

**NOTA**  
**privind aprobarea necesarului de finantare al societatii pentru perioada anul 2025**

Avand in vedere:

- Proiectul privind bugetul de venituri si cheltuieli propus pentru exercitiul financiar 2025 cu un rezultat brut in suma de 6.7 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, Patria Bank in suma totala trasa de 9.4 milioane euro la data de 31.01.2024 si imprumuturi de la societati din grup si alte institutii in suma de totala 3.8 milioane euro la data de 31.01.2024.

Societatea estimeaza ca pana la finalul anului va prelungi plafoanele existente in suma de 11.6 mil euro si va suplimenta/contracta noi plafoane de finantare in suma de pana la 8 milioane de euro de la institutii de credit si de la alte institutii.

Conform competentelor existente societatea poate contracta in cursul anului 2024 credite in suma de aprox 5.7 mil euro (conform prevedirilor actului constitutiv).

In consecinta, directoratul solicita aprobarea AGA in vederea contractarii pana la finalul anului 2025 a unor plafoane suplimentare fata de competentele mentionate mai sus, in valoare totala de 15 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

