

Fundamentarea bugetului de venituri si cheltuieli propus pentru anul 2025

Bugetul de venituri si cheltuieli pentru anul 2025 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 2025 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: nivelul inflatiei, valori in scadere ale indicilor de dobanda robor si euribor si ale costurilor de finantare, incertitudine geopolitica.
- 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 30.09.2024 si estimarea indicatorilor la data de 31.12.2024.
- Nivelul finantarilor existente in sold la data de 30.09.2024 si estimarea finantarilor noi in perioada octombrie-decembrie 2024 si perioada 2025, 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 cu o tentinda de usoara scadere in anul 2025.
- Cresterea expunerilor societatii cu 12% in exercitiul 2025 astfel incat la finalul anului 2025, expunerea bruta a societatii sa ajunga la un nivel aproximativ 165 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 2024 si apoi un nivel de 5 lei/euro pentru 2025.
- Angajarea cheltuielilor administrative generale in concordanta cu nivelurile realizate in pana la 30 septembrie 2024, respectiv cu estimarile societatii pentru anul 2025 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.
- Mentinerea ratelor creditelor neperformante.

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 14.612 mii lei 2025, influentat de: cresterea portofoliului de leasing si credite conform tintelor prezentate mai sus, in crestere cu 112% fata de nivelul estimat pentru anul 2024, raportat la o dobanda medie mai mica fata de media portofoliului existent ca urmare a tendintei de scadere a indicilor Robor 3M/6M si Euribor 6M. Veniturile aferente activitatii de leasing reprezinta 41% din total venituri din dobanzi, 2% venituri din depozite bancare 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 4.624 mii lei in 2025.

Pentru exercitiul financiar 2025 societatea estimeaza mentinerea nivelului imprumuturilor de la firmele din grup si atragerea de fonduri de la institutii de credit in valoare de 6.5 mil euro.

Veniturile din taxe si comisioane, au fost estimate la suma de 3.243 mii lei in 2024, corelate cu nivelul expunerilor estimate a se atinge in cursul anului 2025 si cu nivelul portofoliului existent in sold la finalul anului 2024.

Cheltuielile cu comisioanele sunt estimate la valoarea de 380 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 5 pentru inceputul anului 2025 si apoi un nivel de 5-5.11 leu/eur pentru anul 2025.

Alte venituri din exploatare sunt estimate la suma de 5.791 mii lei in 2024. In cuprinsul acestui post de venituri ponderea cea mai mare este reprezentata de veniturile provenite din refacturarea asigurarilor aferente contractelor de leasing si credit in suma de 3.300 mii lei (in contrapartida cu contul de cheltuieli). Tot la aceasta pozitie sunt cuprinse si venituri estimate in suma de 1.000 mii lei aferente dosarelor de dauna aferente contractelor de leasing (in contrapartida cu contu de cheltuieli).

Cheltuielile administrative generale sunt estimate la suma de 10.986 mii lei in 2025.

Cheltuieli cu personalul in suma de 4.596 mii lei, nivel mai mare cu 12% fata de nivelul estimat a se realiza in anul in curs, datorita urmatoarelor influente:

-cresterea in anul 2024 a numarului de salariati in departamentele deficitare care nu au avut calitatea de salariati intreg anul 2024 (au fost angajati in lunile aprilie, septembrie si urmeaza in luna decembrie 2024) dar care vor impacta cheltuiala salariala intreg anul 2025

- ajustarile salarile care au avut loc in 2024

- aplicarea politicii de bonusare in activitatea de vanzari urmare a cresterii de portofoliu

- cheltuielile cu indemnizatiile variabile conform politicii de remunerare.

Alte cheltuieli administrative in suma de 6.390 mii lei, cuprind in principal cheltuielile cu asigurarile cu asigurarile aferente contractelor de leasing si credit in suma de 3.300 mii lei (in contrapartida cu contul de venituri). Tot la aceasta pozitie sunt cuprinse si cheltuieli estimate in suma de 1.000 mii lei aferente dosarelor de dauna aferente contractelor de leasing (n contrapartida cu contul de venituri).

Nivelul cheltuielilor estimate este corelat cu nivelul expunerilor prognozate a se realiza.

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 841 mii lei in 2025.

Alte cheltuieli de exploatare, in suma de 187 mii lei pentru perioada 2025 si se refera la cheltuielile materiale (combustibili, piese de schimb, obiecte de inventar).



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 2025 se estimeaza un rezultat negativ in suma de 124 mii lei. Rata creditelor neperformante luata in calcul a fost estimata la 2.7 pentru 2025. Gradul de acoperire cu provizioane a fost estimat la 0.39% pentru creditele performante (stage 1 si 2) si 78% pentru creditele neperformante - stage 3 (din care pentru creditele aflate in stage 3 litigiu – 100%).

Veniturile totale sunt estimate a fi realizate in suma de 31.036 mii lei in 2025.

Cheltuielile totale sunt estimate la suma de 24.286 mii lei in 2025.

Transilvania Leasing si Credit IFN isi propune sa realizeze in 2025 un **profit brut** in suma de 6.750 mii lei.

Director General/Presedinte Directorat,
Sorin Donca

Director/Membru Directorat,
Marius Laurentiu Chitic

Director Economic/Membru Directorat,
Anca Nicoleta Mustat

