

Fundamentarea bugetului de venituri si cheltuieli propus pentru anul 2024

Bugetul de venituri si cheltuieli pentru anul 2024 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 2024 corelat cu strategia de dezvoltare pe care o are in vedere directoratul societatii in perioada urmatoare si se bazeaza pe urmatoarele ipoteze:

- Existenta conditiilor actuale de piata, respectiv: inflatie ridicata, valori existente ale indicilor de dobanda robor si euribor si ale costurilor de finantare, incertitudine geopolitica, cresterea preturilor la energie.
- Dezvoltarea si cresterea activitatii societatii, obiectiv care in final sa genereze crestere de rezultat brut pozitiv, crestere de active si fonduri proprii, crestere de rentabilitate.
- Indicatorii financiari realizati la data de 30.09.2023 si estimarea indicatorilor la data de 31.12.2023.
- Nivelul finantarilor existente in sold la data de 30.09.2023 si estimarea finantarilor noi in perioada octombrie-decembrie 2023 si perioada 2024, 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 indicilor Robor 3M/6M si Euribor 6M egal cu cel existent la acest moment, cu o tentinda de usoara scadere spre finalul anului 2024.
- Cresterea expunerilor societatii cu 20% in exercitiul 2023, apoi cu o crestere anuala 18% in exercitiul 2024 astfel incat la finalul anului 2024, expunerea bruta a societatii sa ajunga la un nivel de minim 141 mil lei.
- 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 4.98 pentru finalul anului 2023 si apoi un nivel de 4.98-5 lei/euro pentru 2024.
- Angajarea cheltuielilor administrative generale in concordanta cu nivelurile realizate in pana la 30 septembrie 2023, respectiv cu estimarile societatii pentru anul 2023 si cu strategia de dezvoltare si crestere propusa in perioada urmatoare, 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.

Venituri din dobanzi. Acest post cuprinde totalitatea veniturilor din dobanzi, indiferent de forma de finantare acordata (leasing sau credite). Societatea si-a stabilit un nivel tinta de 13.912 mii lei 2024, influentat de: cresterea portofoliului de leasing si credite conform tintelor prezentate mai sus, raportat la o dobanda medie mai mare fata de media portofoliului existent ca urmare a tendintei de crestere a indicilor Robor 3M/6M



si Euribor 6M. Veniturile aferente activitatii de leasing reprezinta 50% in fiecare an din total venituri din dobanzi, diferenta fiind estimata pentru veniturile din dobanzi aferente creditelor acordate.

Cheltuielile cu dobanzile – se refera la dobanzile aferente surselor atrase. Societatea estimeaza cresterea portofoliului de expuneri pe baza utilizarii si de finantari atrase estimandu-se astfel un nivel al cheltuielilor cu dobanzile in suma de 4.738 mii lei in 2024.

Veniturile din taxe si comisioane, au fost estimate la suma de 2.362 mii lei in 2024.

Cheltuielile cu comisioanele sunt estimate la valoarea de 102 mii 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 leu/euro de 4.98 pentru finalul anului 2023 si apoi un nivel de 4.98-5 lei/euro, pentru anul 2024.

Alte venituri din exploatare sunt estimate la suma de 6.470 mii lei in 2024.

Cheltuielile administrative generale sunt estimate la suma de 11.017 mii lei in 2024 concomitent cu cresterea portofoliului.

Cheltuielile cu amortizarea se refera la cheltuielile cu amortizarea imobiliarilor existente in patrimoniul societatii si la amortizarea drepturilor de utilizare aferente contractelor de chirie si sunt bugetate la suma de 926 mii lei in 2024.

Alte cheltuieli de exploatare, in suma de 130 mii lei pentru perioada 2024.

Deprecierea sau reluarea pierderilor din deprecierea activelor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justa prin profit sau pierdere se refera la mecanismul de constituire si reluare lunara a acestor valori pe venituri si cheltuieli. Pentru exercitiul financiar 2024 se estimeaza un rezultat negativ in suma de 700 mii lei. Rata creditelor neperformante luata in calcul a fost estimata la 3.5 pentru 2024 iar gradul de acoperire cu provizioane a fost estimat la 70% pentru creditele neperformante (stage 3) si 1.38% pentru creditele performante.

Veniturile totale sunt estimate a fi realizate in suma de 35.197 mii lei in 2024.

Cheltuielile totale sunt estimate la suma de 30.072 mii lei in 2024.

Transilvania Leasing si Credit IFN isi propune sa realizeze in 2024 un **profit brut** in suma de 5.125 mii lei.

Director General/Presedinte Directorat,
Sorin Donca

Director/Membru Directorat,
Marius Laurentiu Chitic

Director Economic/Membru Directorat,
Anca Nicoleta Mustat

