



**TRANSILVANIA**  
LEASING & CREDIT

**PROPUNERE BUGET VENITURI SI CHELTUIELI 2021**

-LEI-

DENUMIREA INDICATORULUI	BVC ANUL 2020	ESTIMARE REALIZARE 2020	BVC 2021	BVC 2021 Estimat 2020
Dobânzi de primit si venituri asimilate, din care:	3 206 479	3 191 506	3 259 371	102%
- aferente obligațiunilor și altor titluri cu venit fix				
Dobânzi de plătit si cheltuieli asimilate	71 102	-	69 772	-
Venituri privind titlurile				
- Venituri din acțiuni si alte titluri cu venit variabil				
- Venituri din participații				
- Venituri din părți în cadrul societăților comerciale legate				
Venituri din comisioane	917 016	986 924	1 041 174	105%
Cheltuieli cu comisioane	94 645	156 547	155 612	99%
Profit sau pierdere netă din operațiuni financiare	28 000	307 898	205 284	67%
Alte venituri din exploatare	3 478 123	3 396 346	3 438 006	101%
Cheltuieli administrative generale	5 820 243	6 079 680	6 185 162	102%
- Cheltuieli cu personalul, din care:	2 625 643	2 793 060	3 015 140	108%
- Salarii	2 554 843	2 726 086	2 896 658	106%
- tichete masa	-	-	52 272	-
- Cheltuieli cu asigurările sociale	67 300	63 674	62 760	99%
- Alte cheltuieli administrative	3 194 601	3 286 620	3 170 021	96%
Corecții asupra valorii imobilizărilor necorporale si corporale	244 400	240 075	273 167	114%
Alte cheltuieli de exploatare	631 724	525 845	592 122	113%
Corecții asupra valorii creanțelor si provizioanelor pentru datorii contingente si angajamente	1 093 570	817 332	917 308	112%
Reluări din corecții asupra valorii creanțelor si provizioanelor pentru datorii contingente si angajamente	1 428 065	1 080 629	817 308	76%
Rezultatul activității curente	1 102 000	1 143 824	568 000	50%
- Profit				
- Pierdere				
Venituri extraordinare				
Cheltuieli extraordinare				
Venituri totale	9 357 684	9 225 210	8 896 203	96%
Cheltuieli totale	8 255 684	8 081 386	8 328 203	103%
<b>Rezultatul brut</b>				
- Profit/pierdere	<b>1 102 000</b>	<b>1 143 824</b>	<b>568 000</b>	<b>50%</b>

**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@transilvanialeasingsicredit.ro  
• officecluj@transilvanialeasingsicredit.ro  
• officebucuresti@transilvanialeasingsicredit.ro  
• officesibiu@transilvanialeasingsicredit.ro



## **Fundamentarea bugetului de venituri si cheltuieli propus pentru anul 2021**

Bugetul de venituri si cheltuieli pe anul 2021 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 2021 si se bazeaza pe urmatoarele ipoteze:

- Existenta contextului economic actual generat de pandemia Covid 19 si mentinerea starii de alerta pana la finalul anului 2020.
- Nivelul finantarilor existente in sold la data de 30.09.2020 si un nivel estimate al finantarilor noi in trim IV 2020 plecand de la media plasamentelor noi realizate in lunile august si septembrie 2020, fiind luni relevante din punct de vedere al reluarii activitatii de creditare, in contextul pandemiei Covid 19.
- Existenta unui portofoliu restructurat in procent de 6%, (fata de 33% la data restructurarii, calculat sold de capital restructurat in total capital nematurat la data restructurarii), portofoliu care urmeaza sa revina pe rate in trimestrul IV 2020 si trimestrul 1 2021 si care ar putea impacta costul net al riscului daca expunerile aferente acestora isi pierd categoria de clasificare.
- Indicatorii financiari realizati la data de 30.09.2020 si estimarea indicatorilor la data de 31.12.2020.
- Cursul valutar: pentru estimarea veniturilor si cheltuielilor s-a luat in calcul un nivel mediu al cursului lei/euro de 4,91 lei/euro.
- Pentru expunerile existente in lei s-a luat in calcul un nivel al robor 6M de 2.10% si variatia marjei fixe de 3.5-3.8%.
- Pentru expunerile existente in euro s-a luat in calcul un nivel al euribor de 6M zero (acesta mentinându-se negativ -0.50%) si un nivel minim al marjei fixe de 3.5%.
- Pentru plasamentele noi in lei s-a luat in calcul un nivel mediu al dobanzii de 6% iar pentru plasamentele noi in euro s-a luat in calcul un nivel mediu al dobanzii cuprins între 3.5-3.9%.
- Cresterea activitatii de creditare in exercitiul 2021 cu 15% peste volumul estimat a se realiza pana la sfarsitul anului 2020.

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

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





- Sustinerea activitatii de crestere a finantarii din surse proprii si surse atrase.
- 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 acordare (leasing sau credite). Societatea si-a stabilit un nivel tinta de 3.259.371 lei, influentat de: scaderea usoara a dobanzii la portofoliul existent, cresterea volumului de finantari pentru anul 2021, raportat la o dobanda medie mai mica fata de media portofoliului existent ca urmare a tendintei de scadere a indicelui robor 6M.

**Dobanzi de platit si cheltuieli asimilate** – se refera la dobanzile aferente surselor atrase. Societatea estimeaza ca va utiliza surse imprumutate pentru sustinerea activitatii de creditare si bugeteaza cheltuieli cu dobanzile in suma de 69.772 lei.

**Veniturile din comisioane**, au fost estimate la suma de 1.041.174 lei, cu 5% peste nivelul estimat a se realiza in anul 2020, urmare a cresterii propuse pentru activitatea de finantare.

**Cheltuielile cu comisioanele** sunt estimate la suma de 155.612 lei, cu 1% mai mici decat in anul 2020.

**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 lei/euro, estimand un efect pozitiv in suma de 205.284 lei.

**Alte venituri din exploatare** in suma de 3.438.006 lei, in crestere cu 1% fata de realizarile estimate pentru anul 2020.

**Cheltuieli administrative generale** sunt estimate la suma de 6.185.162 lei, in crestere cu 2% fata de anul 2020.

**Corectii asupra valorii imobilizarilor necorporale si corporale** se refera la cheltuielile cu amortizarea imobilizarilor existente in folosul societatii si sunt bugetate la suma de 273.167 lei, in crestere cu 14%.

**Alte cheltuieli de exploatare**, in suma de 592.122 lei, cu 13% mai mari decat cele estimate a se realiza in 2020.

**Corectii si reluari asupra valorii creantelor si provizioanelor** se refera la mecanismul de constituire si reluare lunara a acestor valori pe venituri si cheltuieli. Avand in vedere calitatea buna a portofoliului de credite la debitul pandemiei corelat cu aplicarea din timp a masurilor de restructurare si urmarirea riguroasa a debitorilor cu domenii de activitate afectate de pandemie se estimeaza o crestere cu 12% a provizioanelor constituite.

**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      • 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. Dorului, nr.20, et.2, ap.18      •Tel/Fax: 0369 432724 /0369 432724      • officesibiu@transilvanialeasingsicredit.ro



**TRANSILVANIA**  
LEASING & CREDIT

**Veniturile totale** sunt estimate a fi realizate in suma de 8.896.203 lei, cu 4% mai mici decat in 2020.

**Cheltuielile totale** sunt estimate la suma de 8.328.203 lei, la un nivel mai mare cu 3% fata de cel estimat a se realiza in anul 2020.

Transilvania Leasing si Credit IFN isi propune sa realizeze in 2021 un **profit brut** in suma de 568.000 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      •Tel/Fax: 0268 315 172 / 315173 / 319455      • [office@transilvanialeasingsicredit.ro](mailto:office@transilvanialeasingsicredit.ro)  
Punct lucru: CLUJ NAPOCA , Str. București, nr. 16, parter      •Tel/Fax: 0364 106003 / 106004 / 106005      • [officecluj@transilvanialeasingsicredit.ro](mailto:officecluj@transilvanialeasingsicredit.ro)  
Punct lucru: BUCUREȘTI, Splaiul Unirii, nr. 16, etaj 3      •Tel/Fax: 031 4361428 / 031 4361428      • [officebucuresti@transilvanialeasingsicredit.ro](mailto:officebucuresti@transilvanialeasingsicredit.ro)  
Punct lucru: SIBIU, Str. Dorului, nr.20, et.2, ap.18      •Tel/Fax: 0369 432724 /0369 432724      • [officesibiu@transilvanialeasingsicredit.ro](mailto:officesibiu@transilvanialeasingsicredit.ro)