



24 IANUARIE S.A.

A COMPANY OF UZINSIDER

www.24january.ro

18, G-ral Dragalina Street, 100157 Ploiești - România

Phone: 0040 244 526350 Fax: 0344401145 E-mail: commercial@24january.ro

Registered at the Chamber of commerce under no. J29-1043/1991 Fiscal code – RO 1343490

NOTA JUSTIFICATIVA PRIVIND PUNCTUL 5 DIN CONVOCATORUL AGOA din 14.04.2022

Stabilirea limitelor de competenta pentru angajarea produselor bancare de catre directorul general Ilie Ion si directorul economic Alionte Andreea Maria.

Aprobarea garantarii creditelor cu gaj pe creante, stocuri de materii prime, stocul de productie in curs de executie si stocul de produse finite.

Situatia creditelor la 31.12.2021	
I. Contract credit BRD	2.200.000 EUR
din care:	
1. Sold la 31.12.2021 linie credit	2.090.836 EUR
Din care :	
- credit productie	1.904.439 EUR
-scrisori de garantie	186.397 EUR
Neutilizat	109.164 EUR
Dobanda este negociata la 3M + 1,3 %	
2.Credit de investitii	144.582 EUR
Dobanda 3M +1,8 %	
3.Factoring plafon 600.000 eur utilizat	709.270 EUR
Dobanda 3M + 1,4 %	
4.Credit pe termen scurt	180.000 EUR

1.Pentru anul 2022 -2023 este necesara reinnoirea creditului decoperit de cont pe termen scurt de 2.200.000 euro.

Pentru innoirea creditului pentru perioada 30.06.2022 – 30.06.2023, creditele vor fi garantate cu creante, stocuri de materii prime, stocul de productie in curs de executie si stocul de produse finite.

2. Pentru operatiunile de factoring solicitam prelungirea plafonului de 800.000 euro care va fi utilizat numai in conditiile cand este necesar pe masura efectuarii livrarilor si facturarii produselor.

3. In perioada urmatoare, avand in vedere contractarea realizarii unor produse pentru firma Aarding din Olanda, pentru care va trebui sa achizitionam un volum mare de materii prime, va fi necesar un volum de credite pe termen scurt in suma de 1.000.000 euro. Mentionam ca pana in prezent aceste materiale erau puse gratuit la dispozitie de catre firma Aarding, drept urmare valoarea acestor materiale nu era cuprinsa in cifra de afaceri. In conditiile in care vom achizitiona noi aceste materiale, se va percepe un procent de 8,5% aplicat la valoarea materialelor, iar in perioada urmatoare va creste si cifra de afaceri cu cca. 1,3 mil. euro. Costurile estimate cu dobanda vor fi de 1,5 %.

Se vor efectua trageri din credit pe masura aprovizionarii cu materii prime, iar rambursarea creditului se va efectua la incasarea facturilor pe baza unui grafic de rambursari convenit cu BRD.

DIRECTOR GENERAL
ING. ILIE ION



DIRECTOR ECONOMIC
EC. ALIONTE ANDREEA

A handwritten signature in blue ink, corresponding to the name EC. ALIONTE ANDREEA.