



Fundamentarea bugetului de venituri si cheltuieli propus pentru anul 2020

Bugetul de venituri si cheltuieli pe anul 2020 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 2020 si se bazeaza pe urmatoarele ipoteze:

- Indicatorii financiari realizati la data de 30.09.2019 si estimarea indicatorilor la data de 31.12.2019.
- Cursul valutar: pentru estimarea veniturilor si cheltuielilor s-a luat in calcul: un nivel mediu al cursului leu/euro de 4,7 lei/euro.
- Pentru expunerile in lei s-a luat in calcul un nivel al robor 6M minim de 3% si variatia marjei fixe de minim 2.5-3%.
- Pentru expunerile in euro s-a luat in calcul un nivel al euribor de 6M zero (acesta mentinându-se negativ -0.44%) si un nivel minim al marjei fixe de 3.5%.
- Pentru plasamentele noi s-a luat in calcul un nivel mediu al dobanzii de cuprins intre 6% si 6.2%, iar pentru plasamentele noi in euro s-a luat in calcul un nivel mediu al dobanzii cuprins intre 3.5-4%.
- Cresterea veniturilor din dobanzi si din comisioane ca urmare a cresterii expunerii prin cresterea numarului de clienti si cresterea activitatii de finantare in sistem leasing si credit auto.
- Sustinerea activitatii de crestere a finantarii din surse propria si surse atrase.
- Incheierea procedurilor de faliment, initiate in exercitiile trecute, incheiere cu materializare in cresterea veniturilor din reluari de provizioane si cresterea pierderilor din debitori diversi.

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 3.206.479 lei, influentat de: scaderea usoara a dobanzii la portofoliul existent, cresterea volumului de finantari pe segmenul leasing financiar si credit auto, raportat la o dobanda medie mai mica fata de media portofoliului existent ca urmare a tendintei de scadere a indicelui robor 6M si scaderea nivelului dobanzilor penalizatoare.

Dobanzi de platit si cheltuieli asimilate – se refera la dobanzile aferente surselor atrase. Societatea a estimat suma de 71.102 lei.

Veniturile din comisioane, au fost estimate la suma de 917.016 lei, cu 10% peste nivelul bugetat in anul 2019, urmare a cresterii activitatii de finantare si a scaderii comisionului mediu practicat de societate.

Cheltuielile cu comisioanele sunt estimate la suma de 94.645 lei, cu 8% mai mari decat in anul 2019.

Profitul sau pierderea neta din operatiuni financiare, reprezinta efectul fluctuatiei cursului de schimb valutar, asupra expunerilor in valuta ale societatii. Transilvania Leasing si Credit IFN si-a constituit bugetul pe un nivel mediu al cursului valutar de 4,7 lei/euro, estimand un efect pozitiv in suma de 28.000 lei.

Alte venituri din exploatare in suma de 3.478.249 lei, in crestere cu 19% fata de estimarile anului precedent.

TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN SA

Sediu social: BRAȘOV , B-dul Eroilor nr. 3A, mezinin
Punct lucru: CLUJ NAPOCA , Str. București, nr. 16, parter
Punct lucru: BUCUREȘTI, Splaiul Unirii, nr. 16, etaj 3
Punct lucru: SIBIU, Str. Dorului, nr.20, et.2, ap.18

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@transilvanialeasingsicredit.ro
officecluj@transilvanialeasingsicredit.ro
officebucuresti@transilvanialeasingsicredit.ro
officesibiu@transilvanialeasingsicredit.ro



TRANSILVANIA
LEASING & CREDIT

Cheltuieli administrative generale sunt estimate la suma de 5.820.243 lei, in crestere cu 5% fata de bugetul anului 2019.

Corectii asupra valorii imobilizarilor necorporale si corporale se refera la cheltuielile cu amortizarea imobilizarilor existente in folosul societatii si sunt bugetate la suma de 244.000 lei.

Alte cheltuieli de exploatare, in suma de 631.724 lei, cu 44% mai mari decat cele estimate in 2019.

Corectii si reluari asupra valorii creantelor si provizioanelor se refera la mecanismul de constituire si reluare lunara a acestor valori pe venituri si cheltuieli. In 2020 societatea isi bugeteaza un efect pozitiv in suma de 334.495 lei.

Veniturile totale sunt estimate a fi realizate in suma de 9.357.810 lei, cu 8% mai mari decat in 2019.

Cheltuielile totale sunt estimate la suma de 8.255.684 lei, cu 8% mai mari decat in 2019.

Transilvania Leasing si Credit IFN isi propune sa realizeze in 2020 un **profit brut** in suma de 1.102.000 lei, din care, din activitatea de exploatare suma de 739.505 lei, avand la baza urmatoarele considerente:

- Estimarea cresterii activitatii de creditare,
- Utilizarea surselor de finantare atrase,
- Scaderea marjelor de dobanda inregistrate de indicii de dobanda robor si euribor,
- Cresterea cheltuielilor administrative generale,
- Recuperea ceantelor restante.

Presedinte Consiliu de Administratie
Dr.ec. Iulian Stan

Director General,
dr.ec. Ioan Manea

TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN SA

Sediu social: BRAȘOV, B-dul Eroilor nr. 3A, mezanin • Tel/Fax: 0268 315 172 / 315173 / 319455 • office@transilvanialeasingscredit.ro
Punct lucru: CLUJ NAPOCA, Str. București, nr. 16, parter • Tel/Fax: 0364 106003 / 106004 / 106005 • officecluj@transilvanialeasingscredit.ro
Punct lucru: BUCUREȘTI, Splaiul Unirii, nr. 16, etaj 3 • Tel/Fax: 031 4361428 / 031 4361428 • officebucuresti@transilvanialeasingscredit.ro
Punct lucru: SIBIU, Str. Dorului, nr.20, et.2, ap.18 • Tel/Fax: 0369 432724 / 0369 432724 • officesibiu@transilvanialeasingscredit.ro