



S.C. COMCEREAL S.A.

Str. Ion Brezoianu, nr. 12, etaj 1, ap 5, cam.1, sector 5, Bucuresti - 050024
CUI: RO 8208989; R.C. J40/1730/1996; E-mail: comcerealb@yahoo.com

NOTĂ DE FUNDAMENTARE

privind contractarea unei linii de credit în valoare de 1.000.000 lei pentru capital de lucru

1. Scopul solicitării

Prezenta notă are ca obiect fundamentarea necesității contractării unei linii de credit în valoare de 1.000.000 lei, destinată acoperirii nevoilor de capital de lucru ale societății, în vederea asigurării continuității activității curente și a onorării obligațiilor comerciale și fiscale la termen.

2. Motivația

Accesarea unei linii de credit este justificată de necesitatea susținerii fluxurilor de numerar în contextul decalajelor temporare între încasări și plăți. Creșterea volumului activității și extinderea relațiilor comerciale implică cheltuieli curente suplimentare, iar disponibilitatea unei surse de finanțare flexibile este esențială pentru menținerea ritmului de dezvoltare al societății.

3. Caracteristicile liniei de credit

- Valoare solicitată: 1.000.000 lei
- Durată: 12 luni
- Tipul facilității: linie de credit revolving
- Destinație: finanțarea activităților curente / capital de lucru
- Modalitate de rambursare: rambursabilă integral la scadență sau utilizare și rambursare succesivă, în funcție de necesități
- Dobândă: conform ofertei bancare (estimativ: ROBOR + marjă bancă)
- Comisioane: conform condițiilor practice de instituția de credit

- Garanții: în curs de negociere / conform cerințelor băncii finanțatoare

4. Beneficiile așteptate

Contractarea liniei de credit va contribui la:

- Menținerea echilibrului financiar al societății
- Evitarea blocajelor de numerar
- Flexibilitate în acoperirea cheltuielilor curente
- Posibilitatea de a onora la timp obligațiile față de parteneri și autorități

5. Situația financiară a societății

Societatea înregistrează o cifră de afaceri anuală de aproximativ 8,6 milioane lei, cu un profit net de 370.000 lei. Firma se află pe un trend financiar pozitiv, cu o activitate stabilă și o poziție solidă pe piață. Gradul de îndatorare este menținut la un nivel sustenabil, iar societatea dispune de capacitate de rambursare.

6. Concluzii

Având în vedere cele prezentate, se propune contractarea unei linii de credit în valoare de 1.000.000 lei, pe o perioadă de 12 luni, în scopul susținerii activității curente și asigurării capitalului de lucru necesar desfășurării în condiții optime a activității societății.

Director General

Adrian NUCUTA

