

RAPORTUL CONSOLIDAT AL ADMINISTRATORILOR pentru exercitiul financiar incheiat la 30 iunie 2020

BT Leasing Transilvania IFN SA („Societatea”, „Societatea-mama”) a fost infiintata in 1995, fiind o societate pe actiuni, cu capital integral privat si avand ca principal obiect de activitate finantarea achizitionarii de autovehicule si echipamente in leasing financiar de catre persoane juridice si persoane fizice din Romania. BT Leasing Transilvania IFN SA face parte din Grupul Financiar Banca Transilvania („Grupul BT”), fiind o filiala a acestuia. Banca Transilvania SA („BT”) este firma mama si cea care detine controlul.

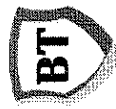
Societatea detine la randul ei urmatoarele filiale: BT Intermedieri Agent de Asigurare SRL, BT Solution Agent de Asigurare SRL, BT Safe Agent de Asigurari SRL si BT Asiom Agent de Asigurare SRL (definite in continuare drept „Filialele”). Societatea-mama si Filialele acesteia au sediul in Romania si sunt definite in continuare drept „Grupul”. Situatiile financiare individuale si consolidate la data de 30 iunie 2020 cuprind Societatea-mama si Filialele sale.

Grupul are urmatoarele domenii de activitate: activitatea de finantare leasing financiar, care este desfasurata de catre BT Leasing Transilvania IFN SA si activitatea de intermediere in asigurari care este desfasurata de Filialele: BT Intermedieri Agent de Asigurare, BT Safe Agent de Asigurare, BT Solution Agent de Asigurare si BT Asiom Agent de Asigurare.

Ca urmare a aplicarii prevederilor Ordonantei de Guvern nr. 28/2006, in cursul anului 2007, Societatea a fost inregistrata in Registrul Special al Bancii Nationale a Romaniei ca si institutie financiara non-bancara si isi desfasoara activitatea in baza reglementarilor emise de Banca Nationala a Romaniei („BNR”).

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

La 30 iunie 2020 Grupul avea un numar mediu de 124 angajati (31 decembrie 2019: 121 angajati).

**BT Leasing®**

Grupul Financiar Banca Transilvania

CUI: RO 74 24 1 19
R.C. - P.J.R.-13-110079/13.07.2016
R.S. - P.J.R.-13-110012/13.07.2016
Nr. Inreg. Reg. Com.: J12/1096/95
IBAN RO98BTRL01301202925686XX**Rezultatele economice-financiare ale Grupului si Societatii se prezinta astfel:**

	- în RON -			
	Grup		Societate	
	6 luni încheiate la 30-iun		6 luni încheiate la 30-iun	
	2020	2019 (neauditat)	2020	2019
	<i>(neauditat)</i>	<i>(neauditat)</i>	<i>(neauditat)</i>	<i>(neauditat)</i>
Venituri din dobanzi	40.898.609	46.737.888	40.881.438	46.719.936
Cheltuieli cu dobanzile	-9.255.126	-10.721.385	-9.255.126	-10.721.385
Venituri nete din dobanzi	31.643.483	36.016.503	31.626.312	35.998.551
Venituri din speze și comisioane	6.503.876	5.016.389	-	-
Cheltuieli cu speze și comisioane	-59.604	-149.833	-48.045	-138.378
Venituri nete din speze și comisioane	6.444.272	4.866.556	-48.045	-138.378
Caștigul net din conversia valutară	3.424.886	4.906.955	3.424.886	4.906.955
Alte venituri operationale	2.646.522	2.400.957	11.750.379	9.574.670
Venituri/Cheltuieli (-) din valorificarea bunurilor recuperate din contracte de leasing	2.095	-533.767	2.095	-533.767
Cheltuieli (-)/Venituri nete cu ajustările pentru deprecierea activelor financiare	-6.174.084	-2.691.991	-6.174.084	-2.691.991
Cheltuieli cu personalul	-5.221.216	-5.498.964	-4.830.738	-5.109.503
Cheltuieli cu amortizarea	-1.071.248	-814.278	-1.048.002	-794.542
Alte cheltuieli operationale	-5.409.171	-4.631.375	-5.217.468	-4.454.116



BT Leasing®

Grupul Financiar Banca Transilvania

CUI: RO 74 24 1 19

R.G.- P.J.R.-13-110079/13.07.2016

R.S.- P.J.R.-13-110012/13.07.2016

Nr. Inreg. Reg. Com.: J12/1096/95

IBAN RO98BTRL01301202925686XX

Profitul înainte de impozitare

Cheltuiala cu impozitul pe profit

26.285.539	34.020.596	29.485.335	36.757.879
-3.670.433	-4.417.356	-3.608.506	-4.366.834

Profitul net al perioadei

22.615.106	29.603.240	25.876.829	32.391.045
-------------------	-------------------	-------------------	-------------------

Alte elemente ale rezultatului global

Total rezultat global

-	-	-	-
22.615.106	29.603.240	25.876.829	32.391.045

Profitul Grupului atribuibil:

Actionarilor Societatii

Profit alocat intereselor care nu controleaza

22.613.453	29.602.15	25.861.372	34.590.841
1.653	1.085	-	-

**BT Leasing®**

Grupul Financiar Banca Transilvania

CUI: RO 74 24 1 19
R.G.- P.J.R.-13-110079/13.07.2016
R.S.- P.J.R.-13-110012/13.07.2016
Nr. Inreg. Reg. Com.: J12/1096/95
IBAN RO98BTRL01301202925686XX

Situatia pozitiei financiare a Societatii si Grupului se prezinta astfel:

<i>La data de</i>	Grup		Societate	
	30 iunie 2020 (neauditat)	31 decembrie 2019	30 iunie 2020 (neauditat)	31 decembrie 2019
Active				
Numerar in casierie	2.784	2.792	2.639	2.238
Plasamente la banci	15.026.626	33.247.063	14.770.370	31.341.165
Creante din contracte de leasing financiar	1.048.676.984	1.052.145.372	1.048.676.984	1.052.145.372
Alte active financiare	9.646.311	8.184.005	5.081.827	4.278.044
Stocuri	12.463.865	9.907.766	12.463.865	9.907.766
Investitii in participatii	19	19	69.539	69.539
Imobilizari corporale	1.188.831	1.263.739	1.128.719	1.184.916
Imobilizari necorporale	640.534	235.324	639.776	230.031
Active aferente dreptului de utilizare	2.762.465	2.326.949	2.762.465	2.326.949
Creante privind impozitul amanat	3.460.999	2.524.232	3.436.055	2.499.288
Alte active	3.093.900	3.008.084	3.086.766	3.003.310
Total active	1.096.963.318	1.112.845.345	1.092.119.005	1.106.988.618

**BT Leasing®**

Grupul Financiar Banca Transilvania

CUI: RO 74 24 1 19
R.G.- P.J.R.-13-110079/13.07.2016
R.S.- P.J.R.-13-110012/13.07.2016
Nr. Inreg. Reg. Com.: J12/1096/95
IBAN RO98BTRL01301202925686XX**Datorii**

Imprumuturi de la banci și alte institutii financiare	637.283.022	674.943.313	637.283.022	674.943.313
Datorii din obligatiuni emise	192.118.448	189.498.266	192.118.448	189.498.266
Datorii financiare din contracte de leasing	2.840.371	2.392.102	2.840.371	2.392.102
Provizioane pentru alte riscuri și cheltuieli	8.900.764	12.703.998	8.900.764	12.535.154
Alte datorii financiare	7.734.296	8.049.914	9.686.450	12.317.265
Alte datorii	8.023.572	8.970.681	7.774.120	8.826.574
Total datorii	856.900.473	896.558.274	858.603.175	900.512.674

Capitaluri proprii

Capital social	59.572.544	59.572.544	59.572.544	59.572.544
Rezerve legale și alte rezerve	11.886.093	10.889.314	11.761.381	10.764.602
Rezultat reportat	168.602.507	145.822.776	162.181.905	136.138.798
Total capitaluri proprii atribuibile actionarilor Societatii	240.061.144	216.284.634	233.515.830	206.475.944
Interese care nu controleaza	1.701	2.437	-	-
Total capitaluri proprii	240.062.845	216.287.071	233.515.830	206.475.944

Total datorii și capitaluri proprii

1.096.963.318	1.112.845.345	1.092.119.005	1.106.988.618
----------------------	----------------------	----------------------	----------------------

Surse de finantare:

Finantarea contractelor a fost sustinuta in principal din credite bancare pentru care rambursarea ratelor si a dobanzilor s-a facut la termenele contractuale.

Imprumuturi de la banci și alte institutii financiare

- in RON -

	Grup		Societate	
	30 iun 2020	31 dec 2019	30 iun 2020	31 dec 2019
Imprumuturi de la banci și alte institutii financiare	637.657.592	675.504.849	637.657.592	675.504.849
Dobanzi de platit și comisioane de amortizat	-374.570	-561.536	-374.570	-561.536
Total	637.283.022	674.943.313	637.283.022	674.943.313

Ratele de dobanda aferente imprumurilor la termen primite de Societate la 30 iunie 2020 variaza intre 1,17% și 2,4% pentru imprumuturile in EUR și intre 3,40% și 4,46% pentru imprumuturile in RON (31 decembrie 2019: 1,17% și 1,84% pentru imprumuturile in EUR și intre 4,23% și 4,49% pentru imprumuturile in RON).

Imprumuturi din emisiunea de obligatiuni

- in RON -

	Grup		Societate	
	30 iun 2020	31 dec 2019	30 iun 2020	31 dec 2019
Imprumuturi din emisiunea de obligatiuni	193.692.000	191.172.000	193.692.000	191.172.000
Dobanzi de platit și comisioane de amortizat	-1.573.552	-1.673.734	-1.573.552	-1.673.734
Total	192.118.448	189.498.266	192.118.448	189.498.266

Ratele de dobanda aferente datoriilor constituite prin titluri primite de Societate la 30 iunie 2020 variaza intre 1,75% și 2% (31 decembrie 2019: 1,75% și 2%).

**Activitatea de creditare**

In anul 2020, pana la data de 30 iunie, s-au incheiat 1.345 contracte de leasing (30 iunie 2019: 2.100 contracte). Valoarea de intrare a bunurilor finantate in anul 2020 a fost de 233.699.000 lei.

La sfarsitul lunii iunie 2020 numarul de contracte active era de 13.304 (31 decembrie 2019: 12.503 contracte).

Capitalul social al Societatii:

Capitalul social nominal al Societatii inregistrat la Registrul Comertului la 30 iunie 2020 era format din 586.742.113 actiuni cu o valoarea nominala de 0,1 RON fiecare (la 31 decembrie 2019 era format din 586.742.113 actiuni cu o valoarea nominala de 0,1 RON fiecare).

Capitalul social al Societatii era integral varsat la 30 iunie 2020 si 31 decembrie 2019.

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

	Numar actiuni ordinare detinute de actionari			
	Banca Transilvania SA	BT Investment SRL	BT Capital Partners SA	Total
La 30 iunie 2020	369.454.751	217.287.337	25	586.742.113
<i>Procentaj detinere (%)</i>	<i>62,967144%</i>	<i>37,032852%</i>	<i>0,000004%</i>	<i>100,00000%</i>
<i>Valoarea nominala a actiunilor detinute (in RON)</i>	<i>36.945.475</i>	<i>21.728.733</i>	<i>3</i>	<i>58.674.211</i>
La 31 decembrie 2019	369.454.751	217.287.337	25	586.742.113
<i>Procentaj detinere (%)</i>	<i>62,967144%</i>	<i>37,032852%</i>	<i>0,000004%</i>	<i>100,00000%</i>
<i>Valoarea nominala a actiunilor detinute (in RON)</i>	<i>36.945.475</i>	<i>21.728.733</i>	<i>3</i>	<i>58.674.211</i>

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



Gestionarea capitalului

Din punctul de vedere al gestionarii capitalului, Societatea trebuie sa respecte prevederile Legii Societatii nr. 31/1990 republicata si in special prevederile articolului 153[^]24 in care se precizeaza ca valoarea activul net al societatii, determinat ca diferenta intre totalul activelor si totalul datoriilor acesteia nu trebuie sa se diminueze la mai putin de jumătate din valoarea capitalului social subscris, in caz contrar adunarea general extraordinara a actionarilor trebuie sa decida cu privire la starea societatii. La data intocmirii acestor situatii financiare Grupul si Societatea au respectat acesta prevedere.

Investitii in participatii:

La data de 30 iunie 2020 si 31 decembrie 2019 Societatea detinea participatii directe in filiale, in suma de 69.539 RON (2019: 69.539 RON).

<i>- in RON -</i>	2020	%	2019	%
BT Intermedieri Agent de Asigurare SRL	25.530	99,99802	25.530	99,99802
BT Safe Agent de Asigurare SRL	4.010	99,98694	4.010	99,98694
BT Solution Agent de Asigurare SRL	19.990	99,95000	19.990	99,95000
BT Asiom Agent de Asigurare SRL	19.990	99,95000	19.990	99,95000
BT Asset Management SAI SA	3	0,000040	3	0,000040
BT Direct IFN S.A.	16	0,000060	16	0,000060
Total	69.539		69.539	

Evenimente ulterioare

Nu au existat evenimente ulterioare perioadei de raportare care sa fie semnificative pentru Grup și Societate pentru perioada financiara incheiata la 30 iunie 2020.

Presedinte Consiliul de Administratie:

Moisa Tiberiu