



APROBAT
DIRECTOR GENERAL,
Dr.ec. Ioan Manea

**Fundamentarea bugetului de venituri si cheltuieli
propus pentru anul 2016**

Bugetul de venituri si cheltuieli pe anul 2016 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 2016 si se bazeaza pe urmatoarele ipoteze:

- 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 2016 de 4.40 lei/euro.
- Nivelul indicilor robor si euribor valabili in februarie 2016 si a tendintei de scadere manifestata in ultimii ani (nivel existent robor 6M= 1.05 si euribor 6M= 0,102);
- 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, in urma dezvoltarii teritoriale care a avut loc in anul 2015.
- Sustinerea activitatii de crestere a finantarii din surse proprii in prima parte a anului si cu surse atrase la ultimul trimestru al anului.
- 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 2015.

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 3.103.5132 lei, cu 5% mai mult decat in 2015.

Veniturile din comisioane, au fost estimate la suma de 1.305.886 lei, cu 40% mai mult decat in 2015.

Cheltuielile cu comisioanele sunt estimate la suma de 120.278 lei.

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 negativ de 71.693 lei.

TRANSILVANIA LEASING ŞI CREDIT IFN SA

Sediu social: BRAŞOV , B-dul Eroilor nr. 3A, mezanin
Punct lucru: CLUJ NAPOCA , Str. Bucureşti, nr. 16, parter
Punct lucru: BUCURESTI, Splaiul Unirii, nr. 16, etaj 3
Punct lucru: SIBIU, Str. Revolutiei 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

Alte venituri din exploatare in suma de 2.945.425 lei, in crestere cu 9% fata de realizarile anului precedent.

Cheltuieli administrative generale sunt estimate la suma de 5.676.518 lei, cu 7% mai mult decat in exercitiul precedent ca urmare a dezvoltarii teritoriale care a avut loc in anul 2015.

Corectii asupra valorii imobilizarilor necorporale si corporale se refera la cheltuielile cu amortizarea imobilizarilor existente in folosul societatii si sunt bugetate cu o crestere de 161% fata de exercitiul precedent.

Alte cheltuieli de exploatare, in suma de 651.995 lei, cu 2% mai putin decat cele realizate in 2015.

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 469.298 lei.

Veniturile totale sunt estimate a fi realizate in suma de 9.264.641 lei, cu 5% mai mari decat in 2015, avandu-se in vedere cresterea activitatii de finantare.

Cheltuielile totale sunt estimate la suma de 8.198.775 lei, cu 7% mai mari decat in 2015, ca urmare a cresterii activitatii.

Transilvania Leasing si Credit IFN isi propune sa realizeze in 2016 un **profit brut** in suma de 1.065.866 lei, cu 7% mai mic decat in exercitiul financiar 2015, avand la baza urmatoarele considerente:

- Tendinta de scadere a marjelor de dobanda ca urmare a diminuarii indicilor de dobanda robor si euribor;
- Rezultatul negativ din operatiuni financiare, respectiv efectul negativ al cursului de schimb;
- Cresterea cheltuielilor cu amortizarea;
- Dezvoltarea activitatii de marketing.

Director economic
Ec. Mustata Anca Nicoleta

TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN SA

Sediul 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. Revoluției nr. 1, etaj 2 • Tel/Fax: 0369 432724 / 0369 432724 • officesibiu@transilvanialeasingscredit.ro