



**TRANSILVANIA**  
LEASING & CREDIT

**PROPUNERE BUGET VENITURI SI CHELTUIELI 2018**

-Lei-

DENUMIREA INDICATORULUI	BUGET anul 2017	ESTIMAT anul 2017	BUGET anul 2018	Realizat 2017 bugetat 2017	Bugetat 2018 realizat 2017
Dobânzi de primit si venituri asimilate, din care:	2 397 477	2 395 611	2 666 442	100	111
- aferente oblig si altor titluri cu venit fix					
Dobânzi de plătit si cheltuieli asimilate					
Venituri privind titlurile					
- Ven din acț si alte titl cu ven var					
- Venituri din participații					
- Venit din părți în cadrul soc com lege					
Venituri din comisioane	1 007 839	1 076 103	1 118 733	107	104
Cheltuieli cu comisioane	86 950	119 979	114 776	138	96
Profit sau pierdere netă din op financ	80 000	213 058	0	266	0
Alte venituri din exploatare	3 488 931	2 898 849	2 857 962	83	99
Cheltuieli administrative generale	5 203 960	5 070 365	5 284 002	97	104
- Cheltuieli cu personalul, din care:	2 422 597	2 338 206	2 480 923	97	106
- Salarii	1 939 002	1 855 631	1 983 130	96	107
- Cheltuieli cu asigurările sociale, din care:	479 845	471 864	497 793	98	105
- cheltuieli aferente pensiilor	338 305	331 411	351 112	98	106
- Alte cheltuieli administrative	2 781 363	2 732 159	2 803 079	98	103
Corecții asupra valorii imobilizărilor necorporale si corporale	215 432	83 695	180 400	39	216
Alte cheltuieli de exploatare	1 128 000	619 493	503 345	55	81
Corecții asupra valorii creanțelor si provizioanelor pentru datorii contingente si angajamente	429 167	1 427 298	380 111	333	27
Reluări din corecții asupra valorii creanțelor si provizioanelor pentru datorii contingente si angajamente	1 089 263	1 375 364	911 111	126	66
<b>Rezultatul activitatii curente</b>					
- Profit					
- Pierdere					
Venituri extraordinare					
Cheltuieli extraordinare					
<b>Venituri totale</b>	8 563 509	8 132 149	7 754 248	95	95
<b>Cheltuieli totale</b>	7 563 510	7 493 994	6 662 634	99	89
<b>Rezultatul brut</b>					
- Profit/pierdere, din care	1 000 000	638 155	1 091 614	64	171
exploatare	542 255	477 031	560 613	88	118

**TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN SA**

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. Revoluției nr. 1, etaj 2

• Tel./Fax: 0268.315.172 / 315.173 / 319.455  
• Tel./fax: 0364.106.003 / 106.004 / 106.005  
• Tel./Fax: 031.436.1428  
• Tel./Fax: 0369.432.724

office@transilvanialeasingscredit.ro  
officecluj@transilvanialeasingscredit.ro  
officebucuresti@transilvanialeasingscredit.ro  
officesibiu@transilvanialeasingscredit.ro





## **Fundamentarea bugetului de venituri si cheltuieli propus pentru anul 2018**

Bugetul de venituri si cheltuieli pe anul 2018 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 2018 si se bazeaza pe urmatoarele ipoteze:

- Indicatorii financiari realizati la data de 30.09.2017 si estimarea indicatorilor la data de 31.12.2017.
- Cursul valutar: pentru estimarea veniturilor si cheltuielilor s-a luat in calcul: un nivel mediu al cursului leu/euro de 4,6 lei/euro, un nivel al cursului de inchidere de 4.6 lei/euro, o fluctuatie a cursului valutar cu un nivel minim in cursul exercitiului financiar de 4.5 lei/euro.
- Pentru expunerile in lei s-a luat in calcul un nivel al robor 6M minim de 2% si variatia marjei fixe de minim 2-2.5%.
- Pentru expunerile in euro s-a luat in calcul un nivel al euribor de 6M zero (acesta mentinându-se negativ -0.2760%) si un nivel minim al marjei fixe de 3.5%.
- Pentru plasamentele noi s-a luat in calcul un nivel mediu al dobanzii de cuprins între 4.5% si 5%.
- 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 si credit auto.
- Sustinerea activitatii de crestere a finantarii din surse proprii.
- Incheierea procedurilor de faliment, initiate in exercitiile trecute, incheiere cu materializare in cresterea veniturilor din reluari de provizioane si cresterea pierderilor 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 2.666.442 lei, cu 11% mai mare fata de anul 2017 ca urmare a cresterii nivelului de dobanda, ca urmare a tendintei de crestere a indicelui robor 6M.

**Veniturile din comisioane,** au fost estimate la suma de 1.118.733 lei, cu 4% mai mult decat in 2017, bazandu-se pe cresterea activitatii de finantare.

**Cheltuielile cu comisioanele** sunt estimate la suma de 114.776 lei, cu 4% mai reduse decat in anul 2017.

**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 4,6 lei/euro fata de un curs de 4.6 estimat la 31.12.2017, in consecinta estimand un efect zero al cursului.

### **TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN SA**

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. Revoluției 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](mailto:office@transilvanialeasingscredit.ro)  
• [officecluj@transilvanialeasingscredit.ro](mailto:officecluj@transilvanialeasingscredit.ro)  
• [officebucuresti@transilvanialeasingscredit.ro](mailto:officebucuresti@transilvanialeasingscredit.ro)  
• [officesibiu@transilvanialeasingscredit.ro](mailto:officesibiu@transilvanialeasingscredit.ro)



**TRANSILVANIA**  
LEASING & CREDIT

**Alte venituri din exploatare** in suma de 2.857.962 lei, in scadere cu 1% fata de realizările anului precedent.

**Cheltuieli administrative generale** sunt estimate la suma de 5.284.002 lei, cu 4% mai mari fata de exercitiul precedent.

**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 116% fata de exercitiul precedent.

**Alte cheltuieli de exploatare**, in suma de 503.345 lei, cu 19% mai mici decat cele realizate in 2017.

**Corectii si reluari asupra valorii creantelor si provizioanelor** se refera la mecanismul de constituire si reluare lunara a acestor valori pe venituri si cheltuieli. In 2017 societatea isi bugeteaza un efect pozitiv in suma de 599.000 lei.

**Veniturile totale** sunt estimate a fi realizate in suma de 7.754.248 lei, cu 5% mai mici decat in 2017.

**Cheltuielile totale** sunt estimate la suma de 6.662.634 lei, cu 5% mai mici decat in 2017.

Transilvania Leasing si Credit IFN isi propune sa realizeze in 2018 un **profit brut** in suma de 1.091.614 lei, avand la baza urmatoarele considerente:

- Tendinta de crestere a marjelor de dobanda ca urmare a tendintei ascendente a indicelui de dobanda robor;
- Estimarea cresterii activitatii de creditare;
- Cresterea cheltuielilor cu amortizarea;
- Reluarea la venituri a provizionului pentru debitorul Romcab SA.

Presedinte Consiliu de Administratie  
Dr.ec. Iulian Stan

Director general ,  
dr.ec. Ioan Manea

**TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN SA**

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. Revoluției 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@transilvanialeasingsicredit.ro](mailto:office@transilvanialeasingsicredit.ro)  
• [officecluj@transilvanialeasingsicredit.ro](mailto:officecluj@transilvanialeasingsicredit.ro)  
• [officebucuresti@transilvanialeasingsicredit.ro](mailto:officebucuresti@transilvanialeasingsicredit.ro)  
• [officesibiu@transilvanialeasingsicredit.ro](mailto:officesibiu@transilvanialeasingsicredit.ro)