



RO9845734;J08/1457/1997;Cap social subscris și vărsat: 51569000.00 lei;BNR: RG-PJR-08-110060/02.10.2008;BNR:RS-PJR-08-110060/13.05.2009

**PROPUNERE BUGET DE VENITURI SI CHELTUIELI
PENTRU ANUL 2015**

-lei-

DENUMIREA INDICATORULUI	realizat 31.12.2013	realizat 31.12.2014	PREVIZIONAT anul 2015	previzionat 2015/ realizat 2014
Dobânzi de primit si venituri asimilate, din care:	3 576 588	3 382 394	3 312 042	98
- aferente obligatiunilor si altor titluri cu venit fix				
Dobânzi de plătit si cheltuieli asimilate				
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	808 229	817 245	1 027 573	126
Cheltuieli cu comisioane	17 187	16 915	19 000	112
Profit sau pierdere netă din operațiuni financiare	462 912	-83 402	-112 350	135
Alte venituri din exploatare	3 882 869	2 599 542	4 447 001	171
Cheltuieli administrative generale	5 530 365	5 061 769	5 618 683	111
- Cheltuieli cu personalul, din care:	2 769 321	2 431 859	2 441 939	100
- Salarii	2 106 995	1 855 755	1 948 176	105
- Cheltuieli cu asigurările sociale, din care:	656 395	573 806	493 763	86
- cheltuieli aferente pensiilor	493 653	421 053	348 526	83
- Alte cheltuieli administrative	2 761 044	2 629 910	3 176 744	121
Corecții asupra valorii imobilizărilor necorporale si corporale	150 187	102 458	233 155	228
Alte cheltuieli de exploatare	1 615 723	752 674	2 373 523	315
Corecții asupra valorii creanțelor si provizioanelor pentru datorii contingente si angajamente	4 407 206	1 372 853	493 822	36
Reluări din corecții asupra valorii creanțelor si provizioanelor pentru datorii contingente si angajamente	5 224 304	2 122 712	1 162 631	55
Rezultatul activității curente				
- Profit				
- Pierdere				
Venituri extraordinare				
Cheltuieli extraordinare				
Venituri totale	16 218 389	10 168 349	10 394 248	102
Cheltuieli totale	13 984 155	8 636 526	9 295 533	108
Rezultatul brut	0			
- Profit/pierdere	2 234 234	1 531 823	1 098 714	72



APROBAT
DIRECTOR GENERAL,
Dr.ec. Ioan Manea

Fundamentarea bugetului de venituri si cheltuieli propus pentru anul 2015

Bugetul de venituri si cheltuieli pe anul 2015 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 2015 si se bazeaza pe urmatoarele ipoteze:

- Cursul valutar: pentru estimarea veniturilor si cheltuielilor s-a luat in calcul: un nivel mediu al cursului leu/euro de 4,42 lei/euro, un nivel al cursului de inchidere de 4.45 lei/euro, o fluctuatie a cursului valutar cu un nivel minim in cursul exercitiului financiar de 4.38 lei/euro.
- Pentru expunerile in lei s-a luat in calcul un nivel al robor 6M minim de 1.62% si variatia marjei fixe de minim 2.5-3%.
- Pentru expunerile in euro s-a luat in calcul un nivel al euribor de 6M de 0,128% si un nivel minim al marjei fixe de 4.5-5%.
- Pentru plasamentele noi s-a luat in calcul un nivel mediu al dobanzii de cuprins intre 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, in urma dezvoltarii teritoriale.
- Cresterea cheltuielilor ca urmare a infiintarii a doua noi puncte de lucru.
- Sustinerea activitatii de crestere a finantarii din surse proprii.
- Pentru depozitele plasate s-a luat in calcul un nivel mediu al dobanzii de 2%.
- Incheierea procedurilor de faliment, initiate in exercitiile trecute, incheiere cu materializare in cresterea veniturilor din reluari de provizioane si cresterea pierderilor din debitori diversi.
- Valorificarea unor pozitii de stocuri aflate in patrimoniul societatii.

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 3.312.042 lei, cu 2% mai putin decat in 2014 ca urmare a :

- Tendintei de scadere a dobanzilor portofoliului existent. Societatea a luat in calcul scaderea cu 1% a procentelor de dobanda de incasat, calculate la un portofoliu corelat in proportie 81% la indici de referinta euribor si robor la sase luni.
- Existentei unui portofoliu activ de contracte de leasing si de credit, cu o proportie existenta de 62% credite-38% leasing, 36% in moneda euro-64% in moneda nationala, precum si pe o crestere a acestui portofoliu ca



RO9845734;J08/1457/1997;Cap social subscris și vărsat: 51569000.00 lei;BNR: RG-PJR-08-110060/02.10.2008;BNR:RS-PJR-08-110060/13.05.2009

urmare a finantarilor noi estimate in 2015.

- Cresterea volumului veniturilor din dobanzi ca urmare a cresterii finantarilor noi cu 24% in anul 2015 fata de 2014, raportat la o dobanda medie cu 1.5%-1.7% mai mica fata de media portofoliului existent.

Veniturile din comisioane, au fost estimate la suma de 1.027.573 lei, cu 26% mai mult decat in 2014, bazandu-se pe cresterea activitatii de finantare in special pe zona leasing, ca urmare a extinderii teritoriale.

Cheltuielile cu comisioanele reprezinta comisioanele achitate catre banci si sunt estimate la suma de 19.000 lei.

Profitul sau pierderea neta din operatiuni financiare, reprezinta efectul fluctuatiei cursului de schimb valutar, asupra expunerilor in valuta ale societatii. Transilvania Leasing IFN si-a constituit bugetul pe cursul de 4,45 lei/euro fata de 4.4821 lei/euro, cursul de la 31.12.2014, in consecinta estimand un efect negativ al cursului, in suma de -112.350 lei.

Alte venituri din exploatare in suma de 4.447.001 lei. La acest post de bilant sunt cuprinse urmatoarele venituri:

- Venituri din activitatea de bancassurance, estimate la suma de 315.510 lei, in crestere cu 23% fata de anul 2014,
- Venituri din inchirieri de spatii in suma de 155.000 lei, cu 9% mai mici fata de anul 2014,
- Alte venituri din activitatea de leasing (asigurari refacturate, penalitati, alte taxe refacturate, etc), la o valoare de 2.248.406 lei, in crestere cu 20% fata de anul 2014,
- Venituri din valorificarea stocurilor, in suma de 1.726.085 lei.

Societatea estimeaza o crestere de 171% a acestor venituri propunandu-si atat o crestere a activitatii de creditare cat si o valorificare a stocurilor.

Transilvania Leasing are in vedere valorificarea unui stoc imobil in suma de 1.709.000 lei, valorificarea la care nu se prevede nici o pierdere dar care genereaza rulaj in conturile de venituri si cheltuieli.

Cheltuieli administrative generale. Acestea sunt estimate la suma de 5.618.683 lei, cu 11% mai mult decat in exercitiul precedent, avandu-se la baza urmatoarele considerente:

- Realizarea cheltuielilor cu personalul si contributiile sociale la nivelul anului 2014, in conditiile angajarii a noi patru salariati, urmare a infiintarii de noi puncte de lucru,
- Cresterea cu 21% a postului **alte cheltuieli** la suma de 3.176.744 lei, cheltuieli care cuprind:
 - Cheltuieli materiale: 119.301 lei, in crestere cu 16%, ca urmare a infiintarii a noi puncte de lucru.
 - Cheltuieli cu obiectele de inventar: 33.032 lei, cu 142% mai mari fata de anul 2014, consecinta a deschiderii a doua puncte lucru.
 - Cheltuieli de intretinere si reparatii, deplasari, postale: 50.323 lei, in crestere cu 12% tot ca urmare a extinderii retelei teritoriale.
 - Cheltuieli cu colaboratorii: 235.621 lei (care cuprind indemnizatiile fixe si variabile ale administratorilor)
 - Cheltuieli cu lucrarile si serviciile executate de terti, respectiv:



RO9845734;J08/1457/1997;Cap social subscris și vărsat: 51569000.00 lei;BNR: RG-PJR-08-110060/02.10.2008;BNR:RS-PJR-08-110060/13.05.2009

- cheltuieli cu asigurarile: 2.110.000 lei, cu 21% mai mult decat in 2014, ca urmare a cresterii activitatii,
- comisioane si onorarii: 10.000 lei, in scadere cu 53%.
- contracte de agent: 100.262 lei, in crestere cu 160%, urmare a cresterii activitatii de finantare,
- alte cheltuieli de prestari servicii: 478.203 lei in crestere cu 35% ca urmare a incheierii unui contract de asistenta privind optimizarea activitatii comerciale a societatii.
- Cheltuieli de protocol, reclama si publicitate: 40.000 lei, in crestere cu 8%.

Corectii asupra valorii imobilizarilor necorporale si corporale se refera la cheltuielile cu amortizarea imobilizarilor existente in folosul societatii si sunt previzionate in suma efectiv a fi inregistrata de 233.155 lei, cu o crestere de 128% fata de exercitiul precedent, luandu-se in calcul punerea in functiune a soft-ului informatic in semestrul II 2015 si deschiderea a doua puncte de lucru noi, in lunile martie si iulie 2015.

Alte cheltuieli de exploatare, in suma de 2.373.523 lei, cu 215% mai mult decat cele realizate in 2014, cuprind urmatoarele:

- Cheltuieli cu alte impozite si taxe: 274.354 lei, in crestere cu 8% ca urmare a cresterii activitatii de finantare.
- Cheltuieli cu valorificarea stocurilor: 1.761.953 lei
- Chirii: 292.216 lei, in crestere cu 9%, ca urmare a deschiderii celor doua puncte de lucru la Sibiu si Bucuresti.
- Alte cheltuieli: 45.000 lei, respectiv cheltuieli cu diferente nefavorabile refacturate ulterior clientilor, cu amenzi refacturate, sponsorizari.

Corectii si reluari asupra valorii creantelor si provizioanelor se refera la mecanismului de constituire si reluare lunara a acestor valori pe venituri si cheltuieli. In 2015 societatea va inregistra o reluare la venituri a sumelor aferente clientilor cu proceduri judiciare (sume care vor fi trecute concomitent si pe pierderi de debitori diversi) si estimeaza o recuperare de creante cu rezultat in cresterea veniturilor din provizioane, in suma de 668.809 lei.

Veniturile totale sunt estimate a fi realizate in suma de 10.394.248 lei, cu 2% mai mari decat in 2014, avandu-se in vedere crestrea activitatii de finantare prin extinderea teritoriala a societatii.

Cheltuielile totale sunt estimate la suma de 9.295.533 lei, cu 8% mai mari decat in 2014, ca urmare a cresterii activitatii si cresterea anumitor costuri generate de dezvoltarea teritoriala.

Transilvania Leasing IFN isi propune sa realizeze in 2015 un **profit brut** in suma de 1.098.714 lei, cu 28% mai mic decat in exercitiul financiar 2014.

Director economic
Ec. Mustata Anca Nicoleta