

## NOTA

### privind aprobarea necesarului de finantare al societatii pentru perioada noiembrie 2023-decembrie 2024

Avand in vedere:

- Proiectul privind bugetul de venituri si cheltuieli propus pentru exercitiul financiar 2024 cu un rezultat brut in suma de 5.1 milioane lei,
- Cresterea portofoliului de finantari, pentru produsele de leasing si credit auto, pe baza liniilor de finantare existente la bancile partenere,
- Cresterea portofoliului de produse cu randament mai ridicat, respectiv credit cu mixt de garantii, credite pentru finantarea activitatii curente, leasing imobiliar, leasing echipamente din rambursarile naturale si din facilitati de creditare noi,
- Necesitatea diversificarii portofoliului de credite acordate si corelarea acestor credite cu plafoanele de finantare contractate
- 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 partener: Banca Transilvania, Unicredit Bank, Credit Europe Bank, Garanti Bank, Banca Romana de Credit si Investitii, Libra Bank in suma totala trasa de 6.1 milioane euro la data de 30.09.2023.

In luna iunie 2023 a fost aprobata de catre Adunarea Generala a Actionarilor contractarea de plafoane noi pana la finalul anului 2023 in suma de 6 mil euro, dintre care s-au semnat contracte in suma de 3 mil euro.

Societatea estimeaza ca in perioada urmatoare (noiembrie 2023-decembrie 2024) ar avea nevoie de contractarea unor plafoane noi in suma de 14 milioane de euro (Unicredit Bank, Libra Bank, First Bank, Patria Bank, Vista Bank, Banca Romana de Credit si Investitii si alte institutii de credit) si prelungirea plafoanelor existente (Banca Transilvania si Garanti Bank) in suma de 9.1 milioane euro.

Conform competentelor existente societatea mai poate contracta in cursul anului 2023 credite in suma de aprox 3 mil euro (conform Hotararii AGA din iunie 2023). Pentru exercitiul 2024 directoratul are in competenta conform actului constitutiv plafoane de creditare in suma de 4.99 mil euro.

In consecinta, directoratul solicita aprobarea AGA in vederea contractarii pana la finalul anului 2024 a unor plafoane suplimentare fata de competentele mentionate mai sus, in valoare totala de 15.1 milioane euro pentru finantarea activitatii de leasing si credite.

Director General/Presedinte Directorat  
Donca Sorin

Director /Membru directorat,  
ec. Chitic Marius Laurentiu

Director Economic/Membru Directorat,  
Mustata Anca Nicoleta

