



NOTA

privind aprobarea necesarului de finantare al societatii pana la finalul anului 2023

Avand in vedere:

- Bugetul de venituri si cheltuieli aprobat pentru exercitiul financiar 2023 cu un rezultat brut in suma de 6.5 milioane lei,
- Crestere portofoliului de finantari, pentru produsele consacrate de leasing si credit auto, pe baza liniilor de finantare de la bancile partenere,
- Cresterea portofoliului de produse cu randament mai ridicat, respectiv credit cu mixt de garantii, credite pentru finantarea activitatii curente, leasing imobiliar, din rambursarile naturale si din facilitati de creditare noi,
- Necesitatea diversificarii portofoliului de credite acordate si corelarea acestor credite cu plafoanele de finantare contractate
- Luarea in calcul a distribuirii de dividende in 2023 pentru suma de 2.4 milioane lei,
- Estimarea rambursarilor naturale aferente portofoliului actual de leasing si credit.

In prezent societatea are in derulare facilitati de creditare de la urmatoarele institutii de credit partenere: Banca Transilvania, Unicredit Bank, Credit Europe Bank, Garanti Bank si Banca de Credit si Investitii, in suma totala trasa de 6.5 milioane euro la data de 30.04.2023.

In luna aprilie 2023 s-au prelungit plafoanele de credit existente la Banca Transilvania, in valoare totala de 5.1 milioane euro.

Conform competentelor existente societatea poate contracta in cursul anului 2023 credite in suma de aprox 8.4 milioane euro (conform actului constitutiv si Hotararii AGA din 2022).

Societatea estimeaza ca in perioada urmatoare ar avea nevoie de contractarea unor plafoane noi in suma de 7-9 milioane de euro (Garanti Bank, Libra Bank, First Bank, Banca Romana de Credit si Investitii si alte institutii de credit).

Directoratul solicita aprobarea AGA in vederea contractarii pana la finalul anului 2023 a unor plafoane suplimentare in valoare totala de 6 milioane euro (fata de cele 4 milioane aprobate in 2022) pentru finantarea activitatii de leasing si credite.

Presedinte directorat/Director General,
Donca Sorin

Director /Membru directorat,
ec. Chitic Marius Laurentiu

Director Economic/Membru Directorat,
Mustata Anca Nicoleta

