

Fundamentarea bugetului de venituri si cheltuieli propus pentru anul 2019

Bugetul de venituri si cheltuieli pe anul 2019 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 2019 si se bazeaza pe urmatoarele ipoteze:

- Indicatorii financiari realizati la data de 30.09.2018 si estimarea indicatorilor la data de 31.12.2018.
- Cursul valutar: pentru estimarea veniturilor si cheltuielilor s-a luat in calcul: un nivel mediu al cursului leu/euro de 4,66 lei/euro.
- Pentru expunerile in lei s-a luat in calcul un nivel al robor 6M minim de 3.5% si variatia marjei fixe de minim 2.5-3%.
- Pentru expunerile in euro s-a luat in calcul un nivel al euribor de 6M zero (acesta mentinându-se negativ -0.27%) 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 6% si 6.5%.
- 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 3.136.373 lei, influentat de: mentinerea dobanzii la nivelul actual pentru portofoliul existent, cresterea usoara a dobanzilor pentru finantarile noi si scaderea nivelului dobanzilor penalizatoare.

Veniturile din comisioane, au fost estimate la suma de 834.564 lei, cu 12% sub nivelul estimat a se realiza in anul 2018, urmare alinierii la conditiile de finantare existente in piata.

Cheltuielile cu comisioanele sunt estimate la suma de 87.656 lei, cu 8% mai reduse decat in anul 2018.

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 4,66 lei/euro, estimand un efect pozitiv in suma de 20.000 lei.

Alte venituri din exploatare in suma de 2.913.570 lei, in scadere cu 30% fata de estimarile a se realiza in anul precedent.

Cheltuieli administrative generale sunt estimate la suma de 5.535.439 lei, aproximativ la acelasi nivel inregistrat in 2018.

TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN SA

Sediu social: BRAȘOV , B-dul Eroilor nr. 3A, mezanin • Tel/Fax: 0268 315 172 / 315173 / 319455 • office@transilvanialeasingscredit.ro
Punct lucru: CLUJ NAPOCA , Str. București, nr. 16, parter • Tel/Fax: 0364 106003 / 106004 / 106005 • officecluj@transilvanialeasingscredit.ro
Punct lucru: BUCUREȘTI, Splaiul Unirii, nr. 16, etaj 3 • Tel/Fax: 031 4361428 / 031 4361428 • officebucuresti@transilvanialeasingscredit.ro
Punct lucru: SIBIU, Str. Dorului, nr.20, et.2, ap.18 • Tel/Fax: 0369 432724 /0369 432724 • officesibiu@transilvanialeasingscredit.ro

Corectii asupra valorii imobilizarilor necorporale si corporale se refera la cheltuielile cu amortizarea imobilizarilor existente in folosul societatii si sunt bugetate la suma de 203.265 lei.

Alte cheltuieli de exploatare, in suma de 438.174 lei, cu 70% mai mici decat cele estimate a se realiza in 2018.

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 2019 societatea isi bugeteaza un efect pozitiv in suma de 380.000 lei.

Veniturile totale sunt estimate a fi realizate in suma de 8.655.776 lei, cu 14% mai mici decat in 2018.

Cheltuielile totale sunt estimate la suma de 7.635.776 lei, cu 16% mai mici decat in 2018.

Transilvania Leasing si Credit IFN isi propune sa realizeze in 2019 un **profit brut** in suma de 1.020.000 lei, din care, din activitatea de exploatare suma de 619.973 lei, avand la baza urmatoarele considerente:

- Estimarea cresterii activitatii de creditare;
- Mentinerea marjelor de dobanda inregistrate de indicii de dobanda robor si euribor;
- Cresterea cheltuielilor cu amortizarea;
- Recuperea ceantelor restante.

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 • Tel/Fax: 0268 315 172 / 315173 / 319455 • office@transilvanialeasingscredit.ro
Punct lucru: CLUJ NAPOCA , Str. București, nr. 16, parter • Tel/Fax: 0364 106003 / 106004 / 106005 • officecluj@transilvanialeasingscredit.ro
Punct lucru: BUCUREȘTI, Splaiul Unirii, nr. 16, etaj 3 • Tel/Fax: 031 4361428 / 031 4361428 • officebucuresti@transilvanialeasingscredit.ro
Punct lucru: SIBIU, Str. Dorului, nr.20, et.2, ap.18 • Tel/Fax: 0369 432724 /0369 432724 • officesibiu@transilvanialeasingscredit.ro