



Către: CONSILIUL DE ADMINISTRAȚIE

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

Subiect: Aprobare prelungire linie de credit în sumă de 10.000.000 RON pentru o perioadă de 12 luni

Nr. 761/20.07.2021

Prin prezenta vă aducem la cunoștință că în data de 03.09.2021 expiră AA nr.10/02.09.2020 aferent contractului de credit nr.C12002013014744/05.09.2013 (linie de credit - finanțarea activității curente) în sumă de 10.000.000 RON încheiat cu OTP BANK ROMANIA SA pentru o perioadă de 12 luni.

Necesitatea unei facilități de tip linie de credit (capital de lucru)

Existența unei linii de credit (capital de lucru) la dispoziția societății este necesară pentru a asigura susținerea financiară continuă a activității curente, atunci când apare un risc de lichiditate generat de următoarele 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 datorilor curente din activele curente ale perioadei de referință

Din acest tip de facilitate se pot efectua plata salariilor, a diverșilor furnizori de materiale, lucrări, cu excepția finanțării obiectivelor de investiții.

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.

Oferta indicativă

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.658/28.06.2021 Societatea a solicitat o Oferta indicativă din partea băncii la care este în vigoare actualul contract de credit .

Astfel, conform Ofertei indicative nr.25061/06.07.2021, în anul 2021 OTP Bank propune o scădere cu 14,6% a dobânzii comparativ cu oferta indicativă din anul 2020, de la ROBOR 3M + 2,05 % (an 2020) la ROBOR 3M + 1,75% (an 2021).

Celelalte condiții de creditare nu se modifică, respectiv :

- Comision de neutilizare - 0%

- Comision de rambursare anticipată - 0%
- Comision de analiză - 0,40% flat.
- Condiția de a rula lunar 50% din cifra de afaceri prin conturile curente deschise la bancă
- Menținerea garanțiilor deja constituite în favoarea băncii (ipoteci de prim rang asupra activelor)

Referatul privind menținerea structurii de garanții aferentă prelungirii contractului de împrumut (linie de credit) va fi supus avizării Consiliului de Administrație și aprobării Adunării Generale a Acționarilor conform art.12 alin.(3) lit.g) privind atribuțiile AGA.

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

În conformitate cu prevederile Actului constitutiv al societății, Anexa nr.1, și în baza referatului nr.740/15.07.2021, Directorul General al societății a avizat prelungirea liniei de credit pentru o perioadă de 12 luni, având în vedere Oferta indicativă transmisă de bancă.

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

De asemenea, solicităm să se menționeze în decizia Consiliului de Administrație, **împuternicirea directorului general, directorului financiar, directorului dezvoltare, șefului Birou Juridic Litigii și a șefului Birou Achiziții sau înlocuitorii de drept ai persoanelor împuternicite 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.**

În conformitate cu prevederile Anexei nr.1 la Actul constitutiv al societății, care stipulează : **"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", vă supunem spre aprobare prelungirea liniei de credit în sumă de 10.000.000 ron pentru o perioadă de 12 luni.**

Atașăm la prezenta următoarele documente :

- Adresa nr. 658/28.06.2021 emisă de Oil Terminal SA Constanța către bancă
- Oferta indicativă emisă de OTP Bank România SA nr.25061/06.07.2021
- Referatul nr.740/15.07.2021 privind avizarea prelungirii liniei de credit în sumă de 10.000.000 RON

Director General,
Sorin Ciutoreanu

Șef Birou Juridic-Litigii,
Mihaela Emilia Ignat

Director Financiar,
Adriana Frangu

Șef Serviciu Financiar – Bugete,
Daniela Moldoveanu



Avizat,
Director General,
Sorin CIUTUREANU

Către: Director General, dl. Sorin Ciutoreanu

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

Subiect: Avizare prelungire linie de credit în sumă de 10.000.000 ron pentru o perioadă de 12 luni

Nr. 740/15.07.2021

Prin prezenta vă aducem la cunoștință că în data de 03.09.2021 expiră AA nr.10/02.09.2020 aferent contractului de credit nr.C12002013014744/05.09.2013 (**linie de credit** - finanțarea activității curente) în sumă de **10.000.000 RON** încheiat cu OTP BANK ROMANIA SA pentru o **perioadă de 12 luni**.

Necesitatea unei facilități de tip linie de credit (capital de lucru)

Existența unei linii de credit (capital de lucru) la dispoziția societății este necesară pentru a asigura susținerea financiară continuă a activității curente, atunci când apare un risc de lichiditate generat de următoarele 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

Din acest tip de facilitate se pot efectua plata salariilor, a diversilor furnizori de materiale, lucrări, cu excepția finanțării obiectivelor de investiții.

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.

Oferta indicativă

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.658/28.06.2021 Societatea a solicitat o Oferta indicativă din partea băncii la care este în vigoare actualul contract de credit .

Conform Ofertei indicative nr.25061/06.07.2021, în anul 2021 OTP Bank propune o scădere cu 14,6% a dobânzii comparativ cu oferta indicativă din anul 2020, de la ROBOR 3M +2,05 % (an 2020) la ROBOR 3M + 1,75% (an 2021).

Celelalte condiții de creditare nu se modifică, respectiv :

- Comision de neutilizare - 0%
- Comision de rambursare anticipată - 0%
- Comision de analiză - 0,40% flat.
- Condiția de a rula lunar 50% din cifra de afaceri prin conturile curente deschise la bancă
- Menținerea garanțiilor deja constituite în favoarea băncii (ipotecii 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

După avizarea de către Directorul General, referatul va fi înaintat către Consiliul de Administrație pentru aprobare 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 menținerea structurii de garanții aferentă prelungirii contractului de împrumut (linie de credit) va fi supus avizării Consiliului de Administrație și aprobării Adunării Generale a Acționarilor conform art.12 alin.(3) lit.g) privind atribuțiile AGA.

De asemenea, solicităm să se menționeze în decizia Consiliului de Administrație, **împuternicirea directorului general, directorului financiar, directorului dezvoltare, șefului Biroului Juridic Litigii și a șefului Birou Achiziții sau înlocuitorii de drept ai persoanelor împuternicite 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 10.000.000 RON pentru o perioadă de 12 luni** .

Atasăm la prezenta următoarele documente :

- Adresa nr. 658/28.06.2021 emisă de Oil Terminal SA Constanța către bancă
- Oferta indicativă emisă de OTP Bank România SA nr.25061/06.07.2021

Director Financiar,
Adriana Frangu



Șef Serviciu Financiar-Bugete,
Daniela Moldoveanu



Șef Birou Juridic-Litigii,
Mihaela Emilia Ignat

