

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 2021

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	7-40

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	
	2021 (neauditat)	2020 (neauditat)	2021 (neauditat)	2020 (neauditat)
Venituri din dobânzi din operațiuni de leasing	45.501.960	40.595.752	45.501.960	40.595.752
Venituri din dobânzi calculate folosind metoda dobânzii efective	174.419	302.857	157.704	285.686
Cheltuieli cu dobânzile	-8.917.403	-9.255.126	-8.917.403	-9.255.126
Venituri nete din dobânzi	36.758.976	31.643.483	36.742.261	31.626.312
Venituri din speze și comisioane	7.865.800	6.503.876	-	-
Cheltuieli cu speze și comisioane	-84.573	-59.604	-73.481	-48.045
Venituri nete din speze și comisioane	7.781.227	6.444.272	-73.481	-48.045
Câștigul net din conversia valutară	3.853.796	3.424.886	3.853.796	3.424.886
Alte venituri operaționale	3.273.307	2.646.522	15.515.298	11.750.379
Venituri/Cheltuieli (-) din valorificarea bunurilor recuperate din contracte de leasing	5.936.207	7.380.234	5.936.207	7.380.234
Cheltuieli (-)/Venituri nete cu ajustările pentru deprecierea activelor financiare	-3.542.458	-13.552.223	-3.542.458	-13.552.223
Cheltuieli cu personalul	-8.035.686	-5.221.216	-7.570.224	-4.830.738
Cheltuieli cu amortizarea	-1.084.020	-1.071.248	-1.065.309	-1.048.002
Alte cheltuieli operaționale	-4.779.270	-5.409.171	-4.651.063	-5.217.468
Profitul înainte de impozitare	40.162.079	26.285.539	45.145.027	29.485.335
Cheltuială cu impozitul pe profit	-5.226.241	-3.670.433	-5.147.407	-3.608.506
Profitul net al perioadei	34.935.838	22.615.106	39.997.620	25.876.829
Alte elemente ale rezultatului global	-	-	-	-
Total rezultat global	34.935.838	22.615.106	39.997.620	25.876.829
Profitul Grupului atribuibil:				
Acționarilor Societății	34.933.680	22.613.453	39.997.620	25.876.829
Profit alocat intereselor care nu controlează	2.158	1.653	-	-

Situațiile financiare au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data de 28 septembrie 2021 și au fost semnate în numele acestuia de:

Morar Ionut Calin
Director general

Moldovan Sabina
Director economic

BT Leasing Transilvania IFN S.A.

Situația interimară consolidată și individuală a poziției financiare

- în RON -

La data de	No te	Grup		Societate	
		30 iunie 2021 (neauditat)	31 decembrie 2020	30 iunie 2021 (neauditat)	31 decembrie 2020
Active					
Numerar și echivalente de numerar	15	26.450.722	22.085.227	24.586.169	18.657.932
Creanțe din contracte de leasing financiar	16	1.167.023.939	1.100.910.510	1.167.023.939	1.100.910.510
Alte active financiare	17	11.380.291	11.766.636	7.438.437	7.675.016
Bunuri recuperate din contracte de leasing	18	7.029.725	8.780.430	7.029.725	8.780.430
Investiții în participații	19	16	16	69.536	69.536
Imobilizări corporale	20	1.505.722	1.249.277	1.483.031	1.207.876
Imobilizări necorporale	21	728.742	601.912	728.742	601.912
Activele aferente dreptului de utilizare	22	2.177.549	2.368.729	2.177.549	2.368.729
Creanțe privind impozitul amânat		7.076.861	7.346.007	7.051.917	7.321.063
Alte active	23	16.405.056	4.649.211	16.398.822	4.641.875
Total active		1.239.778.623	1.159.757.955	1.233.987.867	1.152.234.879
Datorii					
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	24	719.687.715	678.895.763	719.687.715	678.895.763
Datorii din obligațiuni emise	25	195.791.506	193.388.861	195.791.506	193.388.861
Datorii financiare din contracte de leasing	26	2.252.647	2.428.808	2.252.647	2.428.808
Provizioane pentru alte riscuri și cheltuieli	27	7.534.537	7.814.131	7.388.537	7.645.208
Alte datorii financiare	28	5.619.299	8.292.127	8.070.420	14.083.429
Datorii din impozitul pe profit curent		2.599.149	3.294.980	2.559.127	3.257.645
Alte datorii	29	13.050.315	7.332.095	12.879.210	7.174.080
Total datorii		946.535.168	901.446.765	948.629.162	906.873.794
Capitaluri proprii					
Capital social	30	59.572.544	59.572.544	59.572.544	59.572.544
Rezerve legale și alte rezerve	31	12.015.293	12.015.293	11.890.581	11.890.581
Rezultat reportat		221.653.412	186.719.734	213.895.580	173.897.960
Total capitaluri proprii atribuibile acționarilor Societății		293.241.249	258.307.571	285.358.705	245.361.085
Interese care nu controlează		2.206	3.619	-	-
Total capitaluri proprii		293.243.455	258.311.190	285.358.705	245.361.085
Total datorii și capitaluri		1.239.778.623	1.159.757.955	1.233.987.867	1.152.234.879

Situațiile financiare au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data de 28 septembrie 2021 și au fost semnate în numele acestuia de:

Morar Ionut Calin
Director general

Moldovan Sabina
Director economic

BT Leasing Transilvania IFN S.A.

Situația interimară consolidată a modificărilor capitalurilor proprii

- în RON -

Grup	Rezerve legale și		Rezultat reportat	Total capitaluri proprii atribuibile acționarilor Societății	Interese care nu controlează	Total capitaluri proprii
	Capital social	alte rezerve				
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 Societății	-	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
Sold la 1 ianuarie 2021	59.572.544	12.015.293	186.719.734	258.307.571	3.619	258.311.190
Profitul net al perioadei	-	-	34.933.678	34.933.678	2.158	34.935.836
Alte elemente ale rezultatului global	-	-	-	-	-	-
Total rezultat global pentru perioada de 6 luni încheiată la 30 iunie 2021 (neauditat)	-	-	34.933.678	34.933.678	2.158	34.935.836
Dividende distribuite	-	-	-	-	-3.571	-3.571
Sold la 30 iunie 2021 (neauditat)	59.572.544	12.015.293	221.653.412	293.241.249	2.206	293.243.455

BT Leasing Transilvania IFN S.A.

Situația interimară individuală a modificărilor capitalurilor proprii

- în RON -

Societate	Rezerve legale și alte rezerve			Total
	Capital social	Rezultat reportat	capitaluri proprii	
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 6 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
Sold la 1 ianuarie 2021	59.572.544	11.761.381	173.897.960	245.361.085
Profitul net al perioadei	-	-	39.997.620	39.997.620
Alte elemente ale rezultatului global	-	-	-	-
Total rezultat global pentru perioada de 6 luni încheiată la 30 iunie 2021 (neauditat)	-	-	39.997.620	39.997.620
Sold la 30 iunie 2021 (neauditat)	59.572.544	11.761.381	213.895.580	285.358.705

BT Leasing Transilvania IFN S.A.

Situația interimară consolidată și individuală a fluxurilor de trezorerie

Pentru perioada de 6 luni încheiată la 30 iunie

- în RON -

Note	Grup	
	6 luni încheiate la 30-iunie	
	2021 (neauditat)	2020 (neauditat)
Activități de exploatare		
Profitul înainte de impozitare	40.162.079	26.285.539
Ajustări pentru elementele nemonetare		
Cheltuiala cu amortizarea imobilizărilor corporale și necorporale	22,23, 24 1.084.020	1.071.248
Cheltuieli/(-) Venituri nete cu ajustarea pentru depreciere a creanțelor din contracte de leasing financiar	-3.517.518	13.555.232
Cheltuieli/(-) Venituri nete cu ajustări de depreciere pentru alte active	24.941	-3.009
Venituri nete cu provizioane pentru bunuri reposedate	-1.420.998	-1.586.034
Cheltuieli/(Venituri) nete din provizioane	-279.594	-3.803.234
Venituri din dobânzi din contracte de leasing	-45.501.960	-40.174.539
Venituri din dobânzi de la bănci	6 -174.419	-302.857
Cheltuială cu dobânzile	8.917.403	9.255.126
Alte ajustări pentru elemente nemonetare	5.523.964	10.227.967
Profit operațional înainte de variația activelor și datorilor de exploatare	4.817.918	14.525.439
(-) Creșterea investiției nete din contracte de leasing financiar	-61.213.582	-10.086.844
(-) Creșterea/Descreșterea altor active	-15.721.475	-1.545.131
Descreșterea stocurilor	5.202.384	-970.065
Creșterea datorilor comerciale și a altor datorii	2.349.559	-1.262.726
Dobânzi încasate din operațiuni de leasing	46.606.987	38.395.465
Dobânzi plătite	-8.956.178	-9.213.290
Impozitul pe profit plătit	-5.652.926	-1.833.497
Flux de numerar net folosit în activități de exploatare	-32.567.313	28.009.351
Activități de investiții		
Achiziții de imobilizări corporale și necorporale	-914.767	-684.800
Vânzări de imobilizări corporale și necorporale	166.727	61.038
Dobânzi încasate de la bănci	174.610	302.839
Flux de numerar net din/(folosit în) activități de investiții	-573.430	-320.923
Activități de finanțare		
Încasări nete de împrumuturi și alte datorii	487.915.803	160.168.745
Rambursări nete de împrumuturi și alte datorii	-454.158.314	-205.449.082
Plăți de leasing	-578.283	-628.553
Flux de numerar net din activități de finanțare	33.179.206	-45.908.890
Numerar și echivalente de numerar la începutul perioadei	22.083.570	33.248.528
Creșterea/(-) descreșterea netă a numerarului și echivalentelor de numerar	38.463	-18.220.462
Numerar și echivalente de numerar la sfârșitul perioadei	22.122.033	15.028.066

BT Leasing Transilvania IFN S.A.

Situația interimară consolidată și individuală a fluxurilor de trezorerie

Pentru perioada de 6 luni încheiată la 30 iunie

- în RON -

	Note	Societate	
		6 luni încheiate la 30-iunie	
		2021 (neauditat)	2020 (neauditat)
Activități de exploatare			
Profitul înainte de impozitare		45.145.027	29.485.335
Ajustări pentru elementele nemonetare			
Cheltuiala cu amortizarea imobilizărilor corporale și necorporale	22,2324	1.065.310	1.048.002
Cheltuieli/(-) Venituri nete cu ajustarea pentru depreciere a creanțelor din contracte de leasing financiar		-3.517.518	13.555.233
Cheltuieli/(-) Venituri nete cu ajustări de depreciere pentru alte active		24.941	-3.009
Venituri nete cu provizioane pentru bunuri reposedate		-1.420.998	-1.586.034
Cheltuieli/(Venituri) nete din provizioane		-256.671	-3.634.390
Venituri din dobânzi din contracte de leasing		-45.501.960	-40.174.539
Venituri din dobânzi de la bănci	6	-157.704	-285.686
Cheltuială cu dobânzile		8.917.403	9.255.126
Venituri din dividende	9	-12.242.790	-9.104.993
Alte ajustări pentru elemente nemonetare		5.530.205	10.232.022
Profit operațional înainte de variația activelor și datoriilor de exploatare		-2.414.755	8.787.067
(-) Creșterea investiției nete din contracte de leasing financiar		-61.213.582	-10.086.845
Descrășterea altor active		-15.872.328	-884.250
Descrășterea stocurilor		5.202.384	-970.065
Creșterea datoriilor comerciale și a altor datorii		-1.006.397	-3.683.270
Dobânzi încasate din operațiuni de leasing		46.606.987	38.395.465
Dobânzi plătite		-8.956.178	-9.213.289
Impozitul pe profit plătit		-5.576.779	-1.773.235
Flux de numerar net din activități de exploatare		-43.230.648	20.571.578
Activități de investiții			
Achiziții de imobilizări corporale și necorporale		-914.767	-684.800
Vânzări de imobilizări corporale și necorporale		166.727	61.038
Dobânzi încasate de la bănci		157.911	285.669
Dividende încasate	9	12.242.790	9.104.993
Flux de numerar net din activități de investiții		11.652.661	8.766.900
Activități de finanțare			
Încasări nete de împrumuturi și alte datorii		487.915.803	160.168.745
Rambursări nete de împrumuturi și alte datorii		-454.158.314	-205.449.082
Plăți de leasing		-578.283	-628.553
Flux de numerar net din activități de finanțare		33.179.206	-45.908.890
Numerar și echivalente de numerar la începutul perioadei		18.656.275	31.342.077
Creșterea/(-) descrășterea netă a numerarului și echivalentelor de numerar		1.601.219	-16.570.412
Numerar și echivalente de numerar la sfârșitul perioadei		20.257.494	14.771.665

BT Leasing Transilvania IFN S.A.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

1. Entitatea raportoare

BT Leasing Transilvania IFN SA („Societatea”, „Societatea-mamă”) a fost înființată în 1995, fiind o societate pe acțiuni, cu capital integral privat și având ca principal obiect de activitate finanțarea achiziționării de autovehicule și echipamente în leasing financiar de către persoane juridice și persoane fizice din România. BT Leasing Transilvania IFN SA face parte din Grupul Financiar Banca Transilvania („Grupul BT”), fiind o filială a acestuia. Banca Transilvania SA („BT”) este firma mamă și cea care deține controlul.

Societatea deține la rândul ei următoarele filiale: BT Intermedieri Agent de Asigurare SRL, BT Solution Agent de Asigurare SRL, BT Safe Agent de Asigurări SRL și BT Asiom Agent de Asigurare SRL (definite în continuare drept „Filialele”). Societatea-mamă și Filialele acesteia au sediul în România și sunt definite în continuare drept „Grupul”. Situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale la 30 iunie 2021 cuprind Societatea-mamă și Filialele sale.

Grupul are de asemenea, la data de 30 iunie 2021, 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 care este desfășurată de Filialele: BT Intermedieri Agent de Asigurare, BT Safe Agent de Asigurare, BT Solution Agent de Asigurare și BT Asiom Agent de Asigurare.

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

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

La 30 iunie 2021 Grupul avea 125 angajați activi (31 decembrie 2020: 126 angajați activi).

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

<u>Poziție</u>	<u>30 iunie 2021</u>	<u>31 decembrie 2020</u>
Președinte	Moisa Tiberiu	Moisa Tiberiu
Membru	Szekely Daniel	Szekely Daniel
Membru	Nistor Ioan-Daniel	Nistor Ioan-Daniel

BT Leasing Transilvania IFN S.A.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

2. Bazele întocmirii

a) Declarație de conformitate

Situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale ale Grupului și Societății au fost întocmite în conformitate cu IAS 34 „Raportarea financiară interimară”, în vigoare la data raportării interimare, 30 iunie 2021.

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 2020.

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 2021	31 decembrie 2020
Euro („EUR”)	1: RON 4,9267	1: RON 4,8694
Dolar American („USD”)	1: RON 4,1425	1: RON 3,9660

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 2020.

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 de fiecare risc menționat mai sus, obiectivele Grupului și Societății, politicile și procesele de evaluare și gestionare a riscului. 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. În acest caz, expunerea este reprezentată de valoarea contabilă a activelor din bilanț. Pentru a minimiza riscul, Grupul are anumite proceduri menite să evalueze clienții înaintea aprobării contractelor de leasing, să stabilească limite de expunere, să monitorizeze capacitatea acestora de a rambursa principalul și dobânzile aferente, pe perioada derulării contractului de leasing.

La 30 iunie 2021 total expuneri bilanțiere irevocabile erau în valoare de 1.204.854.952 lei (31 decembrie 2020: 1.134.760.473 lei) pentru Grup și 1.199.048.545 lei (31 decembrie 2020: 1.127.241.704 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 nivelele 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 atât la nivel individual, cât și consolidat:

	30 iunie 2021 <i>(neauditat)</i>	31 decembrie 2020
		- în RON -
Transporturi	276.109.594	259.798.654
Comert	222.643.590	225.354.667
Prelucratoare	192.590.101	192.336.622
Constructii	173.377.537	153.041.361
Servicii	108.526.497	103.648.132
Agricultura si Forestier	61.290.086	57.072.014
Alte	62.273.967	54.692.750
Persoană fizică autorizată	45.185.529	37.527.087
Institutiile financiare	29.237.871	31.084.155
Miniera	32.805.009	30.990.823
Imobiliar	33.110.933	29.385.048
Persoana fizica	20.206.767	17.211.535
Telecomunicatii	8.348.855	7.637.115
Chimica	2.799.222	3.101.453
Energetica	629.060	694.979
Piscicol	551.299	559.995
Organisme guvernamentale	83.117	97.839
Expunerea brută	1.269.769.034	1.204.234.229
Ajustări pentru deprecierea creanțelor din leasing financiar	-102.745.095	-103.323.719
Creanțe din contracte de leasing financiar	1.167.023.939	1.100.910.510

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 creanțe din contracte de leasing financiar acordate clienților la nivel consolidat și individual la data de 30 iunie 2021 sunt prezentate în continuare:

- în RON -

La cost amortizat	Creanțe din contracte de leasing care nu sunt depreciate Clasa I - stadiul 2	Creanțe din contracte de leasing financiar depreciate la data raportării Clasa II- stadiu 3	Creanțe din contracte de leasing financiar depreciate la recunoasterea inițială (POCI)	Total
Autovehicule	883.173.694	74.747.978	6.485.630	964.407.302
- RON	119.744.506	18.460.822	1.935.005	140.140.333
- până la 3 ani	54.630.165	15.276.240	1.935.005	71.841.410
- între 3-5 ani	64.127.568	3.184.582	-	67.312.150
- peste 5 ani	986.773	-	-	986.773
- valută	763.429.188	56.287.156	4.550.625	824.266.969
- până la 3 ani	317.309.245	43.294.045	3.598.298	364.201.588
- între 3-5 ani	445.742.646	12.993.111	952.327	459.688.084
- peste 5 ani	377.297	-	-	377.297
Echipamente	195.651.718	40.723.790	24.634.751	261.010.259
- RON	64.874.646	20.618.983	140.244	85.633.873
- până la 3 ani	32.424.812	20.341.528	140.244	52.906.584
- între 3-5 ani	32.352.763	277.455	-	32.630.218
- peste 5 ani	97.071	-	-	97.071
- valută	130.777.072	20.104.807	24.494.507	175.376.386
- până a 3 ani	61.922.053	17.844.307	5.520.896	85.287.256
- între 3-5 ani	68.855.019	2.260.500	18.973.611	90.089.130
- peste 5 ani	-	-	-	-

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

Riscul de credit (continuare)

- în RON -

La cost amortizat	Creanțe din contracte de leasing care nu sunt depreciate Clasa I - stadiu 2	Creanțe din contracte de leasing financiar depreciate la data raportării Clasa II - stadiu 3	Creanțe din contracte de leasing financiar depreciate la recunoasterea inițială (POCI)	Total
Imobile	34.682.783	9.668.690	-	44.351.473
- RON	8.487.290	7.775.481	-	16.262.771
- până la 3 ani	3.641.678	1.751.783	-	5.393.461
- între 3-5 ani	1.964.409	6.023.698	-	7.988.107
- peste 5 ani	2.881.203	-	-	2.881.203
- valută	26.195.493	1.893.209	-	28.088.702
- până la 3 ani	2.664.490	1.893.209	-	4.557.699
- între 3-5 ani	19.076.439	-	-	19.076.439
- peste 5 ani	4.454.564	-	-	4.454.564
Total creanțe din contracte de leasing financiar înainte de ajustări de depreciere	1.113.508.195	125.140.458	31.120.381	1.269.769.034
Ajustări pentru deprecierea creanțelor din contracte de leasing financiar	-32.743.193	-51.571.610	-18.430.292	-102.745.095
Total creanțe din contracte de leasing financiar	1.080.765.002	73.568.848	12.690.089	1.167.023.939

BT Leasing Transilvania IFN S.A.

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 creanțe din contracte de leasing financiar acordate clienților la nivel consolidat și individual la data de 31 decembrie 2020 sunt prezentate în continuare:

- în RON -

La cost amortizat	Creanțe din contracte de leasing care nu sunt depreciate Clasa I - stadiul 2	Creanțe din contracte de leasing financiar depreciate la data raportării Clasa II- stadiu 3	Creanțe din contracte de leasing financiar depreciate la recunoasterea inițială (POCI)	Total
Autovehicule	794.711.202	76.939.720	6.424.925	878.075.847
- RON	120.234.730	18.289.678	2.341.992	140.866.400
- până la 3 ani	64.059.691	15.268.632	2.117.038	81.445.361
- între 3-5 ani	55.506.520	3.021.046	224.954	58.752.520
- peste 5 ani	668.519	0	0	668.519
- valută	674.476.472	58.650.042	4.082.933	737.209.447
- până la 3 ani	285.405.693	45.016.416	2.913.732	333.335.841
- între 3-5 ani	388.723.852	13.633.626	1.169.201	403.526.679
- peste 5 ani	346.927	0	0	346.927
Echipamente	210.363.534	29.362.219	22.584.366	262.310.119
- RON	75.965.095	11.779.482	282.108	88.026.685
- până la 3 ani	46.591.401	11.408.226	282.108	58.281.735
- între 3-5 ani	28.962.672	371.256	0	29.333.928
- peste 5 ani	411.022	0	0	411.022
- valută	134.398.439	17.582.737	22.302.258	174.283.434
- până a 3 ani	70.533.016	16.771.255	551.648	87.855.919
- între 3-5 ani	62.534.955	811.482	21.750.610	85.097.047
- peste 5 ani	1.330.468	0	0	1.330.468

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

Riscul de credit (continuare)

- în RON -

La cost amortizat	Creanțe din contracte de leasing care nu sunt depreciate Clasa I - stadiu 2	Creanțe din contracte de leasing financiar depreciate la data raportării Clasa II - stadiu 3	Creanțe din contracte de leasing financiar depreciate la recunoasterea inițială (POCI)	Total
Imobile	53.553.014	10.295.249	0	63.848.263
- RON	9.612.768	7.898.941	0	17.511.709
- până la 3 ani	5.856.929	1.785.421	0	7.642.350
- între 3-5 ani	2.497.018	6.113.520	0	8.610.538
- peste 5 ani	1.258.821	0	0	1.258.821
- valută	43.940.246	2.396.308	0	46.336.554
- până la 3 ani	4.158.875	2.396.308	0	6.555.183
- între 3-5 ani	18.137.060	0	0	18.137.060
- peste 5 ani	21.644.311	0	0	21.644.311
Total creanțe din contracte de leasing financiar înainte de ajustări de depreciere	1.058.627.750	116.597.188	29.009.291	1.204.234.229
Ajustări pentru deprecierea creanțelor din contracte de leasing financiar	-40.479.602	-46.027.724	-16.816.393	-103.323.719
Total creanțe din contracte de leasing financiar	1.018.148.148	70.569.464	12.192.898	1.100.910.510

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 creanțe din contracte de leasing financiar acordate clienților la nivel consolidat și individual la data de 30 iunie 2021 sunt prezentate în continuare:

- în RON -

Valori brute a creanțelor de leasing acordate clienților, nedepreciate, Clasa I - Stadiul 2	Autovehicule		Echipamente		Imobile		TOTAL	
	RON	valută	RON	Valută	RON	Valută	RON	valută
Risc scăzut-moderat	119.021.471	759.722.336	64.788.984	130.593.351	7.668.774	26.195.494	191.479.229	916.511.181
Risc sensitive	723.035	3.047.320	85.662	-	818.516	-	1.627.213	3.047.320
Risc crescut	-	659.532	-	183.721	-	-	-	843.253
Total creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	119.744.506	763.429.188	64.874.646	130.777.072	8.487.290	26.195.494	193.106.442	920.401.754
Ajustări pentru deprecierea valorii creanțelor de leasing financiar	-2.424.390	-19.849.587	-3.958.192	-6.211.968	-85.095	-213.961	-6.467.677	-26.275.516
Total creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	117.320.116	743.579.601	60.916.454	124.565.104	8.402.195	25.981.533	186.638.765	894.126.238

BT Leasing Transilvania IFN S.A.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

Riscul de credit (continuare)

- în RON -

Valori brute a creanțelor de leasing acordate clienților, nedepreciate, Clasa I - Stadiul 2	Autovehicule		Echipamente		Imobile		TOTAL	
	RON	valută	RON	Valută	RON	valută	RON	valută
0-30 zile	119.021.471	759.722.336	64.788.984	130.593.351	7.668.774	26.195.493	191.479.229	916.511.180
30-60 zile	723.035	3.047.320	85.662	-	818.516	-	1.627.213	3.047.320
60-90 zile	-	659.532	-	183.721	-	-	-	843.253
Total creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	119.744.506	763.429.188	64.874.646	130.777.072	8.487.290	26.195.493	193.106.442	920.401.753
Ajustări pentru deprecierea valorii creanțelor de leasing financiar	-2.424.390	-19.849.587	-3.958.192	-6.211.968	-85.095	-213.961	-6.467.677	-26.275.516
Total creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	117.320.116	743.579.601	60.916.454	124.565.104	8.402.195	25.981.532	186.638.765	894.126.237

Valori brute a creanțelor de leasing acordate clienților, depreciate, Clasa II - Stadiul 3 și POCI	Autovehicule		Echipamente		Imobile		TOTAL	
	RON	valută	RON	Valută	RON	valută	RON	valută
Sub 90 de zile	9.173.976	38.009.092	14.054.056	11.257.493	7.094.559	1.696.038	30.322.591	50.962.623
Peste 90 de zile	11.221.852	22.828.688	6.705.172	33.341.820	680.923	197.170	18.607.947	56.367.678
Total creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	20.395.828	60.837.780	20.759.228	44.599.313	7.775.482	1.893.208	48.930.538	107.330.301
Ajustări pentru deprecierea valorii creanțelor de leasing financiar	-9.137.768	-19.437.532	-13.640.303	-25.899.413	-1.672.756	-214.130	-24.450.827	-45.551.075
Total creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	11.258.060	41.400.248	7.118.925	18.699.900	6.102.726	1.679.078	24.479.711	61.779.226

BT Leasing Transilvania IFN S.A.

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 creanțe din contracte de leasing financiar acordate clienților la nivel consolidat și individual la data de 31 decembrie 2020 sunt prezentate în continuare:

Valori brute a creanțelor de leasing acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 2	Autovehicule		Echipamente		Imobile		TOTAL	
	RON	valută	RON	valută	RON	valută	RON	valută
Risc scăzut-moderat*	118.731.946	664.038.388	75.424.235	133.823.782	9.612.767	43.940.247	203.768.948	841.802.417
Risc sensitive	661.007	6.932.971	221.239	491.212	0	0	882.246	7.424.183
Risc crescut	841.774	3.505.114	319.623	83.445	0	0	1.161.397	3.588.559
Total creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	120.234.727	674.476.473	75.965.097	134.398.439	9.612.767	43.940.247	205.812.591	852.815.159
Ajustări pentru deprecierea valorii creanțelor de leasing financiar	-2.299.448	-18.878.260	-11.399.331	-7.132.779	-58.838	-710.946	-13.757.617	-26.721.985
Total creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	117.935.279	655.598.213	64.565.766	127.265.660	9.553.929	43.229.301	192.054.974	826.093.174

*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.

BT Leasing Transilvania IFN S.A.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

Riscul de credit (continuare)

- în RON -

Valori brute a creanțelor de leasing acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 2	Autovehicule		Echipamente		Imobile		TOTAL	
	RON	valută	RON	valută	RON	valută	RON	valută
0-30 zile	118.731.946	664.038.388	75.424.235	133.823.782	9.612.767	43.940.247	203.768.948	841.802.417
30-60 zile	661.007	6.932.971	221.239	491.212	0	0	882.246	7.424.183
60-90 zile	841.774	3.505.114	319.623	83.445	0	0	1.161.397	3.588.559
Total creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	120.234.727	674.476.473	75.965.097	134.398.439	9.612.767	43.940.247	205.812.591	852.815.159
Ajustări pentru deprecierea valorii creanțelor de leasing financiar	-2.299.448	-18.878.262	-11.399.331	-7.132.779	-58.838	-710.946	-13.757.617	-26.721.987
Total creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	117.935.279	655.598.211	64.565.766	127.265.660	9.553.929	43.229.301	192.054.974	826.093.172

Valori brute a creanțelor de leasing acordate clienților, depreciate, Stadiul 3 și POCI	Autovehicule		Echipamente		Imobile		TOTAL	
	RON	valută	RON	valută	RON	valută	RON	valută
0-30 zile	4.925.188	26.870.805	4.636.880	5.794.797	7.218.018	0	16.780.086	32.665.602
30-60 zile	273.950	2.060.638	161.748	0	0	0	435.698	2.060.638
60-90 zile	415.003	1.214.645	129.618	86.172	0	0	544.621	1.300.817
peste 90 zile	15.017.533	32.586.885	7.133.343	34.004.025	680.923	2.396.308	22.831.799	68.987.218
Total creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	20.631.674	62.732.973	12.061.589	39.884.994	7.898.941	2.396.308	40.592.204	105.014.275
Ajustări pentru deprecierea valorii creanțelor de leasing financiar	-9.133.928	-20.413.969	-6.474.630	-24.877.966	-1.748.100	-195.524	-17.356.658	-45.487.459
Total creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	11.497.746	42.319.004	5.586.959	15.007.028	6.150.841	2.200.784	23.235.546	59.526.816

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și 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 garanțiilor aferente activelor financiare la data de 30 iunie 2021:

<i>- în RON -</i>	<u>Sub - garantate</u>	<u>Supra - garantate</u>
Expunere brută		
Autovehicule		
Expunere brută	264.614.857	699.792.445
Garanții	216.979.431	1.029.324.920
Echipamente		
Expunere brută	64.757.276	196.252.983
Garanții	48.629.991	333.437.285
Imobile		
Expunere brută	3.066.262	41.285.211
Garanții	2.089.906	86.375.430
Total expunere brută	<u>332.438.395</u>	<u>937.330.639</u>
Total garanții	<u>267.699.328</u>	<u>1.449.137.635</u>

Mai jos este prezentată o analiză a valorii juste a garanțiilor aferente activelor financiare la data de 31 decembrie 2020:

<i>- în RON -</i>	<u>Sub - garantate</u>	<u>Supra - garantate</u>
Expunere brută		
Autovehicule		
Expunere brută	263.619.468	614.456.379
Garanții	209.991.941	900.560.091
Echipamente		
Expunere brută	70.419.851	191.890.268
Garanții	48.265.657	316.651.937
Imobile		
Expunere brută	3.144.261	60.704.002
Garanții	2.065.599	108.832.334
Total expunere brută	<u>337.183.580</u>	<u>867.050.649</u>
Total garanții	<u>260.323.197</u>	<u>1.326.044.362</u>

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.

Grupul și Societatea au decis folosirea abordării simplificate pentru determinarea pierderilor așteptate din risc de credit, pierderile fiind determinate după metoda Lifetime PD, cu precizarea că pentru clasa II de risc (stagiul 3), PD aferent este 100%.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

6. Venituri nete din dobânzi

- în RON -

	Grup		Societate	
	30-iun-2021 (neauditat)	30-iun-2020 (neauditat)	30-iun-2021 (neauditat)	30-iun-2020 (neauditat)
Venituri din dobânzi				
Venituri din dobânzi aferente contractelor de leasing	45.501.960	40.595.752	45.501.960	40.595.752
Venituri din dobânzi calculate folosind metoda dobânzii efective	174.419	302.857	157.704	285.686
Total venituri din dobânzi	45.676.379	40.898.609	45.659.664	40.881.438
Cheltuieli cu dobânzile				
Cheltuieli cu dobânda la împrumuturi de la bănci și instituții financiare	-6.878.770	-7.242.292	-6.878.770	-7.242.292
Cheltuieli cu dobânda pentru obligațiuni	-2.035.178	-2.008.457	-2.035.178	-2.008.457
Cheltuieli cu dobânda pentru leasing	-3.455	-4.377	-3.455	-4.377
Total cheltuieli cu dobânzile	-8.917.403	-9.255.126	-8.917.403	-9.255.126
Venituri nete din dobânzi	36.758.976	31.643.483	36.742.261	31.626.312

7. Venituri nete din speze și comisioane

- în RON -

	Grup		Societate	
	30-iun-2021 (neauditat)	30-iun-2020 (neauditat)	30-iun-2021 (neauditat)	30-iun-2020 (neauditat)
Venituri din speze și comisioane				
Comisioane de intermediere în asigurări	7.865.800	6.503.876	-	-
Total venituri din speze și comisioane	7.865.800	6.503.876	-	-
Cheltuieli cu speze și comisioane				
Comisioane achitate pentru operațiuni bancare	-74.357	-56.687	-63.265	-45.128
Comisioane achitate pentru emisiunea de obligațiuni	-10.216	-2.917	-10.216	-2.917
Total cheltuieli cu spezele și comisioanele	-84.573	-59.604	-73.481	-48.045
Venituri nete din speze și comisioane	7.781.227	6.444.272	-73.481	-48.045

8. Câștigul net din conversia valutară

- în RON -

	Grup		Societate	
	30-iun-2021 (neauditat)	30-iun-2020 (neauditat)	30-iun-2021 (neauditat)	30-iun-2020 (neauditat)
Venituri nete din diferențe de curs valutar	1.812.688	1.374.896	1.812.688	1.374.896
Venituri din diferențe de curs valutar aferente tranzacțiilor	2.041.108	2.049.990	2.041.108	2.049.990
Câștigul net din conversia valutară	3.853.796	3.424.886	3.853.796	3.424.886

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

9. Alte venituri operaționale

- în RON -

	Grup		Societatea	
	30-iun-2021 (neauditat)	30-iun-2020 (neauditat)	30-iun-2021 (neauditat)	30-iun-2020 (neauditat)
Venituri din vânzarea imobilizărilor corporale	78.082	89.635	78.082	89.635
Venituri din chirii	42.017	-	42.017	-
Venituri din dividende (i)	-	-	12.242.790	9.104.993
Alte venituri (ii)	3.153.208	2.556.887	3.152.409	2.555.751
Total alte venituri operaționale	3.273.307	2.646.522	15.515.298	11.750.379

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

- BT Intermedieri Agent de Asigurare SRL, în valoare de 3.684.421 RON (30 iunie 2020: 3.280.846 RON);
- BT Safe Agent de Asigurare SRL, în valoare de 2.117.352 RON (30 iunie 2020: 1.592.717 RON);
- BT Solution Agent de Asigurare SRL, în valoare de 2.561.154 RON (30 iunie 2020: 1.756.802 RON);
- BT Asiom Agent de Asigurare SRL, în valoare de 3.879.863 RON (30 iunie 2020: 2.474.628 RON);

(ii) Alte venituri includ sumele obținute din refacturarea diverselor servicii de înmatriculare, costuri privind asigurarea bunurilor ce fac obiectul contractelor de leasing: 1.975.016 RON (30 iunie 2020: 1.353.117 RON), despăgubiri încasate de la societățile de asigurare: 552.652 RON (30 iunie 2020: 707.923 RON), daune interese încasate la contractele de leasing reziliate: 412.252 RON (30 iunie 2020: 155.367 RON) și alte venituri încasate: 213.288 RON (30 iunie 2020: 340.480 RON).

10. Câștiguri/(Pierderi) din valorificarea bunurilor recuperate din contracte de leasing

- în RON -

	Grup		Societate	
	30-iun-2021 (neauditat)	30-iun-2020 (neauditat)	30-iun-2021 (neauditat)	30-iun-2020 (neauditat)
Pierderi nete din vânzarea bunurilor recuperate din contracte de leasing	-1.665.789	-62.951	-1.665.789	-62.951
Pierderi nete din replasarea bunurilor recuperate din contracte de leasing	413.172	65.045	413.172	65.045
Venituri nete din contracte reziliate cu bunuri reposedate	7.188.824	7.378.140	7.188.824	7.378.140
Total	5.936.207	7.380.234	5.936.207	7.380.234

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

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

- în RON -

	Grup		Societate	
	30-iun-2021 (neauditat)	30-iun-2020 (neauditat)	30-iun-2021 (neauditat)	30-iun-2020 (neauditat)
Cheltuieli cu ajustarea pentru depreciere a creanțelor din contracte de leasing financiar	-27.846.929	-35.555.900	-27.846.929	-35.555.900
Venituri din reluări/anulări de ajustări pentru deprecierea creanțelor din contracte de leasing financiar	24.329.411	22.000.668	24.329.411	22.000.668
Cheltuieli cu ajustările pentru deprecierea altor active	-24.940	-500	-24.940	-500
Venituri din reluări/anulări ale ajustărilor pentru deprecierea altor active	-	3.509	-	3.509
Cheltuieli (-)/Venituri nete cu ajustările pentru deprecierea activelor financiare	-3.542.458	-13.552.223	-3.542.458	-13.552.223

12. Cheltuieli cu personalul

- în RON -

	Grup		Societate	
	30-iun-2021 (neauditat)	30-iun-2020 (neauditat)	30-iun-2021 (neauditat)	30-iun-2020 (neauditat)
Salarii și beneficii	-7.969.978	-8.672.342	-7.501.201	-8.128.861
Contribuția privind asigurările și protecția socială	-294.887	-303.850	-275.279	-288.009
Alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate	-50.416	-48.258	-50.416	-48.258
Bonusuri pentru angajați și provizioane concedii neefectuate	359.030	3.831.888	336.108	3.663.044
Cheltuieli cu provizioane pentru pensii și obligații asimilate	-79.435	-28.654	-79.436	-28.654
Total	-8.035.686	-5.221.216	-7.570.224	-4.830.738

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

13. Alte cheltuieli operaționale

- în RON -

	Grup		Societate	
	30-iun-2021 (neauditat)	30-iun-2020 (neauditat)	30-iun-2021 (neauditat)	30-iun-2020 (neauditat)
Cheltuieli cu impozite și taxe	-66.248	-216.962	-65.931	-216.657
Cheltuieli cu întreținere, reparații și alte servicii de mentenanță	-816.884	-1.273.798	-816.884	-1.273.798
Cheltuieli cu publicitate, protocol și sponsorizări	-84.515	-349.303	-84.515	-348.961
Cheltuieli cu poșta, telecomunicațiile și trafic sms	-155.579	-244.532	-155.579	-179.662
Cheltuieli cu materiale și consumabile	-294.698	-270.665	-293.247	-269.502
Cheltuieli cu energia electrică și termică	-133.661	-158.837	-121.413	-146.814
Cheltuieli cu colaboratorii	-27.360	-556	-27.360	-556
Cheltuieli cu transport, deplasări și detașări	-31.293	-65.671	-31.293	-65.671
Pierderi din cedarea și casarea imobilizărilor corporale și necorporale	-	-58.462	-	-58.462
Cheltuieli cu sponsorizările	-890.000	-	-890.000	-
Alte cheltuieli operaționale	-2.279.032	-2.770.385	-2.164.841	-2.657.385
Total alte cheltuieli operaționale	-4.779.270	-5.409.171	-4.651.063	-5.217.468

14. 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-2021 (neauditat)	30-iun-2020 (neauditat)	30-iun-2021 (neauditat)	30-iun-2020 (neauditat)
Impozit pe profit curent	-4.957.095	-3.444.141	-4.878.261	-3.382.214
Impozit amânat	-269.146	-226.292	-269.146	-226.292
Cheltuială cu impozitul pe profit	-5.226.241	-3.670.433	-5.147.407	-3.608.506

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

15. Numerar și echivalente de numerar

<i>- în RON -</i>	Grup		Societatea	
	30-iun-2021	31-dec-2020	30-iun-2021	31-dec-2020
	<i>(neauditat)</i>		<i>(neauditat)</i>	
Numerar in casierie	1.834	1.469	1.688	1.324
Conturi curente	2.282.611	3.979.361	418.218	552.211
Depozite la vedere la bănci	19.837.588	18.102.740	19.837.588	18.102.740
Depozite colaterale la bănci	4.327.912	687	4.327.912	687
Creanțe atașate	346	539	332	539
Alte valori	431	431	431	431
Total	26.450.722	22.085.227	24.586.169	18.657.932

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:

<i>- în RON -</i>	Grup		Societatea	
	30-iun-2021	31-dec-2020	30-iun-2021	31-dec-2020
	<i>(neauditat)</i>		<i>(neauditat)</i>	
Numerar în casierie	1.834	1.469	1.688	1.324
Conturi curente	2.282.611	3.979.361	418.218	552.211
Depozite la vedere la bănci	19.837.588	18.102.740	19.837.588	18.102.740
Total numerar și echivalente de numerar	22.122.033	22.083.570	20.257.494	18.656.275

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

16. 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 -	30 iunie 2021 (neauditat)				31 decembrie 2020			
	< 1 an	1 - 5 ani	> 5 ani	Total	< 1 an	1 - 5 ani	> 5 ani	Total
Creanțe brute din contracte de leasing financiar	528.406.811	834.265.728	2.466.506	1.365.139.045	505.116.103	788.333.117	3.463.665	1.296.912.885
Dobânda viitoare aferentă creanțelor din contracte de leasing financiar	-45.758.429	-49.515.842	-95.740	-95.370.011	-44.452.850	-48.098.751	-127.055	-92.678.656
Total creanțe din contracte de leasing financiar nete de dobânda viitoare	482.648.382	784.749.886	2.370.766	1.269.769.034	460.663.253	740.234.366	3.336.610	1.204.234.229
Ajustări de depreciere aferente creanțelor din contracte de leasing financiar	-32.338.050	-70.195.082	-211.963	-102.745.095	-39.628.076	-63.409.788	-285.855	-103.323.719
Total creanțe din contracte de leasing financiar nete de ajustări	450.310.332	714.554.804	2.158.803	1.167.023.939	421.035.177	676.824.578	3.050.755	1.100.910.510

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

- în RON -	30 iunie 2021 (neauditat)	31 decembrie 2020
Sold la începutul perioadei	103.323.719	83.397.258
Cheltuieli cu ajustări de depreciere a creanțelor din contracte de leasing	27.846.929	82.337.464
Venituri din reluări/anulări ajustări depreciere a creanțelor din contractele de leasing	-24.329.411	-49.567.261
Anularea provizionului din contul creanțelor pentru contracte de leasing reziliate	-4.096.142	-12.843.742
Sold la sfârșitul perioadei	102.745.095	103.323.719

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

17. Alte active financiare

- în RON -

	Grup		Societate	
	30-iun-2021 (neauditat)	31-dec-2020	30-iun-2021 (neauditat)	31-dec-2020
Debitori diverși (i)	10.492.566	10.851.507	6.550.712	6.759.887
Alte active restante și în litigiu (ii)	2.698.813	2.701.276	2.698.813	2.701.276
Ajustări de depreciere pentru alte active restante și în litigiu	-1.811.088	-1.786.147	-1.811.088	-1.786.147
Total	11.380.291	11.766.636	7.438.437	7.675.016

- (i) Debitorii diverși la nivel de grup reprezintă sume de încasat de la clienți din refacturare polițe de asigurare 4.157.165 RON (31 decembrie 2020: 4.077.786 RON) garanții acordare furnizorilor externi pentru taxa pe valoarea adăugată până la transmiterea dovezii transportului intracomunitar 4.339.720 RON (31 decembrie 2020: 4.704.210 RON), despăgubiri din asigurări 1.995.681 RON (31 decembrie 2020: 1.914.742 RON) și alte sume datorate de diverși debitori 0 RON (31 decembrie 2020: 154.769 RON), iar la nivel de societate debitorii diverși reprezintă garanții acordare furnizorilor externi pentru taxa pe valoarea adăugată până la transmiterea dovezii transportului intracomunitar: 4.339.720 RON (31 decembrie 2020: 4.704.210 RON), despăgubiri din asigurări 1.995.681 RON (31 decembrie 2020: 1.914.742 RON), alte sume datorate de diverși debitori 115.311 RON (31 decembrie 2020: 140.935 RON) și sume de încasat din dividende 100.000 RON (31 decembrie 2020: 0 RON).
- (ii) Activele restante și în litigiu reprezintă avansuri achitate pentru achiziționarea de bunuri, obiecte ale contractelor de leasing, pentru care furnizorul nu a livrat bunul 2,377,676 RON (31 decembrie 2020: 2.377.676 RON) și creanțe restante și în litigiu din diverse prestări de servicii 321.137 RON (31 decembrie 2020: 323.600 RON).

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

- în RON -

	Grup		Societate	
	30-iun-2021 (neauditat)	31-dec-2020	30-iun-2021 (neauditat)	31-dec-2020
Sold la începutul perioadei	-1.786.147	-1.789.771	-1.786.147	-1.789.771
(-) Cheltuieli/Venituri din reluări de ajustări pentru deprecierea altor active	-24.941	3.624	-24.941	3.624
Sold la sfârșitul perioadei	-1.811.088	-1.786.147	-1.811.088	-1.786.147

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

18. Bunuri recuperate din contracte de leasing

- în RON -

	Grup		Societate	
	30-iun-2021 (neauditat)	31-dec-2020	30-iun-2021 (neauditat)	31-dec-2020
Stocuri aflate la terți	41.542	151.867	41.542	151.867
Stocuri aflate la sediu	12.065.190	15.126.568	12.065.190	15.126.568
Ajustări pentru deprecierea stocurilor	-5.077.007	-6.498.005	-5.077.007	-6.498.005
Total	7.029.725	8.780.430	7.029.725	8.780.430

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-2021 (neauditat)	31-dec-2020	30-iun-2021 (neauditat)	31-dec-2020
Sold la începutul perioadei	6.498.005	6.876.746	6.498.005	6.876.746
Cheltuieli cu ajustările pentru deprecierea stocurilor	-	1.688.302	-	1.688.302
Venituri cu ajustările pentru deprecierea stocurilor	-1.420.998	-2.067.043	-1.420.998	-2.067.043
Sold la sfârșitul perioadei	5.077.007	6.498.005	5.077.007	6.498.005

19. Investiții în participații

La data de 30 iunie 2021 și 31 decembrie 2020, Societatea deținea participații directe în filiale, în sumă de 69.539 RON (2020: 69.539 RON). Pentru Grup, se află în sold doar investițiile în BT Asset Management SAI SA și BT Direct IFN SA.

- în RON -

<u>Nume entitate</u>	30-iun-2021 (neauditat)		31-dec-2020	
		%		%
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	13	0,000060	13	0,000060
Total	69.536		69.536	

BT Leasing Transilvania IFN S.A.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

20. Imobilizări corporale

- în RON -

<i>Grup</i>	Calculatoare și echipamente	Mijloace de transport	Alte imobilizări corporale	Avansuri achitate pentru imobilizări corporale	Total
Valoare contabilă brută					
Sold la 1 ianuarie 2020	724.491	4.184.791	163.549	-	5.072.831
Achiziții imobilizări corporale	132.981	488.695	16.636	56.915	695.227
Ieșiri de imobilizări corporale	-2.044	-291.505	-11.683	-	-305.232
Sold la 31 decembrie 2020	855.428	4.381.981	168.502	56.915	5.462.826
Sold la 1 ianuarie 2021	855.428	4.381.981	168.502	56.915	5.462.826
Achiziții imobilizări corporale	3.637	637.490	3.068	-	644.195
Ieșiri de imobilizări corporale	-130.711	-166.727	-	-56.915	-354.353
Sold la 30 iunie 2021 (neauditat)	728.354	4.852.744	171.570	-	5.752.668
Amortizare cumulată					
Sold la 1 ianuarie 2020	553.056	3.121.220	134.816	-	3.809.092
Cheltuiala cu deprecierea în timpul anului	127.799	482.424	12.672	-	622.895
Amortizarea cumulată a ieșirilor	-2.043	-205.972	-10.423	-	-218.438
Sold la 31 decembrie 2020	678.812	3.397.672	137.065	-	4.213.549
Sold la 1 ianuarie 2021	678.812	3.397.672	137.065	-	4.213.549
Cheltuiala cu deprecierea în timpul anului	61.956	262.055	6.824	-	330.835
Amortizarea cumulată a ieșirilor	-130.711	-166.727	-	-	-297.438
Sold la 30 iunie 2021 (neauditat)	610.057	3.493.000	143.889	-	4.246.946
Valoare netă contabilă					
La 31 decembrie 2020	176.616	984.309	31.437	56.915	1.249.277
La 30 iunie 2021 (neauditat)	118.297	1.359.744	27.681	-	1.505.722

BT Leasing Transilvania IFN S.A.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

20. Imobilizări corporale

- în RON -

<i>Societate</i>	Calculatoare și echipamente	Mijloace de transport	Alte imobilizări corporale	Avansuri achitate pentru imobilizări corporale	Total
Valoare contabilă brută					
Sold la 1 ianuarie 2020	724.491	4.075.347	160.729	-	4.960.567
Achiziții imobilizări corporale	132.981	488.695	16.636	56.915	695.227
Ieșiri de imobilizări corporale	-2.044	-291.505	-11.683	-	-305.232
Sold la 31 decembrie 2020	855.428	4.272.537	165.682	56.915	5.350.562
Sold la 1 ianuarie 2021	855.428	4.272.537	165.682	56.915	5.350.562
Achiziții imobilizări corporale	3.637	637.490	3.068	-	644.195
Ieșiri de imobilizări corporale	-130.711	-166.727	-	-56.915	-354.353
Sold la 30 iunie 2021 (neauditat)	728.354	4.743.300	168.750	-	5.640.404
Amortizare cumulată					
Sold la 1 ianuarie 2020	553.056	3.087.779	134.816	-	3.775.651
Cheltuiala cu deprecierea în timpul anului	127.799	445.942	11.732	-	585.473
Amortizarea cumulată a ieșirilor	-2.043	-205.972	-10.423	-	-218.438
Sold la 31 decembrie 2020	678.812	3.327.749	136.125	-	4.142.686
Sold la 1 ianuarie 2021	678.812	3.327.749	136.125	-	4.142.686
Cheltuiala cu deprecierea în timpul anului	61.956	243.815	6.354	-	312.125
Amortizarea cumulată a ieșirilor	-130.711	-166.727	-	-	-297.438
Sold la 30 iunie 2021 (neauditat)	610.057	3.404.837	142.479	-	4.157.373
Valoare netă contabilă					
La 31 decembrie 2020	176.616	944.788	29.557	56.915	1.207.876
La 30 iunie 2021 (neauditat)	118.297	1.338.463	26.271	-	1.483.031

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

21. Imobilizări necorporale

- în RON -

Valoare contabilă brută	Grup	Societate
Sold la 1 ianuarie 2020	2.034.893	1.987.356
Intrări	698.299	698.299
Ieșiri	-	-
Sold la 30 decembrie 2020	2.733.192	2.685.655
Sold la 1 ianuarie 2021	2.733.192	2.685.655
Intrări	316.702	316.702
Ieșiri	-	-
Sold la 30 iunie 2021	3.049.894	3.002.357
Amortizare cumulată		
Sold la 1 ianuarie 2020	1.799.569	1.757.325
Cheltuiala în timpul anului	331.711	326.418
Sold la 31 decembrie 2020	2.131.280	2.083.743
Sold la 1 ianuarie 2021	2.131.280	2.083.743
Cheltuiala în timpul anului	189.872	189.872
Sold la 30 iunie 2021 (neauditat)	2.321.152	2.273.615
Valoarea netă contabilă		
La 31 decembrie 2020	601.912	601.912
La 30 iunie 2021 (neauditat)	728.742	728.742

BT Leasing Transilvania IFN S.A.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

22. Activele aferente dreptului de utilizare

Grup și Societate

	Clădiri	Autovehicule	Total
Sold la 01 ianuarie 2020	2.546.241	697.900	3.244.141
Intrari	1.334.564	330.785	1.665.349
Iesiri	-417.918	-48.333	-466.251
Sold la 31 decembrie 2020	3.462.887	980.352	4.443.239
Sold la 1 ianuarie 2021 (neauditat)	3.462.887	980.352	4.443.239
Achiziții	105.885	292.068	397.953
Ieșiri	-31.508	-294.684	-326.192
Sold la 30 iunie 2021 (neauditat)	3.537.264	977.736	4.515.000
Amortizarea cumulate			
Sold la 01 ianuarie 2020	747.761	169.431	917.192
Amortizarea înregistrată în timpul perioadei	843.745	313.573	1.157.318
Amortizarea aferentă ieșirilor	-	-	-
Sold la 31 decembrie 2020	1.591.506	483.004	2.074.510
Sold la 1 ianuarie 2021 (neauditat)	1.591.506	483.004	2.074.510
Amortizarea înregistrată în timpul perioadei	432.043	131.270	563.313
Amortizarea aferentă ieșirilor	-12.510	-287.862	-300.372
Sold la 30 iunie 2021 (neauditat)	2.011.039	326.412	2.337.451
Valoarea contabilă netă			
La 31 decembrie 2020	1.871.381	497.348	2.368.729
La 30 iunie 2021 (neauditat)	1.526.225	651.324	2.177.549

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

23. Alte active

- în RON -

	Grup		Societate	
	30-iun-2021 (neauditat)	31-dec-2020	30-iun-2021 (neauditat)	31-dec-2020
Plăți în avans furnizori	11.573.109	2.455.148	11.573.109	2.455.148
Stocuri și asimilate	2.323.920	553.643	2.323.920	553.643
Cheltuieli înregistrate în avans	96.811	46.502	90.577	44.716
Alte elemente	247.546	226.813	247.546	221.263
TVA de recuperat	2.147.774	1.315.190	2.147.774	1.315.190
TVA neexigibilă	15.896	51.915	15.896	51.915
Total	16.405.056	4.649.211	16.398.822	4.641.875

24. Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare

- în RON -

	Grup		Societate	
	30-iun-2021 (neauditat)	31-dec-2020	30-iun-2021 (neauditat)	31-dec-2020
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	719.788.244	679.099.265	719.788.244	679.099.265
Dobânzi de plătit și comisioane de amortizat	-100.529	-203.502	-100.529	-203.502
Total	719.687.715	678.895.763	719.687.715	678.895.763

Ratele de dobândă aferente împrumurilor la termen primite de Societate la 30 iunie 2021 variază între 1,17% și 1,84% pentru împrumuturile în EUR și 3,4% pentru împrumuturile în RON (31 decembrie 2020: 1,17% și 1,84% pentru împrumuturile în EUR și între 3,4% și 4,46% pentru împrumuturile în RON).

25. Împrumuturi din emisiunea de obligațiuni

- în RON -

	Grup		Societate	
	30-iun-2021 (neauditat)	31-dec-2020	30-iun-2021 (neauditat)	31-dec-2020
Împrumuturi din emisiunea de obligațiuni	197.068.000	194.776.000	197.068.000	194.776.000
Dobânzi de plătit și comisioane de amortizat	-1.276.494	-1.387.139	-1.276.494	-1.387.139
Total	195.791.506	193.388.861	195.791.506	193.388.861

Ratele de dobândă aferente datorilor constituite prin titluri primite de Societate la 30 iunie 2021 variază între 1,75% și 2% (31 decembrie 2020: 1,75% și 2%).

Obligațiunile sunt listate la Bursa de Valori București începând cu 23.12.2019 cu simbolul BTL24E (termen de rambursare 12.12.2024) și BTL25E (termen de rambursare 12.12.2025).

BT Leasing Transilvania IFN S.A.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

26. Datorii financiare din contracte de leasing

- în RON -	Grup		Societate	
	30-iun-2021 (neauditat)	31-dec-2020	30-iun-2021 (neauditat)	31-dec-2020
Datorii financiare din contracte de leasing	2.252.647	2.428.808	2.252.647	2.428.808
Total	2.252.647	2.428.808	2.252.647	2.428.808

27. Provizioane pentru alte riscuri și cheltuieli

Provizioanele pentru alte riscuri și cheltuieli sunt prezentate astfel:

- în RON -	Grup		Societate	
	30-iun-2021 (neauditat)	31-dec-2020	30-iun-2021 (neauditat)	31-dec-2020
Provizioane pentru pensii și obligații similare	206.055	126.618	206.055	126.618
Provizioane pentru concedii neefectuate	45.074	404.105	45.074	381.182
Provizioane pentru bonusuri acordate angajaților	2.146.000	2.146.000	2.000.000	2.000.000
Provizioane pentru litigii și amenzi	5.137.408	5.137.408	5.137.408	5.137.408
Total	7.534.537	7.814.131	7.388.537	7.645.208

Provizioane litigii

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

În 15 iunie 2018, Societatea a primit o solicitare de la Consiliul Concurenței pentru a furniza informații în investigația declanșată în data de 20 noiembrie 2017 împotriva mai multor bănci, instituții financiare nebankare, societăți de leasing, asociații profesionale și patronale din domeniul serviciilor financiare. Obiectul investigației (așa cum reiese din încheierea Curții de Apel București nr. 33 din 22 noiembrie 2017) constă într-o presupusă încălcare a articolului 5 (1) din Legea concurenței nr. 21/1996, respectiv a articolului 101 (1) din Tratatul privind Funcționarea Uniunii Europene, printr-un posibil schimb de informații sensibile din punct de vedere concurențial între întreprinderi concurente pe piața serviciilor de leasing financiar, respectiv pe piața creditelor de consum și care sunt membre ale principalelor asociații profesionale și patronale din domeniul serviciilor financiare.

La data de 17 octombrie 2019, Consiliul Concurenței a comunicat Societății și celorlalte societăți aflate în investigație, raportul de investigație care propune aplicarea unor amenzi, calculate ca procent din cifra de afaceri a Societății. În perioada octombrie – decembrie 2019 conducerea Societății a analizat constatările din raportul de investigație și a întocmit și transmis către Consiliul

BT Leasing Transilvania IFN S.A.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

27. Provizioane pentru alte riscuri și cheltuieli (continuare)

Concurenței un punct de vedere consolidat cu privire la constatările din cadrul raportului. În luna ianuarie 2020 Societatea a participat și la audierile care au fost organizate de către Consiliul Concurenței.

În 25.02.2020 au avut loc deliberări și a fost emisă de către Plenul Consiliului Concurenței decizia prin care s-a dispus retrimiteră Raportului de Investigație către raportor și echipa de caz în vederea completării analizei. Dispoziția de trimitere este în sensul că raportorul și echipa de investigație au obligația de a clarifica și completa analiza pentru a vedea dacă se pot reține fapte anticoncurențiale, inclusiv îndeplinirea criteriilor referitoare la standardul de probă și la posibila afectare a concurenței.

Consiliul Concurenței a încheiat investigația asupra firmelor din piața de leasing, începută în noiembrie 2017, prin minuta care a fost adusă la cunostința Societății în 18.12.2020. Decizia Plenului Consiliului Concurenței urmează să fie comunicată în interiorul celor 120 de zile de la emiterii minutei.

Urmare a informațiilor primite prin intermediul minutei am diminuat provizionul constituit încă din anul 2019 de la 6.698.992 lei la 4.327.225,22 lei.

În 08.04.2020 Consiliul Concurenței a transmis Societății Decizia nr.68/09.12.2020 prin care se comunică și valoarea de 4.327.225,22 lei a amenzii.

Societatea a atacat această decizie în instanță. În data de 07.07.2021 Curtea de Apel București, în primă instanță, a decis suspendarea efectelor Deciziei Consiliului Concurenței până la soluționarea definitivă a litigiului prin care BT Leasing solicită anularea aceleiași decizii.

28. Alte datorii financiare

- în RON -

	Grup		Societate	
	30-iun-2021 (neauditat)	31-dec-2020	30-iun-2021 (neauditat)	31-dec-2020
Furnizori de bunuri și servicii	1.258.912	1.391.902	3.724.014	7.189.368
Furnizori de bunuri plasate în contracte de leasing	-108.693	2.437.944	-108.693	2.437.944
Creditori diverși	4.427.600	4.404.846	4.413.619	4.398.682
Alte datorii financiare	41.480	57.435	41.480	57.435
Total	5.619.299	8.292.127	8.070.420	14.083.429

29. Alte datorii

- în RON -

	Grup		Societate	
	30-iun-2021 (neauditat)	31-dec-2020	30-iun-2021 (neauditat)	31-dec-2020
Avansuri primite de la clienți	10.234.098	5.426.330	10.137.483	5.302.693
Drepturi de personal	854.631	308.295	816.482	307.431
Alte datorii față de bugetul statului și asigurărilor sociale	820.509	750.712	784.168	717.198
Alte datorii	1.087.560	838.958	1.087.560	838.958
Subvenții pentru investiții	53.517	7.800	53.517	7.800
Total	13.050.315	7.332.095	12.879.210	7.174.080

BT Leasing Transilvania IFN S.A.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

30. Capitalul social și gestionarea capitalului

Capitalul social

Capitalul social nominal al Societății înregistrat la Registrul Comerțului la 30 iunie 2021 era format din 586.742.113 acțiuni cu o valoare nominală de 0,1 RON fiecare (la 31 decembrie 2020 era format din 586.742.113 acțiuni cu o valoare nominală de 0,1 RON fiecare). Capitalul social al Societății era integral vărsat la 30 iunie 2021 și 31 decembrie 2020.

Structura acționariatului la 30 iunie 2021 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 2021	369.454.751	217.287.337	25	586.742.113
Procentaj deținere (%)	62,967144%	37,032852%	0,000004%	100,00000%
Valoarea nominală a acțiunilor deținute (în RON)	36.945.475	21.728.733	3	58.674.211

Structura acționariatului la 31 decembrie 2020 se prezintă după cum urmează:

	Număr acțiuni ordinare deținute de acționari			
	Banca Transilvania SA	BT Investment SRL	BT Capital Partners SA	Total
La 31 decembrie 2020	369.454.751	217.287.337	25	586.742.113
Procentaj deținere (%)	62,967144%	37,032852%	0,000004%	100,00000%
Valoarea nominală a acțiunilor deținute (în RON)	36.945.475	21.728.733	3	58.674.211

Grupul este deținut, prin intermediul acționarilor direcți, în proporție de 100%, de Banca Transilvania SA. În anii 2002 și 2003, s-au operat ajustări la inflație asupra elementelor de capital în valoare de 898.333 RON în conformitate cu IAS 29 „Raportarea financiară în economii hiperinflaționiste” datorită faptului că economia românească a fost o economie hiperinflaționistă până la 31 decembrie 2003.

Gestionarea capitalului

Din punctul de vedere al gestionării capitalului, Societatea trebuie să respecte prevederile Legii Societății nr. 31/1990 republicată și în special prevederile articolului 153[^]24 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 prevederile de mai sus.

BT Leasing Transilvania IFN S.A.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

31. Rezerve legale și alte rezerve

La 30 iunie 2021, rezervele constituite la nivelul Grupului sunt în suma de 12.015.293 RON (31 decembrie 2020: 12.015.293 RON), iar rezervele constituite la nivelul Societății sunt în sumă de 11.890.581 RON (31 decembrie 2020: 11.890.581 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 contribuabil le preia și le menține la valoarea avută înainte de transfer.

32. Angajamente și contingente

Grupul a semnat contracte de leasing financiar cu clienții săi pentru care bunurile nu au fost livrate de către furnizori până la sfârșitul perioadei de raportare. La 30 iunie 2021, valoarea acestor contracte se ridică la 43.927.525 RON (31 decembrie 2020: 32.054.969 RON). Grupul a încheiat contracte de închiriere pentru spații pentru birouri și pentru depozitarea bunurilor recuperate ca urmare a rezilierii contractelor de leasing.

BT Leasing Transilvania IFN S.A.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

33. Tranzacții cu părți 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	

Tranzacțiile cu părți afiliate au fost efectuate la prețuri ale pieței. Acestea sunt prezentate mai jos:

	30-iun-2021 (neauditat)				31-dec-2020			
	Banca Transilvania	Personal cheie din conducere	Alte părți afiliate	Total	Banca Transilvania	Personal cheie din conducere	Alte părți afiliate	Total
Grup – în RON - Active								
Numerar si echivalent	24.047.038	-	-	24.047.038	2.456.448	-	-	2.456.448
Investitii in participatii	-	-	16	16	-	-	16	16
Creante din leasing financiar	-	38.647	-	38.647	-	50.353	-	50.353
Datorii								
Împrumuturi de la instituțiile de credit	629.362.726	-	-	629.362.726	462.278.033	-	-	462.278.033
Alte datorii	444.793	-	-	444.793	270.124	-	-	270.124
Contul de profit si pierdere								
Venituri din dobânzi	78.617	-	-	78.617	227.216	-	-	227.216
Cheltuieli cu dobânzi	4.220.374	-	-	4.220.374	3.476.869	-	-	3.476.869
Cheltuieli cu comisioane bancare	62.864	-	-	62.864	45.532	-	-	45.532
Venituri din operatiuni de leasing	-	1.208	-	1.208	-	1.828	-	1.828
Alte cheltuieli	555.159	-	69.722	624.881	626.921	-	62.556	689.477

BT Leasing Transilvania IFN S.A.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

33. Tranzacții cu părți afiliate (continuare)

	30-iun-2021 (neauditat)					31-dec-2020				
	Banca Transilvania	Personal cheie din conducere	Consolidarea părților afiliate	Alte părți afiliate	Total	Banca Transilvania	Personal cheie din conducere	Consolidarea părților afiliate	Alte părți afiliate	Total
Societate – în RON - Active										
Numerar și echivalent	24.047.038	-	-	-	24.047.038	2.456.448	-	-	-	2.456.448
Investiții în participatii	-	-	69.520	16	69.536	-	-	69.520	16	69.536
Creanțe din leasing	-	38.647	-	-	38.647	-	50.353	-	-	50.353
Alte active	-	-	-	571.977	571.977	-	-	-	634.477	634.477
Datorii										
Împrumuturi de la	629.362.726	-	-	-	629.362.726	462.278.033	-	-	-	462.278.033
Alte datorii	444.793	-	2.587.121	-	3.031.914	270.124	-	5.819.274	-	6.089.398
Contul de profit și pierdere										
	30-iunie-2021 (neauditat)					30-iunie-2020 (neauditat)				
Venituri din dobânzi	78.617	-	-	-	78.617	102.934	-	-	-	102.934
Cheltuieli cu dobânzi	4.220.374	-	-	-	4.220.374	3.476.869	-	-	-	3.476.869
Cheltuieli cu comisioane bancare	62.864	-	-	-	62.864	45.532	-	-	-	45.532
Venituri din operațiuni de leasing	-	1.208	-	-	1.208	-	1.828	-	-	1.828
Venituri din dividende	-	-	12.242.790	-	12.242.790	-	-	9.104.993	-	9.104.993
Alte cheltuieli	555.159	-	4.879.847	62.722	5.504.728	625.921	-	4.089.457	62.556	4.777.934

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

33. Tranzacții cu părți afiliate (continuare)

Pe parcursul anului 2021, Grupul a încheiat o serie de tranzacții cu părțile afiliate, în termeni contractuali similari desfășurării normale a activității. Grupul și Societatea se angajează în operațiuni cu societățile sale afiliate, acționarii și personalul cheie din conducere. Toate aceste operațiuni au fost derulate în condiții similare, inclusiv cele privind ratele dobânzii și condițiile privind garanțiile, cu termenii pentru operațiuni similare cu terți. La consolidare tranzacțiile/soldurile cu subsidiarele au fost eliminate.

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

34. Evenimente ulterioare perioadei de raportare

Nu au existat evenimente ulterioare perioadei de raportare care să fie semnificative pentru Grup și Societate pentru perioada financiară încheiată la 30 iunie 2021.

Situațiile financiare au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data de 28 septembrie 2021 și au fost semnate în numele acestuia de:

Morar Ionut Calin
Director general

Moldovan Sabina
Director economic