



TRANSILVANIA
LEASING & CREDIT

PROPUNERE BUGET VENITURI SI CHELTUIELI 2022

DENUMIREA INDICATORULUI	BVC 2021	Estimare 2021	-LEI-	
			Bugetat 2022	Bugetat 2022 Realizat 2021
Dobânzi de primit si venituri asimilate, din care:	3 259 371	3 597 403	5 355 810	149%
- aferente obligațiunilor și altor titluri cu venit fix				
Dobânzi de plătit si cheltuieli asimilate	69 772	233 638	1 137 274	487%
Venituri din comisioane	1 041 174	1 646 937	1 584 279	96%
Cheltuieli cu comisioane	155 612	287 359	250 322	87%
Profit sau pierdere netă din operațiuni financiare	205 284	395 023	255 473	65%
Alte venituri din exploatare	3 438 006	4 331 342	3 717 351	86%
Cheltuieli administrative generale	6 185 162	6 405 822	6 958 517	109%
- Cheltuieli cu personalul, din care:	3 015 140	2 911 747	3 301 574	113%
- Salarii	2 896 658	2 773 052	3 130 433	113%
- tichete masa	52 272	48 118	95 306	198%
- Cheltuieli cu asigurările sociale	62 760	64 970	70 435	108%
- Alte cheltuieli administrative	3 170 021	3 494 075	3 656 943	105%
Corecții asupra valorii imobilizărilor necorporale si corporale	273 167	296 607	341 800	115%
Alte cheltuieli de exploatare	592 122	1 418 900	864 553	61%
Corecții asupra valorii creanțelor si provizioanelor pentru datorii contingente si angajamente	917 308	1 395 758	1 034 020	74%
Reluări din corecții asupra valorii creanțelor si provizioanelor pentru datorii contingente si angajamente	817 308	1 258 381	1 253 574	100%
Rezultatul activitatii curente	568 000	1 191 000	1 580 000	133%
- Profit				
- Pierdere				
Venituri extraordinare				
Cheltuieli extraordinare				
Venituri totale	8 896 203	11 464 635	12 417 042	108%
Cheltuieli totale	8 328 203	10 273 635	10 837 041	105%
Rezultatul brut				
- Profit	568 000	1 191 000	1 580 000	133%
Impozit pe profit	90 880	190 560	252 800	133%
Profit net	477 120	1 000 440	1 327 200	133%

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

Sediul 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. 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@tsla.ro
officecluj@tsla.ro
officebucuresti@tsla.ro
officesibiu@tsla.ro

Fundamentarea bugetului de venituri si cheltuieli propus pentru anul 2022

Bugetul de venituri si cheltuieli pe anul 2022 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 2022 si se bazeaza pe urmatoarele ipoteze:

- Indicatorii financiari realizati la data de 30.09.2021 si estimarea indicatorilor la data de 31.12.2021.
- Nivelul finantarilor existente in sold la data de 30.09.2021 si estimarea finantarilor noi in trim IV 2021 si in anul 2022, defalcate pe tipuri de produse (leasing/credit), pe valute si pe surse de finantare.
- Pentru expunerile existente in lei si euro si pentru sursele de finantare atrase s-a luat in calcul un nivel al ROBOR 3M/6M in crestere.
- Pentru expunerile existente in euro s-a luat in calcul un nivel al EURIBOR 6M ce nu influenteaza portofoliul (acesta mentinandu-se negativ).
- Cresterea activitatii de creditare cu 10% in exercitiul 2022, peste volumul estimat a se realiza pana la sfarsitul anului 2021.
- Sustinerea activitatii de crestere a portofoliului de finantari din surse proprii si surse atrase.
- Pentru estimarea veniturilor si cheltuielilor s-a luat in calcul un nivel mediu al cursului leu/euro de 4.95-5 lei/euro.
- Angajarea cheltuielilor administrative generale in concordanta cu nivelurile realizate in exercitiul financiar precedent, respectiv cu estimarile societatii pentru anul 2022, conform urmatoarelor elemente: cheltuieli cu salariile, cheltuieli privind primele de asigurare aferente contractelor de leasing, cheltuieli cu comisioane si onorarii, alte cheltuieli.
- Recuperarea unei parti din creditele neperformante existente in patrimoniu.
- Incheierea procedurilor de faliment, initiate in exercitiile trecute, incheiere cu materializare in reluari de provizioane si pierderi din debitori diversi.

Dobanzi de primit si venituri asimilate. Acest post cuprinde totalitatea veniturilor din dobanzi, indiferent de forma de finantare acordata (leasing sau credite). Societatea si-a stabilit un nivel tinta de 5.355.810 lei (din care 58% venituri din activitatea de leasing), influentat de: cresterea portofoliului de credite la 2021 cu 59% fata de perioada anterioara precedenta, cresterea volumului

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

Sediu social: BRAŞOV , B-dul Eroilor nr. 3A, mezanin •Tel/Fax: 0268 315 172 / 315173 / 319455 •
Punct lucru: CLUJ NAPOCA, Str. Bucureşti, nr. 16, parter •Tel/Fax: 0364 106003 / 106004 / 106005 •
Punct lucru: BUCURESTI, Splaiul Unirii, nr. 16, etaj 3 •Tel/Fax: 031 4361428 / 031 4361428 •
Punct lucru: SIBIU, Str. Dorului, nr.20, et.2, ap.18 •Tel/Fax: 0369 432724 /0369 432724 •

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



TRANSILVANIA LEASING & CREDIT

de finantari pentru anul 2022 cu 10% fata de cel inregistrat la data de 31 decembrie 2021, raportat la o dobanda medie mai mare fata de media portofoliului existent ca urmare a tendintei de crestere a indicelui ROBOR 6M.

Dobanzi de platit si cheltuieli asimilate – se refera la dobanzile aferente surselor atrase. Societatea estimeaza un sold al creditelor atrase la sfarsitul anului 2021 de aproximativ 20 milioane de lei. Pentru anul viitor se vor utiliza in continuare surse atrase pentru sustinerea activitatii de creditare si bugeteaza cheltuieli cu dobanzile in suma de 1.137.274 lei.

Veniturile din comisioane, au fost estimate la suma de 1.584.279 lei.

Cheltuielile cu comisioanele sunt estimate la suma de 250.322 lei.

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 4.95-5 lei/euro, estimand un efect pozitiv in suma de 255.473 lei.

Alte venituri din exploatare in suma de 3.717.351, in scadere fata de anul 2021 cu 14%, in exercitiul 2022.

Cheltuielile administrative generale sunt estimate la suma de 6.958.517 lei, in crestere cu 9% fata de anul 2021.

Corectii asupra valorii imobiliarilor necorporale si corporale se refera la cheltuielile cu amortizarea imobiliarilor existente in folosul societatii si sunt bugetate la suma de 341.800 lei.

Alte cheltuieli de exploatare, in suma de 864.553 lei.

Corectii si reluari asupra valorii creantelor si provizioanelor se refera la mecanismul de constituire si reluare lunara a acestor valori pe venituri si cheltuieli. Societatea estimeaza o rata a creditelor neperformante la nivelul de 3.24% si un grad de acoperire cu provizioane de 87% pentru creditele neperformante si de 0% pentru cele performante. Pentru exercitiul financiar 2022 se estimeaza un rezultat pozitiv din reluarea de provizioane in suma de 219.554 lei.

Veniturile totale sunt estimate a fi realizate in suma de 12.417.042 lei, cu 8% mai mari fata de cele estimate pentru anul 2021.

Cheltuielile totale sunt estimate la suma de 10.837.041 lei, la un nivel mai mare cu 5% fata de cel estimat a se realiza in anul 2021.

Transilvania Leasing si Credit IFN isi propune sa realizeze in 2022 un **profit brut** in suma de 1.580.000 lei.

Presedinte executiv - Director General,
Donca Sorin

Director - Membru Directorat,
Ec. Marius Chitic

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

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