



**SOCIETATEA DE TRANSFER DE FONDURI ȘI DECONTĂRI – TRANSFOND S.A.**

B-dul Ficusului nr. 1, sector 1, București, România, tel.201.77.00, fax 232.65.02  
Capital social: 6.720.000 lei, Registrul Comerțului J40/6820/2000, Cod unic de înregistrare 13215516 CIF RO 13215516

**CONSILIUL DE ADMINISTRAȚIE**  
**Nr. 47/23.03.2011**

**BUGETUL DE VENITURI ȘI CHELTUIELI AL**  
**STFD - TRANSFOND S.A. PE ANUL 2011**

- A. Construcția Bugetului de venituri și cheltuieli pentru activitatea STFD – TRANSFOND S.A. pe anul 2011, prezentat sintetic în ANEXA, are la bază următoarele premise principale:
- Pentru estimarea veniturilor din activitatea de bază:
    1. menținerea la nivelul anului 2010 a volumului principalelor operațiuni de transfer de fonduri și cu instrumente financiare emise de Ministerul Economiei și Finanțelor în subsistemele SENT, ReGIS și SAFIR;
    2. reducerea comisioanelor pentru procesarea platilor de mare valoare și în regim de urgență în subsistemul ReGIS la valoarea de 4,51 lei, începând cu 1 ianuarie 2011;
    3. menținerea comisioanelor în subsistemele SENT și SAFIR la nivelul în vigoare la 1 septembrie 2010;
  - Pentru estimarea veniturilor financiare: un procent de dobândă de 6% la fructificarea disponibilităților prin plasamente în depozite bancare în Lei și de 3% în Euro;
  - Pentru estimarea cheltuielilor:
    - o rată medie a inflației de 5%;
    - o majorare salarială medie de 5%; prognoza costurilor de natura salarială se bazează pe nivelul schemei de personal în vigoare;
    - un curs mediu de schimb de:
      - 4,30 lei/Euro și
      - 3,30 lei/US\$.

B. Veniturile și cheltuielile preconizate a se realiza în anul 2011 au fost estimate conform acestor premise și sunt redată în continuare.

	-mii lei-
<b>I. VENITURI TOTALE</b>	<b>54.750</b>
<i>din care:</i>	
<b>1. Veniturile din exploatare</b>	<b>49.276</b>
<i>din care:</i>	
<b>Venituri din activitatea de bază</b>	<b>44.673</b>
(privesc veniturile realizate din comisioane SEP)	
<b>Venituri din alte activități</b>	<b>3.332</b>
(reprezintă contravaloarea serviciilor de conectare a participanților la SEP, precum și venituri aferente LUC, Arhivare electronică, Facturare electronică și servicii de hosting)	
<b>Venituri din provizioane</b>	<b>1.271</b>
(sunt constituite conform IAS 19 "Beneficiile angajaților", pentru participarea salariaților și administratorilor la profitul anului 2010, având în vedere că potrivit acestui standard participarea salariaților la profit nu este considerată o distribuție din acesta ci o cheltuială, iar în anul 2011, acest provizion se anulează prin înregistrarea ca venit neimpozabil)	
<b>2. Veniturile financiare</b>	<b>5.474</b>
(reprezintă veniturile ce se vor obține din fructificarea disponibilităților existente în Lei și în Euro, în titluri de stat și depozite bancare la termen)	
<b>II. CHELTUIELI TOTALE</b>	<b>46.839</b>
<i>din care:</i>	
<b>1. Cheltuielile pentru exploatare</b>	<b>46.835</b>
<i>din care:</i>	
a) <u>cheltuieli materiale</u>	<b>1.521</b>
(în cadrul acestui capitol au fost prevăzute cheltuielile cu furniturile de birou, materialele consumabile, obiectele de inventar, utilitățile, materialele nestocate, determinate pe baza realizărilor preliminate din anul precedent și a estimării necesarului aferent activității pe anul 2011).	
b) <u>cheltuieli cu personalul, inclusiv contribuții și taxe aferente</u>	<b>23.023</b>
(pentru anul 2011 s-a luat în calcul un număr de 124 posturi ocupate; în cheltuielile cu personalul au fost incluse cheltuielile cu pregătirea profesională, medicina muncii și celelalte drepturi cuprinse în Contractul colectiv de muncă, precum și cheltuieli sociale – conform Legii nr. 571/2003 privind Codul fiscal, stabilite în limita cotei de 2% aplicată asupra fondului de salarii).	
c) <u>cheltuieli cu amortizările și proviziunile</u>	<b>6.786</b>
<i>din care:</i>	
- ratele lunare de amortizare liniară pentru imobilizările corporale și necorporale aflate în patrimoniul STFD-TRANSFOND S.A. la 31.12.2010 și cotele aferente achizițiilor de mijloace fixe prevăzute ca obiective în programul de investiții pentru anul 2011	<b>6.175</b>
- valoarea provizionului constituit pentru participarea salariaților și administratorilor la profitul anului 2011 este în sumă de	<b>611</b>
d) <u>alte cheltuieli de exploatare</u>	<b>15.505</b>
(includ cheltuielile legate de sistemul de operare constând în cheltuieli pentru comunicații VPN, cheltuieli pentru liniile de comunicații terestre și radio aferente STFD-TRANSFOND S.A., precum și cele identificabile ca fiind ale B.N.R. și participanților la Sistemul Electronic de Plăți; abonamente comunicații SWIFT, trafic SWIFT, abonament internet, cheltuieli legate de asigurarea securității sistemului, serviciile de mentenanță și dezvoltare aplicații informatice, alte cheltuieli de comunicații, cheltuieli de întreținere și	

	-mii lei-
reparații, cheltuieli cu chirile, servicii de auditare a sistemului de management al calității, cheltuieli cu auditul financiar, cheltuieli cu preauditul în vederea certificării sistemului de management al securității informației, cheltuieli cu certificarea standardelor de calitate și securitate etc.; s-au cuprins și cheltuieli cu primele de asigurare, cheltuieli cu serviciile bancare și asimilate, cheltuieli cu deplasările și alte cheltuieli cu serviciile prestate de terți)	
<b>2. Cheltuielile financiare</b>	<b>4</b>
(reprezintă dobânda aferentă contractelor de leasing financiar)	
<b>III. PROFIT BRUT – TOTAL</b>	<b>7.911</b>
din care:	
- Profit brut din activitatea de exploatare	2.441
- Profit brut din activitatea financiară	5.470
<b>IV. IMPOZITUL PE PROFIT</b>	<b>1.266</b>
A fost stabilit potrivit normelor legale în vigoare, respectiv 16%, conform Legii nr. 571/2003 privind Codul fiscal cu modificările și completările ulterioare.	
<b>V. PROFIT NET</b>	<b>6.645</b>
Este determinat ca diferența între profitul brut și impozitul pe profit.	
- Profit net din activitatea de exploatare	2.050
- Profit net din activitatea financiară	4.595
<b>VI. INVESTIȚII TOTALE</b>	<b>10.458</b>

Planul de investiții pe anul 2011 este structurat pe următoarele capitole:

- A. **Obiective de investiții în sumă de 2.671 mii lei pentru dezvoltarea și modernizarea sistemului electronic de plăți de mică valoare în vederea alinierii sistemului actual la standardele SEPA, în perspectiva oferirii de servicii de compensare în Euro.**
- B. **Investiții informatice în sumă de 3.858 mii lei, pentru: upgradare soluții de monitorizare și configurare stații de lucru și servere; licențe software; actualizare și completare infrastructura SEP; servere și echipamente pentru reconfigurarea arhitecturii IT.**
- C. **Investiții informatice probabile în sumă de 2.710 mii lei, pentru: echipare sedii și upgradare echipamente pentru asigurarea serviciilor de conectivitate la SEP; echipament de comunicații și software pentru monitorizare și analiză baze de date.**

**D. Amenajări și dotări pentru sediile STFD – TRANSFOND S.A., în sumă de 1.219 mii lei, pentru îmbunătățirea dotărilor, a sistemelor de control și monitorizare a instalațiilor.**

\* \* \*

Consiliul de Administrație al STFD-TRANSFOND S.A. propune spre aprobare Adunării Generale a Acționarilor Bugetul de Venituri și Cheltuieli pe anul 2011.

*Valentin LAZEA*

**PREȘEDINTE AL CONSILIULUI DE ADMINISTRAȚIE**

*M. Lazea*



## Buget de venituri și cheltuieli pentru anul 2011

mln lei

Denumire indicatori	Residual BVC 2010	Propunere BVC 2011	Trim. I	Trim. II	Trim. III	Trim. IV	Diferență (+) sau (-) (2011-2010)	%2011/2010
	1	2	3	4	5	6	7-21	8-21/100
<b>I. Venituri - TOTAL din care:</b>	<b>62,960</b>	<b>54,750</b>	<b>12,325</b>	<b>15,541</b>	<b>13,458</b>	<b>13,422</b>	<b>-8,210</b>	<b>87.0</b>
1. Venituri din exploatare din care:	52,998	-9,276	11,241	13,250	12,444	12,337	-3,722	93.0
- Venituri din comisioane (inclusiv cuprins activitate SENT, ReGIS)	47,614	44,675	10,405	11,149	11,651	11,467	-2,941	93.8
- Venituri din alte activități (emisiunea participărilor la SEP, LUC, SAE, FE, foraj)	2,368	3,332	836	831	793	871	963	140.7
- Venituri din subvenții	0	0	0	0	0	0	0	
- Venituri din proviziune pentru riscuri și cheltuieli	2,689	1,271	0	1,271	0	0	-1,418	47.3
- Venituri din imobilizări în curs cheltuieli	326	0	0	0	0	0	-326	0.0
2. Venituri financiare (venituri din dobânzi)	9,962	5,474	1,084	2,291	1,014	1,085	-4,488	54.9
<b>II. Cheltuieli - TOTAL din care:</b>	<b>-49,675</b>	<b>46,839</b>	<b>10,362</b>	<b>12,416</b>	<b>11,346</b>	<b>12,714</b>	<b>-1,836</b>	<b>96.2</b>
1. Cheltuieli pentru exploatare din care:	-47,168	46,835	10,362	12,416	11,346	12,710	-333	99.3
- Cheltuieli materiale	1,393	1,321	467	328	341	383	129	109.2
- Cheltuieli cu personalul (inclusiv obligatiile bugetare aferente)	21,748	23,023	4,599	6,797	5,654	5,973	1,275	105.9
- Cheltuieli privind amortizabile și proviziunile (inclusiv amele de amortizare pentru licențele și echipamentele primite cu titlu gratuit)	9,220	6,786	1,393	1,461	1,319	2,414	-2,434	73.6
- Amortizări	7,949	6,175	1,393	1,461	1,319	1,802	-1,774	77.7
- Provițiuni	1,271	611	0	0	0	612	-660	48.1
- Alte cheltuieli de exploatare (chirii, poști și telecomunicații, servicii informatică, servicii de transmisie și reparatii, etc.)	14,808	15,505	3,963	3,930	3,832	3,939	697	104.7
2. Cheltuieli financiare	1,508	4	0	0	0	4	-1,504	0.3
<b>III. Rezultatul brut din care:</b>	<b>14,284</b>	<b>7,911</b>	<b>1,963</b>	<b>3,126</b>	<b>2,112</b>	<b>708</b>	<b>-6,374</b>	<b>55.3</b>
Rezultat brut din activitatea de exploatare	5,838	2,441	879	834	1,098	-373	-3,389	41.9
Rezultat brut din activitatea financiară	8,445	5,470	1,084	2,291	1,014	1,081	-2,985	64.7
<b>IV. Impozit pe profit</b>	<b>2,624</b>	<b>1,266</b>	<b>314</b>	<b>500</b>	<b>338</b>	<b>113</b>	<b>-1,388</b>	<b>47.7</b>
<b>V. Rezultatul net</b>	<b>11,660</b>	<b>6,645</b>	<b>1,649</b>	<b>2,625</b>	<b>1,774</b>	<b>595</b>	<b>-4,985</b>	<b>57.1</b>
Rezultat net din activitatea de exploatare	4,528	2,050	738	701	922	-313	-2,479	45.3
Rezultat net din activitatea financiară	7,102	4,595	911	1,924	852	908	-2,507	64.7
<b>VI. Investitii totale</b>	<b>7,320</b>	<b>10,457</b>	<b>1,269</b>	<b>610</b>	<b>5,879</b>	<b>2,700</b>	<b>3,137</b>	<b>142.8</b>
<b>VII. Surse de finantare a investitiilor (din surse proprii)</b>	<b>7,320</b>	<b>10,457</b>	<b>1,269</b>	<b>610</b>	<b>5,879</b>	<b>2,700</b>	<b>3,137</b>	<b>142.8</b>

\*Reducerea comisiei pentru tranșarea de fonduri de mare valoare sau urgente din sistemul ReGIS: la 4,51 lei de la 1 ianuarie 2011; creștere volumică  
0%ReGIS și 0% SENT, curs 4.3 RON/EUR, Inflatia 5%, creștere salariale medie 5%, dobânzi medii 6%, la dispozițiunile în lei și 3% la dispozițiunile în euro).