

## Fundamentarea bugetului de venituri si cheltuieli propus pentru perioada 2023-2026

Bugetul de venituri si cheltuieli pentru perioada 2023-2026 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 exercitiile financiare 2022-2026 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 in crestere ale indicilor de dobanda robor si euribor si ale costurilor de finantare, un curs euro in scadere, 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 31.07.2022 si estimarea indicatorilor la data de 31.12.2022.
- Nivelul finantarilor existente in sold la data de 31.07.2022 si estimarea finantarilor noi in perioada august-decembrie 2022 si perioada 2023-2026, 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 si Euribor 6M in crestere pana la finalul anului 2022, mentinerea la un anumit nivel in 2023-2024 si apoi un nivel in scadere usoara in perioada 2025-2026.
- Cresterea expunerilor societatii cu 21% in exercitiul 2022, apoi cu o crestere anuala intre 15-20% in exercitiile 2023-2026 astfel incat la finalul anului 2026, expunerea bruta a societatii sa ajunga la un nivel cu 72% peste nivelul estimat a se realiza la finalul anului 2022.
- 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 4.8-4.9 pentru finalul anului 2022 si apoi un nivel de 4.9-4.95 lei/euro in crestere pana la 5 lei/euro, pentru perioada 2023-2026.
- Angajarea cheltuielilor administrative generale in concordanta cu nivelurile realizate in pana la 31 iulie 2022, respectiv cu estimarile societatii pentru anul 2022 si cu strategia de

### 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](mailto:office@tsla.ro)  
• [officecluj@tsla.ro](mailto:officecluj@tsla.ro)  
• [officebucuresti@tsla.ro](mailto:officebucuresti@tsla.ro)  
• [officesibiu@tsla.ro](mailto:officesibiu@tsla.ro)

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.

**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 11.115 mii lei 2023, in crestere pana la un nivel de 15.212 mii lei in 2026, 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 55% in fiecare an din total venituri din dobanzi, diferenta fiind estimata pentru veniturile din dobanzi aferente creditelor acordate.

**Dobanzi de platit si cheltuieli asimilate** – 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 3.438 mii lei in 2023 si pana la un nivel de 6.448 mii lei in 2026.

**Veniturile din comisioane,** au fost estimate la suma de 2.724 mii lei 2023 si apoi in crestere pana la un nivel de 3.328 mii lei 2026.

**Cheltuielile cu comisioanele** sunt estimate in fiecare an bugetat la un nivel in jurul valorii de 450 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 4.8-4.9 pentru finalul anului 2022 si apoi un nivel de 4.9-4.95 lei/euro in crestere pana la 5 lei/euro, pentru perioada 2023-2026.

**Alte venituri din exploatare** in suma de 5.037 mii lei in 2023 si apoi in crestere pana la 6.174 mii lei in 2026.

**Cheltuielile administrative generale** sunt estimate la suma de 8.163 mii lei in 2023 si apoi se estimeaza a se ajunge la valoarea de 9.401 mii lei, concomitent cu cresterea portofoliului.

**Corectii asupra valorii imobiliarilor necorporale si corporale** se refera la cheltuielile cu amortizarea imobiliarilor existente in patrimoniul societatii si sunt bugetate la suma de 353 mii lei in 2023 apoi se estimeaza o crestere pana la nivelul de 494 mii lei in 2026.

**Alte cheltuieli de exploatare,** in suma de 1.524 mii lei in 2023 apoi la un nivel in scadere pana la 836 mii lei in 2026.

**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](mailto:office@tsla.ro)  
•[officecluj@tsla.ro](mailto:officecluj@tsla.ro)  
•[officebucuresti@tsla.ro](mailto:officebucuresti@tsla.ro)  
•[officesibiu@tsla.ro](mailto:officesibiu@tsla.ro)

**Corectii si reluari asupra valorii creantelor si provizioanelor** se refera la mecanismul de constituire si reluare lunara a acestor valori pe venituri si cheltuieli. Pentru exercitiul financiar 2023 se estimeaza un rezultat negativ in suma de de 552 mii lei, apoi concomitent cu cresterea expunerilor mentinere a costului net al riscului negativ pana in 2026. Rata creditelor neperformante luata in calcul a fost estimata la 1.99% pentru anul 2023, 2.15% pentru 2024, 2.63% pentru 2025 si 2.79% pentru exercitiul 2026 iar gradul de acoperire cu provizioane a fost estimat la 100% pentru creditele neperformante si 0.005% pentru creditele performante.

**Veniturile totale** sunt estimate a fi realizate in suma de 20.717 mii lei in 2023 si apoi se estimeaza o crestere pana la 28.244 mii lei in 2026.

**Cheltuielile totale** sunt estimate la suma de 16.176 mii lei in 2023 si apoi se estimeaza o crestere pana la 21.798 mii lei in 2026.

Transilvania Leasing si Credit IFN isi propune sa realizeze in 2022 un **profit brut** in suma de 4.541 mii lei si apoi pana in exercitiul 2026 sa atinga tinta de 6.447 mii 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  
Punct lucru: CLUJ NAPOCA , Str. București, nr. 16, parter • Tel/Fax: 0364 106003 / 106004 / 106005  
Punct lucru: BUCUREȘTI, 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](mailto:office@tsla.ro)  
[officecluj@tsla.ro](mailto:officecluj@tsla.ro)  
[officebucuresti@tsla.ro](mailto:officebucuresti@tsla.ro)  
[officesibiu@tsla.ro](mailto:officesibiu@tsla.ro)