

S.C. EL-CO S.A. Tg. Secuiesc
Str. Fabricii nr.9
Nr. in R. Comertului J/14/16/1991
CUI RO 557274

Raport privind imprumuturile Societatii pe anul 2020, la societati de Credit

Societatea si-a fundamentat prin Bugetul pt. anul 2020, necesarul de credite, nivelul dobanzilor si al comisioanelor asa cum se prezenta in Situatiile Alaturate. Avand in vedere nivelul garantiilor care depasesete limita legala trebuie aprobare AGEA.

Astfel La BRD:

1. Avand in vedere reducerea Cifrei de Afaceri, pierderea inregistrata pe ultimii 5 ani, BRD a solicitat Restructurarea Creditului in 4 atape, societatea fiind in evidenta Societatilor cu Risc de Credit. Prin Hotararea nr.1 din 19 feb. 2020, Consiliul de Administratie a aprobat ultima Restructurare de credit, urmand ca AGEA sa ratifice la prima convocare. In Hotarare se specifica ca rambursarea creditului in sold la 14.03.2020 de 840.000 lei trebuie efectuata pana in mai 2021 in rate lunare de 60.000 lei. Pe aceasta perioada se vor mentine garantiile deja constituite asa cum se prezinta in Hotarare atasata prezentei. **Se solicita Ratificarea AGEA intocmai a acesteia.** Se face mentiunea ca societatea a solicitat ca pe perioada starii de Urgenta avand in vedere OUG si norme pt. aplicarea acesteia amanarea pt. o perioada de 6 luni a rambursarii acestuia, urmand a se primi aprobarea bancii.

2. Societatea mai are un credit de investitii pt. Linii de zincare si de nichelare care trebui rambursat pana in mai 2021. Conform contract rambursarea este 3.076 euro pe luna.

La Raiffeisen:

Societatea are facilitate de credit incheiata prin act aditional la mai 2019. La inceputul anului nivelul acesteia era de 390.000 lei si este stabilit o rambursare lunara de 20.000 lei, consecinta indirecta a restructurarii creditului BRD. Facilitatea expira in mai 2020. In Buget s-a prevazut rambursarea in continuare tot a 20.000 de lei in acest an insa urmeaza a se negocia cu Banca preungirea facilitatii de credit pt. inca un an, cu o rambursare lunara stabilita de comun acord. Pentru aceasta se solicita imputernicirea Presedintelui CA pt. a negocia si a face toate demersurile legale, cu mentinerea garantiilor constituite deja. Deasemeni s-a solicitat Bancii urmare starii de Urgenta amanarea rambursarii a 20000 lei pe o perioada de 6 luni.

3. Societate mai are un Leasing pt. 2 autoturisme Toyota in sold la inceput de an de 19.462 euro (angajat in 2017) cu o rambursare lunara intre 560-580 euro.

Director economic
Ec. V. Nanca



SITUATIA IMOBILIZARILOR APROBATE A FI GAJATE LA BANCI

PE ANUL 2020

Anexa la Memoriu pentru sustinerea creditelor

RON

Nr. crt.	CLADIRI PT. ATELIERI-SECTII	Carte funciara	Nr.inv.	Tip garantie cf.contract	Gajare la banci actuala	Suprafata constr.conf. C.F.mp.	Suprafata desf.cf.dez. mp.	Cota parte din partile de uz comun	Valoare teren	Val.neta cladiri la 31 dec.2019	Total valoare
1	Compartimentul TESA	23289-C1-U1	7302	9	Gaj imobiliar	RAB	746	2.763	39.692	507.524	547.216
2	Depozit produse finite	23289-C1-U3	7304	8	Gaj imobiliar	RAB	907	906	48.225	102.960	151.185
3	Atelier prelucr met.(dep rad.)	23289-C1-U14	7307	3	Gaj imobiliar	RAB	432	432	22.964	45.388	68.352
4	Atelier montaj sig.tub.	23289-C1-U16	7308	4	Gaj imobiliar	RAB	922	922	49.064	154.675	203.739
	Total 1								159.945	810.547	970.492
1	Sectia ceramica ind.+at.praf atom.	23289-C2-U1	5934	2	Gaj imobiliar	BRD	11.307	12.060	601.475	1.457.283	2.058.758
2	Atelier galvanizare	23289-C1-U2	7303	3	Gaj imobiliar	BRD	1.357	1.357	72.207	367.054	439.261
3	Depozit+bufet (at.radiatoare)	23289-C1-U9	7310	6	Gaj imobiliar	BRD	1.155	1.155	61.445	265.597	327.042
4	Atelier prelucrari metalice	23289-C1-U11	7305	5	Gaj imobiliar	BRD	1.017	1.017	54.096	126.157	180.253
5	Atelier soularie	23289-C1-U13	7312	6	Gaj imobiliar	BRD	1.534	1.534	81.623	256.118	337.741
	Total 2					16.371	17.124	66,05%	870.845	2.472.209	3.343.054
	UTILAJE										
1	Instalatie de nichelare		3,83	3,83	Gaj utilaj-credit inv.	BRD				129.013	129.013
2	Instalatie de zincare slab acida		3,84	3,84	Gaj utilaj-credit inv.	BRD				353.652	353.652
	Total 3									482.665	482.665
	Total gajuri (1+2+3)							92,49%	1.030.791	3.765.421	4.796.212

Obs.: Daca garantiile sunt mai mari decat 20% din active imobilizate minus creante, conf.L.297/2004, trebuie aprobare AGEA, $(20\% * (11856330 - 5180960)) = 1335074$
Imobilizarile aprobate a fi gajate la banci sunt asigurate de catre Groupama.

Director General
ing.Nagy Alexandru-Csaba



Director Economic
ec.Nanca Viorica