

SC COMREP SA

RAPORT CA NR. 3

referitor la demersurile intreprinse sau care urmeaza a se intreprinde de societate in legatura cu plata datorilor fata de institutiile de credit si in legatura cu achitarea platilor restante.

La finele anului 2020, SC COMREP SA avea contractata la Bancpost SA, o linie de credit de lucru de 6 300 000 lei. In acea perioada banca respectiva a fost preluata de Banca Transilvania impreuna cu portofoliul sau de clienti (inclusiv deci credite si depozite bancare).

Deveniti peste noapte partenerii BT, ne-am confruntat imediat cu dorinta noii banci de a diminua expunerea pe care o avea cu COMREP SA.

Mai concret, din linia de credit de lucru extinsa (care era curenta , dar se prelungea automat an de an), BT a „rupt” in anul 2020, 500 000 lei pe care l-a transformat in credit pe termen scurt cu rambursarea in 12 rate.

Procesul s-a reluat in 2021-2022 a urmat rambursarea in acelasi mod a inca 500 000 lei, iar in prezent mai avem 2 rate de rabursat din a treia rambursare de aceiasi suma ramanand in creditul de lucru suma de 4 800 000 lei.

Mentionam ca societatea noastra nu a avut absolut nicio intarziere la plata dobanzii lunare sa a ratelor de rambursare a creditelor pe termen scurt. Motivatia bancii de reducere a creditului de lucru fiind aceea ca nivelul garantiilor este cam mic, desi la prima prelungire a liniei de credit de lucru, COMREP SA a majorat garantiile (fata de perioada cand avea contractat creditul la Bancpost), cu un depozit de cash colateral de 630 000 lei, existent si in prezent.

Neavand intarzieri niciodata la plata dobanzilor sau a ratelor COMREP SA nu a inregistrat plati restante sau penalitati de intarziere fata de institutiile de credit.

Constituirea insa a depozitului de cash colateral de 630 000 lei precum si plata ratelor la cele 3 transe de reducere a creditului de lucru insumand 1 500 000 lei, au afectat insa lichiditatile societatii si implicit plata datorilor fata de

furnizori. Daca aceste lichiditati ar fi fost utilizate la plata datoriilor restante (de 3 144 745 lei la 31.12.2022), societatea ar fi avut acum un sold de doar 1 014 745 al datoriilor restante, mult mai confortabil din punct de vedere financiar.

Alt motiv al inregistrii de datorii restante il constituie pierderile inregistrate de societate in cei doi ani in care au fost afectati de covid.

S-au depus si se depun eforturi pentru revenirea la normal(cand firma achita dividende actionarilor) si stoparea inregistrii de pierderi. Primul pas a fost facut asteptam cu incredere viitorul.

Pentru viitorul apropiat, dorim ca linia de credit sa ramana in forma actuala si sa nu se mai faca alte rambursari.

Pe de alta parte ne-am straduit sa ramanem credibili in fata furnizorilor nostri (cei mai multi parteneri traditionali). In acest sens, nu am avut si nu avem niciun litigiu cu furnizorii nostri in calitate de parat, iar societatea nu a inregistrat penalitati in relatiile de afaceri cu acestia.

Consiliul de Administratie

Ing. Popescu Bogdan-presedinte

Ing. Matei Dumitru-membru

Ing. Gudov Mihai-membru

Ing. Petrus Ioan-membru

Ec. Moraru Ioana Illeana-membru