BT LEASING TRANSILVANIA IFN S.A.

SITUAŢII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ŞI INDIVIDUALE

Pregătite în conformitate cu
IAS 34 „Raportarea financiară interimară"

La 30 iunie 2020

CUPRINS

Situaţia interimară consolidată şi individuală a profitului sau pierderii şi a altor elemente ale rezultatului global	1
Situaţia interimară consolidată şi individuală a poziţiei financiare	2
Situaţia interimară consolidată şi individuală a modificărilor capitalurilor proprii	3-4
Situaţia interimară consolidată şi individuală a fluxurilor de trezorerie	5-6
Note la situaţiile financiare interimare sumarizate consolidate şi individuale	7-40

BT Leasing Transilvania IFN S.A.

Situaţia interimară consolidată şi individuală a profitului sau pierderii şi a altor elemente ale rezultatului global

Pentru perioada de 6 luni încheiată la 30 iunie

- în RO

	Note	Grup 6 luni încheiate la 30-iun 2020 (neauditat)	Grup 6 luni încheiate la 30-iun 2019 (neauditat)	Societate 6 luni încheiate la 30-iun 2020 (neauditat)	Societate 6 luni încheiate la 30-iun 2019 (neauditat)
Venituri din dobânzi		40.898.609	46.737.888	40.881.438	46.719.93
Cheltuieli cu dobânzile		-9.255.126	-10.721.385	-9.255.126	-10.721.38
Venituri nete din dobânzi	**6**	**31.643.483**	**36.016.503**	**31.626.312**	**35.998.55**
Venituri din speze şi comisioane		6.503.876	5.016.389	-	
Cheltuieli cu speze şi comisioane		-59.604	-149.833	-48.045	-138.37
Venituri nete din speze şi comisioane	**7**	**6.444.272**	**4.866.556**	**-48.045**	**-138.37**
Câştigul net din conversia valutară	**8**	3.424.886	4.906.955	3.424.886	4.906.95
Alte venituri operaţionale	**9**	2.646.522	2.400.957	11.750.379	9.574.67
Venituri/Cheltuieli (-) din valorificarea bunurilor recuperate din contracte de leasing	**10**	2.095	-533.767	2.095	-533.76
Cheltuieli (-)/Venituri nete cu ajustările pentru deprecierea activelor financiare	**11**	-6.174.084	-2.691.991	-6.174.084	-2.691.99
Cheltuieli cu personalul	**12**	-5.221.216	-5.498.964	-4.830.738	-5.109.50
Cheltuieli cu amortizarea	**22,23**	-1.071.248	-814.278	-1.048.002	-794.54
Alte cheltuieli operaţionale	**13**	-5.409.171	-4.631.375	-5.217.468	-4.454.11
Profitul înainte de impozitare		**26.285.539**	**34.020.596**	**29.485.335**	**36.757.87**
Cheltuială cu impozitul pe profit	**14**	-3.670.433	-4.417.356	-3.608.506	-4.366.83
Profitul net al perioadei		**22.615.106**	**29.603.240**	**25.876.829**	**32.391.04**
Alte elemente ale rezultatului global		-	-	-	
Total rezultat global		**22.615.106**	**29.603.240**	**25.876.829**	**32.391.04**
Profitul Grupului atribuibil:					
Acţionarilor Societăţii		22.613.453	29.602.155	25.861.372	34.590.84
Profit alocat intereselor care nu controlează		1.653	1.085	-	

Situaţiile financiare au fost aprobate de Consiliul de Administraţie în data de 28 septembrie 2020 şi au fos semnate în numele acestuia de:

Morar Ionut Calin
Director general

Moldovan Sabina
Director economic

Notele explicative la situaţiile financiare de la pagina 7 la 40 fac parte integrantă din aceste situaţii financiare

Situaţia interimară consolidată şi individuală a poziţiei financiare

- în RON -

La data de	Note	Grup		Societate	
		30 iunie 2020 *(neauditat)*	**31 decembrie 2019**	**30 iunie 2020** *(neauditat)*	**31 decembrie 2019**
Active					
Numerar în casierie		2.784	2.792	2.639	2.238
Plasamente la bănci	**15**	15.026.626	33.247.063	14.770.370	31.341.165
Creanţe din contracte de leasing financiar	**16**	1.048.676.984	1.052.145.372	1.048.676.984	1.052.145.372
Alte active financiare	**17**	9.646.311	8.184.005	5.081.827	4.278.044
Stocuri	**18**	12.463.865	9.907.766	12.463.865	9.907.766
Investiţii în participaţii	**19**	19	19	69.539	69.539
Imobilizări corporale	**20**	1.188.831	1.263.739	1.128.719	1.184.916
Imobilizări necorporale	**21**	640.534	235.324	639.776	230.031
Activele aferente dreptului de utilizare	**22**	2.762.465	2.326.949	2.762.465	2.326.949
Creanţe privind impozitul amânat		3.460.999	2.524.232	3.436.055	2.499.288
Alte active	**23**	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**
Datorii					
Împrumuturi de la bănci şi alte instituţii financiare	**24**	637.283.022	674.943.313	637.283.022	674.943.313
Datorii din obligaţiuni emise	**25**	192.118.448	189.498.266	192.118.448	189.498.266
Datorii financiare din contracte de leasing	**26**	2.840.371	2.392.102	2.840.371	2.392.102
Provizioane pentru alte riscuri şi cheltuieli	**27**	8.900.764	12.703.998	8.900.764	12.535.154
Alte datorii financiare	**28**	7.734.296	8.049.914	9.686.450	12.317.265
Alte datorii	**29**	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	**30**	59.572.544	59.572.544	59.572.544	59.572.544
Rezerve legale şi alte rezerve	**31**	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 acţionarilor Societăţii		**240.061.144**	**216.284.634**	**233.515.830**	**206.475.944**
Interese care nu controlează		1.701	2.437	-	-
Total capitaluri proprii		**240.062.845**	**216.287.071**	**233.515.830**	**206.475.944**
Total datorii şi capitaluri		**1.096.963.318**	**1.112.845.345**	**1.092.119.005**	**1.106.988.618**

Situaţiile financiare au fost aprobate de Consiliul de Administraţie în data de 28 septembrie 2020 şi au fost semnate în numele acestuia de:

Morar Ionut Calin
Director general

Moldovan Sabina
Director economic

BT Leasing Transilvania IFN S.A.

Situaţia interimară consolidată a modificărilor capitalurilor proprii

- în RON -

Grup	Capital social	Rezerve legale şi alte rezerve	Rezultat reportat	Total capitaluri proprii atribuibile acţionarilor Societăţii	Interese care nu controlează	Total capitaluri proprii
Sold la 1 ianuarie 2019	**59.572.544**	**8.203.447**	**99.771.711**	**167.547.702**	**1.574**	**167.549.276**
Profitul net al perioadei	-	-	29.602.155	29.602.155	1.085	29.603.240
Alte elemente ale rezultatului global	-	-	-	-	-	-
Total rezultat global pentru perioada de 6 luni încheiată la 30 iunie 2019 *(neauditat)*	**-**	**-**	**29.602.155**	**29.602.155**	**1.085**	**29.603.240**
Constituirea rezervei legale a Societăţii	-	1.814.889	-1.814.889	-	-	-
Dividende distribuite	-	-	-	-	-1.574	-1.574
Distribuirea la alte rezerve		-35.258	35.258	-	-	-
Sold la 30 iunie 2019 *(neauditat)*	**59.572.544**	**9.983.078**	**127.594.235**	**197.149.857**	**1.085**	**197.150.942**
Sold la 1 ianuarie 2020	**59.572.544**	**10.889.314**	**145.822.776**	**216.284. 634**	**2.437**	**216.287.071**
Profitul net al perioadei	-	-	22.613.453	22.613.453	1.653	22.615.106
Alte elemente ale rezultatului global	-	-	-	-	-	-
Total rezultat global pentru perioada de 6 luni încheiată la 30 iunie 2020 *(neauditat)*	**-**	**-**	**22.613.453**	**22.613.453**	**1.653**	**22.615.106**
Constituirea rezervei legale a Societăţii	-	996.779	-996.779	-	-	-
Dividende distribuite	-	-	-	-	-2.437	-2.437
Alte modificări			1.163.057	1.163.057	-	1.163.057
Sold la 30 iunie 2020 *(neauditat)*	**59.572.544**	**11.886.093**	**168.602.507**	**240.061.144**	**1.653**	**240.062.797**

Situaţia 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 2019	**59.572.544**	**8.078.735**	**92.001.188**	**159.652.467**
Profitul net al perioadei	-	-	32.391.045	32.391.045
Alte elemente ale rezultatului global	-	-	-	-
Total rezultat global pentru perioada de 6 luni încheiată la 30 iunie 2019 *(neauditat)*	**-**	**-**	**32.391.045**	**32.391.045**
Constituirea rezervei legale				
- aferentă Societății	-	1.779.632	-1.779.632	-
Sold la 30 iunie 2019 *(neauditat)*	**59.572.544**	**9.858.367**	**122.612.601**	**192.043.512**
Sold la 1 ianuarie 2020	**59.572.544**	**10.764.602**	**136.138.798**	**206.475.944**
Profitul net al perioadei	-	-	25.876.829	25.876.829
Alte elemente ale rezultatului global	-	-	-	-
Total rezultat global pentru perioada de 9 luni încheiată la 30 iunie 2020 *(neauditat)*	**-**	**-**	**25.876.829**	**25.876.829**
Constituirea rezervei legale				
- aferentă Societății	-	996.779	-996.779	-
Alte modificări	-	-	1.163.057	1.163.057
Sold la 30 iunie 2020	**59.572.544**	**11.761.381**	**162.181.905**	**233.515.830**

BT Leasing Transilvania IFN S.A.
Situaţia interimară consolidată şi individuală a fluxurilor de trezorerie

Pentru perioada de 6 luni încheiată la 30 iunie

- în RON -

	Note	Grup 6 luni încheiate la 30-iunie 2020 (neauditat)	2019 (neauditat)
Activităţi de exploatare			
Profitul înainte de impozitare		**26.285.539**	**34.020.596**
Ajustări pentru elementele nemonetare			
Cheltuiala cu amortizarea imobilizărilor corporale şi necorporale	22,23, 24	1.071.248	814.278
Cheltuieli/(-) Venituri nete cu ajustarea pentru depreciere a creanţelor din contracte de leasing financiar		13.555.232	5.674.691
Cheltuieli/(-) Venituri nete cu ajustări de depreciere pentru alte active		-3.009	-1.092.533
Venituri nete cu provizioane pentru bunuri reposedate		-1.586.034	-6.068.784
Cheltuieli/(Venituri) nete din provizioane		-3.803.234	-2.860.252
Venituri din dobânzi de la bănci	6	-302.857	-146.931
Cheltuială cu dobânzile		9.255.126	10.721.385
Venituri din dividende	9	-	-2
Impozitul pe profit		-3.670.431	-4.417.356
Alte ajustări pentru elemente nemonetare		1.879.095	468.274
Profit operaţional înainte de variaţia activelor şi datoriilor de exploatare		**42.680.675**	**37.113.366**
(-) Creşterea investiţiei nete din contracte de leasing financiar		-10.086.844	-71.161.047
(-) Creşterea/Descreşterea altor active		-1.545.131	4.708.967
Descreşterea stocurilor		-970.065	2.828.529
Creşterea datoriilor comerciale şi a altor datorii		-1.262.726	357.230
Dobânzi plătite		-9.213.290	-10.682.051
Impozitul pe profit plătit		-1.833.497	-49.190
Flux de numerar net folosit în activităţi de exploatare		**17.769.122**	**-36.884.196**
Activităţi de investiţii			
Achiziţii de imobilizări corporale şi necorporale		-684.800	-293.918
Vânzări de imobilizări corporale şi necorporale		61.038	65.650
Dobânzi încasate de la bănci		302.839	150.528
Dividende încasate	9	-	2
Flux de numerar net din/(folosit în) activităţi de investiţii		**-320.923**	**-77.738**
Activităţi de finanţare			
Încasări nete de împrumuturi şi alte datorii		-37.660.291	54.920.826
Încasari nete din emisiunea de obligaţiuni		2.620.183	
Plăţi din drepturi de utilizare		-628.553	-515.856
Flux de numerar net din activităţi de finanţare		**-35.668.661**	**54.404.970**
Numerar şi echivalente de numerar la începutul perioadei		**33.248.528**	**9.167.633**
Creşterea/(-) descreşterea netă a numerarului şi echivalentelor de numerar		-18.220.462	17.443.036
Numerar şi echivalente de numerar la sfârşitul perioadei		**15.028.066**	**26.610.669**

Situaţia interimară consolidată şi individuală a fluxurilor de trezorerie

Pentru perioada de 6 luni încheiată la 30 iunie

- în RON -

	Note	Societate 6 luni încheiate la 30-iunie 2020 (neauditat)	2019 (neauditat)
Activităţi de exploatare			
Profitul înainte de impozitare		29.485.335	36.757.879
Ajustări pentru elementele nemonetare			
Cheltuiala cu amortizarea imobilizărilor corporale şi necorporale	**22,2324**	1.048.002	794.542
Cheltuieli/(-) Venituri nete cu ajustarea pentru depreciere a creanţelor din contracte de leasing financiar		13.555.233	5.674.694
Cheltuieli/(-) Venituri nete cu ajustări de depreciere pentru alte active		-3.009	-1.092.533
Venituri nete cu provizioane pentru bunuri reposedate		-1.586.034	-6.068.784
Cheltuieli/(Venituri) nete din provizioane		-3.634.390	-2.708.664
Venituri din dobânzi de la bănci	**6**	-285.686	-128.979
Cheltuială cu dobânzile		9.255.126	10.721.385
Venituri din dividende	**9**	-9.104.993	-7.191.541
Impozitul pe profit		-3.608.506	-4.366.834
Alte ajustări pentru elemente nemonetare		1.821.225	420.608
Profit operaţional înainte de variaţia activelor şi datoriilor de exploatare		**36.942.303**	**32.811.773**
(-) Creşterea investiţiei nete din contracte de leasing financiar		-10.086.845	-71.161.047
Descreşterea altor active		-884.250	-1.512.315
Descreşterea stocurilor		-970.065	2.828.528
Creşterea datoriilor comerciale şi a altor datorii		-3.683.270	4.365.311
Dobânzi plătite		-9.213.289	-10.682.050
Impozitul pe profit plătit		-1.773.235	-
Flux de numerar net din activităţi de exploatare		**10.331.349**	**-43.349.800**
Activităţi de investiţii			
Achizitii de imobilizări corporale şi necorporale		-684.800	-184.474
Vânzări de imobilizări corporale şi necorporale		61.038	65.650
Dobânzi încasate de la bănci		285.669	132.575
Dividende încasate	**9**	9.104.993	7.191.541
Flux de numerar net din activităţi de investiţii		**8.766.900**	**7.205.292**
Activităţi de finanţare			
Încasări nete de împrumuturi şi alte datorii		-37.660.291	54.920.826
Încasări nete din emisiunea de obligaţiuni		2.620.183	-
Plăţi din drepturi de utilizare		-628.553	-515.856
Flux de numerar net din activităţi de finanţare		**-35.668.661**	**54.404.970**
Numerar şi echivalente de numerar la începutul perioadei		**31.342.077**	**8.017.567**
Creşterea/(-) descreşterea netă a numerarului şi echivalentelor de numerar		-16.570.412	18.260.462
Numerar şi echivalente de numerar la sfârşitul perioadei		**14.771.665**	**26.278.029**

BT Leasing Transilvania IFN S.A.
Note la situaţiile financiare interimare sumarizate consolidate şi individuale

1. Entitatea raportoare

BT Leasing Transilvania IFN SA („Societatea", „Societatea-mamă") a fost înfiinţată în 1995, fiind o societate pe acţiuni, cu capital integral privat şi având ca principal obiect de activitate finanţarea achiziţionării de autovehicule şi echipamente în leasing financiar de către persoane juridice şi 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 şi cea care deţine controlul.

Societatea deţine la rândul ei următoarele filiale: BT Intermedieri Agent de Asigurare SRL, BT Solution Agent de Asigurare SRL, BT Safe Agent de Asigurări SRL şi BT Asiom Agent de Asigurare SRL (definite în continuare drept „Filialele"). Societatea-mamă şi Filialele acesteia au sediul în România şi sunt definite în continuare drept „Grupul". Situaţiile financiare interimare sumarizate consolidate şi individuale la 30 iunie 2020 cuprind Societatea-mamă şi Filialele sale.

Grupul are de asemenea, la data de 30 iunie 2020, investiţii în societăţi asociate ca BT Asset Management SAI şi BT Direct IFN SA.

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

Ca urmare a aplicării prevederilor Ordonanţei de Guvern nr. 28/2006, în cursul anului 2007, Societatea a fost înregistrată în Registrul Special al Băncii Naţionale a României ca şi instituţie financiară non-bancară şi îşi desfăşoară activitatea în baza reglementărilor emise de Banca Naţională a României („BNR").

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

La 30 iunie 2020 Grupul avea 124 angajaţi activi (31 decembrie 2019: 121 angajaţi activi).

Grupul este condus de către Consiliul de Administraţie format din trei membri, inclusiv un preşedinte:

Poziţie	30 iunie 2020	31 decembrie 2019
Preşedinte	Tiberiu Moisa	Hanga Radu
Membru	Szekely Daniel	Tiberiu Moisa
Membru	Nistor Ioan-Daniel	Szekely Daniel

2. Bazele întocmirii

a) Declaraţie de conformitate

Situaţiile financiare interimare sumarizate consolidate şi individuale ale Grupului şi Societăţii au fost întocmite în conformitate cu IAS 34 „Raportarea financiară interimară", în vigoare la data raportării interimare, 30 iunie 2020.

Acestea nu includ toate informaţiile solicitate pentru un set complet de situaţii financiare conform Standardelor Internaţionale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană. Cu toate, acestea anumite note explicative au fost incluse pentru a explica evenimentele şi tranzacţiile care sunt semnificative pentru a înţelege schimbările apărute în poziţia financiară şi performanţa Societăţii şi a Grupului faţă de cele prezentate în situaţiile financiare anuale consolidate si individuale întocmite pentru exerciţiul financiar încheiat la 31 decembrie 2019.

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

b) Bazele evaluării

Situaţiile financiare interimare sumarizate consolidate şi individuale au fost întocmite pe baza costului istoric.

c) Moneda funcţională şi de prezentare

Elementele incluse în situaţiile financiare ale fiecărei entităţi din Grup sunt evaluate folosind moneda mediului economic principal în care entitatea respectivă operează („moneda funcţională"). Entităţile din cadrul Grupului au moneda funcţională lei româneşti („RON"). Situaţiile financiare consolidate şi individuale sunt prezentate în RON.

Ratele de schimb valutar ale principalelor valute au fost următoarele:

Moneda	**30 iunie 2020**	**31 decembrie 2019**
Euro („EUR")	1: RON 4,8423	1: RON 4,7793
Dolar American („USD")	1: RON 4,3233	1: RON 4,2608

d) Utilizarea estimărilor şi judecăţilor semnificative

Pregătirea situaţiilor financiare interimare sumarizate consolidate şi individuale în conformitate cu IAS 34 „Raportarea financiară interimară" adoptat de Uniunea Europeană presupune din partea conducerii utilizarea unor estimări şi judecăţi ce afectează aplicarea politicilor contabile, precum şi valoarea raportată a activelor, datoriilor, veniturilor şi cheltuielilor. Estimările şi judecăţile asociate acestora se bazează pe date istorice şi pe alţi factori consideraţi a fi elocvenţi în circumstanţele date, iar rezultatul acestor factori formează baza judecăţilor folosite în determinarea valorii contabile a activelor şi pasivelor pentru care nu există alte surse de evaluare disponibile. Rezultatele efective pot fi diferite de valorile estimate. Estimările şi judecăţile 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 şi perioadele viitoare, dacă revizuirea afectează atât perioada curentă, cât şi perioadele viitoare.

Grupul şi Societatea utilizează estimări şi judecăţi care afectează valoarea activelor şi datoriilor raportate în decursul exerciţiului financiar următor. Estimările şi judecăţile sunt evaluate continuu şi sunt bazate pe experienţa anterioară şi pe alţi factori, incluzând aşteptări cu privire la evenimentele viitoare considerate a fi rezonabile în circumstanţele date.

3. Metode şi politici contabile semnificative

La pregătirea prezentelor situaţii financiare interimare sumarizate consolidate şi individuale au fost utilizate aceleaşi metode şi politici contabile ca acelea utilizate la pregătirea situaţiilor financiare anuale consolidate şi individuale ale Grupului şi Societăţii pentru exerciţiul financiar încheiat la 31 decembrie 2019.

4. Politici de gestionare a riscului financiar

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

- Riscul de credit;
- Riscul de lichiditate;
- Riscul de piaţă;

Riscul de credit asociat activităţii 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 creanţele de leasing financiar. În acest caz, expunerea este reprezentată de valoarea contabilă a activelor din bilanţ. Pentru a minimiza riscul, Grupul are anumite proceduri menite să evalueze clienţii înaintea aprobării contractelor de leasing, să stabilească limite de expunere, să monitorizeze capacitatea acestora de a rambursa principalul şi dobânzile aferente, pe perioada derulării contractului de leasing.

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

4. Politici de gestionare a riscului financiar

Riscul de credit

În tabelul de mai jos, sunt prezentate concentrările de risc pe sectoare economice pentru expuneri bilanţiere aferente creanţelor din contracte de leasing financiar atat la nivel individual, cat si consolidat:

- în RON -

	30 iunie 2020 *(neauditat)*	**31 decembrie 2019**
Transporturi	264.754.862	282.716.740
Comert	214.579.436	226.043.535
Prelucratoare	171.900.699	153.473.168
Constructii	147.536.017	137.615.996
Servicii	96.235.332	91.705.095
Agricultura si Forestier	56.708.533	60.422.749
Miniera	31.025.197	30.315.294
Imobiliar	29.190.403	32.648.358
Institutii financiare	33.373.222	34.661.596
Alte	37.776.817	34.829.254
Persoană fizică autorizată	26.387.464	24.384.805
Telecomunicatii	14.800.485	12.823.894
Persoana fizica	10.408.573	9.555.088
Chimica	2.459.213	2.384.253
Energetica	786.725	1.110.995
Piscicol	564.542	688.343
Organisme guvernamentale	131.574	163.467
Expunerea brută	**1.138.619.094**	**1.135.542.630**
Ajustări pentru deprecierea creanţelor din leasing financiar	**-89.942.110**	**-83.397.258**
Creanţe din contracte de leasing financiar	**1.048.676.984**	**1.052.145.372**

Note la situaţiile financiare interimare sumarizate consolidate şi individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar *(continuare)*

Riscul de credit *(continuare)*

Expunerile la riscul de credit pentru creanţe din contracte de leasing financiar acordate clienţilor la nivel consolidat şi individual la data de 30 iunie 2020 sunt prezentate în continuare:

- în RON -

La cost amortizat	Creanţe din contracte de leasing care nu sunt depreciate Clasa I - stadiul 2	Creanţe din contracte de leasing financiar depreciate la data raportării Clasa II- stadiu 3	Creanţe din contracte de leasing financiar depreciate la recunoasterea iniţială (POCI)	Total
Autovehicule	**751.189.718**	**55.759.452**	**6.327.013**	**813.276.183**
- RON	***126.880.774***	***18.188.268***	***2.975.735***	***148.044.777***
- până la 3 ani	74.050.294	15.939.656	2.433.448	92.423.398
- între 3-5 ani	50.518.683	2.248.612	542.287	53.309.582
- peste 5 ani	2.311.797	-	-	2.311.797
- valută	***624.308.944***	***37.571.184***	***3.351.278***	***665.231.406***
- până la 3 ani	247.479.184	29.043.986	2.804.198	279.327.368
- între 3-5 ani	371.471.006	8.462.153	547.080	380.480.239
- peste 5 ani	5.358.754	65.045	-	5.423.799
Echipamente	**188.810.114**	**44.834.763**	**26.282.335**	**259.927.212**
- RON	***63.273.422***	***21.140.991***	***370.231***	***84.784.644***
- până la 3 ani	40.259.442	17.318.882	370.231	57948.555
- între 3-5 ani	22.604516	3.822.109	-	26.426.625
- peste 5 ani	409.464	-	-	409.464
- valută	***125.536.692***	***23.693.772***	***25.912.104***	***175.142.568***
- până a 3 ani	67.456.915	18.630.039	25.912.104	111.999.058
- între 3-5 ani	56.390.304	5.063.733	-	61.454.037
- peste 5 ani	1.689.473	-	-	1.689.473

Note la situaţiile financiare interimare sumarizate consolidate şi individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar *(continuare)*

Riscul de credit *(continuare)*

- în RON -

La cost amortizat	Creanţe din contracte de leasing care nu sunt depreciate Clasa I - stadiu 2	Creanţe din contracte de leasing financiar depreciate la data raportării Clasa II - stadiu 3	Creanţe din contracte de leasing financiar depreciate la recunoasterea iniţială (POCI)	Total
Imobile	**63.113.389**	**2.302.310**	**-**	**65.415.699**
- RON	**13.680.827**	**2.107.565**	**-**	**15.788.392**
- până la 3 ani	4.011.773	1.741.563	-	5.753.336
- între 3-5 ani	7.015.180	366.002	-	7.381.182
- peste 5 ani	2.653.874	-	-	2.653.874
- valută	***49.432.562***	***194.745***	-	***49.627.307***
- până la 3 ani	6.148.352	194.745	-	6.343.097
- între 3-5 ani	15.542.453	-	-	15.542.453
- peste 5 ani	27.741.757	-	-	27.741.757
Total creanţe din contracte de leasing financiar înainte de ajustări de depreciere	**1.003.113.221**	**102.896.525**	**32.609.348**	**1.138.619.094**
Ajustări pentru deprecierea creanţelor din contracte de leasing financiar	***-22.355.495***	***-47.240.141***	***-20.376.474***	***-89.972.110***
Total creanţe din contracte de leasing financiar	**980.757.726**	**55.656.384**	**12.232.874**	**1.048.646.984**

Note la situaţiile financiare interimare sumarizate consolidate şi individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar *(continuare)*

Riscul de credit *(continuare)*

Expunerile la riscul de credit pentru creanţe din contracte de leasing financiar acordate clienţilor la nivel consolidat şi individual la data de 31 decembrie 2019 sunt prezentate în continuare:

- în RON -

La cost amortizat	Creanţe din contracte de leasing care nu sunt depreciate Clasa I - stadiul 2	Creanţe din contracte de leasing financiar depreciate la data raportării Clasa II- stadiu 3	Creanţe din contracte de leasing financiar depreciate la recunoasterea iniţială (POCI)	Total
Autovehicule	**745.999.265**	**52.727.832**	**6.932.117**	**805.659.214**
- RON	***144.959.090***	***18.321.569***	***3.387.464***	***166.668.123***
- până la 3 ani	87.428.516	15.042.292	2.339.814	104.810.622
- între 3-5 ani	57.317.666	3.279.277	1.047.650	61.644.593
- peste 5 ani	212.908	-	-	212.908
- valută	***601.040.175***	***34.406.263***	***3.544.653***	***638.991.091***
- până la 3 ani	227.768.236	24.524.735	2.180.118	254.473.089
- între 3-5 ani	373.139.891	9.881.528	1.364.535	384.385.954
- peste 5 ani	132.048	-	-	132.048
Echipamente	**195.487.482**	**35.256.687**	**25.773.961**	**256.518.130**
- RON	***80.580.389***	***11.568.390***	***437.274***	***92.586.053***
- până la 3 ani	55.961.867	8.048.707	297.546	64.308.120
- între 3-5 ani	24.618.522	3.519.683	139.728	28.277.933
- peste 5 ani	-	-	-	-
- valută	***114.907.093***	***23.688.297***	***25.336.687***	***163.932.077***
- până la 3 ani	57.043.227	16.645.260	25.336.687	99.025.174
- între 3-5 ani	56.054.446	7.043.037	-	63.097.483
- peste 5 ani	1.809.420	-	-	1.809.420

Note la situaţiile financiare interimare sumarizate consolidate şi individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar *(continuare)*

Riscul de credit *(continuare)*

- în RON -

La cost amortizat	Creanţe din contracte de leasing care nu sunt depreciate Clasa I - stadiu 2	Creanţe din contracte de leasing financiar depreciate la data raportării Clasa II - stadiu 3	Creanţe din contracte de leasing financiar depreciate la recunoasterea iniţială (POCI)	Total
Imobile	**68.618.677**	**4.746.609**	**-**	**73.365.286**
- RON	***14.184.972***	***4.553.674***	**-**	***18.738.646***
- până la 3 ani	4.249.573	4.553.674	-	8.803.247
- între 3-5 ani	7.768.357	-	-	7.768.357
- peste 5 ani	2.167.042	-	-	2.167.042
- valută	***54.433.705***	***192.935***	**-**	***54.626.640***
- până la 3 ani	9.185.216	192.935	-	9.378.151
- între 3-5 ani	6.046.944	-	-	6.046.944
- peste 5 ani	39.201.545	-	-	39.201.545
Total creanţe din contracte de leasing financiar înainte de ajustări de depreciere	**1.010.105.424**	**92.731.128**	**32.706.078**	**1.135.542.630**
Ajustări pentru deprecierea creanţelor din contracte de leasing financiar	***-20.921.900***	***-42.559.912***	***-19.915.446***	***-83.397.258***
Total creanţe din contracte de leasing financiar	**989.183.524**	**50.171.216**	**12.790.632**	**1.052.145.372**

Note la situaţiile financiare interimare sumarizate consolidate şi individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar *(continuare)*

Riscul de credit *(continuare)*

Expunerile la riscul de credit pentru creanţe din contracte de leasing financiar acordate clienţilor la nivel consolidat şi individual la data de 30 iunie 2020 sunt prezentate în continuare:

- în RON -

Valori brute a creanţelor de leasing acordate clienţilor, nedepreciate, Clasa I - Stadiul 2	Autovehicule		Echipamente		Imobile		TOTAL	
	RON	valută	RON	Valută	RON	Valută	RON	valută
Risc scăzut-moderat	122.980.565	612.112.482	61.294.874	123.993.845	13.657.980	49.432.561	197.933.419	785.538.888
Risc sensitive	2.963.732	8.948.569	1.578.070	767.234	22.847	-	4.564.649	9.715.803
Risc crescut	936.478	3.247.893	400.479	775.612	-	-	1.336.957	4.023.505
Total creanţe din leasing acordate clientelei înainte de ajustări de depreciere	**126.880.775**	**624.308.944**	**63.273.423**	**125.536.691**	**13.680.827**	**49.432.561**	**203.835.025**	**799.278.196**
Ajustări pentru deprecierea valorii creanţelor de leasing financiar	-2.281.381	-12.732.356	-2.228.450	-4.963.959	-30.874	-118.475	-4.540.705	-17.814.790
Total creanţe din leasing acordate clientelei net de ajustări de depreciere	**124.599.394**	**611.576.588**	**61.044.973**	**120.572.732**	**13.649.953**	**49.314.086**	**199.294.320**	**781.463.406**

4. Politici de gestionare a riscului financiar *(continuare)*

Riscul de credit *(continuare)*

- în RON -

Valori brute a creanţelor de leasing acordate clienţilor, nedepreciate, Clasa I - Stadiul 2	Autovehicule		Echipamente		Imobile		TOTAL	
	RON	valută	RON	Valută	RON	valută	RON	valută
0-30 zile	122.980.565	612.112.482	61.294.874	123.993.845	13.657.980	49.432.561	197.933.419	785.538.888
30-60 zile	2.935.962	8.948.569	1.578.070	767.234	22.847	-	4.536.879	9.715.803
60-90 zile	964.248	3.247.893	400.479	775.612	-	-	1.364.727	4.023.505
Total creanţe din leasing acordate clientelei înainte de ajustări de depreciere	**126.880.775**	**624.308.944**	**63.273.423**	**125.536.691**	**13.680.827**	**49.432.561**	**203.835.025**	**799.278.196**
Ajustări pentru deprecierea valorii creanţelor de leasing financiar	-2.281.381	-12.732.356	-2.228.450	-4.963.959	-30.874	-118.475	-4.540.705	-17.814.790
Total creanţe din leasing acordate clientelei net de ajustări de depreciere	**124.599.394**	**611.576.588**	**61.044.973**	**120.572.732**	**13.649.953**	**49.314.086**	**199.294.320**	**781.463.406**

Valori brute a creanţelor de leasing acordate clienţilor, depreciate, Clasa II - Stadiul 3 si POCI	Autovehicule		Echipamente		Imobile		TOTAL	
	RON	valută	RON	Valută	RON	valută	RON	valută
Sub 90 de zile	6.605.975	13.816.551	14.332.634	38.121.982	1.060.641	-	21.999.250	51.938.533
Peste 90 de zile	14.558.028	27.105.910	7.178.588	11.483.894	1.046.924	194.745	22.783.540	38.784.549
Total creanţe din leasing acordate clientelei înainte de ajustări de depreciere	**21.164.003**	**40.922.461**	**21.511.222**	**49.605.876**	**2.107.565**	**194.745**	**44.782.790**	**90.723.082**
Ajustări pentru deprecierea valorii creanţelor de leasing financiar	-8.786.147	-14.669.361	-14.021.668	-29.944.694	-	-194.745	-22.807.815	-44.808.800
Total creanţe din leasing acordate clientelei net de ajustări de depreciere	**12.377.856**	**26.253.100**	**7.489.554**	**19.661.182**	**2.107.565**	-	**21.974.975**	**45.914.282**

4. Politici de gestionare a riscului financiar *(continuare)*

Riscul de credit *(continuare)*

Expunerile la riscul de credit pentru creanţe din contracte de leasing financiar acordate clienţilor la nivel consolidat şi individual la data de 31 decembrie 2019 sunt prezentate în continuare:

- în RON -

Valori brute a creanţelor de leasing acordate clienţilor, nedepreciate, Clasa I - Stadiul 2	Autovehicule		Echipamente		Imobile		TOTAL	
	RON	valută	RON	Valută	RON	valută	RON	valută
Risc scăzut-moderat	141.463.350	591.267.842	79.031.097	113.978.958	14.184.971	54.433.707	234.679.418	759.680.507
Risc senzitiv	2.039.480	7.122.994	323.388	594.976	-	-	2.362.868	7.717.970
Risc crescut	1.456.259	2.649.339	1.225.904	333.160	-	-	2.682.163	2.982.499
Total creanţe din leasing acordate clientelei înainte de ajustări de depreciere	**144.959.089**	**601.040.175**	**80.580.389**	**114.907.094**	**14.184.971**	**54.433.707**	**239.724.449**	**770.380.976**
Ajustări pentru deprecierea valorii creanţelor de leasing financiar	-2.243.090	-10.287.198	-3.259.816	-4.935.814	-8.919	-187.063	-5.511.825	-15.410.075
Total creanţe din leasing acordate clientelei net de ajustări de depreciere	**142.715.999**	**590.752.977**	**77.320.573**	**109.971.280**	**14.176.052**	**54.246.644**	**234.212.624**	**754.970.901**

4. Politici de gestionare a riscului financiar *(continuare)*

Riscul de credit *(continuare)*

- în RON -

Valori brute a creanţelor de leasing acordate clienţilor, nedepreciate, Clasa I - Stadiul 2	Autovehicule		Echipamente		Imobile		TOTAL	
	RON	valută	RON	valută	RON	valută	RON	valută
0-30 zile	141.463.350	591.267.842	79.031.097	113.978.958	14.184.971	54.433.707	234.679.418	759.680.507
30-60 zile	2.039.480	7.122.994	323.388	594.976	-	-	2.362.868	7.717.970
60-90 zile	1.456.259	2.649.339	1.225.904	333.160	-	-	2.682.163	2.982.499
Total creanţe din leasing acordate clientelei înainte de ajustări de depreciere	**144.959.089**	**601.040.175**	**80.580.389**	**114.907.094**	**14.184.971**	**54.433.707**	**239.724.449**	**770.380.976**
Ajustări pentru deprecierea valorii creanţelor de leasing financiar	-2.243.090	-10.287.198	-3.259.816	-4.935.814	-8.919	-187.063	-5.511.825	-15.410.075
Total creanţe din leasing acordate clientelei net de ajustări de depreciere	**142.715.999**	**590.752.977**	**77.320.573**	**109.971.280**	**14.176.052**	**54.246.644**	**234.212.624**	**754.970.901**

Valori brute a creanţelor de leasing acordate clienţilor, depreciate, Clasa II - Stadiul 3 si POCI	Autovehicule		Echipamente		Imobile		TOTAL	
	RON	valută	RON	valută	RON	valută	RON	valută
Sub 90 de zile	9.985.505	14.902.867	5.616.785	36.946.690	1.483.431	-	17.085.721	51.849.557
Peste 90 de zile	11.723.528	23.048.049	6.388.879	12.078.294	3.070.243	192.935	21.182.650	35.319.278
Total creanţe din leasing acordate clientelei înainte de ajustări de depreciere	**21.709.033**	**37.950.916**	**12.005.664**	**49.024.984**	**4.553.674**	**192.935**	**38.268.371**	**87.168.835**
Ajustări pentru deprecierea valorii creanţelor de leasing financiar	-9.047.294	-14.852.710	-6.879.349	-30.817.826	-685.243	-192.935	-16.611.886	-45.863.471
Total creanţe din leasing acordate clientelei net de ajustări de depreciere	**12.661.739**	**23.098.206**	**5.126.315**	**18.207.158**	**3.868.431**	**-**	**21.656.485**	**41.305.364**

Note la situaţiile financiare interimare sumarizate consolidate şi individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar *(continuare)*

Riscul de credit *(continuare)*

Politica de garantare

Mai jos este prezentată o analiză a valorii juste a garanţiilor aferente activelor financiare la data de 30 iunie 2020:

- în RON -	Sub - garantate	Supra - garantate
Expunere brută		
Autovehicule		
Expunere brută	239.788.467	573.487.716
Garanţii	194.974.867	829.651.278
Echipamente		
Expunere brută	74.663.461	185.263.751
Garanţii	50.930.174	290.924.917
Imobile		
Expunere brută	875.668	64.540.031
Garanţii	-	154.833.190
Total expunere brută	315.327.596	823.291.498
Total garanţii	245.905.041	1.275.409.385

Mai jos este prezentată o analiză a valorii juste a garanţiilor aferente activelor financiare la data de 31 decembrie 2019:

- în RON -	Sub - garantate	Supra - garantate
Expunere brută		
Autovehicule		
Expunere brută	226.335.909	579.323.305
Garanţii	189.645.581	831.420.834
Echipamente		
Expunere brută	87.106.865	169.411.265
Garanţii	68.192.939	265.078.412
Imobile		
Expunere brută	3.263.178	70.102.108
Garanţii	1.562.300	149.696.555
Total expunere brută	316.705.952	818.836.678
Total garanţii	259.400.820	1.246.195.801

5. Estimări contabile şi judecăţi semnificative

Grupul şi Societatea fac estimări şi ipoteze care afectează valoarea activelor şi datoriilor raportate în decursul exerciţiului financiar următor. Estimările şi judecăţile sunt evaluate continuu şi sunt bazate pe experienţa anterioară şi pe alţi factori, incluzând aşteptări cu privire la evenimentele viitoare considerate a fi rezonabile în circumstanţele date.

Note la situaţiile financiare interimare sumarizate consolidate şi individuale

6. Venituri nete din dobânzi

- în RON -	Grup		Societate	
	30-iun-2020 (neauditat)	30-iun-2019 (neauditat)	30-iun-2020 (neauditat)	30-iun-2019 (neauditat)
Venituri din dobânzi				
Venituri din dobânzi aferente contractelor de leasing	40.595.752	46.590.957	40.595.752	46.590.957
Venituri din dobânzi aferente conturilor curente şi depozitelor	302.857	146.931	285.686	128.979
Total venituri din dobânzi	**40.898.609**	**46.737.888**	**40.881.438**	**46.719.936**
Cheltuieli cu dobânzile				
Cheltuieli cu dobânda la împrumuturi de la bănci şi instituţii financiare	-7.242.292	-10.717.992	-7.242.292	-10.717.992
Cheltuieli cu dobânda pentru obligaţiuni	-2.008.457	-	-2.008.457	-
Cheltuieli cu dobânda pentru leasing	-4.377	-3.393	-4.377	-3.393
Total cheltuieli cu dobânzile	**-9.255.126**	**-10.721.385**	**-9.255.126**	**-10.721.385**
Venituri nete din dobânzi	**31.643.483**	**36.016.503**	**31.626.312**	**35.998.551**

7. Venituri nete din speze şi comisioane

- în RON -	Grup		Societate	
	30-iun-2020 (neauditat)	30-iun-2019 (neauditat)	30-iun-2020 (neauditat)	30-iun-2019 (neauditat)
Venituri din speze şi comisioane				
Comisioane de intermediere în asigurări	6.503.876	5.016.389	-	-
Total venituri din speze şi comisioane	**6.503.876**	**5.016.389**	-	-
Cheltuieli cu speze şi comisioane				
Comisioane achitate pentru operaţiuni bancare	-56.687	-149.833	-45.128	-138.378
Comisioane achitate pentru emisiunea de obligaţiuni	-2.917	-	-2.917	-
Total cheltuieli cu spezele şi comisioanele	**-59.604**	**-149.833**	**-48.045**	**-138.378**
Venituri nete din speze şi comisioane	**6.444.272**	**4.866.556**	**-48.045**	**-138.378**

8. Câştigul net din conversia valutară

- în RON -	Grup		Societate	
	30-iun-2020 (neauditat)	30-iun-2019 (neauditat)	30-iun-2020 (neauditat)	30-iun-2019 (neauditat)
Venituri nete din diferenţe de curs valutar	1.374.896	2.413.183	1.374.896	2.413.183
Venituri din diferenţe de curs valutar aferente tranzacţiilor	2.049.990	2.493.772	2.049.990	2.493.772
Câştigul net din conversia valutară	**3.424.886**	**4.906.955**	**3.424.886**	**4.906.955**

Note la situaţiile financiare interimare sumarizate consolidate şi individuale

9. Alte venituri operaţionale

- în RON -	Grup		Societatea	
	30-iun-2020 (neauditat)	30-iun-2019 (neauditat)	30-iun-2020 (neauditat)	30-iun-2019 (neauditat)
Venituri din vânzarea imobilizărilor corporale	89.635	65.650	89.635	65.650
Venituri din dividende *(i)*	-	2	9.104.993	7.191.541
Alte venituri *(ii)*	2.556.887	2.335.305	2.555.751	2.317.479
Total alte venituri operaţionale	**2.646.522**	**2.400.957**	**11.750.379**	**9.574.670**

(i) Veniturile din dividende au fost încasate de Societate de la cele 4 filiale şi alte entităţi asociate în care Societatea deţine acţiuni:

- BT Intermedieri Agent de Asigurare SRL, în valoare de 3.280.846 RON (30 iunie 2019: 3.604.632 RON);
- BT Safe Agent de Asigurare SRL, în valoare de 1.592.717 RON (30 iunie 2019: 917.884 RON);
- BT Solution Agent de Asigurare SRL, în valoare de 1.756.802 RON (30 iunie 2019: 1.135.450 RON);
- BT Asiom Agent de Asigurare SRL, în valoare de 2.474.628 RON (30 iunie 2019: 1.533.573 RON);
- BT Direct IFN SA, în valoare de 0 RON (30 iunie 2019: 2 RON).

(ii) Alte venituri includ sumele obţinute din refacturarea diverselor servicii de înmatriculare, costuri privind asigurarea bunurilor ce fac obiectul contractelor de leasing: 1.353.117 RON (30 iunie 2019: 1.575.183 RON), despăgubiri încasate de la societăţile de asigurare: 707.923 RON (30 iunie 2019: 300.786 RON), daune interese încasate la contractele de leasing reziliate: 155.367 RON (30 iunie 2019: 123.993 RON) şi alte venituri încasate: 340.480 RON (30 iunie 2019: 335.343 RON).

10. Cheltuieli nete din stocuri

- în RON -	Grup		Societate	
	30-iun-2020 (neauditat)	30-iun-2019 (neauditat)	30-iun-2020 (neauditat)	30-iun-2019 (neauditat)
Venituri din valorificare bunuri recuperate din contracte de leasing	786.252	778.147	786.252	778.147
Costul bunurilor valorificate	-2.370.191	-7.380.698	-2.370.191	-7.380.698
Venituri nete cu provizioane pentru bunuri reposedate	1.586.034	6.068.784	1.586.034	6.068.784
Total	**2.095**	**-533.767**	**2.095**	**-533.767**

Note la situaţiile financiare interimare sumarizate consolidate şi individuale

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

- în RON -	Grup		Societate	
	30-iun-2020 (neauditat)	30-iun-2019 (neauditat)	30-iun-2020 (neauditat)	30-iun-2019 (neauditat)
Cheltuieli cu ajustarea pentru depreciere a creanţelor din contracte de leasing financiar	-35.555.900	-37.490.308	-35.555.900	-37.490.308
Venituri din reluari/anulări de ajustări pentru deprecierea creanţelor din contracte de leasing financiar	22.000.667	31.815.617	22.000.667	31.815.617
Venituri din rezilierea contractelor şi reposedarea bunurilor date în leasing	7.378.140	1.890.167	7.378.140	1.890.167
Cheltuieli cu ajustările pentru deprecierea altor active	-500	-11.519	-500	-11.519
Venituri din reluări/anulări ale ajustărilor pentru deprecierea altor active	3.509	1.104.052	3.509	1.104.052
Cheltuieli (-)/Venituri nete cu ajustările pentru deprecierea activelor financiare	**-6.174.084**	**-2.691.991**	**-6.174.084**	**-2.691.991**

12. Cheltuieli cu personalul

- în RON -	Grup		Societate	
	30-iun-2020 (neauditat)	30-iun-2019 (neauditat)	30-iun-2020 (neauditat)	30-iun-2019 (neauditat)
Salarii şi beneficii	-8.672.342	-8.055.687	-8.128.861	-7.530.525
Contribuţia privind asigurările şi protecţia socială	-303.850	-261.659	-288.009	-245.772
Alte impozite, taxe şi vărsăminte asimilate	-48.258	-41.870	-48.258	-41.870
Bonusuri pentru angajaţi şi provizioane concedii neefectuate	3.831.888	2.904.256	3.663.044	2.752.668
Cheltuieli cu provizioane pentru pensii şi obligaţii asimilate	-28.654	-44.004	-28.654	-44.004
Total	**-5.221.216**	**-5.498.964**	**-4.830.738**	**-5.109.503**

13. Alte cheltuieli operaţionale

- în RON -	Grup		Societate	
	30-iun-2020 (neauditat)	30-iun-2019 (neauditat)	30-iun-2020 (neauditat)	30-iun-2019 (neauditat)
Cheltuieli cu impozite şi taxe	-216.962	-157.121	-216.657	-156.990
Cheltuieli cu întreţinere, reparaţii şi alte servicii de mentenanţă	-1.273.798	-738.486	-1.273.798	-738.486
Cheltuieli cu publicitate, protocol şi sponsorizări	-349.303	-725.503	-348.961	-725.083
Cheltuieli cu poşta, telecomunicaţiile şi trafic sms	-244.532	-252.727	-179.662	-197.169
Cheltuieli cu materiale şi consumabile	-270.665	-414.913	-269.502	-408.278
Cheltuieli cu energia electrică şi termică	-158.837	-130.273	-146.814	-118.429
Cheltuieli cu colaboratorii	-556	-	-556	-
Cheltuieli cu transport, deplasări şi detaşări	-65.671	-113.939	-65.671	-113.939
Pierderi din cedarea şi casarea imobilizărilor corporale şi necorporale	-58.462	-	-58.462	-
Alte cheltuieli operaţionale	-2.770.385	-2.098.413	-2.657.385	-1.995.742
Total alte cheltuieli operaţionale	**-5.409.171**	**-4.631.375**	**-5.217.468**	**-4.454.116**

14. Cheltuială cu impozitul pe profit

Cheltuiala cu impozitul pe profit prezentată în situaţia contului de profit sau pierdere şi alte elemente ale rezultatului global cuprinde următoarele:

- în RON -	Grup		Societate	
	30-iun-2020 (neauditat)	30-iun-2019 (neauditat)	30-iun-2020 (neauditat)	30-iun-2019 (neauditat)
Impozit pe profit curent	-3.670.433	-4.417.356	3.608.506	-4.366.834
Cheltuială cu impozitul pe profit	**-3.670.433**	**-4.417.356**	**3.608.506**	**-4.366.834**

Impozitul amânat

Grupul şi Societatea au înregistrat impozit pe profit amânat de recuperat pentru următoarele elemente bilanţiere:

- în RON -	Grup		Societate	
	30 iunie 2020	31 decembrie 2019	30 iunie 2020	31 decembrie 2019
Creanţe din contracte de leasing	21.306.492	11.817.306	21.306.492	11.817.306
Provizioane pentru alte riscuri şi cheltuieli	324.751	3.959.141	168.851	3.803.241
Total	**21.631.243**	**15.776.447**	**21.475.343**	**15.620.547**
Creanţă privind impozitul amânat (16%)	**3.460.999**	**2.524.232**	**3.436.055**	**2.499.288**

15. Plasamente la bănci

- în RON -	Grup		Societatea	
	30-iun-2020 *(neauditat)*	31-dec-2019	30-iun-2020 *(neauditat)*	31-dec-2019
Conturi curente	539.877	2.390.535	283.621	484.637
Depozite la vedere la bănci	14.485.405	30.855.201	14.485.405	30.855.201
Depozite colaterale la bănci	687	687	687	687
Creanțe atașate	657	640	657	640
Total	**15.026.626**	**33.247.063**	**14.770.370**	**31.341.165**

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	
	2020	2019	2020	2019
Numerar în casierie	2.784	2.792	2.639	2.238
Conturi curente	539.877	2.390.535	283.621	484.638
Depozite la vedere la bănci	14.485.405	30.855.201	14.485.405	30.855.201
Total numerar și echivalente de numerar	**15.028.066**	**33.248.528**	**14.771.665**	**31.342.077**

Note la situaţiile financiare interimare sumarizate consolidate şi individuale

16. Creanţe din contracte de leasing financiar

Grupul acţionează în calitate de locator în cadrul contractelor de leasing financiar oferite în principal pentru finanţarea autovehiculelor şi echipamentelor. Contractele de leasing sunt în EUR şi RON cu transferarea dreptului de proprietate asupra bunurilor finanţate la sfârşitul contractului de leasing. Dobânda este facturată pe perioada leasingului prin intermediul ratelor de leasing.

Creanţele din leasing sunt garantate de bunurile care fac obiectul contractelor de leasing şi de alte garanţii. Împărţirea creanţelor din contractele de leasing financiar pe maturităţi este prezentată în tabelul următor:

- în RON -	**30 iunie 2020** *(neauditat)*				**31 decembrie 2019**			
	< 1 an	**1 - 5 ani**	**> 5 ani**	**Total**	**< 1 an**	**1 - 5 ani**	**> 5 ani**	**Total**
Creanţe brute din contracte de leasing financiar	488.271.485	727.275.979	7.882.387	**1.223.429.851**	469.899.335	745.705.727	10.416.600	**1.226.021.662**
Dobânda viitoare aferentă creanţelor din contracte de leasing financiar	-39.473.877	-45.128.543	-208.337	**-84.810.757**	-44.253.181	-45.972.008	-253.843	**-90.479.032**
Total creanţe din contracte de leasing financiar nete de dobânda viitoare	**448.797.608**	**682.147.436**	**7.674.050**	**1.138.619.094**	**425.646.154**	**699.733.719**	**10.162.757**	**1.135.542.630**
Ajustări de depreciere aferente creanţelor din contracte de leasing financiar	-35.514.204	-53.825.933	-601.975	**-89.942.110**	-31.353.531	-51.303.035	-740.692	**-83.397.258**
Total creanţe din contracte de leasing financiar nete de ajustări	**413.283.404**	**628.321.503**	**7.072.075**	**1.048.676.984**	**394.292.623**	**648.430.684**	**9.422.065**	**1.052.145.372**

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

- în RON -	**30 iunie 2020** *(neauditat)*	**31 decembrie 2019**
Sold la începutul perioadei	**83.397.258**	**86.893.125**
Cheltuieli cu ajustări de depreciere a creanţelor din contracte de leasing	35.555.900	84.791.264
Venituri din reluări/anulări ajustări depreciere a creanţelor din contractele de leasing	-22.000.668	-75.298.002
Anularea provizionului din contul creanţelor pentru contracte de leasing reziliate	-7.010.380	-12.989.129
Sold la sfârşitul perioadei	**89.942.110**	**83.397.258**

Note la situaţiile financiare interimare sumarizate consolidate şi individuale

17. Alte active financiare

- în RON -	Grup		Societate	
	30-iun-2020 (neauditat)	31-dec-2019	30-iun-2020 (neauditat)	31-dec-2019
Debitori diverşi (i)	8.758.584	7.250.234	4.194.100	3.344.273
Alte active restante şi în litigiu (ii)	2.674.489	2.723.542	2.674.489	2.723.542
Ajustări de depreciere pentru alte active restante şi în litigiu	-1.786.762	-1.789.771	-1.786.762	-1.789.771
Total	**9.646.311**	**8.184.005**	**5.081.827**	**4.278.044**

(i) Debitorii diverşi la nivel de grup reprezintă sume de încasat de la clienţi din refacturare polițe de asigurare 5.137.572 RON (31 decembrie 2019: 3.895.872 RON), sume de încasat de la furnizorii externi pentru garanţiile achitate pentru taxa pe valoarea adaugata, până la transmiterea documentului care face dovada transportului intracomunitar 2.446.224 RON (31 decembrie 2019: 1.840.547 RON), sume de încasat din despăgubiri din asigurări 1.132.002 RON (31 decembrie 2019: 1.513.815 RON) şi alte sume datorate de diverşi debitori 42.786 RON (31 decembrie 2019: 0 RON), iar la nivel de societate debitorii diverşi reprezintă sume de încasat de la furnizorii externi pentru garanţiile achitate pentru taxa pe valoarea adaugata, până la transmiterea documentului care face dovada transportului intracomunitar: 2.446.224 RON (31 decembrie 2019: 1.840.547 RON), sume de încasat din despăgubiri din asigurări 1.132.002 RON (31 decembrie 2019: 1.513.815 RON) şi alte sume datorate de diverşi debitori 615.874 RON (31 decembrie 2019: - 10.089 RON).

(ii) Activele restante şi în litigiu reprezintă avansuri achitate pentru achiziţionarea de bunuri, obiecte ale contractelor de leasing, pentru care furnizorul nu a livrat bunul 2,377,676 RON (31 decembrie 2019: 2.377.676 RON) si creanţe restante şi în litigiu din diverse prestări de servicii 296.813 RON (31 decembrie 2019: 345.866 RON).

Sumele înregistrate în cadrul categorie de „Plăţi în avans furnizori" şi „Debitori diverşi" sunt sume curente, nedepreciate, atât pentru Grup şi Societate, pentru 30 iunie 2020 şi 31 decembrie 2019.

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

- în RON -	Grup		Societate	
	30-iun-2020 (neauditat)	31-dec-2019	30-iun-2020 (neauditat)	31-dec-2019
Sold la începutul perioadei	**-1.789.771**	**-4.562.711**	**-1.789.771**	**-4.562.711**
(-) Cheltuieli/Venituri din reluări de ajustări pentru deprecierea altor active	3.009	2.772.940	3.009	2.772.940
Sold la sfârşitul perioadei	**-1.786.762**	**-1.789.771**	**-1.786.762**	**-1.789.771**

Note la situaţiile financiare interimare sumarizate consolidate şi individuale

18. Stocuri

- în RON -	Grup		Societate	
	30-iun-2020 (neauditat)	31-dec-2019	30-iun-2020 (neauditat)	31-dec-2019
Stocuri aflate la terţi	289.606	689.379	289.606	689.379
Stocuri aflate la sediu	17.464.971	16.095.133	17.464.971	16.095.133
Ajustări pentru deprecierea stocurilor	-5.290.712	-6.876.746	-5.290.712	-6.876.746
Total	**12.463.865**	**9.907.766**	**12.463.865**	**9.907.766**

Stocurile sunt constituite în principal din bunuri recuperate din contractele de leasing reziliate care nu au fost încă replasate sau vândute: 17.708.227 RON (31 decembrie 2019: 16.649.877 RON), bunuri adjudecate în procesul de executare: 46.350 RON (31 decembrie 2019: 46.350 RON), bunuri ce urmează să fie plasate în contracte de leasing 0 RON (31 decembrie 2019: 62.104 RON) şi echipamente de localizare a bunurilor ce fac obiectul contractelor de leasing ce urmează să fie vândute utilizatorilor 0 RON (31 decembrie 2019: 26.181 RON).

Ajustările de depreciere pentru stocuri s-au constituit ca diferenţă între valoarea recuperabilă la momentul înregistrării în situaţia poziţiei financiare şi valoarea lor recuperabilă la data situaţia poziţiei financiare şi poate fi analizată în continuare, după cum urmează:

- în RON -	Grup		Societate	
	30-iun-2020 (neauditat)	31-dec-2019	30-iun-2020 (neauditat)	31-dec-2019
Sold la începutul perioadei	**6.876.746**	**23.329.652**	**6.876.746**	**23.329.652**
Venituri cu ajustările pentru deprecierea stocurilor	-1.586.034	-16.452.906	-1.586.034	-16.452.906
Sold la sfârşitul perioadei	**5.290.712**	**6.876.746**	**5.290.712**	**6.876.746**

19. Investiţii în participaţii

La data de 30 iunie 2020 şi 31 decembrie 2019, Societatea deţinea participaţii directe în filiale, în sumă de 69.539 RON (2019: 69.539 RON). Pentru Grup, se află în sold doar investiţiile în BT Asset Management SAI SA şi BT Direct IFN SA.

- în RON –

Nume entitate	30-iun-2020 (neauditat)	%	31-dec-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 SA	16	0,000060	16	0,000060
Total	**69.539**		**69.539**	

Note la situaţiile financiare interimare sumarizate consolidate şi individuale

20. Imobilizări corporale

- în RON –

Grup				
Valoare contabilă brută	**Calculatoare şi echipamente**	**Mijloace de transport**	**Alte imbilizari corporale**	**Total**
Sold la 1 ianuarie 2019	**675.385**	**4.146.746**	**167.378**	**4.989.509**
Achiziţii imobilizări corporale	51.108	498.259	9.087	558.454
Ieşiri de imobilizări corporale	-2.002	-460.214	-12.916	-475.132
Sold la 31 decembrie 2019	**724.491**	**4.184.791**	**163.549**	**5.072.831**
Sold la 1 ianuarie 2020	**724.491**	**4.184.791**	**163.549**	**5.072.831**
Achiziţii imobilizări corporale	128.976	189.129	6.185	324.290
Ieşiri de imobilizări corporale	-2.043	-148.358	-9.180	-159.581
Sold la 30 iunie 2020 *(neauditat)*	**851.424**	**4.225.562**	**160.554**	**5.237.540**
Amortizare cumulată				
Sold la 1 ianuarie 2019	**467.230**	**2.947.181**	**136.959**	**3.551.370**
Cheltuiala cu deprecierea în timpul anului	87.828	575.085	10.773	673.686
Amortizarea cumulată a ieşirilor	-2.002	-401.046	-12.916	-415.964
Sold la 31 decembrie 2019	**553.056**	**3.121.220**	**134.816**	**3.809.092**
Sold la 1 ianuarie 2020	**553.056**	**3.121.220**	**134.816**	**3.809.092**
Cheltuiala cu deprecierea în timpul anului	61.310	273.088	6.338	340.736
Amortizarea cumulată a ieşirilor	-2.043	-91.157	-7.919	-101.119
Sold la 30 iunie 2020 *(neauditat)*	**612.323**	**3.303.151**	**133.235**	**4.048.709**
Valoare netă contabilă				
La 31 decembrie 2019	**171.435**	**1.063.571**	**28.733**	**1.263.739**
La 30 iunie 2020 *(neauditat)*	**239.101**	**922.411**	**27.319**	**1.188.831**

20. Imobilizări corporale

- în RON -

Societate *Valoare contabilă brută*	Calculatoare şi echipamente	Mijloace de transport	Alte imbilizari corporale	Total
Sold la 1 ianuarie 2019	**675.385**	**4.146.746**	**167.378**	**4.989.509**
Achiziţii imobilizări corporale	51.108	388.815	6.267	446.190
Ieşiri de imobilizări corporale	-2.002	-460.214	-12.916	-475.132
Sold la 31 decembrie 2019	**724.491**	**4.075.347**	**160.729**	**4.960.567**
Sold la 1 ianuarie 2020	**724.491**	**4.075.347**	**160.729**	**4.960.567**
Achiziţii imobilizări corporale	128.976	189.129	6.185	324.290
Ieşiri de imobilizări corporale	-2.043	-148.358	-9.180	-159.581
Sold la 30 iunie 2020 *(neauditat)*	**851.424**	**4.116.118**	**157.734**	**5.125.276**
Amortizare cumulată				
Sold la 1 ianuarie 2019	**467.230**	**2.947.181**	**136.959**	**3.551.370**
Cheltuiala cu deprecierea în timpul anului	87.828	541.644	10.773	640.245
Amortizarea cumulată a ieşirilor	-2.002	-401.046	-12.916	-415.964
Sold la 31 decembrie 2019	**553.056**	**3.087.779**	**134.816**	**3.775.651**
Sold la 1 ianuarie 2020	**553.056**	**3.087.779**	**134.816**	**3.775.651**
Cheltuiala cu deprecierea în timpul anului	61.310	254.848	5.868	322.026
Amortizarea cumulată a ieşirilor	-2.043	-91.158	-7.919	-101.120
Sold la 30 iunie 2020 *(neauditat)*	**612.323**	**3.251.469**	**132.765**	**3.996.557**
Valoare netă contabilă				
La 31 decembrie 2019	**171.435**	**987.568**	**25.913**	**1.184.916**
La 30 iunie 2020 *(neauditat)*	**239.101**	**864.649**	**24.969**	**1.128.719**

21. Imobilizări necorporale

- în RON -

Valoare contabilă brută	Grup	Societate
Sold la 1 ianuarie 2019	**1.843.756**	**1.796.219**
Intrări	191.137	191.137
Ieşiri	-	-
Sold la 30 decembrie 2019	**2.034.893**	**1.987.356**
Sold la 1 ianuarie 2020	**2.034.893**	**1.987.356**
Intrări	549.639	549.639
Ieşiri	-	-
Sold la 30 iunie 2020	**2.584.532**	**2.536.995**
Amortizare cumulată		
Sold la 1 ianuarie 2019	**1.563.135**	**1.529.962**
Cheltuiala în timpul anului	236.434	227.363
Sold la 31 decembrie 2019	**1.799.569**	**1.757.325**
Sold la 1 ianuarie 2020	**1.799.569**	**1.757.325**
Cheltuiala în timpul anului	144.429	139.894
Sold la 30 iunie 2020 *(neauditat)*	**1.943.998**	**1.897.219**
Valoarea netă contabilă		
La 31 decembrie 2019	**235.324**	**230.031**
La 30 iunie 2020 *(neauditat)*	**640.534**	**639.776**

22. Activele aferente dreptului de utilizare

- in RON -

Grup şi Societate

	Clădiri	Autovehicule	Total
Sold la 1 ianuarie 2019	-	-	-
Adoptarea unor noi standarde (IFRS 16)	**2.123.747**	**270.115**	**2.393.862**
Achiziţii	610.395	436.530	1.046.925
Ieşiri	-187.901	-8.745	-196.646
Sold la 31 decembrie 2019	**2.546.241**	**697.900**	**3.244.141**
Sold la 1 ianuarie 2020	**2.546.241**	**697.900**	**3.244.141**
Achiziţii	981.509	331.004	1.312.513
Ieşiri	-237.052	-53.863	-290.915
Sold la 30 iunie 2020	**3.290.698**	**975.041**	**4.265.739**
Amortizarea cumulate			
Sold la 1 ianuarie 2019	-	-	-
Amortizarea înregistrată în timpul perioadei	865.206	169.431	1.034.637
Amortizarea aferentă ieşirilor	-117.445	-	-117.445
Sold la 31 decembrie 2019	**747.761**	**169.431**	**917.192**
Sold la 1 ianuarie 2020	**747.761**	**169.431**	**917.192**
Amortizarea înregistrată în timpul perioadei	419.142	166.940	586.082
Amortizarea aferentă ieşirilor	-	-	-
Sold la 30 iunie 2020	**1.166.903**	**336.371**	**1.503.274**
Valoarea contabilă netă			
La 31 decembrie 2019	**1.798.480**	**528.469**	**2.326.949**
La 30 iunie 2020	**2.123.795**	**638.670**	**2.762.465**

Note la situaţiile financiare interimare sumarizate consolidate şi individuale

23. Alte active

- în RON -	Grup		Societate	
	30-iun-2020 (neauditat)	31-dec-2019	30-iun-2020 (neauditat)	31-dec-2019
Plăţi în avans furnizori	1.539.427	2.778.894	1.539.427	2.778.894
Stocuri şi asimilate	51.785	17.032	51.785	17.032
Cheltuieli înregistrate în avans	42.106	41.604	35.836	40.058
Alte elemente	65.500	131.948	64.636	128.720
TVA de recuperat	1.382.697	-	1.382.697	-
TVA neexigibilă	12.385	38.606	12.385	38.606
Total	**3.093.900**	**3.008.084**	**3.086.766**	**3.003.310**

24. Împrumuturi de la bănci şi alte instituţii financiare

- în RON -	Grup		Societate	
	30-iun-2020 (neauditat)	31-dec-2019	30-iun-2020 (neauditat)	31-dec-2019
Împrumuturi de la bănci şi alte instituţii financiare	637.657.592	675.504.849	637.657.592	675.504.849
Dobânzi de plătit şi 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 dobandă aferente împrumurilor la termen primite de Societate la 30 iunie 2020 variază între 1,17% şi 2,4% pentru împrumuturile în EUR şi între 3,40% şi 4,46% pentru împrumuturile în RON (31 decembrie 2019: 1,17% şi 1,84% pentru împrumuturile în EUR şi între 4,23% şi 4,49% pentru împrumuturile în RON).

25. Împrumuturi din emisiunea de obligaţiuni

- în RON -	Grup		Societate	
	30-iun-2020 (neauditat)	31-dec-2019	30-iun-2020 (neauditat)	31-dec-2019
Împrumuturi din emisiunea de obligaţiuni	193.692.000	191.172.000	193.692.000	191.172.000
Dobânzi de plătit şi 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 dobandă aferente datoriilor constituite prin titluri primite de Societate la 30 iunie 2020 variază între 1,75% şi 2% (31 decembrie 2019: 1,75% şi 2%).

26. Datorii din contracte de leasing

- în RON -	Grup		Societate	
	30-iun-2020 (neauditat)	31-dec-2019	30-iun-2020 (neauditat)	31-dec-2019
Datorii din contracte de leasing	2.840.305	2.392.035	2.840.305	2.392.035
Dobânzi de plătit şi comisioane de amortizat	66	67	66	67
Total	**2.840.371**	**2.392.102**	**2.840.371**	**2.392.102**

27. Provizioane pentru alte riscuri şi cheltuieli

Provizioanele pentru alte riscuri şi cheltuieli sunt prezentate astfel:

- în RON -	Grup		Societate	
	30-iun-2020 (neauditat)	31-dec-2019	30-iun-2020 (neauditat)	31-dec-2019
Provizioane pentru pensii şi obligaţii similare	134.198	119.342	134.198	119.342
Provizioane pentru concedii neefectuate	34.653	356.743	34.653	333.899
Provizioane pentru bonusuri acordate angajatilor	-	3.496.000	-	3.350.000
Provizioane pentru litigii	8.731.913	8.731.913	8.731.913	8.731.913
Total	**8.900.764**	**12.703.998**	**8.900.764**	**12.535.154**

Provizioane litigii

Societatea analizează riscurile potenţiale în cazul litigiilor şi situaţiilor litigioase în care este parte implicată. În cazul în care se constată probabilitatea de pierdere mai mare de 50% şi valoarea pretenţiilor sau a posibilelor pierderi pot fi estimate, se constituie provizioane de riscuri şi cheltuieli. Valorile sunt înregistrate în contabilitate până la soluţionarea litigiilor sau a situaţiilor litigioase prin câştig sau plata despăgubirilor.

În anul 2018, Consiliul Concurenţei a demarat o investigaţie la nivelul mai multor societăţi de servicii financiare având ca obiect o presupusă încalcare a articolului 5 (1) din Legea concurenţei nr. 21/1996, respectiv a articolului 101 (1) din Tratatul privind Funcţionarea Uniunii Europene, printr-un posibil schimb de informaţii sensibile din punct de vedere concurenţial între întreprinderi concurente pe piaţa serviciilor de leasing financiar, respectiv pe piaţa creditelor de consum şi care sunt membre ale principalelor asociaţii profesionale şi patronale din domeniul serviciilor financiare. În anul 2019, aceasta investigaţie s-a finalizat cu aplicarea unor amenzi calculate ca procent din cifra de afaceri a societăţii. În anul 2020, s-a dispus retrimiterea raportului către raportor şi echipa sa în vederea completării analizei, însă până la data întocmirii acestor situaţii financiare nu a fost emisă o decizie cu privire la aspectele semnalate în raport.

Având în vedere cele de mai sus, Societatea a înregistrat un provizion pentru litigii în sumă de 6.698.992 RON, aceasta fiind considerata cea mai buna estimare a sumei ce urmează sa fie propusă ca şi sanctiune de către Consiliul Concurenţei.

Note la situaţiile financiare interimare sumarizate consolidate şi individuale

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

Deşi Societatea este pregătită să conteste sancţiunile propuse de către Consiliul Concurenţei în timpul investigaţiei, nu există certitudinea că nu vor fi impuse amenzile propuse de către Consiliul Concurenţei sau chiar amenzi mai mari.

28. Alte datorii financiare

- în RON -	Grup		Societate	
	30-iun-2020 *(neauditat)*	**31-dec-2019**	**30-iun-2020** *(neauditat)*	**31-dec-2019**
Furnizori de bunuri şi servici	1.150.310	1.297.903	3.112.002	5.568.195
Furnizori de bunuri plasate în contracte de leasing	2.226.186	1.502.011	2.226.186	1.502.011
Creditori diverşi	4.328.460	5.199.813	4.318.922	5.196.873
Alte datorii financiare	29.340	50.186	29.340	50.186
Total	**7.734.296**	**8.049.913**	**9.686.450**	**12.317.265**

29. Alte datorii

- în RON -	Grup		Societate	
	30-iun-2020 *(neauditat)*	**31-dec-2019**	**30-iun-2020** *(neauditat)*	**31-dec-2019**
Drepturi de personal	615.050	298.518	584.378	298.280
Alte datorii faţă de bugetul statului şi asigurărilor sociale	611.880	717.949	578.215	685.775
Taxa pe valoarea adăugată de plată	-	2.175.207	-	2.175.207
Impozit pe profit de plată	1.746.628	135.986	1.714.379	105.400
Avansuri primite de la clienti	4.049.520	5.008.582	3.896.654	4.927.472
Alte datorii	989.769	619.814	989.769	619.814
Subvenţii pentru investiţii	10.725	14.625	10.725	14.625
Total	**8.023.572**	**8.970.681**	**7.774.120**	**8.826.573**

30. Capitalul social şi gestionarea capitalului

Capitalul social

Capitalul social nominal al Societăţii înregistrat la Registrul Comerţului la 30 iunie 2020 era format din 586.742.113 acţiuni cu o valoarea nominală de 0,1 RON fiecare (la 31 decembrie 2019 era format din 586.742.113 acţiuni cu o valoarea nominală de 0,1 RON fiecare). Capitalul social al Societăţii era integral vărsat la 30 iunie 2020 şi 31 decembrie 2019.

Structura acţionariatului la 30 iunie 2020 se prezintă după cum urmează:

	Număr acţiuni ordinare deţinute de acţionari			
	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**
Procentaj deţinere (%)	*62,967144%*	*37,032852%*	*0,000004%*	*100,00000%*
Valoarea nominală a acţiunilor deţinute (în RON)	*36.945.475*	*21.728.733*	*3*	*58.674.211*

Structura acţionariatului la 31 decembrie 2019 se prezintă după cum urmează:

	Număr acţiuni ordinare deţinute de acţionari			
	Banca Transilvania SA	**BT Investment SRL**	**BT Capital Partners SA**	**Total**
La 31 decembrie 2019	**369.454.751**	**217.287.337**	**25**	**586.742.113**
Procentaj deţinere (%)	*62,967144%*	*37,032852%*	*0,000004%*	*100,00000%*
Valoarea nominală a acţiunilor deţinute (în RON)	*36.945.475*	*21.728.733*	*3*	*58.674.211*

Grupul este deţinut, prin intermediul actionarilor direcţi, în proporţie de 100%, de Banca Transilvania SA. În anii 2002 si 2003, s-au operat ajustari la inflaţie asupra elementelor de capital în valoare de 898.333 RON în conformitate cu IAS 29 „Raportarea financiară în economii hiperinflaţioniste" datorită faptului că economia românească a fost o economie hiperinflaţionistă până la 31 decembrie 2003.

Gestionarea capitalului

Din punctul de vedere al gestionării capitalului, Societatea trebuie să respecte prevederile Legii Societăţii nr. 31/1990 republicată şi în special prevederile articolului 153^24 în care se precizează că valoarea activul net al societăţii, determinat ca diferenţă între totalul activelor şi totalul datoriilor acesteia nu trebuie să se diminueze la mai puţin de jumătate din valoarea capitalului social subscris, în caz contrar adunarea general extraordinară a acţionarilor trebuie să decidă cu privire la starea societăţii. La data întocmirii acestor situaţii financiare Grupul şi Societatea au respectat prevederile de mai sus.

31. Rezerve legale şi alte rezerve

La 30 iunie 2020, rezervele constituite la nivelul Grupului sunt în suma de 11.886.093 RON (31 decembrie 2019: 10.889.314 RON), iar rezervele constituite la nivelul Societăţii sunt în sumă de 11.761.381 RON (31 decembrie 2019: 10.764.602 RON). Acestea includ rezerve statutare şi alte rezerve, constituite de Grup şi 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 Societăţii. 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 contibuabil le preia şi le menţine la valoarea avută înainte de transfer.

32. Angajamente şi contingente

Grupul a semnat contracte de leasing financiar cu clienţii săi pentru care bunurile nu au fost livrate de către furnizori pâna la sfârşitul exerciţiului financiar. La 30 iunie 2020, valoarea acestor contracte se ridică la 27.699.629 RON (31 decembrie 2019: 21.982.105 RON). Grupul a încheiat contracte de închiriere pentru spaţii pentru birouri şi pentru depozitarea bunurilor recuperate ca urmare a rezilierii contractelor de leasing.

Note la situaţiile financiare interimare sumarizate consolidate şi individuale

33. Tranzacţii cu părţi afiliate

Compania ce controlează	Companii controlate	Alte companii
Banca Transilvania	BT Intermedieri Agent de Asigurare SRL	BT Asset Management SAI SA
	BT Solution Agent de Asigurare SRL	BT Direct IFN SA
	BT Safe Agent de Asigurare SRL	
	BT Asiom Agent de Asigurare SRL	

Tranzacţiile cu părţi afiliate au fost efectuate la preţuri ale pieţei. Acestea sunt prezentate mai jos:

	30-iun-2020 *(neauditat)*				31-dec-2019			
Grup *– în RON -*	**Banca Transilvania**	**Personal cheie din conducere**	**Alte părţi afiliate**	**Total**	**Banca Transilvania**	**Personal cheie din conducere**	**Alte părţi afiliate**	**Total**
Active								
Numerar si echivalent	2.503.085	-	-	**2.503.085**	29.691.097	-	-	**29.691.097**
Investitii in participatii	-	-	19	**19**	-	-	19	**19**
Creante din leasing financiar	-	101.222	-	**101.222**	-	148.004	-	**148.004**
Alte active	-	-	700.126	**700.126**	-	-	752.926	**752.926**
Datorii								
Împrumuturi de la instituţiile de credit	392.395.351	-	-	**392.395.351**	398.655.435	-	-	**398.655.435**
Alte datorii	155.928	-	-	**155.928**	242.429	-	-	**242.429**
Contul de profit si pierdere	30-iun-2020 *(neauditat)*				30-iun 2019 *(neauditat)*			
Venituri din dobânzi	227.216	-	-	**227.216**	102.934	-	-	**102.934**
Cheltuieli cu dobânzi	3.476.869	-	-	**3.476.869**	4.123.586	-	-	**4.123.586**
Cheltuieli cu comisioane bancare	45.532	-	-	**45.532**	134.196	-	-	**134.196**
Venituri din operatiuni de leasing	-	4.128	-	**4.128**	-	5.620	-	**5.620**
Alte cheltuieli	625.921	-	62.556	**688.477**	566.031	-	15	**566.046**

Note la situaţiile financiare interimare sumarizate consolidate şi individuale

33. Tranzacţii cu părţi afiliate *(continuare)*

	30-iun-2020 *(neauditat)*					31-dec-2019				
Societate *– în RON -*	**Banca Transilvania**	**Personal cheie din conducere**	**Consolidarea părţilor afiliate**	**Alte părţi afiliate**	**Total**	**Banca Transilvania**	**Personal cheie din conducere**	**Consolidarea părţilor afiliate**	**Alte părţi afiliate**	**Total**
Active										
Numerar si echivalent	2.503.085	-	-	-	**2.503.085**	29.691.097	-	-	-	**29.691.097**
Investitii in participatii	-	-	69.520	19	**69.539**	-	-	69.520	19	**69.539**
Creante din leasing	-	101.222	-	-	**101.222**	-	148.004	-	-	**148.004**
Alte active	-	-	600.000	700.126	**1.300.126**	-	-	-	752.926	**752.926**
Datorii										
Împrumuturi de la	392.395.351	-	-	-	**392.395.351**	398.655.435	-	-	-	**398.655.435**
Alte datorii	155.928	-	1.994.992	-	**2.150.920**	242.429	-	4.303.734	21.652	**4.567.815**
Contul de profit şi pierdere	30-iunie-2020 *(neauditat)*					30-iunie-2019 *(neauditat)*				
Venituri din dobânzi	227.216	-	-	-	**227.216**	102.934	-	-	-	**102.934**
Cheltuieli cu dobânzi	3.476.869	-	-	-	**3.476.869**	4.123.586	-	-	-	**4.123.586**
Chetuieli cu comisioane bancare	45.532	-	-	-	**45.532**	134.196	-	-	-	**134.196**
Venituri din operatiuni de leasing	-	4.128	-	-	**4.128**	-	5.620	-	-	**5.620**
Venituri din dividende	-	-	9.104.993	-	**9.104.993**	-	-	7.191.539	2	**7.191.541**
Alte cheltuieli	625.921	-	4.089.457	62.556	**4.777.934**	566.031	-	4.351.228	-	**4.917.274**

33. Tranzacţii cu părţi afiliate *(continuare)*

Părţile se consideră a fi afiliate dacă una dintre acestea are capacitatea de a controla cealaltă parte sau de a exercita o influenţă semnificativă asupra celeilalte părţi în privinţa luării deciziilor financiare sau operaţionale.

Pe parcursul anului 2020, Grupul a încheiat o serie de tranzacţii cu părţile afiliate, în termeni contractuali similari desfăşurării normale a activităţii. Grupul şi Societatea se angajează în operaţiuni cu societăţile sale afiliate, acţionarii şi personalul cheie din conducere. Toate aceste operaţiuni au fost derulate în condiţii similare, inclusiv cele privind ratele dobânzii şi condiţiile privind garanţiile, cu termenii pentru operaţiuni similare cu terţi. La consolidare tranzacţiile/soldurile cu subsidiarele au fost eliminate.

Tranzacţiile cu alte părţi afiliate cuprind tranzacţii cu cei mai importanţi acţionari, membrii familiilor personalului cheie din conducere şi companiile unde aceştia sunt acţionari şi care desfăşoară o relaţie cu Societatea. Tranzacţii principale au cuprins darea în chirie a unor proprietăţi, contractarea de împrumuturi purtătoare de dobândă, încheierea de contracte de leasing şi administrarea conturilor bancare.

34. Evenimente ulterioare perioadei de raportare

Nu au existat evenimente ulterioare perioadei de raportare care să fie semnificative pentru Grup şi Societate pentru perioada financiară încheiată la 30 iunie 2020.

Situaţiile financiare au fost aprobate de Consiliul de Administraţie în data de 28 septembrie 2020 şi au fost semnate în numele acestuia de:

Morar Ionut Calin
Director general

Moldovan Sabina
Director economic