

Către: **CONSILIUL DE ADMINISTRAȚIE**

Din partea: **Director Economic, dna Adriana Frangu**
Șef Serviciu Financiar - Bugete, dna Daniela Moldoveanu

Subiect: **Aprobare prelungire linie de credit în sumă de 5.000.000 ron pentru o perioadă de 12 luni**

Nr. **1404/02.05.2017**

Prin prezenta vă aducem la cunoștință că în data de 01.09.2017 expiră contractul de credit nr.C12002013014744 (**linie de credit - finanțarea activității curente**) **în sumă de 5.000.000 RON încheiat cu OTP BANK ROMANIA SA pentru o perioadă de 12 luni.**

Existența unei linii de credit (capital de lucru) la dispoziția societății este necesară pentru a asigura finanțarea activității curente, cu excepția finanțării furnizorilor de investiții, având în vedere că pe parcursul unui an de activitate se pot înregistra disfuncționalități în asigurarea necesarului de lichidități datorită următoarelor cauze :

- Neîncasarea la timp a creanțelor ca urmare a nerespectării de către clienți a termenelor scadente de plată
- Înregistrarea de pierderi din creanțe ca urmare a intrării în insolvență a unor clienți
- Neconcordanța dintre termenele scadente de încasare a contravalorii prestațiilor efectuate pentru clienți și termenele scadente de plată ale societății pentru obligațiile datorate către bugetul de stat (respectiv, data de 25 ale fiecărei luni), drepturi salariale (plata chenzinei din 14 și 28 ale fiecărei luni), furnizori de utilități (energie electrică, gaz, apă)
- Existența pe rolul instanțelor de judecată a unor dosare care au ca obiect acțiuni în pretenții față de Oil Terminal, existând riscul ca prin sentințe civile să fim obligați la plata acestor pretenții în următoarele 12 luni
- Diminuarea indicatorului Lichiditate imediată sub valoarea recomandată (> 1), datorită apariției unor factori externi care nu pot fi controlați de societate. Valoarea supraunitară a acestui indicator oferă garanția acoperirii datoriilor curente din activele curente ale perioadei de referință

Menționăm că societatea va utiliza această linie de credit doar în situația în care disponibilul existent în conturi nu va acoperi obligațiile scadente la plată.

În conformitate cu prevederile Actului constitutiv al societății, Anexa nr.1, și în baza referatului nr.1365/26.04.2017, Directorul General al societății a avizat prelungirea liniei de credit, având în vedere Oferta indicativă transmisă de banca la care este în vigoare actualul contract de credit.

Comparativ cu costurile de creditare din anul 2016, prin oferta indicativă transmisă de bancă rezultă reducerea unor costuri, astfel :

- Comision de neutilizare 0%
- Comision de rambursare anticipată 0%
- Comision de analiză 0,40%. Prin oferta comunicată de bancă acest comision scade cu 20%, respectiv de la 0,50% la 0,40 .

- Dobânda ROBOR 3M+2,15 %. Prin oferta comunicată de bancă marja scade cu 4,5%, respectiv de la 2,25% la 2,15%
- Menținerea la 50% din cifra de afaceri a cerinței privind condiția minimă de rulaj lunar prin conturile curente deschise la bancă
- Păstrarea garanțiilor existente (ipotece de prim rang asupra activelor)

Societatea Oil Terminal are obligația asigurării activelor ce fac obiectul garanțiilor, iar polițele de asigurare aferente vor fi cesionate în favoarea băncii.

În situația în care societatea ar opta pentru contractarea unei facilități de împrumut de tip linie de credit cu altă instituție bancară există riscul de a se înregistra costuri mai mari decât cele generate de prelungirea contractului în vigoare. Costurile mai mari pot fi reprezentate de :

- Cheltuieli cu constituirea unor noi garanții (dezmembrarea unui teren, cadastru, intabulare, extras de carte funciară, onorariu topograf și notar)
- Cheltuieli de evaluare aferente garanțiilor noi de constituit
- Cheltuieli cu diverse comisioane practicate de potențiala bancă creditoare

În conformitate cu prevederile Anexei nr.1 la Actul constitutiv al societății, **vă supunem spre aprobare prelungirea liniei de credit în sumă de 5.000.000 ron pentru o perioadă de 12 luni.**

Pentru semnarea contractelor solicităm să se menționeze în decizia Consiliului de Administrație, **împuternicirea directorului general, directorului economic și a șefului Biroului Juridic Litigii să reprezinte societatea în relațiile cu banca, notar public și să semneze în numele și pentru societate, contractele de credit, contractele de garanție reală mobilă și imobiliară, actele adiționale la acestea, precum și orice alte înscrisuri necesare în derularea relației contractuale cu banca pentru împrumuturile acordate.**

Menționăm, că după aprobarea prelungirii liniei de credit, în conformitate cu prevederile statutare, Adunarea Generală a Acționarilor va fi informată despre această aprobare.

Anexăm la prezenta referatul nr.1365/26.04.2017 privind avizarea prelungirii liniei de credit în sumă de 5.000.000 ron.

Director General,
Sorin CIUTUREANU

Director Economic,
Adriana Frangu

Șef Birou Juridic-Litigii,
Mihaela Emilia Ignat

Șef Serviciu Financiar – Bugete,
Daniela Moldoveanu

Avizat,
Director General,
Sorin CIUTUREANU



Către: Director General, dl. Sorin Ciutoreanu

Din partea: Director Economic, dna Adriana Frangu
Șef Serviciu Financiar - Bugete, dna Daniela Moldoveanu

Subiect: Avizare prelungire linie de credit în sumă de 5.000.000 ron pentru o perioadă de 12 luni

Nr. 1365/26.04.2017

Prin prezenta vă aducem la cunoștință că în data de 01.09.2017 expiră contractul de credit nr.C12002013014744 (**linie de credit** - finanțarea activității curente) **în sumă de 5.000.000 RON** încheiat cu OTP BANK ROMANIA SA pentru o **perioadă de 12 luni**.

Existența unei linii de credit (capital de lucru) la dispoziția societății este necesară pentru a asigura finanțarea activității curente, cu excepția finanțării furnizorilor de investiții, având în vedere că pe parcursul unui an de activitate se pot înregistra disfuncționalități în asigurarea necesarului de lichidități datorită următoarelor cauze :

- Neîncasarea la timp a creanțelor ca urmare a nerespectării de către clienți a termenelor scadente de plată
- Înregistrarea de pierderi din creanțe ca urmare a intrării în insolvență a unor clienți
- Neconcordanța dintre termenele scadente de încasare a contravalorii prestațiilor efectuate pentru clienți și termenele scadente de plată ale societății pentru obligațiile datorate către bugetul de stat (respectiv, data de 25 ale fiecărei luni), drepturi salariale (plata chenzinei din 14 și 28 ale fiecărei luni), furnizori de utilități (energie electrică, gaz, apă)
- Existența pe rolul instanțelor de judecată a unor dosare care au ca obiect acțiuni în pretenții față de Oil Terminal, existând riscul ca prin sentințe civile să fim obligați la plata acestor pretenții în următoarele 12 luni
- Diminuarea indicatorului Lichiditate imediată sub valoarea recomandată (> 1), datorită apariției unor factori externi care nu pot fi controlați de societate. Valoarea supraunitară a acestui indicator oferă garanția acoperirii datoriilor curente din activele curente ale perioadei de referință

În vederea efectuării unei analize care să aibă ca obiect contractarea unei facilități cu costuri de împrumut cât mai mici posibil (respectiv, identificarea unui raport optim între costurile de creditare și necesitățile de finanțare ale societății), prin adresa nr. 4990/21.04.2017 s-a solicitat o Oferta indicativă băncii la care este în vigoare actualul contract de credit .

Comparativ cu costurile de creditare din anul 2016, prin oferta indicativă transmisă de bancă rezultă reducerea costurilor, astfel :

- Comision de neutilizare 0%
- Comision de rambursare anticipată 0%
- Comision de analiză 0,40%. Prin oferta comunicată de bancă comisionul scade cu 20%, respectiv de la 0,50% la 0,40 .
- Dobânda ROBOR 3M+2,15 %. Prin oferta comunicată de bancă marja scade cu 4,5%, respectiv de la 2,25% la 2,15%
- Menținerea la 50% din cifra de afaceri cerinței privind condiția minimă de rulaj lunar prin conturile curente deschise la bancă
- Păstrarea garanțiilor existente (ipotece de prim rang asupra activelor)

Societatea Oil Terminal are doar obligația asigurării activelor ce fac obiectul garanțiilor, iar polițele de asigurare aferente vor fi cesionate în favoarea băncii.

În situația în care societatea ar opta pentru contractarea unei facilități de împrumut de tip linie de credit cu altă instituție bancară există riscul real de a se înregistra costuri mai mari decât cele generate de prelungirea contractului în vigoare. Costurile mai mari pot fi reprezentate de :

- Cheltuieli cu dezmembrarea unui teren, cadastru, intabulare, extras de carte funciară, onorariu topograf și notar, ca urmare a identificării de noi garanții
- Cheltuieli de evaluare aferente garanțiilor noi de constituit
- Cheltuieli cu comisioanele practicate de potențiala bancă creditoare

Precizăm că societatea va utiliza această linie de credit doar în situația în care disponibilul existent în conturi nu va acoperi obligațiile scadente la plată.

De asemenea, menționăm următoarele :

- După avizarea de către Directorul General, referatul va fi promovat pentru aprobare de către Consiliul de Administrație în conformitate cu prevederile Anexei nr.1 din Actul Constitutiv al societății, care prevede : *" creditele/împrumuturile bancare curente pe termen scurt (până la 1 an) cu valoare sub 20.000.000 lei vor fi avizate de Directorul General, aprobate de către Consiliul de Administrație, iar Adunarea Generală a Acționarilor va fi informată "*.

- Referatul privind structura de garanții aferentă prelungirii contractului de împrumut (linie de credit) va fi supus avizării Consiliului de Administrație și aprobării Adunării Generale Extraordinare a Acționarilor.

Pentru semnarea contractelor solicităm sa se mentioneze in decizia Consiliului de Administrație, **împuternicirea directorului general, directorului economic și a șefului Biroului Juridic Litigii să reprezinte societatea în relațiile cu banca, notar public și să semneze în numele și pentru societate, contractele de credit, contractele de garanție reală mobilă și imobiliară, actele adiționale la acestea, precum și orice alte înscrisuri necesare în derularea relației contractuale cu banca pentru împrumuturile acordate.**

Având în vedere cele menționate, vă propunem să **avizați prelungirea liniei de credit în sumă de 5.000.000 RON pentru o perioadă de 12 luni .**

Atasăm la prezenta următoarele documente :

- Adresa nr.4990/21.04.2017 emisă de Oil Terminal SA Constanța către bancă
- Oferta indicativă emisă de OTP Bank România SA nr.14957/24.04.2017

Director Economic,
Adriana Frangu



Șef Serviciu Financiar – Bugete,
Daniela Moldoveanu



Șef Birou Juridic-Litigii,
Mihaela Emilia Ignat





Către : OTP BANK ROMANIA SA, Sucursala CONSTANȚA

În atenția : Dlui Florin Brânzan, Corporate Regional Coordinator

**Din partea : OIL TERMINAL SA Constanța
Director General, dl Sorin Ciutureauu
Director Economic, dna Adriana Frangu**

Referitor : Prelungirea finanțării existente sub formă Liniei de Credit

Nr. : 4990/21.04.2017

Stimate Domn,

Vă aducem la cunoștință că în data de 01.09.2017 încetează valabilitatea Contractului de Credit (Linie de credit) nr. C12002013014744/05.09.2013 în sumă de 5.000.000 ron.

Având în vedere buna colaborare dintre instituțiile noastre din cursul anilor precedenți societatea noastră dorește prelungirea finanțării existente sub forma Liniei de Credit.

În acest sens, vă rugăm să ne comunicați printr-o Ofertă indicativă condițiile și documentele necesare privind prelungirea liniei de credit pentru o perioadă de 12 luni, adaptată la performanțele economico-financiare ale societății înregistrate în anul 2016.

Cu respect,

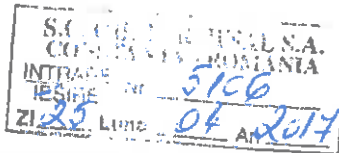
Director General,
Sorin CIUTUREANU

Director Economic,
Adriana FRANGU





Divizia Corporatii
Directia Vanzari Corporati si Managementul Produselor
Departamentul Vanzari Corporatii



OFERTA INDICATIVA

Nr. 14957 / 24.04.2017

OIL TERMINAL SA

In atentie: Domnului Sorin Viorel Ciutoreanu - Director General
Doamnei Adriana Frangu - Director Economic

Stimate Domn / Stimata Doamna,

Avand in vedere deosebita colaborare derulata in ultimii ani de Banca noastra cu compania pe care o reprezentati, va rugam sa regasiti mai jos **propunerea noastra imbunatatita** privind prelungirea pe o perioada de 12 luni a finantarii existente sub forma Liniei de Credit, acordata conform contractului de credit C12002013014744 din data de 05.09.2013 si a actelor aditionale ulterioare, in suma de 5.000.000 RON, adaptata necesitatilor de finantare ale societatii comerciale **OIL TERMINAL SA**:

Societatea:	OIL TERMINAL S.A
Creditor/Banca:	OTP BANK ROMANIA S.A./OTP Group
Tipul Facilitatii:	Linie de credit existenta - RON 5,000,000
Suma Facilitatii:	RON 5,000,000
Destinatia Facilitatii:	Linie de credit (finantarea activitatii curente)
Perioada de tragere	12 luni din momentul semnarii contractului de credit.
Durata de utilizare a Facilitatii:	12 luni din momentul semnarii contractului de credit.
Tip facilitate	Revolving - ne-angajanta
Garantii	Ipoteci de prim rang asupra activelor : 1. Imobil situat in Constanta, str. Caraiman nr.2 lot 2 compus din teren in suprafata de 23.141 mp (depozit Nord - parc tije) in scris in Cartea Funciara 211722 (vechi 159702) a localitatii Constanta si 3 constructii, respectiv: C1 - Rezervor metalic - Sc 830 mp; Volum = 10.000 mc nr cad. 211722-C1 C2 - Rezervor metalic - Sc 748 mp; Volum = 10.000 mc nr cad. 211722-C2 C3 - Rezervor metalic - Sc 849 mp; Volum = 10.000 mc nr cad. 211722-C3. Imobilele sunt inscrise in CF 211722 a localitatii Constanta. 2. Imobil teren intravilan, amplasat in Constanta, Str. Caraiman, Nr. 2, Depozit Nord 1, Lot 3, Jud. Constanta, in scris in Cartea Funciara 160527 a localitatii Constanta, avand Nr. Cad. 116120. compus din teren in suprafata de 12.916 mp 3. Proprietate industriala compusa din 6 constructii, respectiv 4 constructii - rezervoare amplasate pe terenul de 34.153 mp si 2 constructii - rezervoare amplasate pe terenul de 15.800 mp 4. Gaj asupra conturilor curente deschise de catre Imprumutat la OTP BANK ROMANIA S.A.
Dobanda:	ROBOR 3M + 2,15%
Comisioane:	<u>Comision de analiza: 0.40% flat, platibil la momentul semnarii actului aditional la contractul de credit la valoarea aprobata a facilitatii;</u> <u>Comision de neutilizare : 0%</u> <u>Comision de rambursare anticipata : 0%</u>

<p>Alte conditii:</p>	<p>Societatea va fi obligata sa deruleze lunar prin conturile sale curente deschise la Banca 50% din cifra de afaceri, conditie lunara verificata semestrial in prima zi lucratoare din ianuarie si iulie dar nu mai putin de RON 25 MIO. Pentru primul semestru conditia de rulaj va fi verificata pro-rata corespunzator cu durata scursa de la momentul semnarii contractului si pana la finele semestrului respectiv.</p> <p>Societatea pe parcursul derularii facilitatii se obliga sa prezinte anual si semi-anual situatiile financiare (bilant) in a 10-a zi de la depunera acestora la autoritatile fiscale. Societatea se obliga sa prezinte bancii balantele lunare.</p> <p>Societatea se obliga sa prezinte bancii toate informatiile privind obtinerea si validitatea tuturor licentelor de functionare necesare pentru operatiunile curente ale companiei in forma si continutul satisfactor.</p> <p>Sa notifice in scris Banca cu privire la contractarea altor credite sau facilitati de leasing in maximum 5 zi de la semnarea contractelor.</p> <p>Orice intentie de a modifica structura asociatiilor sau structura organizationala a companiei se va aduce la cunostinta bancii in scris.</p> <p>Pe parcursul derularii facilitatii societata se obliga sa nu inregistreze datorii restante fata de bugetul de stat, societatea avand obligatia sa prezinte un certificat fiscal care sa ateste inexistenta datoriilor in momentul acordarii facilitatii.</p> <p>Toate activele avand drept scop garantarea creditului, vor fi asigurate, iar politele de asigurare aferente vor fi cesionate in favoarea Bancii.</p> <p>Banca isi rezerva dreptul ca in functie de rezultatele analizei de credit sa stabileasca conditii suplimentare, inclusiv de natura financiara, care vor trebui indeplinite de imprumutat pe toata durata facilitatilor.</p> <p>Nota: Actele aditionale la contractul de credit privind prelungirea acestuia, vor putea fi semnate, dupa obtinerea din partea Bancii a aprobarii prelungirii facilitatii in curs, cu pana la 30 de zile inainte de expirarea acesteia (01.09.2017).</p>
------------------------------	--

Prezenta oferta este strict confidentiala fiind adresata numai persoanelor care angajeaza compania dumneavoastra si celor implicate direct in evaluarea tranzactiei si nu poate fi transmisa nici unui tert. Aceasta oferta este indicativa si nu constituie un angajament din partea OTP BANK ROMANIA S.A. Oferirea unui astfel de angajament este conditionata de derularea satisfactoare a procedurilor de evaluare, analiza si decizie, de rezultatele financiare si de semnarea documentatiei de credit in conditiile acceptate de banca noastra.

Oferta este conditionata de asemenea de neaparitia unei schimbari nefavorabile in conditiile pietelor financiare internationale, in situatia politica sau economica a Romaniei, in situatia juridica sau financiara a societatii inainte de intrarea in vigoare a facilitatilor de credit.

Aceasta oferta indicativa va ramine valabila 30 zile de la data prezentei, exceptand cazul in care valabilitatea acesteia este extinsa in scris.

Va rugam sa ne confirmati in scris acordul dumneavoastra cu privire la oferta prezentata.

OTP BANK ROMANIA S.A.

Florin BRINZAN
Corporate Regional Coordinator – Region 6

OTP Bank România S.A.
Administrația Centrală
Internet: www.otpbank.ro
OTPdirekt 0800 88 22 88

Dan Octavian CRISTEA
Corporate Regional Relationship Manager