8.511.302	25.280.050	8.266.071	23.242.106
Alte datorii financiare	29	67.369.396	56.739.044	67.123.667	56.583.159
Datorii din impozitul pe profit	15	14.987.439	8.565.437	11.922.855	6.290.306
Alte datorii	30	53.368.288	45.805.754	52.306.244	44.962.529
Total datorii		5.322.935.08	5.419.594.361	5.318.317.494	5.414.282.176
Capitaluri proprii					
Capital social	31	63.429.508	63.429.508	63.429.508	63.429.508
Rezerve legale si alte rezerve	32	16.332.672	16.336.672	16.302.672	16.302.672
Rezultat reportat		913.372.915	708.001.946	900.555.598	676.002.987
Total capitaluri proprii		993.135.095	787.768.126	980.287.778	755.735.167
Total datorii si capitaluri		6.316.070.177	6.207.362.48	6.298.605.27	6.170.017.343

BT LEASING TRANSILVANIA IFN SA

2. Contul de profit si pierdere

- in RON -

	Note	Grup 6 luni incheiate la 30-iun		Societate 6 luni incheiate la 30-iun	
		2025 (neauditat)	2024 (neauditat)	2025 (neauditat)	2024 (neauditat)
Venituri din dobânzi din operatiuni de leasing		249.840.288	192.334.446	249.840.288	192.334.446
Venituri din dobânzi calculate folosind metoda dobânzii efective		13.027.503	6.237.745	12.037.866	5.719.462
Cheltuieli cu dobânzile		-100.824.126	-90.552.791	-100.824.126	-90.552.791
Venituri nete din dobânzi	6	162.043.665	108.019.400	161.054.028	107.501.117
Venituri din speze si comisioane		47.496.309	42.053.912	6.087.018	4.772.525
Cheltuieli cu speze si comisioane		-141.931	-191.139	-139.288	-184.083
Venituri nete din speze si	7	47.354.378	41.862.773	5.947.730	4.588.442
Câstigul net din conversia valutara	8	16.625.822	6.374.024	16.625.910	6.374.111
Alte venituri operationale	9	56.703.286	44.016.026	108.739.072	83.495.523
Câstiguri /Pierderi (-) din valorificarea bunurilor recuperate din contracte de leasing	10	4.790.620	2.657.435	4.790.620	2.657.435
Cheltuieli (-)/Venituri nete cu ajustarile pentru deprecierea activelor financiare	11	10.463.127	-40.402.794	10.463.127	-40.418.025
Venituri /Cheltuieli (-) cu provizioanele	12	-759.829	1.418.017	-759.829	1.418.017
Cheltuieli cu personalul	13	-28.034.106	-27.068.335	-25.238.472	-24.913.202
Cheltuieli cu amortizarea	20,21,	-5.728.875	-3.913.322	-5.692.328	-3.885.744
Alte cheltuieli operationale	14	-19.600.891	-14.691.359	-18.689.593	-11.395.590
Profitul inainte de impozitare		243.857.197	118.271.865	257.240.265	125.422.084
Cheltuiala cu impozitul pe profit	15	-39.571.621	-19.632.217	-33.657.942	-14.301.933
Profitul net al perioadei		204.285.576	98.639.648	223.582.323	111.120.151

BT LEASING TRANSILVANIA IFN SA

3. Cash Flow – Situatia fluxurilor de trezorerie

in RON -

	Grup		Societate	
	30 iunie 2025	30 iunie 2024	30 iunie 2025	30 iunie 2024
Numerar si echivalent de inventar la inceputul perioadei	384.720.448	180.428.046	337.808.531	149.753.862
± Numerar net din/(folosit in) activitati de exploatare	98.695.217	-1.064.767.669	74.708.469	-1.093.315.300
± Numerar net din/(folosit in) activitatea de investitii	8.087.204	2.269.302	59.301.942	32.284.192
± Numerar net din/(folosit in) activitati de finantare	-216.609.968	1.147.404.658	-216.609.968	1.147.404.658
Numerar si echivalent de inventar la sfârșitul perioadei	274.892.901	265.334.337	255.208.974	236.127.412

Semnături:

Morar Ionut Calin

Director general

ANEXA 1

Entitatile care controleaza emitentul
Banca Transilvania SA
BT Investment SRL
BT Capital Partners SA
Entitatile 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 2025

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	7-42

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 -

Note	Grup		Societate	
	6 luni încheiate la 30-iun		6 luni încheiate la 30-iun	
	2025 (neauditat)	2024 (neauditat)	2025 (neauditat)	2024 (neauditat)
Venituri din dobânzi din operațiuni de leasing	249.840.288	192.334.446	249.840.288	192.334.446
Venituri din dobânzi calculate folosind metoda dobânzii efective	13.027.503	6.237.745	12.037.866	5.719.462
Cheltuieli cu dobânzile	-100.824.126	-90.552.791	-100.824.126	-90.552.791
Venituri nete din dobânzi	6	162.043.665	108.019.400	161.054.028
Venituri din speze și comisioane	47.496.309	42.053.912	6.087.018	4.772.525
Cheltuieli cu speze și comisioane	-141.931	-191.139	-139.288	-184.083
Venituri nete din speze și comisioane	7	47.354.378	41.862.773	5.947.730
Câștigul net din conversia valutară	8	16.625.822	6.374.024	16.625.910
Alte venituri operaționale	9	56.703.286	44.016.026	108.739.072
Câștiguri / Pierderi (-) din valorificarea bunurilor recuperate din contracte de leasing	10	4.790.620	2.657.435	4.790.620
Cheltuieli (-)/Venituri nete cu ajustările pentru deprecierea activelor financiare	11	10.463.127	-40.402.794	10.463.127
Venituri /Cheltuieli (-) cu provizioanele	12	-759.829	1.418.017	-759.829
Cheltuieli cu personalul	13	-28.034.106	-27.068.335	-25.238.472
20,21,				
Cheltuieli cu amortizarea	22	-5.728.875	-3.913.322	-5.692.328
Alte cheltuieli operaționale	14	-19.600.891	-14.691.359	-18.689.593
Profitul înainte de impozitare		243.857.197	118.271.865	257.240.265
Cheltuială cu impozitul pe profit	15	-39.571.621	-19.632.217	-33.657.942
Profitul net al perioadei		204.285.576	98.639.648	223.582.323

Situațiile financiare au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data de 30 septembrie 2025 și au fost semnate în numele acestuia de:

Morar Ionuț Călin
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 iunie 2025 (neauditat)	31 decembrie 2024	30 iunie 2025 (neauditat)	31 decembrie 2024
Active					
Numerar și echivalente de numerar	16	275.292.860	385.121.253	255.608.934	338.205.124
Credite si avansuri acordate clientilor	17	73.272.609	84.714.526	73.272.609	84.714.526
Creanțe din contracte de leasing financiar	17	5.655.199.119	5.430.721.841	5.655.199.119	5.430.721.841
Alte active financiare	18	60.929.870	61.038.855	43.400.286	50.779.949
Bunuri recuperate din contracte de leasing	19	16.291.241	14.808.467	16.291.241	14.808.467
Investiții în participații	20	16	16	20.091.016	20.091.016
Imobilizări corporale	21	6.065.746	6.002.881	5.929.756	5.901.186
Imobilizări necorporale	22	11.019.507	12.484.215	10.830.511	12.393.573
Fond comercial	22	144.363.798	144.363.798	144.363.798	144.363.798
Activele aferente dreptului de utilizare	23	11.414.545	4.538.225	11.414.545	4.538.225
Creanțe privind impozitul amânat	15	7.193.355	10.629.143	7.193.355	10.629.143
Alte active	24	55.027.511	52.939.267	55.010.102	52.870.495
Total active		6.316.070.177	6.207.362.487	6.298.605.272	6.170.017.343
Datorii					
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	25	5.073.284.595	5.186.541.919	5.073.284.595	5.186.541.919
Datorii din obligațiuni emise	26	93.959.425	92.055.161	93.959.425	92.055.161
Datorii financiare din contracte de leasing	27	11.454.637	4.606.996	11.454.637	4.606.996
Provizioane pentru alte riscuri și cheltuieli	28	8.511.302	25.280.050	8.266.071	23.242.106
Alte datorii financiare	29	67.369.396	56.739.044	67.123.667	56.583.159
Datorii din impozitul pe profit curent	15	14.987.439	8.565.437	11.922.855	6.290.306
Alte datorii	30	53.368.288	45.805.754	52.306.244	44.962.529
Total datorii		5.322.935.082	5.419.594.361	5.318.317.494	5.414.282.176
Capitaluri proprii					
Capital social	31	63.429.508	63.429.508	63.429.508	63.429.508
Rezerve legale și alte rezerve	32	16.332.672	16.336.672	16.302.672	16.302.672
Rezultat reportat		913.372.915	708.001.946	900.555.598	676.002.987
Total capitaluri proprii		993.135.095	787.768.126	980.287.778	755.735.167
Total datorii și capitaluri proprii					
		6.316.070.177	6.207.362.487	6.298.605.272	6.170.017.343

Situațiile financiare au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data de 30 septembrie 2025 și au fost semnate în numele acestuia de:

Morar Ionuț Călin
Director general

Moldovan Sabina
Director economic

BT Leasing Transilvania IFN S.A.

Situația interimară consolidată a modificărilor capitalurilor proprii

- în RON -

Grup	Capital social	Rezerve legale și alte rezerve	Rezultat reportat	Total capitaluri proprii
Sold la 1 ianuarie 2024	59.572.544	12.534.484	508.332.579	580.439.607
Profitul net al perioadei	-	-	98.639.648	98.639.648
Alte modificari – stock option plan	-	-	794.839	794.839
Total rezultat global pentru perioada de 6 luni încheiată la 30 iunie 2024 (neauditat)	-	-	99.434.487	99.434.487
Alte modificari – corectarea erorilor	-	-	91.896	91.896
Sold la 30 iunie 2024 (neauditat)	59.572.544	12.534.484	607.858.962	679.965.990
Sold la 1 ianuarie 2025	63.429.508	16.336.672	708.001.946	787.768.126
Profitul net al perioadei	-	-	204.285.576	204.285.576
Alte modificari – stock option plan	-	-	970.288	970.288
Total rezultat global pentru perioada de 6 luni încheiată la 30 iunie 2025 (neauditat)	-	-	205.255.864	205.255.864
Sume rezultate la dizolvare subsidiare	-	-4.000	115.105	111.105
Sold la 30 iunie 2025 (neauditat)	63.429.508	16.332.672	913.372.915	993.135.095

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	Total capitaluri proprii
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
Sold la 1 ianuarie 2025	63.429.508	16.302.672	676.002.987	755.735.167
Profitul net al perioadei	-	-	223.582.323	223.582.323
Alte modificari – stock option plan	-	-	970.288	970.288
Total rezultat global pentru perioada de 6 luni încheiată la 30 iunie 2025 (neauditat)	-	-	224.552.611	224.552.611
Sold la 30 iunie 2025 (neauditat)	63.429.508	16.302.672	900.555.598	980.287.778

BT Leasing Transilvania IFN S.A.

Situația interimară consolidată și individuală a fluxurilor de trezorerie

		- în RON -	
<i>Pentru perioada de 6 luni încheiată la 30 iunie</i>		Grup 6 luni încheiate la 30-iunie	
	Note	2025 <i>(neauditat)</i>	2024 <i>(neauditat)</i>
Activități de exploatare			
<i>Profitul după impozitare</i>		204.285.576	98.639.648
Ajustări pentru elementele nemonetare			
Cheltuiala cu amortizarea imobilizărilor corporale și necorporale	21,22 , 23	5.728.875	3.913.322
Cheltuieli/(-) Venituri nete cu ajustarea pentru depreciere a creanțelor din contracte de leasing financiar	11	-10.671.464	39.434.536
Cheltuieli/(-) Venituri nete cu ajustări de depreciere pentru alte active	11	208.337	968.259
Venituri nete cu provizioane pentru bunuri reposedate	10	-2.319.390	-587.437
Cheltuieli/(Venituri) nete din provizioane	12,13	-16.821.841	-11.327.750
Venituri din dobânzi din contracte de leasing	6	-253.845.806	-195.749.046
Venituri din dobânzi de la bănci	6	-9.021.985	-2.823.145
Cheltuială cu dobânzile	6	100.824.126	90.552.791
Alte ajustări pentru elemente nemonetare		30.670.849	-12.774.227
Profit operațional înainte de variația activelor și datoriilor de exploatare		49.037.277	10.246.951
(-) Creșterea investiției nete din contracte de leasing financiar și contracte de credit		-114.725.131	-1.222.012.451
(-) Creșterea/Descreșterea altor active		12.799.842	-6.888.090
Descreșterea stocurilor		28.136.969	16.698.840
Creșterea datoriilor comerciale și a altor datorii		9.627.450	39.491.390
Dobânzi încasate din operațiuni de leasing		249.755.770	190.379.534
Dobânzi plătite		-106.221.517	-89.662.531
Impozitul pe profit plătit		-29.715.443	-3.021.312
Flux de numerar net folosit în activități de exploatare		98.695.217	-1.064.767.669
Activități de investiții			
Achiziții de imobilizări corporale și necorporale		-2.293.470	-1.151.689
Vânzări de imobilizări corporale și necorporale		1.354.815	550.148
Dobânzi încasate de la bănci		9.025.859	2.870.843
Flux de numerar net din/(folosit în) activități de investiții		8.087.204	2.269.302
Activități de finanțare			
Încasări nete de împrumuturi și alte datorii		962.603.292	1.878.896.775
Rambursări nete de împrumuturi și alte datorii		-1.174.843.712	-729.904.899
Drepturi de utilizare		-4.369.548	-1.587.218
Dividende plătite		-	-
Flux de numerar net din activități de finanțare		-216.609.968	1.147.404.658
Numerar și echivalente de numerar la începutul perioadei		384.720.448	180.428.046
Creșterea/(-) descreșterea netă a numerarului și echivalentelor de numerar		-109.827.547	84.906.291
Numerar și echivalente de numerar la sfârșitul perioadei		274.892.901	265.334.337

BT Leasing Transilvania IFN S.A.

Situția interimară consolidată și individuală a fluxurilor de trezorerie

- în RON -

Pentru perioada de 6 luni încheiată la 30 iunie

	<u>Note</u>	Societate	
		6 luni încheiate la 30-iunie	
		2025	2024
		<i>(neauditat)</i>	<i>(neauditat)</i>
Activități de exploatare			
Profitul după impozitare		223.582.323	111.120.151
Ajustări pentru elementele nemonetare			
Cheltuiala cu amortizarea imobilizărilor corporale și necorporale	21,22, 23	5.692.328	3.885.744
Cheltuieli/(-) Venituri nete cu ajustarea pentru depreciere a creanțelor din contracte de leasing financiar	11	-10.671.464	39.434.535
Cheltuieli/(-) Venituri nete cu ajustări de depreciere pentru alte active	11	208.337	983.490
Venituri nete cu provizioane pentru bunuri reposedate	10	-2.319.390	-587.437
Cheltuieli/(Venituri) nete din provizioane	12,13	-15.029.126	-10.284.030
Venituri din dobânzi din contracte de leasing	6	-253.845.806	-195.749.046
Venituri din dobânzi de la bănci	6	-8.032.348	-2.304.862
Cheltuială cu dobânzile	6	100.824.126	90.552.791
Venituri din dividende	9	-52.035.065	-39.468.606
Alte ajustări pentru elemente nemonetare		25.429.578	-15.859.538
Profit operațional înainte de variația activelor și datoriilor de exploatare		13.803.493	-18.276.808
(-) Creșterea investiției nete din contracte de leasing financiar și contracte de credit		-114.725.131	-1.222.012.451
Descrășterea altor active		5.031.718	-4.171.495
Descrășterea stocurilor		28.136.969	16.698.840
Creșterea datoriilor comerciale și a altor datorii		23.516.772	33.729.611
Dobânzi încasate din operațiuni de leasing		249.755.770	190.379.534
Dobânzi plătite		-106.221.517	-89.662.531
Impozitul pe profit plătit		-24.589.605	-
Flux de numerar net din activități de exploatare		74.708.469	-1.093.315.300
Activități de investiții			
Achiziții de imobilizări corporale și necorporale		-2.124.274	-1.096.911
Vânzări de imobilizări corporale și necorporale		1.354.815	550.148
Dobânzi încasate de la bănci		8.036.336	2.366.007
Dividende încasate		52.035.065	30.464.948
Flux de numerar net din activități de investiții		59.301.942	32.284.192
Activități de finanțare			
Încasări nete de împrumuturi și alte datorii		962.603.292	1.878.896.775
Rambursări nete de împrumuturi și alte datorii		-1.174.843.712	-729.904.899
Plăți de leasing		-4.369.548	-1.587.218
Dividende plătite		-	-
Flux de numerar net din activități de finanțare		-216.609.968	1.147.404.658
Numerar și echivalente de numerar la începutul perioadei		337.808.531	149.753.862
Creșterea/(-) descrășterea netă a numerarului și echivalentelor de numerar		-82.599.557	86.373.550
Numerar și echivalente de numerar la sfârșitul perioadei		255.208.974	236.127.412

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 30 iunie 2025 societatea BT Broker de Asigurare SRL, definită în continuare drept „Filiala”.

Societatea deținea la 30 iunie 2024 societățile: BT Broker de Asigurare SRL, BT Intermedieri Agent de Asigurare, BT Safe Agent de Asigurare și BT Asiom Agent de Asigurare, care au fost dizolvate în decembrie 2024 și BT Solution Asistent în Brokeraj SRL dizolvată în ianuarie 2025.

Activitatea intermediarilor în asigurări (BT Intermedieri Agent de Asigurare SRL, BT Solution Asistent în Brokeraj SRL, BT Safe Agent de Asigurări SRL, BT Asiom Agent de Asigurare SRL), a fost preluată integral, în cursul anului 2024, de către BT Broker de Asigurare SRL. Societatea-mamă și Filialele acesteia au sediul în România și sunt definite în continuare drept „Grupul”.

Situațiile financiare individuale și consolidate la data de 30 iunie 2025 cuprind Societatea-mamă și Filialele sale.

Grupul are de asemenea, la data de 30 iunie 2025, 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 desfășurată de Filialele BT Broker de Asigurare SRL.

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 Societății este : Bd. 21 Decembrie 1989, nr.77, Clădire The Office, Corp C ,D , et. II și parter, Cluj Napoca, România.

La 30 iunie 2025 Grupul avea 381 angajați activi (31 decembrie 2024: 357 angajați activi).

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

<u>Pozitie</u>	<u>30 iunie 2025</u>	<u>31 decembrie 2024</u>
Președinte	Moisă Tiberiu	Moisă Tiberiu
Membru	Szekely Daniel	Szekely Daniel
Membru	Nistor Ioan-Daniel	Nistor Ioan-Daniel

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 2025.

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 2024.

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 2025	31 decembrie 2024
Euro („EUR”)	1: RON 5,0777	1: RON 4,9741
Dolar American („USD”)	1: RON 4,3329	1: RON 4,7768

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 2024.

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 2025 total expuneri bilanțiere irevocabile erau în valoare de 6.064.694.458 lei (31 decembrie 2024: 5.961.596.475 lei) pentru Grup și 6.027.480.948 lei (31 decembrie 2024: 5.904.421.440 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 nivele 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 -

Activități	30 iunie 2025 (neauditat)	31 decembrie 2024
Comerț	1.092.052.699	1.151.264.238
Servicii	1.127.149.403	731.722.155
Transporturi	984.733.653	956.104.874
Construcții	879.746.350	902.630.793
Producție	532.594.935	558.392.946
Agricultură și Forestier	343.014.414	354.887.646
Altele	273.722.013	430.456.967
Persoană fizică autorizată	244.477.591	245.073.403
Instituții financiare	223.333.351	188.141.228
Imobiliar	161.264.940	109.350.124
Persoana fizică	40.270.210	39.681.859
Minieră	36.053.203	36.100.228
Telecomunicații	18.102.511	53.874.301
Chimică	10.726.657	10.587.106
Energetică	9.395.458	8.805.963
Piscicol	4.058.857	4.194.250
Organisme guvernamentale	2.350.362	3.206.740
Expunerea brută	5.983.046.607	5.784.474.821
Ajustări pentru deprecierea creanțelor din leasing financiar și a creditelor	-254.574.879	-269.038.454
Creanțe din contracte de leasing financiar și credite	5.728.471.728	5.515.436.367

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 2025 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	3.902.000.229	754.527.516	262.162.005	50.141.311	4.968.831.061
- până la 3 ani	1.577.434.501	341.114.736	177.116.534	43.348.484	2.139.014.255
- între 3-5 ani	2.320.375.621	413.354.000	85.045.471	6.792.827	2.825.567.919
- peste 5 ani	4.190.107	58.780	-	-	4.248.887
Echipamente	10.478.723	717.956.761	102.368.562	21.401.371	852.205.417
- până la 3 ani	-	331.804.081	67.502.458	20.275.020	419.581.559
- între 3-5 ani	10.478.723	361.634.613	34.866.104	1.126.351	408.105.791
- peste 5 ani	-	24.518.067	-	-	24.518.067
Imobile	70.938.790	3.952.751	6.484.827	-	81.376.368
- până la 3 ani	4.003.826	36.986	878.777	-	4.919.589
- între 3-5 ani	18.788.346	545.184	4.920.510	-	24.254.040
- peste 5 ani	48.146.618	3.370.581	685.540	-	52.202.739
Altele	-	67.762.549	3.617.920	9.253.292	80.633.761
- până la 3 ani	-	67.203.443	3.617.920	9.253.292	80.074.655
- între 3-5 ani	-	559.106	-	-	559.106
Total credite și creanțe din contracte de leasing financiar înainte de ajustări de depreciere	3.983.417.742	1.544.199.577	374.633.314	80.795.974	5.983.046.607
Ajustări pentru deprecierea creditelor și creanțelor din contracte de leasing financiar	-23.485.310	-81.186.548	-131.954.742	-17.948.279	-254.574.879
Total credite și creanțe din contracte de leasing financiar	3.959.932.432	1.463.013.029	242.678.572	62.847.695	5.728.471.728

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 2024, 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	4.017.470.915	494.415.245	288.977.268	75.739.862	4.876.603.290
- până la 3 ani	1.578.055.948	235.529.915	177.522.212	60.214.223	2.051.322.298
- între 3-5 ani	2.438.665.649	258.885.330	111.455.056	15.525.639	2.824.531.674
- peste 5 ani	749.318	-	-	-	749.318
Echipamente	-	730.602.254	83.444.734	25.715.674	839.762.662
- până la 3 ani	-	321.651.784	60.767.000	23.499.072	405.917.856
- între 3-5 ani	-	389.696.517	22.677.734	2.216.602	414.590.853
- peste 5 ani	-	19.253.953	0	-	19.253.953
Imobile	62.316.715	62.411	5.729.743	-	68.108.869
- până la 3 ani	5.496.855	62.411	2.032.795	-	7.592.061
- între 3-5 ani	18.369.618	-	2.170.018	-	20.539.636
- peste 5 ani	38.450.242	-	1.526.930	-	39.977.172
Total credite și creanțe din contracte de leasing financiar înainte de ajustări de depreciere	4.079.787.630	1.225.079.910	378.151.745	101.455.536	5.784.474.821
Ajustări pentru deprecierea creditelor și creanțelor din contracte de leasing financiar	-47.649.203	-81.386.302	-122.264.045	-17.738.904	-269.038.454
Total credite și creanțe din contracte de leasing financiar	4.032.138.427	1.143.693.608	255.887.700	83.716.632	5.515.436.367

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 2025 sunt prezentate în continuare:

Valori brute a creditelor și creanțelor de leasing acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 1	Grup și Societate			
	Autovehicule	Echipamente	Imobile	Total Grup
Risc foarte scăzut*	3.845.169.014	10.478.723	70.870.688	3.926.518.425
Risc scăzut	56.831.215	-	68.102	56.899.317
Total credite și creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	3.902.000.229	10.478.723	70.938.790	3.983.417.742
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și creanțelor de leasing financiar	-22.922.937	-174.969	-387.404	-23.485.310
Total credite și creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	3.879.077.292	10.303.754	70.551.386	3.959.932.432

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*	729.119.316	723.805.836	3.952.750	68.068.435	1.524.946.337
Risc sensitive	21.330.926	5.707.736	-	725.010	27.763.672
Risc crescut	14.876.513	693.522	-	29.375	15.599.410
Total credite și creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	765.326.755	730.207.094	3.952.750	68.822.820	1.568.309.419
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și creanțelor de leasing financiar	-40.678.455	-43.361.817	-184.113	-1.206.242	-85.430.627
Total credite și creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	724.648.300	686.845.277	3.768.637	67.616.578	1.482.878.792

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	729.119.316	723.805.836	3.952.750	68.068.435	1.524.946.337
31-60 zile	21.330.926	5.707.736	-	725.010	27.763.672
61-90 zile	14.876.513	693.522	-	29.375	15.599.410
Total creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	765.326.755	730.207.094	3.952.750	68.822.820	1.568.309.419
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și creanțelor de leasing financiar	-40.678.455	-43.361.817	-184.113	-1.206.242	-85.430.627
Total credite și creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	724.648.300	686.845.277	3.768.637	67.616.578	1.482.878.792

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	189.550.766	58.325.986	4.509.924	2.334.931	254.721.607
31-60 zile	41.942.851	6.874.678	1.323.155	1.406.918	51.547.602
61-90 zile	11.585.720	5.122.304	-	634.333	17.342.357
Peste 90 zile	58.424.740	41.196.634	651.748	7.434.758	107.707.880
Total credite și creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	301.504.077	111.519.602	6.484.827	11.810.940	431.319.446
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și creanțelor de leasing financiar	-71.338.206	-67.710.745	-455.081	-6.154.910	-145.658.942
Total credite și creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	230.165.871	43.808.857	6.029.746	5.656.030	285.660.504

*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

BT Leasing Transilvania IFN S.A.

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 1 la data de 31 decembrie 2024 sunt prezentate în continuare:

Valori brute a creditelor și creanțelor de leasing acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 1	Grup și Societate			
	Autovehicule	Echipamente	Imobile	Total
Risc foarte scăzut*	3.807.938.739	-	62.223.170	3.870.161.909
Risc scăzut	209.017.951	-	93.545	209.111.496
Risc sensitive	514.225	-	-	514.225
		-		
Total credite și creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	4.017.470.915		62.316.715	4.079.787.630
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și creanțelor de leasing financiar	-46.037.835	-	-1.611.368	-47.649.203
		-		
Total credite și creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	3.971.433.080		60.705.347	4.032.138.427

- în RON -

*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 2024 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	Total
Risc scăzut-moderat*	448.511.299	694.342.749	62.411	1.142.916.459
Risc sensitive	38.984.024	28.050.024	-	67.034.048
Risc crescut	6.919.922	8.209.481	-	15.129.403
Total credite și creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	494.415.245	730.602.254	62.411	1.225.079.910
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și creanțelor de leasing financiar	-17.664.414	-63.721.580	-308	-81.386.302
Total credite și creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	476.750.831	666.880.674	62.103	1.143.693.608

*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)

Valori brute ale creditelor si creanțelor de leasing acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 2	Grup și Societate			
	Autovehicule	Echipamente	Imobile	Total
0-30 zile	448.511.299	694.342.749	62.411	1.142.916.459
31-60 zile	38.984.024	28.050.024	-	67.034.048
61-90 zile	6.919.922	8.209.481	-	15.129.403
Total creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	494.415.245	730.602.254	62.411	1.225.079.910
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor si creanțelor de leasing financiar	-17.664.414	-63.721.580	-308	-81.386.302
Total credite si creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	476.750.831	666.880.674	62.103	1.143.693.608

Expunerile la riscul de credit pentru credite si creanțe din contracte de leasing financiar acordate clienților la nivel consolidat și individual clasificate in Stadiul 3 și POCI la data de 31 decembrie 2024 sunt prezentate în continuare:

Valori brute ale creditelor si creanțelor de leasing acordate clienților, depreciate, Stadiul 3 si POCI	Grup și Societate			
	Autovehicule	Echipamente	Imobile	Total
0-30 zile	230.402.280	55.144.405	940.009	286.486.694
31-60 zile	61.653.559	7.782.736	2.632.455	72.068.750
61-90 zile	25.446.718	13.806.414	1.083.239	40.336.371
Peste 90 zile	47.214.573	32.426.852	1.074.041	80.715.466
Total credite si creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	364.717.130	109.160.407	5.729.744	479.607.281
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor si creanțelor de leasing financiar	-81.145.944	-57.457.065	-1.399.940	-140.002.949
Total credite si creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	283.571.186	51.703.342	4.329.804	339.604.332

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 2025 pentru Grup și Societate 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>
Autovehicule						
Expunere brută	1.043.026.904	222.235.483	80.074.367	2.858.973.325	543.091.272	221.429.710
Garanții	925.307.756	195.871.139	54.869.034	4.233.421.386	776.382.164	349.006.916
Echipamente						
Expunere brută	10.010.416	439.804.921	78.107.891	468.308	290.402.172	33.411.710
Garanții	7.327.629	340.206.722	53.478.829	470.195	408.627.335	50.252.014
Imobile						
Expunere brută	-	-	-	70.938.791	3.952.750	6.484.827
Garanții	-	-	-	124.909.097	7.947.742	12.432.978
Altele						
Expunere brută	-	43.092.517	7.866.655	-	25.730.303	3.944.285
Garanții	-	35.687.092	5.711.397	-	39.709.645	6.614.720
Total expunere brută	1.053.037.320	705.132.921	166.048.913	2.930.380.424	863.176.497	265.270.532
Total garanții	932.635.385	571.764.953	114.059.260	4.358.800.678	1.232.666.886	418.306.628

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 2024 pentru Grup este prezentată mai jos:

	Sub - garantate			Supra - garantate		
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3
Expunere brută						
Autovehicule						
Expunere brută	1.082.365.530	194.066.440	96.727.934	2.935.105.386	314.638.981	253.699.020
Garanții	961.714.640	168.838.002	68.587.927	4.319.644.378	456.865.509	389.544.765
Echipamente						
Expunere brută	-	424.430.604	60.205.930	-	322.000.690	33.125.437
Garanții	-	344.123.369	40.221.329	-	457.997.770	54.535.155
Imobile						
Expunere brută	-	-	1.074.041	62.316.715	62.411	4.655.702
Garanții	-	-	-	120.873.703	482.000	9.027.972
Total expunere brută	1.082.365.530	618.497.044	158.007.905	2.997.422.101	636.702.082	291.480.159
Total garanții	961.714.640	512.961.371	108.809.256	4.440.518.081	915.345.279	453.107.892

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-2025 (neauditat)	30-iun-2024 (neauditat)	30-iun-2025 (neauditat)	30-iun-2024 (neauditat)
Venituri din dobânzi				
Venituri din dobânzi aferente contractelor de leasing	249.840.288	192.334.446	249.840.288	192.334.446
Venituri din dobânzi din credite acordate	4.005.518	3.414.600	4.005.518	3.414.600
Alte venituri din dobânzi	9.021.985	2.823.145	8.032.348	2.304.862
Total venituri din dobânzi	262.867.791	198.572.191	261.878.154	198.053.908
Cheltuieli cu dobânzile				
Cheltuieli cu dobânda la împrumuturi de la bănci și instituții financiare	-98.318.249	-85.432.006	-98.318.249	-85.432.006
Cheltuieli cu dobânda pentru obligațiuni	-2.244.547	-5.010.022	-2.244.547	-5.010.022
Cheltuieli cu dobânda pentru leasing	-261.330	-110.763	-261.330	-110.763
Total cheltuieli cu dobânzile	-100.824.126	-90.552.791	-100.824.126	-90.552.791
Venituri nete din dobânzi	162.043.665	108.019.400	161.054.028	107.501.117

7. Venituri nete din speze și comisioane

- în RON -

	Grup		Societate	
	30-iun-2025 (neauditat)	30-iun-2024 (neauditat)	30-iun-2025 (neauditat)	30-iun-2024 (neauditat)
Venituri din speze și comisioane				
Comisioane din operațiuni de leasing	6.087.018	4.772.525	6.087.018	4.772.525
Comisioane de intermediere în asigurări	41.409.291	37.281.387	-	-
Total venituri din speze și comisioane	47.496.309	42.053.912	6.087.018	4.772.525
Cheltuieli cu speze și comisioane				
Comisioane achitate pentru operațiuni bancare	-134.202	-177.224	-131.559	-170.168
Comisioane achitate pentru emisiunea de obligațiuni	-7.729	-13.915	-7.729	-13.915
Total cheltuieli cu spezele și comisioanele	-141.931	-191.139	-139.288	-184.083
Venituri nete din speze și comisioane	47.354.378	41.862.773	5.947.730	4.588.442

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-2025 (neauditat)	30-iun-2024 (neauditat)	30-iun-2025 (neauditat)	30-iun-2024 (neauditat)
Câștiguri / Pierderi (-) nete din diferențe de curs valutar	5.538.746	-2.385.172	5.538.746	-2.385.172
Câștiguri din diferențe de curs valutar aferente tranzacțiilor	11.087.076	8.759.196	11.087.164	8.759.283
Câștigul net din conversia valutară	16.625.822	6.374.024	16.625.910	6.374.111

9. Alte venituri operaționale

- în RON -	Grup		Societatea	
	30-iun-2025 (neauditat)	30-iun-2024 (neauditat)	30-iun-2025 (neauditat)	30-iun-2024 (neauditat)
Venituri din vânzarea imobilizărilor corporale	746.083	550.148	746.083	550.148
Venituri din chirii	-	126.050	-	126.050
Venituri din penalități calculate la contractele de leasing	43.778.604	32.147.636	43.778.604	32.147.636
Venituri din dividende (i)	-	-	52.035.065	39.468.606
Alte venituri (ii)	12.178.599	11.192.192	12.179.320	11.203.083
Total alte venituri operaționale	56.703.286	44.016.026	108.739.072	83.495.523

(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 52.035.065 RON (30 iunie 2024: 8.718.658 RON);
- BT Intermedieri Agent de Asigurare SRL, în valoare de 0 RON (30 iunie 2024: 11.725.496 RON);
- BT Safe Agent de Asigurare SRL, în valoare de 0 RON (30 iunie 2024: 797.408 RON);
- BT Solution Asistent în Brokeraj SRL, în valoare de 0 RON (30 iunie 2024: 8.730.212 RON);
- BT Asiom Agent de Asigurare SRL, în valoare de 0 RON (30 iunie 2024: 9.496.832 RON);

(ii) Alte venituri includ sumele obținute din refacturarea diverselor servicii de înmatriculare, costuri privind asigurarea bunurilor ce fac obiectul contractelor de leasing: 8.958.715 RON (30 iunie 2024: 9.123.480 RON), despăgubiri încasate de la societățile de asigurare: 775.013 RON (30 iunie 2024: 586.946 RON), daune interese încasate la contractele de leasing reziliate: 297.412 RON (30 iunie 2024: 81.727 RON) și alte venituri încasate: 2.147.459 RON (30 iunie 2024: 1.400.039 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-2025 (neauditat)	30-iun-2024 (neauditat)	30-iun-2025 (neauditat)	30-iun-2024 (neauditat)
Câștiguri nete din vânzarea bunurilor recuperate din contracte de leasing	4.373.586	1.665.616	4.373.586	1.665.616
Câștiguri nete din replasarea bunurilor recuperate din contracte de leasing	330.922	923.908	330.922	923.908
Câștiguri nete din contracte reziliate cu bunuri reposedate	86.112	67.911	86.112	67.911
Total	4.790.620	2.657.435	4.790.620	2.657.435

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

- în RON -

	Grup		Societate	
	30-iun-2025 (neauditat)	30-iun-2024 (neauditat)	30-iun-2025 (neauditat)	30-iun-2024 (neauditat)
Cheltuieli cu ajustarea pentru depreciere a creanțelor din contracte de leasing	-233.502.918	-183.591.626	-233.502.918	-183.591.626
Venituri din reluări/anulări de ajustări pentru deprecierea creanțelor din	245.051.028	150.700.344	245.051.028	150.700.344
Cheltuieli cu ajustările pentru deprecierea a creanțelor din contracte de credit	-3.110.850	-8.105.379	-3.110.850	-8.105.379
Venituri din reluări/anulări ale ajustărilor pentru deprecierea creanțelor din contracte de credit	2.234.204	1.562.124	2.234.204	1.562.124
Cheltuieli cu ajustările pentru deprecierea altor active	-16.535.554	-9.509.946	-16.535.554	-9.222.643
Venituri din reluări/anulări ale ajustărilor pentru deprecierea altor active	16.327.217	8.541.689	16.327.217	8.239.155
Cheltuieli (-)/Venituri nete cu ajustările pentru deprecierea activelor financiare	10.463.127	-40.402.794	10.463.127	-40.418.025

12. Venituri/(Cheltuieli) nete cu provizioane

- în RON -

	Grup		Societate	
	30-iun-2025 (neauditat)	30-iun-2024 (neauditat)	30-iun-2025 (neauditat)	30-iun-2024 (neauditat)
Cheltuieli (-)/ Venituri cu provizioane pentru angajamente de finantare	-1.050.952	1.418.017	-1.050.952	1.418.017
Venituri cu provizioane pentru litigii	291.123	-	291.123	-
Venituri nete cu alte ajustări pentru depreciere și alte provizioane	-759.829	1.418.017	-759.829	1.418.017

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

13. Cheltuieli cu personalul

- în RON -

	Grup		Societate	
	30-iun-2025 (neauditat)	30-iun-2024 (neauditat)	30-iun-2025 (neauditat)	30-iun-2024 (neauditat)
Salarii și beneficii	-44.040.443	-35.689.862	-39.593.481	-32.584.836
Contribuția privind asigurările și protecția socială	-1.362.328	-1.129.884	-1.220.941	-1.036.057
Alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate	-213.005	-159.889	-213.005	-159.889
Bonusuri pentru angajați și provizioane concedii neefectuate	17.518.811	9.863.511	15.718.811	8.819.791
Cheltuieli cu provizioane pentru pensii și obligații asimilate	62.859	47.789	70.144	47.789
Total	-28.034.106	-27.068.335	-25.238.472	-24.913.202

14. Alte cheltuieli operaționale

- în RON -

	Grup		Societate	
	30-iun-2025 (neauditat)	30-iun-2024 (neauditat)	30-iun-2025 (neauditat)	30-iun-2024 (neauditat)
Cheltuieli cu impozite și taxe	-1.339.952	-958.365	-1.300.035	-921.824
Cheltuieli cu întreținere, reparații și alte servicii de mentenanță	-1.165.985	-750.823	-1.165.985	-747.340
Cheltuieli cu publicitate, protocol și sponsorizări	-947.386	-843.217	-898.227	-834.052
Cheltuieli cu poșta, telecomunicațiile și trafic sms	-458.258	-335.943	-448.856	-333.961
Cheltuieli cu materiale și consumabile	-708.773	-669.962	-687.918	-625.262
Cheltuieli cu utilitățile	-401.854	-318.236	-333.180	-308.340
Cheltuieli cu colaboratorii	-87.057	-52.170	-87.057	-52.170
Cheltuieli cu transport, deplasări și detașări	-275.604	-344.886	-218.592	-264.699
Pierderi din cedarea și casarea imobilizărilor corporale și necorporale	-239.865	-69.387	-239.865	-69.387
Cheltuieli cu sponsorizările	-60.662	-	-60.662	-
Alte cheltuieli operaționale	-13.915.495	-10.348.370	-13.249.216	-7.238.555
Total alte cheltuieli operaționale	-19.600.891	-14.691.359	-18.689.593	-11.395.590

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-2025 (neauditat)	30-iun-2024 (neauditat)	30-iun-2025 (neauditat)	30-iun-2024 (neauditat)
Impozit pe profit curent	-36.135.833	-17.859.702	-30.222.154	-12.691.509
Impozit amânat	-3.435.788	-1.772.515	-3.435.788	-1.610.424
Cheltuială cu impozitul pe profit	-39.571.621	-19.632.217	-33.657.942	-14.301.933

16. Numerar și echivalente de numerar

- în RON -

	Grup		Societatea	
	30-iun-2025 (neauditat)	31-dec-2024	30-iun-2025 (neauditat)	31-dec-2024
Conturi curente	4.102.899	60.077.921	4.018.644	13.166.003
Depozite la vedere la bănci	270.790.002	324.635.591	251.190.330	324.635.591
Depozite la termen la bănci	-	-	-	-
Depozite colaterale la bănci	360.517	360.098	360.517	360.098
Creanțe atașate	39.442	47.643	39.443	43.432
Total	275.292.860	385.121.253	255.608.934	338.205.124

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-2025 (neauditat)	31-dec-2024	30-iun-2025 (neauditat)	31-dec-2024
Conturi curente	4.102.899	60.077.921	4.018.644	13.166.003
Depozite la vedere la bănci	270.790.002	324.635.591	251.190.330	324.635.591
Total numerar și echivalente de numerar	274.892.901	384.713.512	255.208.974	337.801.594

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 și Societate	30 iunie 2025 (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 și credite acordate	2.468.121.343	1.807.242.497	1.285.306.815	767.286.774	305.260.394	30.741.802	6.663.959.625
Dobânda viitoare aferentă creanțelor din contracte de leasing financiar	-318.783.655	-200.265.059	-107.276.892	-42.818.493	-9.306.782	-2.462.137	-680.913.018
Total creanțe din contracte de leasing financiar nete de dobânda viitoare	2.149.337.688	1.606.977.438	1.178.029.923	724.468.281	295.953.612	28.279.665	5.983.046.607
Ajustări de depreciere aferente creanțelor din contracte de leasing financiar	-103.907.487	-63.928.795	-46.864.400	-27.574.771	-11.264.610	-1.034.816	-254.574.879
Total creanțe din contracte de leasing financiar și credite nete de ajustări	2.045.430.201	1.543.048.644	1.131.165.523	696.893.510	284.689.001	27.244.849	5.728.471.728

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

18.Creanțe din contracte de leasing financiar

19.

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 2024						
Grup si Societate	< 1 an	1 – 2 ani	2 - 3 ani	3 - 4 ani	4 - 5 ani	> 5 ani	Total
Creanțe brute din contracte de leasing financiar si credite acordate	2.367.736.404	1.751.428.433	1.259.989.352	770.626.624	316.959.650	26.013.206	6.492.753.669
Dobânda viitoare aferentă creanțelor din contracte de leasing financiar și credite acordate	-325.064.464	-207.512.658	-114.170.889	-47.950.889	-10.771.959	-2.807.989	-708.278.848
Total creanțe din contracte de leasing financiar și credite acordate nete de dobânda viitoare	2.042.671.940	1.543.915.775	1.145.818.463	722.675.735	306.187.691	23.205.217	5.784.474.821
Ajustări de depreciere aferente creanțelor din contracte de leasing financiar și creditelor acordate	-109.307.290	-68.164.504	-48.271.113	-29.846.390	-12.527.231	-921.926	-269.038.454
Total creanțe din contracte de leasing financiar și credite nete de ajustări	1.933.364.650	1.475.751.271	1.097.547.350	692.829.345	293.660.460	22.283.291	5.515.436.367

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

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

<i>În RON</i>	30 iunie 2025 <i>(neauditat)</i>	31 decembrie 2024
Pierderi așteptate		
Sold la începutul perioadei	269.038.454	134.045.997
Sume preluate prin fuziune	-	56.434.568
Remăsurarea netă a pierderilor de credit așteptate datorate modificării riscului de credit	-30.587.788	19.366.582
Pierderi așteptate pentru active financiare noi	25.032.043	69.158.463
Pierderi așteptate pentru active derecunoscute	-11.493.176	-10.888.528
Rectificarea veniturilor din dobanzi	2.585.031	921.628
 Pierderi așteptate aferente creditelor scoase în afara bilantului	 -	 -380
Diferente de curs	315	124
Sold la sfârșitul perioadei	254.574.879	269.038.454

BT Leasing Transilvania IFN S.A.**Note la situațiile financiare interimare sumarizate
consolidate și individuale****20. Alte active financiare***- în RON -*

	Grup		Societate	
	30-iun-2025 <i>(neauditat)</i>	31-dec-2024	30-iun-2025 <i>(neauditat)</i>	31-dec-2024
Active financiare la cost amortizat	62.500.179	74.033.860	62.492.140	74.222.616
Debitori diverși	26.200.390	18.953.945	8.397.972	8.225.410
Ajustări de active financiare la cost amortizat	-27.770.699	-31.948.950	-27.489.826	-31.668.077
Total	60.929.870	61.038.855	43.400.286	50.779.949

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

- în RON -

	Grup		Societate	
	30-iun-2025 <i>(neauditat)</i>	31-dec-2024	30-iun-2025 <i>(neauditat)</i>	31-dec-2024
Sold la începutul perioadei	31.948.950	17.142.439	31.668.077	17.081.412
Sume preluate prin fuziune sau achiziție	-	6.355.016	-	6.355.016
Anulare provizion pentru sume prescrise	-4.386.587	-795.102	-4.386.587	-1.030.179
Venituri din reluări de ajustări pentru deprecierea altor active (Nota 11)	-16.327.218	-18.011.634	-16.327.218	-17.709.100
Cheltuieli cu ajustări pentru deprecierea altor active (Nota 11)	16.535.554	27.258.231	16.535.554	26.970.928
Sold la sfârșitul perioadei	27.770.699	31.948.950	27.489.826	31.668.077

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

21. Bunuri recuperate din contracte de leasing

- în RON -

	Grup		Societate	
	30-iun-2025 (neauditat)	31-dec-2024	30-iun-2025 (neauditat)	31-dec-2024
Stocuri aflate la terți	1.249.648	1.249.648	1.249.648	1.249.648
Stocuri aflate la sediu	16.975.048	17.811.664	16.975.048	17.811.664
Ajustări pentru deprecierea stocurilor	-1.933.455	-4.252.845	-1.933.455	-4.252.845
Total	16.291.241	14.808.467	16.291.241	14.808.467

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-2025 (neauditat)	31-dec-2024	30-iun-2025 (neauditat)	31-dec-2024
Sold la începutul perioadei	4.252.845	1.925.979	4.252.845	1.925.979
Sume preluate prin fuziune	-	2.089.068	-	2.089.068
Cheltuieli cu ajustările pentru deprecierea stocurilor	-	970.948	-	970.948
Venituri cu ajustările pentru deprecierea stocurilor	-2.319.390	-733.150	-2.319.390	-733.150
Sold la sfârșitul perioadei	1.933.455	4.252.845	1.933.455	4.252.845

22. Investiții în participații

La data de 30 iunie 2025 Societatea deținea participații directe în filiale, în sumă de 20.091.016 RON (31 decembrie 2024: 20.091.016 RON). Pentru Grup, se află în sold doar investițiile în BT Asset Management SAI SA și BT Direct IFN SA.

- în RON -

Nume entitate

	30-iun-2025 (neauditat)		31-dec-2024	
		%		%
BT Broker de Asigurare SRL	20.071.000	100	20.071.000	100
BT Solution Asistent in Brokeraj SRL	20.000	-	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	20.091.016		20.091.016	

BT Leasing Transilvania IFN S.A.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

23. Imobilizări corporale

- în RON -

<i>Grup</i>					
Valoare contabilă brută	Amenajări sedii	Calculatoare și echipamente	Mijloace de transport	Alte imobilizări corporale	Total
Sold la 1 ianuarie 2024	333.783	1.297.398	6.930.345	175.161	8.736.687
Sume preluate la achiziții acțiuni	91.994	-	1.207.596	1.290.522	2.590.112
Achiziții imobilizări corporale	-	465.610	2.057.214	58.694	2.581.518
Ieșiri de imobilizări corporale	-	-53.867	-1.443.509	-20.884	-1.518.260
Sold la 31 decembrie 2024	425.777	1.709.141	8.751.646	1.503.493	12.390.057
Sold la 1 ianuarie 2025	425.777	1.709.141	8.751.646	1.503.493	12.390.057
Transfer între grupe	-	989.875	-	-989.875	-
Achiziții imobilizări corporale	-	85.834	1.281.694	52.147	1.419.675
Ieșiri de imobilizări corporale	-425.777	-62.820	-1.310.501	-28.443	-1.827.541
Sold la 30 iunie 2025 (neauditat)	-	2.722.030	8.722.839	537.322	11.982.191
Amortizare cumulată					
Sold la 1 ianuarie 2024	331.699	806.785	3.074.599	114.119	4.327.202
Sume preluate la achiziție acțiuni	91.994	-	883.823	1.038.688	2.014.505
Cheltuiala în timpul anului	338	249.436	1.195.241	47.551	1.492.566
Amortizarea cumulată a ieșirilor	-	-52.920	-1.374.512	-19.665	-1.447.097
Sold la 31 decembrie 2024	424.031	1.003.301	3.779.151	1.180.693	6.387.176
Sold la 1 ianuarie 2025	424.031	1.003.301	3.779.151	1.180.693	6.387.176
Transfer între grupe	-	849.389	6.289	-855.678	-
Cheltuiala cu deprecierea în timpul anului	56	225.693	854.464	36.732	1.116.945
Amortizarea cumulată a ieșirilor	-424.087	-45.992	-1.090.100	-27.497	-1.587.676
Sold la 30 iunie 2025 (neauditat)	-	2.032.391	3.549.804	334.250	5.916.445
Valoare netă contabilă					
La 31 decembrie 2024	1.746	705.840	4.972.495	322.800	6.002.881
La 30 iunie 2025 (neauditat)	-	689.639	5.173.035	203.072	6.065.746

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 2024	323.112	1.263.031	6.652.357	142.690	8.381.190
Sume preluate prin fuziune	91.994	-	1.207.596	1.290.522	2.590.112
Achiziții imobilizări corporale	-	357.286	2.057.214	49.884	2.464.384
Ieșiri de imobilizări corporale	-	-53.867	-1.262.820	-14.074	-1.330.761
Sold la 31 decembrie 2024	415.106	1.566.450	8.654.347	1.469.022	12.104.925
Sold la 1 ianuarie 2025	415.106	1.566.450	8.654.347	1.469.022	12.104.925
Transfer între grupe	-	989.875	-	-989.875	-
Achiziții imobilizări corporale	-	33.950	1.281.694	52.147	1.367.791
Ieșiri de imobilizări corporale	-415.106	-39.139	-1.310.501	-5.674	-1.770.420
Sold la 30 iunie 2025 (neauditat)	-	2.551.136	8.625.540	525.620	11.702.296
Amortizare cumulată					
Sold la 1 ianuarie 2024	321.029	778.502	2.796.610	85.402	3.981.543
Sume preluate prin fuziune	91.994	-	883.823	1.038.688	2.014.505
Cheltuiala în timpul anului	337	229.735	1.195.242	43.194	1.468.508
Amortizarea cumulată a ieșirilor	-	-52.920	-1.193.823	-14.074	-1.260.817
Sold la 31 decembrie 2024	413.360	955.317	3.681.852	1.153.210	6.203.739
Sold la 1 ianuarie 2025	413.360	955.317	3.681.852	1.153.210	6.203.739
Transfer între grupe	-	849.389	6.289	-855.678	-
Cheltuiala cu deprecierea în timpul anului	56	209.812	854.464	35.023	1.099.355
Amortizarea cumulată a ieșirilor	-413.416	-22.310	-1.090.100	-4.728	-1.530.554
Sold la 30 iunie 2025 (neauditat)	-	1.992.208	3.452.505	327.827	5.772.540
Valoare netă contabilă					
La 31 decembrie 2024	1.746	611.133	4.972.495	315.812	5.901.186
La 30 iunie 2025 (neauditat)	-	558.928	5.173.035	197.793	5.929.756

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 2024	144.363.798	19.104.436	144.363.798	18.535.784
Preluare la achizitie acțiuni/fuziune	-	3.847.809	-	3.847.809
Achiziții	-	2.350.106	-	2.234.256
Ieșiri	-	-56.795	-	-9.259
Sold la 31 decembrie 2024	144.363.798	25.245.556	144.363.798	24.608.590
Sold la 1 ianuarie 2025	144.363.798	25.245.556	144.363.798	24.608.590
Achiziții	-	1.395.645	-	1.278.334
Ieșiri	-	-143.105	-	-
Sold la 30 iunie 2025 (neauditat)	144.363.798	26.498.096	144.363.798	25.886.924
Amortizare cumulată				
Sold la 1 ianuarie 2024	-	6.822.938	-	6.271.843
Preluare la achizitie acțiuni	-	1.570.932	-	1.570.932
Ieșiri	-	-56.405	-	-8.869
Cheltuiala în timpul anului	-	4.423.876	-	4.381.111
Sold la 31 decembrie 2024	-	12.761.341	-	12.215.017
Sold la 1 ianuarie 2025	-	12.761.341	-	12.215.017
Cheltuiala în timpul anului		2.860.353	-	2.841.396
Ieșiri		-143.105	-	-
Sold la 30 iunie 2025 (neauditat)		15.478.589	-	15.056.413
Valoarea netă contabilă			-	
La 31 decembrie 2024	144.363.798	12.484.215	144.363.798	12.393.573
La 30 iunie 2025 (neauditat)	144.363.798	11.019.507	144.363.798	10.830.511

BT Leasing Transilvania IFN S.A.**Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale****23. Activele aferente dreptului de utilizare**

- în RON -

Grup și Societate

	Terenuri și clădiri	Autovehicule	Total
Sold la 01 ianuarie 2024	9.969.023	1.941.685	11.910.708
Preluare prin fuziune	3.143.557	-	3.143.557
Contracte noi	1.132.052	1.002.582	2.134.634
Modificări contractuale	-611.222	-982.465	-1.593.687
Sold la 31 decembrie 2024	13.633.410	1.961.802	15.595.212
Sold la 01 ianuarie 2025	13.633.410	1.961.802	15.595.212
Contracte noi	8.747.926	55.850	8.803.776
Modificări contractuale	-6.122.872	87.630	-6.035.242
Sold la 30 iunie 2025 (neauditat)	16.258.464	2.105.282	18.363.746
Amortizarea cumulată			
Sold la 01 ianuarie 2024	6.140.608	1.199.933	7.340.541
Preluare prin fuziune	2.732.389	-	2.732.389
Amortizarea înregistrată în timpul perioadei	2.212.538	373.673	2.586.211
Modificări contractuale	-546.419	-1.055.735	-1.602.154
Sold la 31 decembrie 2024	10.539.116	517.871	11.056.987
Sold la 01 ianuarie 2025	10.539.116	517.871	11.056.987
Amortizarea înregistrată în timpul perioadei	1.548.408	203.169	1.751.577
Modificări contractuale	-5.859.364	-	-5.859.364
Sold la 30 iunie 2025 (neauditat)	6.228.160	721.040	6.949.200
Valoarea contabilă netă			
La 31 decembrie 2024	3.094.294	1.443.931	4.538.225
La 30 iunie 2025 (neauditat)	10.030.304	1.384.242	11.414.546

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

24. Alte active

- în RON -

	Grup		Societate	
	30-iun-2025 (neauditat)	31-dec-2024	30-iun-2025 (neauditat)	31-dec-2024
Plăți în avans furnizori	51.703.726	41.164.066	51.703.726	41.164.066
Stocuri și asimilate	761.330	7.315.297	761.330	7.315.297
Cheltuieli înregistrate în avans	590.534	651.382	579.344	617.305
Alte elemente	1.720.111	2.453.633	1.713.892	2.418.938
TVA neexigibilă	251.810	1.354.889	251.810	1.354.889
Total	55.027.511	52.939.267	55.010.102	52.870.495

25. Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare

- în RON -

	Grup		Societate	
	30-iun-2025 (neauditat)	31-dec-2024	30-iun-2025 (neauditat)	31-dec-2024
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	5.072.581.106	5.180.797.261	5.072.581.106	5.180.797.261
Dobânzi de plătit și comisioane de amortizat	703.489	5.744.658	703.489	5.744.658
Total	5.073.284.595	5.186.541.919	5.073.284.595	5.186.541.919

Ratele de dobândă aferente împrumurilor la termen primite de Societate la 30 iunie 2025 variază între 0,7456% % și 4,649% pentru împrumuturile în EUR (31 decembrie 2024: 0,75% și 5,52% pentru împrumuturile în EUR).

26. Împrumuturi din emisiunea de obligațiuni

- în RON -

	Grup		Societate	
	30-iun-2025 (neauditat)	31-dec-2024	30-iun-2025 (neauditat)	31-dec-2024
Împrumuturi din emisiunea de obligațiuni	93.937.450	92.020.850	93.937.450	92.020.850
Dobânzi de plătit și comisioane de amortizat	21.975	34.311	21.975	34.311
Total	93.959.425	92.055.161	93.959.425	92.055.161

Rata de dobândă aferente datorilor constituite prin titluri emise de Societate la 30 iunie 2025 este de 4.044% (31 decembrie 2024: 4,66%).

Obligațiunile sunt listate la Bursa de Valori București începând cu 23.12.2019 cu simbolul 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-2025 (neauditat)	31-dec-2024	30-iun-2025 (neauditat)	31-dec-2024
Datorii financiare din contracte de leasing	11.454.637	4.606.996	11.454.637	4.606.996
Total	11.454.637	4.606.996	11.454.637	4.606.996

28. Provizioane pentru alte riscuri și cheltuieli

Provizioanele pentru alte riscuri și cheltuieli sunt prezentate astfel:

- în RON -

	Grup		Societate	
	30-iun-2025 (neauditat)	31-dec-2024	30-iun-2025 (neauditat)	31-dec-2024
Provizioane pentru pensii și obligații similare	525.049	587.907	456.811	526.956
Provizioane pentru concedii neefectuate	853.626	2.012.125	676.633	1.835.132
Provizioane pentru bonusuri acordate angajaților	-	16.360.312	-	14.560.312
Provizioane pentru litigii*	714.178	1.005.301	714.178	1.005.301
Provizioane pentru angajamente de finanțare	4.451.485	3.347.441	4.451.485	3.347.441
Alte provizioane	1.966.964	1.966.964	1.966.964	1.966.964
Total	8.511.302	25.280.050	8.266.071	23.242.106

* 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 pecuniar 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.

29. Alte datorii financiare

- în RON -

	Grup		Societate	
	30-iun-2025 (neauditat)	31-dec-2024	30-iun-2025 (neauditat)	31-dec-2024
Sume datorate conform angajamentelor de creditare	643.039	819.550	643.039	819.550
Furnizori de bunuri și servicii	52.698.492	47.141.185	52.595.492	47.258.885
Furnizori de bunuri plasate în contracte de leasing	9.046.798	3.039.651	8.969.794	2.808.202
Creditori diverși	4.631.443	3.948.116	4.565.718	3.909.207
Datorii din asigurări de bunuri din contracte de leasing	126.384	1.569.661	126.384	1.569.661
Alte datorii financiare	223.240	220.881	223.240	217.654
Total	67.369.396	56.739.044	67.123.667	56.583.159

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

30. Alte datorii

- în RON -

	Grup		Societate	
	30-iun-2025 (neauditat)	31-dec-2024	30-iun-2025 (neauditat)	31-dec-2024
Avansuri primite de la clienți	38.967.487	28.719.358	38.663.326	28.241.430
Drepturi de personal	3.009.776	45.209	2.615.330	44.806
Alte datorii față de bugetul statului și asigurărilor sociale	7.465.725	13.382.574	7.105.161	13.077.093
Alte datorii	3.925.300	3.658.613	3.922.427	3.599.200
Total	53.368.288	45.805.754	52.306.244	44.962.529

31. Capitalul social și gestionarea capitalului

Capitalul social

Capitalul social nominal al Societății înregistrat la Registrul Comerțului la 30 iunie 2025 era format din 625.311.753 acțiuni cu o valoare nominală de 0,1 RON fiecare (la 31 decembrie 2024 era format din 625.311.753 acțiuni cu o valoare nominală de 0,1 RON fiecare). Capitalul social al Societății era integral vărsat la 30 iunie 2025 și 31 decembrie 2024.

Structura acționariatului la 30 iunie 2025 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 2025	408.024.391	217.287.337	25	625.311.753
Procentaj deținere (%)	65,251355%	34,748641%	0,000004%	100,00000%
Valoarea nominală a acțiunilor deținute (în RON)	40.802.439,10	21.728.733,70	2,5	62.531.175,30

Structura acționariatului la 31 decembrie 2024 se prezintă după cum urmează:

	Număr acțiuni ordinare deținute de acționari				
	Banca Transilvania SA	BT Investment SRL	BT Capital Partners SA	OTP Bank Romania	Total
La 31 decembrie 2024	369.454.751	217.287.337	25	38.569.640	625.311.753
Procentaj deținere (%)	59,083289%	34,748641%	0,000004%	6,168066%	100,00000%
Valoarea nominală a acțiunilor deținute (în RON)	36.945.475,10	21.728.733,70	2,5	3.856.964	62.531.175,30

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.

Note la situațiile financiare interimare sumaryzate consolidate și individuale

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 activul 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.

32. Rezerve legale și alte rezerve

La 30 iunie 2025, rezervele constituite la nivelul Grupului sunt în suma de 16.332.672 RON (31 decembrie 2024: 16.336.672 RON), iar rezervele constituite la nivelul Societății sunt în sumă de 16.302.672 RON (31 decembrie 2024 16.302.672 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 contibuable îl preia și îl menține la valoarea avută înainte de transfer.

33. Angajamente și contingente

- a) 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 2025, valoarea acestor contracte se ridică la 109.011.348 RON (31 decembrie 2024: 77.657.005 RON).

- b) Active contingente

Societatea este în litigiu cu Consiliul Concurenței pentru o presupusă încălcare a articolului 5 (1) din Legea concurenței nr. 21/1996 și a articolului 101 (1) din Tratatul privind Funcționarea Uniunii Europene, printr-un posibil schimb de informații sensibile între întreprinderi concurente.

Raportul de investigație a fost comunicat de către Consiliul Concurenței societăților investigate la data de 17 octombrie 2019.

Amenda stabilită prin Decizia Consiliului Concurenței, în valoare de 4.327.225,22 lei a fost achitată de Societate.

Societatea a contestat decizia în termenul legal, solicitând anularea sau reducerea amenzii. În dosarul 3158/2/2021, Curtea de Apel București a pronunțat, la data de 18 noiembrie 2024, o hotărâre favorabilă Societății anulând sancțiunea aplicată dar respingând cererea de anulare a Ordinului de declanșare a investigației. Hotărârea nu este definitivă, iar Consiliul Concurenței poate formula recurs.

În paralel, Societatea a solicitat suspendarea executării deciziei, dar cererea a fost respinsă de Înalta Curte de Casație și Justiție pe 31 ianuarie 2023.

BT Leasing Transilvania IFN S.A.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

34. Tranzacții cu părți afiliate

Compania ce controlează Grupul	Companii controlate de Societate	Companii controlate de Societate	Alte companii din grup
BT Leasing Transilvania IFN SA	BT Intermedieri Agent de Asigurare SRL*	BT Asiom Agent de Asigurare SRL*	BT Asset Management SAI SA
	BT Solution Asistent în Brokeraj 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:

	30-iun-2025 (neauditat)				31-dec-2024			
Grup – în RON -	Banca Transilvani	Personal cheie	Alte părți afiliate	Total	Banca Transilvani	Personal cheie	Alte părți afiliate	Total
Active								
Numerar si echivalent	200.852.532	-	-	200.852.532	210.778.297	-	17.063.044	227.841.341
Investitii in participatii	-	-	16	16	-	-	16	16
Creante din leasing financiar	79.334	123.087	-	202.421	459.754	140.628	-	600.382
Active reprezentand dreptul de utilizare	8.843.082	86.412	-	8.929.494	1.025.838	108.015	-	1.133.853
Alte active	157.085	-	33.874	190.959	17.365	-	-	17.365
Datorii								
Împrumuturi de la instituțiile de credit	4.570.922.564	-	-	4.570.922.564	4.557.596.761	-	10.639.462	4.568.236.223
Datorii din contracte de leasing	8.774.527	94.924	-	8.869.451	966.884	110.647	-	1.077.531
Alte datorii	553.704	-	-	553.704	872.350	-	-	872.350
Contul de profit și pierdere	30-iun-2025 (neauditat)				30-iun-2024 (neauditat)			
Venituri din dobânzi	6.550.242	-	1.715	6.551.957	1.933.437	-	-	1.933.437
Cheltuieli cu dobânzi	86.258.456	-	49.543	86.307.999	71.238.149	-	-	71.238.149
Cheltuieli cu comisioane bancare	138.004	-	34.337	172.341	242.701	-	-	242.701
Venituri din operatiuni de leasing	6.232	3.634	-	9.866	8.165	2.538	-	10.703
Venituri din ajustari de depreciere pentru operatiuni de leasing	5.200	581	-	5.781	3.755	689	-	4.444
Cheltuieli cu ajustari de depreciere din operatiuni de leasing	-	-	-	-	-	5	-	5
Cheltuieli cu activele reprezentand dreptul de utilizare	843.778	16.202	-	859.980	312.398	-	172.453	484.851
Alte venituri	19.936	-	-	19.936	-	32.452	5.566	38.018
Alte cheltuieli	1.543.411	-	419.020	1.962.431	632.582	32.134	283.858	948.574

Notele explicative la situațiile financiare de la pagina 7 la 42 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:

Grup și Societate – în RON -	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	200.852.532	-	-	-	200.852.532	210.778.297	-	-	17.063.044	227.841.341
Investiții în participații	-	-	20.140.560	16	20.140.576	-	-	20.091.000	16	20.091.016
Creante din leasing financiar	524.044	78.235	-	-	602.279	459.754	140.628	-	-	600.382
Active reprezentand dreptul de utilizare	8.843.082	86.412	-	-	8.929.494	1.025.837	108.015			1.133.852
Alte active	157.085	-	-	33.874	190.959	17.365	-	270.152	-	287.517
Datorii										
Împrumuturi de la instituțiile de credit	4.570.922.564	-	-	-	4.570.922.564	4.557.596.761	-	-	-	4.557.596.761
Datorii din contracte de leasing	8.774.527	94.924	-	-	8.869.451	966.884	110.647	-	-	1.077.531
Alte datorii	553.704	-	43.515.607	-	44.069.311	872.350	-	37.788.522	-	38.660.872
Contul de profit și pierdere	30-iun-2025 (neauditat)					30-iun-2024 (neauditat)				
Venituri din dobânzi	6.550.242	-	-	1.715	6.551.957	1.933.437	-	-	-	1.933.437
Cheltuieli cu dobânzi	86.258.456	-	-	49.543	86.307.999	70.238.149	-	-	-	70.238.149
Cheltuieli cu comisioane bancare	138.004	-	-	34.337	172.341	242.701	-	-	-	242.701
Venituri din operatiuni de leasing	6.232	3.634	-	-	9.866	8.165	2.538	-	-	10.703
Venituri din ajustari de depreciere pentru operatiuni de leasing	3.991	636	-	-	4.627	3.755	689	-	-	4.444
Cheltuieli cu ajustari de depreciere din operatiuni de leasing	-	-	-	-	-	-	5	-	-	5
Cheltuieli cu activele reprezentand dreptul de utilizare	843.778	-	-	-	843.778	312.398	-	-	172.453	484.851
Venit din dividende	-	-	52.035.065	-	52.035.065	-	-	39.468.606	-	39.468.606
Alte venituri	19.936	-	3.646	-	23.582	-	32.452	2.264	5.566	40.282
Alte cheltuieli	1.543.411	-	-	419.020	1.962.431	632.582	32.134	-	283.858	948.574

BT Leasing Transilvania IFN S.A.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

34. Tranzacții cu părți afiliate (continuare)

	30-iun-2025 (neauditat)				31-dec-2024			
	Banca Transilvania	Personal cheie	Alte părți afiliate	Total	Banca Transilvania	Personal cheie	Alte părți afiliate	Total
Grup și Societate – în RON -								
Angajamente								
Angajamente de finantare primite**	1.530.564.510	-	-	1.530.564.510	136.220.003	-	24.621.795	160.841.798
Alte valori primite	400.631	165.200	-	565.831	418.819	175.800	-	594.619
Alte conturi în afara bilantului	9.490	12.128	-	21.618	14.763	15.283	-	30.046

*Societățile BT Intermedieri Agent de Asigurare, BT Safe Agent de Asigurare, BT Asiom Agent de Asigurare au fost dizolvate în decembrie 2024, iar BT Solution Asistent în Brokeraj SRL a fost dizolvata în ianuarie 2025.

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

Note la situațiile financiare interimare sumaryzate consolidate și individuale

34. Tranzacții cu părți afiliate (*continuare*)

Pe parcursul anului 2025, 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. Evenimente ulterioare perioadei de raportare

Nu au existat evenimente ulterioare perioadei de raportare care să fie semnificative pentru Grup și Societate.

Situațiile financiare au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data de 30.09.2025 și au fost semnate în numele acestuia de:

Morar Ionuț Călin
Director general

Moldovan Sabina
Director economic

RAPORTUL CONSOLIDAT AL ADMINISTRATORILOR pentru exercitiul financiar incheiat la 30 iunie 2025

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 deține la 30 iunie 2025 societatea BT Broker de Asigurare SRL, definita in continuare drept „Filiala”.

Societatea deținea la 30 iunie 2024 societățile: BT Broker de Asigurare SRL, BT Intermedieri Agent de Asigurare, BT Safe Agent de Asigurare si BT Asiom Agent de Asigurare, care au fost dizolvate in decembrie 2024 și BT Solution Asistent in Brokeraj SRL dizolvata in ianuarie 2025.

Activitatea intermediarilor in asigurari (BT Intermedieri Agent de Asigurare SRL, BT Solution Asistent in Brokeraj SRL, BT Safe Agent de Asigurari SRL, BT Asiom Agent de Asigurare SRL), a fost preluata integral, in cursul anului 2024, de catre BT Broker de Asigurare SRL. Societatea-mama și Filialele acesteia au sediul in România și sunt definite in continuare drept „Grupul”. Situațiile financiare individuale și consolidate la data de 30 iunie 2025 cuprind Societatea-mama și 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 Societații este : Bd. 21 Decembrie 1989, nr.77, Cladire The Office, Corp C ,D , et. II și parter, Cluj Napoca, România.

La 30 iunie 2025 Grupul avea 381 angajați activi (31 decembrie 2024: 357 angajați activi).

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

- in RON -

Note	Grup 6 luni incheiate la 30-iun		Societate 6 luni incheiate la 30-iun	
	2025 (neauditat)	2024 (neauditat)	2025 (neauditat)	2024 (neauditat)
Venituri din dobânzi din operațiuni de leasing	249.840.288	192.334.446	249.840.288	192.334.446
Venituri din dobânzi calculate folosind metoda dobânzii efective	13.027.503	6.237.745	12.037.866	5.719.462
Cheltuieli cu dobânzile	-100.824.126	-90.552.791	-100.824.126	-90.552.791
Venituri nete din dobânzi	6	162.043.665	108.019.400	161.054.028
Venituri din speze și comisioane	47.496.309	42.053.912	6.087.018	4.772.525
Cheltuieli cu speze și comisioane	-141.931	-191.139	-139.288	-184.083
Venituri nete din speze și	7	47.354.378	41.862.773	5.947.730
Câștigul net din conversia valutara	8	16.625.822	6.374.024	16.625.910
Alte venituri operaționale	9	56.703.286	44.016.026	108.739.072
Câștiguri /Pierderi (-) din valorificarea bunurilor recuperate din contracte de leasing	10	4.790.620	2.657.435	4.790.620
Cheltuieli (-)/Venituri nete cu ajustările pentru deprecierea activelor financiare	11	10.463.127	-40.402.794	10.463.127
Venituri /Cheltuieli (-) cu provizioanele	12	-759.829	1.418.017	-759.829
Cheltuieli cu personalul	13	-28.034.106	-27.068.335	-25.238.472
Cheltuieli cu amortizarea	20,21,	-5.728.875	-3.913.322	-5.692.328
Alte cheltuieli operaționale	14	-19.600.891	-14.691.359	-18.689.593
Profitul inainte de impozitare		243.857.197	118.271.865	257.240.265
Cheltuiala cu impozitul pe profit	15	-39.571.621	-19.632.217	-33.657.942
Profitul net al perioadei		204.285.576	98.639.648	223.582.323

Situatia pozitiei financiare a Societatii si Grupului se prezinta astfel:

La data de	Not e	Grup		Societate	
		30 iunie 2025 (neauditat)	31 decembrie 2024	30 iunie 2025 (neauditat)	31 decembrie 2024
Active					
Numerar și echivalente de numerar	16	275.292.860	385.121.253	255.608.934	338.205.124
Credite si avansuri acordate	17	73.272.609	84.714.526	73.272.609	84.714.526
Creanțe din contracte de leasing financiar	17	5.655.199.119	5.430.721.841	5.655.199.119	5.430.721.841
Alte active financiare	18	60.929.870	61.038.855	43.400.286	50.779.949
Bunuri recuperate din contracte de leasing	19	16.291.241	14.808.467	16.291.241	14.808.467
Investiții in participații	20	16	16	20.091.016	20.091.016
Imobilizari corporale	21	6.065.746	6.002.881	5.929.756	5.901.186
Imobilizari necorporale	22	11.019.507	12.484.215	10.830.511	12.393.573
Fond comercial	22	144.363.798	144.363.798	144.363.798	144.363.798
Activele aferente dreptului de	23	11.414.545	4.538.225	11.414.545	4.538.225
Creanțe privind impozitul amânat	15	7.193.355	10.629.143	7.193.355	10.629.143
Alte active	24	55.027.511	52.939.267	55.010.102	52.870.495
Total active		6.316.070.177	6.207.362.48	6.298.605.27	6.170.017.343
Datorii					
Imprumuturi de la banci și alte instituții financiare	25	5.073.284.595	5.186.541.919	5.073.284.595	5.186.541.919
Datorii din obligațiuni emise	26	93.959.425	92.055.161	93.959.425	92.055.161
Datorii financiare din contracte de leasing	27	11.454.637	4.606.996	11.454.637	4.606.996
Provizioane pentru alte riscuri și cheltuieli	28	8.511.302	25.280.050	8.266.071	23.242.106
Alte datorii financiare	29	67.369.396	56.739.044	67.123.667	56.583.159
Datorii din impozitul pe profit	15	14.987.439	8.565.437	11.922.855	6.290.306
Alte datorii	30	53.368.288	45.805.754	52.306.244	44.962.529
Total datorii		5.322.935.08	5.419.594.361	5.318.317.494	5.414.282.176
Capitaluri proprii					
Capital social	31	63.429.508	63.429.508	63.429.508	63.429.508
Rezerve legale și alte rezerve	32	16.332.672	16.336.672	16.302.672	16.302.672
Rezultat reportat		913.372.915	708.001.946	900.555.598	676.002.987
Total capitaluri proprii		993.135.095	787.768.126	980.287.778	755.735.167
Total datorii și capitaluri		6.316.070.177	6.207.362.48	6.298.605.27	6.170.017.343

Surse de finanțare:

Finanțarea contractelor a fost susținută în principal din credite bancare pentru care rambursarea ratelor și a dobânzilor s-a făcut la termenele contractuale.

Imprumuturi de la bănci și alte instituții financiare:

- în RON -

	Grup		Societate	
	30-iun-2025 (neauditat)	31-dec-2024	30-iun-2025 (neauditat)	31-dec-2024
Imprumuturi de la bănci și alte instituții financiare	5.072.581.106	5.180.797.261	5.072.581.106	5.180.797.261
Dobânzi de platit și comisioane de amortizat	703.489	5.744.658	703.489	5.744.658
Total	5.073.284.595	5.186.541.919	5.073.284.595	5.186.541.919

Ratele de dobândă aferente împrumuturilor la termen primite de Societate la 30 iunie 2025 variază între 0,7456% și 4,649% pentru împrumuturile în EUR (31 decembrie 2024: 0,75% și 5,52% pentru împrumuturile în EUR).

Imprumuturi din emisiunea de obligațiuni:

- în RON -

	Grup		Societate	
	30-iun-2025 (neauditat)	31-dec-2024	30-iun-2025 (neauditat)	31-dec-2024
Împrumuturi din emisiunea de obligațiuni	93.937.450	92.020.850	93.937.450	92.020.850
Dobânzi de plătit și comisioane de amortizat	21.975	34.311	21.975	34.311
Total	93.959.425	92.055.161	93.959.425	92.055.161

Rata de dobândă aferente datoriei constituite prin titluri emise de Societate la 30 iunie 2025 este de 4.044% (31 decembrie 2024: 4,66%).

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

Activitatea de creditare

În anul 2025, până la data de 30 iunie, s-au încheiat 8.453 contracte de leasing (30 iunie 2024: 8.016 contracte). Valoarea de intrare a bunurilor finanțate în anul 2025 a fost de 1.720.950.082 lei (30 iunie 2024: 1.569.884.452 lei)

La sfârșitul lunii iunie 2025 numărul de contracte active era de 63.926 (30 iunie 2024: 54.655 contracte).

Capitalul social al Societății:

Capitalul social

Capitalul social nominal al Societății înregistrat la Registrul Comerțului la 30 iunie 2025 era format din 625.311.753 acțiuni cu o valoare nominală de 0,1 RON fiecare (la 31 decembrie 2024 era format din 625.311.753 acțiuni cu o valoare nominală de 0,1 RON fiecare). Capitalul social al Societății era integral vărsat la 30 iunie 2025 și 31 decembrie 2024.

Structura acționariatului la 30 iunie 2025 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 2025	408.024.391	217.287.337	25	625.311.753
<i>Procentaj deținere (%)</i>	<i>65,251355%</i>	<i>34,748641%</i>	<i>0,000004%</i>	<i>100,00000%</i>
<i>Valoarea nominală a acțiunilor deținute (în RON)</i>	<i>40.802.439.10</i>	<i>21.728.733.70</i>	<i>2.5</i>	<i>62.531.175.30</i>

Grupul este detinut, 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 hiperinflationiste” datorită faptului că economia românească a fost o economie hiperinflationistă 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 generală extraordinară a acționarilor trebuie să decidă cu privire la starea societății. La data întocmirii acestor situații financiare Grupul și Societatea au respectat această prevedere.

Investitii in participatii:

La data de 30 iunie 2025 Societatea deține participatii directe în filiale, în sumă de 20.091.016 RON (31 decembrie 2024: 20.091.016 RON).

Pentru Grup, se află în sold doar investițiile în BT Asset Management SAI SA și BT Direct IFN SA.

- în RON –

Nume entitate

	30-iun-2025		31-dec-2024	
	<i>(neauditat)</i>	%		%
BT Broker de Asigurare SRL	20.071.000	100	20.071.000	100
BT Solution Asistent in Brokeraj SRL	20.000	-	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	20.091.016		20.091.016	

Evenimente ulterioare

Nu au existat evenimente ulterioare perioadei de raportare care să fie semnificative pentru Grup și Societate.

Presedinte Consiliul de Administratie:
Moisa Tiberiu