

INFORMARE NR.1

Pornind de la necesitatea asigurarii lichiditatilor necesare derularii in bune conditii si cu incadrarea in termenul de executie a contractelor aflate in derulare precum si acelea ce vor fi incheiate in perioada imediat urmatoare, in AGEA din 23.04.2020 au fost aprobate contractarea anumitor tipuri de credite. Printre acestea si majorarea plafonului liniilor de credit de lucru actuale de la 5.8 mil RON la 8.0 mil RON. Aceste linii de credit sunt contractate la Banca Transilvania cu o dobanda de 3.5% + ROBOR si garantate mixt cu bunuri imobile si cash colateral.

Pe de alta parte, prin programul IMM INVEST Romania 2020 de ajutorare a IMM-urilor afectate de pandemia de Coronavirus se pot accesa credite de lucru cu dobanda de 2% + ROBOR, cu dobanda subventionata integral de stat in primul an si garantate in proportie de 80% din fondul de garantare al statului.

In aceste conditii conducerea societatii doreste sa beneficieze de prevederile acestui program si sa acceseze un credit de lucru de maxim 4.9 mil lei in conditiile de garantare si dobanda subventionate. Acest credit nu se suprapune celui aprobat prin AGEA din 23.04.2020! Intentia conducerii societatii fiind de a contracta un credit in conditii cat mai favorabile posibil. Daca se va reusi contractarea acestui credit prin Programul IMM INVEST Romania 2020, se va renunta la prima varianta de majorare a plafonului de credit de la 5.8 mil la 8.0 mil RON aprobata in AGEA din 23.04.2020, acesta din urma fiind purtator de o dobanda mai mare si avand conditii de garantare mai greu realizabile.

Societatea a facut deja cererea de creditare aferenta si a primit acordul de principiu din partea IMM INVEST. Urmeaza sa se intocmeasca documentatia necesara, iar banca finantatoare in urma analizei ce se va efectua, va aproba sau nu un credit pentru capital de lucru si va decide marimea acestuia (maxim 4.9 mil RON).

Se va negocia totodata cu societatea, modul de garantare al diferentei de 20%. Se va ajunge probabil la o garantare mixta mobiliara/imobiliara/cash collateral, care sa afecteze cat mai putin posibil nivelul de lichiditati al societatii.

Daca se va reusi contractarea unui credit prin programul IMM INVEST ,avand in vedere dobanda mai mica perceputa, acest credit va fi tras cu prioritate lasand cat mai putin consumate liniile de credit actuale (ce au dobanda mai mare) pentru a se inregistra o cheltuiala cu dobanda cat mai mica.

Creditul se va aproba cel mai probabil pe o perioada de 36 luni cu o anumita perioada de gratie (maxim 18 luni), ce se va negocia cu banca finantatoare.

Director General,

Ing. Popescu Bogdan



Director Economic,

Ec. Serban Valerica