

NOTA
privind fundamentarea necesarului de finantare al societatii pentru anul 2023

Avand in vedere:

- Estimarea realizarii pentru exercitiul financiar 2023 a unui profit brut in suma de 4.5 milioane lei conform propunerii din bugetului de venituri si cheltuieli,
- Estimarea cresterii nivelului portofoliului in 2023 astfel incat la finalul anului sa se atinga nivelul de 122 milioane lei expunere bruta,
- 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,
- Luarea in calcul a distribuirii de dividende in 2023 cu o rata de distribuire de 50% din profitul net,
- Estimarea rambursarilor naturale aferente portofoliului actual de leasing si credit.

Societatea estimeaza ca in cursul exercitiului 2023 necesarul de finantare ar fi cuprins intre 6 si 8 milioane euro, necesar care ar putea fi de acoperit din contractarea unor credite/linii de credit.

In prezent societatea are in derulare facilitati de creditare de la urmatoarele institutii de credit partener: Banca Transilvania, Unicredit Bank, Credit Europe Bank, Garanti Bank si Banca de Credit si Investitii, in suma netrasa de 38,5 milioane lei la data de 30 septembrie 2022. Aceste plafoane vor expira in cursul exercitiului 2023.

Conform actului constitutiv directoratul societatii poate contracta credite in limita unui plafon anual de 20% din total activ (la 30 septembrie, 20% din total activ reprezinta 4.4 milioane euro).

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

Presedinte directorat/Director General,
Donca Sorin

Director /Membru directorat,
ec. Marius Chitic

TRANSILVANIA LEASING ŞI CREDIT IFN SA

Sediu social: BRAŞOV , B-dul Eroilor nr. 3A, mezanin • Tel./Fax: 0268.315.172 / 315.173 / 319.455 • office@tsla.ro
Punct lucru: CLUJ NAPOCA , Str. Bucureşti, nr. 16, parter • Tel: 0364.106.003 • officecluj@tsla.ro
Punct lucru: SIBIU, Str. Dorului, nr. 20, etaj 2, ap.18 • Tel./Fax:0369.432.724 • officesibiu@tsla.ro