

NOTA

privind fundamentarea necesarului de finantare al societatii pentru anul 2022

Premise:

- Aprobarea bugetului de venituri si cheltuieli, pentru exercitiul 2022, in conditiile realizarii unui profit brut in suma de 6.580.000 lei,
- Asteptarile actionarilor ca societatea sa genereze profit si sa remunereze corespunzator investitorii,
- Inregistrarea unei cresteri cu 40% a portofoliului de finantari la finalul anului 2021, din care 22.718.508 lei surse de finantare atrase,
- Realizarea unui profit brut in suma de 1.799.938 lei, la 31 decembrie 2021, in conditiile majorarii portofoliului de finantari pana la valoarea de 84.448.749 lei (de la 60.521.159 lei).
- La 31.12.2021, 92,78% din plasamente se aflau in categoria standard iar rata creditelor neperformante inregistra valoarea de 2,85%;
- Demersurile de digitalizare a activitatii societatii si de crestere a prezentei in domeniul online;

Pentru realizarea țintei de profit brut consideram ca este nevoie de urmarirea urmatoarelor elemente:

- Crestere portofoliului de finantari, pentru produsele consacrate de leasing si credit auto, pe baza liniilor de finantare de la bancile partenere;
- Cresterea portofoliului de produse cu randament mai ridicat, respectiv factoring, credite pentru finantarea activitatii curente, leasing imobiliar, din imprumuturi ce vizeaza finantarea activitatii curente;
- Plasamente totale in valoare de cel putin 110 milioane lei in exercitiul 2022;
- Mentinerea riscurilor la un nivel acceptabil pentru pastrarea unui portofoliu sanatos de credite.

TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN SA-societate administrata in sistem dualist

Sediul social: BRAȘOV , B-dul Eroilor nr. 3A, mezanin • Tel/Fax: 0268 315 172 / 315173 / 319455 •
Punct lucru: CLUJ NAPOCA , Str. București, nr. 16, parter • Tel/Fax: 0364 106003 •
Punct lucru: BUCUREȘTI, Splaiul Unirii, nr. 16, etaj 3 • Tel/Fax: 031 4361428 / 031 4361428 •
Punct lucru: SIBIU, Str. Dorului nr. 20, etaj 2, ap. 18 • Tel/Fax: 0369 432724 /0369 432724 •

office@tsla.ro
officecluj@tsla.ro
officebucuresti@tsla.ro
officesibiu@tsla.ro

Structura de finanțare avută în vedere a fost următoarea:

1. Pentru vânzările de leasing și credit auto de 2,5 mil RON lunar, cu finanțare exclusivă de la bancile partenere, s-au solicitat suplimentari ale plafoanelor de la bancile partenere cu suma de 25 mil. RON, respectiv:
 - Banca Transilvania 20.000.000 lei pentru refinanțarea activității de leasing și credit auto și leasing imobiliar
 - Unicredit Bank, 5.000.000 lei pentru finanțarea activității de leasing auto, echipamente și imobiliar.

Astfel, liniile de finanțare disponibile de la BT, Unicredit, și suplimentarile solicitate pentru acestea vor fi disponibile pentru finanțarea strictă a produselor tradiționale de leasing imobiliar, auto, echipamente și creditul auto. Produsele tradiționale nu vor mai fi finanțate din surse proprii, aceste fonduri fiind direcționate dezvoltării segmentelor cu profitabilitate ridicată.

2. Vânzări lunare de leasinguri imobiliare, factoring, alte credite de minim 5 mil RON/lună. Estimările anuale luate în calcul au fost de 55 mil lei (11 mil EUR) cu un randament mai ridicat cu folosirea sumelor obținute din maturările naturale (4.3 mil euro) alături de surse atrase. În acest sens societatea a apelat la solicitări de finanțare de la instituții bancare, în afara celor cu care deja există relație deschisă, pentru finanțarea produselor menționate, respectiv:
 - Banca Română de Credite și Investiții, cu suma de 11.000.000 lei
 - CEC Bank – cu suma de 10.000.000 lei
 - Credit Europe Bank – 10.000.000 lei
 - Garanti Bank – 12.500.000 lei.

Directoratul solicită aprobarea AGA în vederea contractării următoarelor linii de finanțare pentru finanțarea activității de leasing și credite:

- Banca Transilvania 20.000.000 lei pentru refinanțarea activității de leasing/credit auto și leasing imobiliar (majorare și prelungire plafon existent de leasing auto și echipamente, de la 9.3 mil lei la 19.3 mil lei, majorare și prelungire plafon existent pentru operațiuni de leasing imobiliar de la 2.5 mil lei la 7.5 mil lei, acordarea unui plafon de 2,5 mil lei pentru finanțarea activității de credit auto, acordare unui plafon de 0.5 mil euro pentru finanțarea activității de credit auto acordat în euro).
- Unicredit Bank, 5.000.000 lei pentru finanțarea activității de leasing auto, echipamente și imobiliar.

TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN SA-societate administrată în sistem dualist

Sediul social: BRAȘOV, B-dul Eroilor nr. 3A, mezanin • Tel/Fax: 0268 315 172 / 315173 / 319455 •
Punct lucru: CLUJ NAPOCA, Str. București, nr. 16, parter • Tel/Fax: 0364 106003 •
Punct lucru: BUCUREȘTI, Splaiul Unirii, nr. 16, etaj 3 • Tel/Fax: 031 4361428 / 031 4361428 •
Punct lucru: SIBIU, Str. Dorului nr. 20, etaj 2, ap. 18 • Tel/Fax: 0369 432724 / 0369 432724 •

office@tsla.ro
officecluj@tsla.ro
officebucuresti@tsla.ro
officesibiu@tsla.ro



TRANSILVANIA
LEASING & CREDIT

- Garanti Bank, 12.500.000 lei, pentru finantarea/refinantarea activitatii de leasing imobiliar, auto si echipamente si finantarea/refinantarea activitatii de credit auto.
- Banca Romana de Credite si Investitii, cu suma de 11.000.000 lei, pentru finantarea activitatii curente.
- CEC Bank – cu suma de 10.000.000 lei, pentru finantarea activitatii de leasing si credite.
- Credit Europe Bank – 10.000.000 lei, pentru finantarea activitatii curente.

**Presedinte directorat/Director General,
Donca Sorin**

**Director /Membru directorat,
ec. Marius Chitic**

TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN SA-societate administrata in sistem dualist

Sediul social: BRAȘOV , B-dul Eroilor nr. 3A, mezanin • Tel/Fax: 0268 315 172 / 315173 / 319455 •
Punct lucru: CLUJ NAPOCA , Str. București, nr. 16, parter • Tel/Fax: 0364 106003 •
Punct lucru: BUCUREȘTI, Splaiul Unirii, nr. 16, etaj 3 • Tel/Fax: 031 4361428 / 031 4361428 •
Punct lucru: SIBIU, Str. Dorului nr. 20, etaj 2, ap. 18 • Tel/Fax: 0369 432724 /0369 432724 •

office@tsla.ro
officecluj@tsla.ro
officebucuresti@tsla.ro
officesibiu@tsla.ro