



APROBAT
DIRECTOR GENERAL,
Dr.ec. Ioan Manea

**Fundamentarea bugetului de venituri si cheltuieli
propus pentru anul 2017**

Bugetul de venituri si cheltuieli pe anul 2017 reprezinta principalul instrument de programare atat a rezultatelor financiare, cat si a fondurilor necesare, urmarind asigurarea echilibrului financiar.

Datele cuprinse în buget se refera la veniturile, cheltuielile si rezultatele preconizate a se realiza in exercitiul financiar 2017 si se bazeaza pe urmatoarele ipoteze:

- Indicatorii financiari realizati la data de 30.09.2016 si estimarea indicatorilor la data de 31.12.2016.
- Cursul valutar: pentru estimarea veniturilor si cheltuielilor s-a luat in calcul: un nivel mediu al cursului leu/euro de 4,45 lei/euro si o fluctuatie a cursului valutar cu un nivel minim in cursul exercitiului financiar 2017 de 4.40 lei/euro.
- Nivelul indicilor robor si euribor valabili in luna septembrie 2016 si a tendintei de scadere manifestata in ultimii ani (nivel existent robor 6M= 0.92 si euribor 6M=-0,202);
- Realizarea veniturilor din dobanzi si din comisioane la un nivel care are ca fundament o crestere a valorii finantarilor noi cu aproximativ 30% mai mult decat finantarile realizate in anul 2016, pe segmentul de leasing si credit auto.
- Sustinerea activitatii de crestere a finantarii din surse proprii.
- Incheierea procedurilor de faliment, initiate in exercitiile trecute, incheiere cu materializare in cresterea veniturilor din reluari de provizioane si cresterea pierderilor din debitori diversi.
- Valorificarea unor pozitii de stocuri aflate in patrimoniul societatii.
- Mentinerea creantelor litigioase la acelasi nivel ca cel al anului 2016.

Dobanzi de primit si venituri asimilate. Acest post cuprinde totalitatea veniturilor din dobanzi, indiferent de forma de acordare (leasing sau credite). Societatea si-a stabilit un nivel tinta de 2.397.477 lei, cu 8% mai redus decat in anul 2016, urmare reducerii marjei de dobânda atat pentru finantarile noi cat si pentru portofoliul de credite indexat la indicele Robor sau Euribor.

Veniturile din comisioane, au fost estimate la suma de 1.007.839 lei, cu 5% mai mult decat in 2016, urmare schimbării grilei de comisioane.

Cheltuielile cu comisioanele sunt estimate la suma de 86.950 lei, acelasi nivel ca in exercitiul 2016.

TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN SA

Sediu social: BRAȘOV , B-dul Eroilor nr. 3A, mezanin
Punct lucru: CLUJ NAPOCA , Str. București, nr. 16, parter
Punct lucru: BUCUREȘTI, Splaiul Unirii, nr. 16, etaj 3
Punct lucru: SIBIU, Str. Revoluției nr. 1, etaj 2

•Tel/Fax: 0268 315 172 / 315173 / 319455
•Tel/Fax: 0364 106003 / 106004 / 106005
•Tel/Fax: 031 4361428 / 031 4361428
•Tel/Fax: 0369 432724 /0369 432724

• office@transilvanialeasingscredit.ro
• officecluj@transilvanialeasingscredit.ro
• officebucuresti@transilvanialeasingscredit.ro
• officesibiu@transilvanialeasingscredit.ro



TRANSILVANIA LEASING & CREDIT

Profitul sau pierderea neta din operatiuni financiare, reprezinta efectul fluctuatiei cursului de schimb valutar, asupra expunerilor in valuta ale societatii, la care se adauga veniturile din operatiunile cu titluri. Transilvania Leasing si Credit IFN estimeaza un rezultat final bugetat pozitiv in suma de 80.000 lei.

Alte venituri din exploatare in suma de 3.488.931 lei, in scadere cu 13% fata de realizarile anului precedent.

Cheltuieli administrative generale sunt estimate la suma de 5.203.960 lei, cu 6% mai putin decat in exercitiul precedent.

Corectii asupra valorii imobiliarilor necorporale si corporale se refera la cheltuielile cu amortizarea imobiliarilor existente in folosul societatii si sunt bugetate cu o crestere de 67% fata de exercitiul precedent.

Alte cheltuieli de exploatare, in suma de 1.128.000 lei, cu 33% mai mult decat cele realizate in 2016.

Corectii si reluari asupra valorii creantelor si provizioanelor se refera la mecanismului de constituire si reluare lunara a acestor valori pe venituri si cheltuieli. In 2016 societatea isi bugeteaza un efect pozitiv in suma de 660.096 lei.

Veniturile totale sunt estimate a fi realizate in suma de 8.563.509 lei, cu 11% mai mici decat in 2016.

Cheltuielile totale sunt estimate la suma de 7.563.509 lei, cu 12% mai mici decat in 2016.

Transilvania Leasing si Credit IFN isi propune sa realizeze in 2017 un **profit brut** in suma de 1.000.000 lei, avand la baza urmatoarele considerente:

- Tendinta de scadere a marjelor de dobanda ca urmare a diminuarii indicilor de dobanda robor si euribor;
- Cresterea activitatii de creditare pentru a reduce impactul reducerii marjelor de dobanda;
- Rezultatul pozitiv din operatiuni financiare;
- Cresterea cheltuielilor cu amortizarea;

Director economic
Ec. Mustata Anca Nicoleta

TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN SA

Sediu social: BRAȘOV , B-dul Eroilor nr. 3A, mezanin • Tel/Fax: 0268 315 172 / 315173 / 319455 • office@transilvanialeasingsicredit.ro
Punct lucru: CLUJ NAPOCA , Str. București, nr. 16, parter • Tel/Fax: 0364 106003 / 106004 / 106005 • officecluj@transilvanialeasingsicredit.ro
Punct lucru: BUCUREȘTI, Splaiul Unirii, nr. 16, etaj 3 • Tel/Fax: 031 4361428 / 031 4361428 • officebucuresti@transilvanialeasingsicredit.ro
Punct lucru: SIBIU, Str. Revolutiei nr. 1, etaj 2 • Tel/Fax: 0369 432724 / 0369 432724 • officesibiu@transilvanialeasingsicredit.ro