INSTITUTUL DE CERCETARI IN TRANSPORTURI

Directia Economica
Nr. /07.07.2026

APROBAT
DIRECTOR GENERAL
FLAVIUS CLADOVEANU

Nota fundamentare

Referitor: Aprobarea de către Adunarea Generală a Acționarilor a transformării facilității de credit de tip Overdraft de la GARANTI BBVA in suma de 500.000 lei într-un credit bancar pe termen de 3 ani.

Prezenta notă de fundamentare are ca obiect aprobarea de către Adunarea Generală a Acționarilor a transformării facilității de credit de tip overdraft contractată de societatea INCERTRANS S.A. de la GARANTI BBVA in suma de 500.000 lei, contract nr.57623/21.07.2025, într-un credit bancar pe termen de 3 ani, în vederea asigurării unei structuri financiare sustenabile și a unei administrări eficiente a fluxurilor de numerar.

Societatea INCERTRANS S.A. desfășoară activități de cercetare-dezvoltare și inginerie în domeniul transporturilor, activitate caracterizată printr-un ciclu operațional în care încasările sunt influențate de termenele de derulare și decontare ale contractelor, în timp ce obligațiile de plată au caracter permanent și trebuie onorate la termenele scadente.

În cursul anului 2025, societatea a contractat o facilitate de credit de tip overdraft destinată acoperirii necesarului temporar de lichidități și susținerii activității curente, cu o rata a dobanzii lunare de 0,8%. Această facilitate și-a îndeplinit scopul pentru care a fost contractată, însă, având în vedere evoluția activității societății și necesitatea unei planificări financiare pe termen mediu, se apreciază că restructurarea acesteia prin transformarea într-un credit pe termen de 3 ani reprezintă soluția optimă din punct de vedere financiar.

Transformarea facilității de credit este justificată de următoarele considerente:

- asigurarea unui grad superior de stabilitate financiară prin înlocuirea unei finanțări pe termen scurt cu o finanțare pe termen mediu;
- diminuarea presiunii asupra fluxurilor de numerar prin rambursarea creditului în rate, conform unui grafic predictibil;
- îmbunătățirea capacității societății de planificare financiară și bugetară;
- reducerea riscului asociat reînnoirii periodice a facilității de overdraft și eliminarea incertitudinii privind disponibilitatea acesteia;

- menținerea capacității societății de a-și achita la termen obligațiile față de salariați, furnizori, bugetul de stat și ceilalți creditori;

- asigurarea resurselor financiare necesare constituirii garanțiilor de participare și a garanțiilor de bună execuție aferente contractelor obținute prin proceduri de achiziție publică;

- posibilitatea obținerii unor condiții de finanțare mai avantajoase și a unei administrări mai eficiente a costurilor financiare.

Totodată, transformarea facilității de credit de tip overdraft într-un credit pe termen de 3 ani **nu conduce la majorarea gradului de îndatorare al societății**, ci reprezintă restructurarea unei finanțări deja existente, prin adaptarea maturității acesteia la capacitatea de generare a fluxurilor de numerar și la specificul activității desfășurate de INCERTRANS S.A.

Prin această măsură se urmărește consolidarea echilibrului financiar al societății, reducerea riscului de lichiditate și creșterea predictibilității în administrarea resurselor financiare, contribuind astfel la desfășurarea activității în condiții de eficiență economică și la protejarea intereselor societății și ale acționarilor acesteia.

În conformitate cu prevederile **Legii nr. 31/1990 privind societățile, republicată, cu modificările și completările ulterioare**, precum și cu dispozițiile **Actului Constitutiv al INCERTRANS S.A.**, aprobarea contractării, modificării sau restructurării finanțărilor bancare care intră în competența Adunării Generale a Acționarilor se realizează prin hotărârea acesteia.

Având în vedere argumentele economice și financiare prezentate, Direcția Economică apreciază că transformarea facilității de credit de tip overdraft de la GARANTI BBVA in suma de 500.000 lei într-un credit bancar pe termen de 3 ani reprezintă o măsură oportună, justificată și benefică pentru societate.

În consecință, se propune Adunării Generale a Acționarilor aprobarea:

1. transformării facilității de credit de tip overdraft într-un credit bancar pe termen de 3 ani, în condițiile negociate cu instituția de credit. Acestea sunt:

a) durata maxima – 36 luni;
b) rata dobanzii – ROBOR (3 luni) + 3% pe an;
c) comision de acordare 0,25% calculate la valoarea creditului si perceput la data primei utilizari;
d) comision de administrare 0,02%;
e) comision de rambursare anticipate 3,00% din suma rambursata in avans.

2. menținerii sau constituirii garanțiilor solicitate de finanțator, în condițiile aprobate de organele competente ale societății;

3. împuternicirii Directorului General să negocieze și să semneze contractul de credit, actele adiționale și orice alte documente necesare implementării hotărârii Adunării Generale a Acționarilor, cu posibilitatea efectuării modificărilor de natură tehnică solicitate de instituția finanțatoare, fără a modifica obiectul și valoarea aprobate de AGA;

4. îndeplinirii tuturor formalităților necesare pentru punerea în aplicare a hotărârii Adunării Generale a Acționarilor.

DIRECTOR ECONOMIC
SALVINA PETRESCU