

Material pct II.1. Adunarea Generala Extraordinara a Actionarilor

Pentru acoperirea decalajului temporar între încasări și plăți, Antibiotice S.A. are în derulare un contract de credit pentru finanțarea activității operaționale încheiat cu Banca UniCredit Bank în valoare de 55.000.000 lei, cu utilizare în lei, Usd și Euro, garantat cu:

- ipoteca mobiliară având ca obiect toate conturile și subconturile bancare, prezente și viitoare, deschise de Antibiotice S.A. la Banca UniCredit Bank;
- ipoteca mobiliară asupra creanțelor banesti și accesoriilor acestora, provenind din contracte prezente și viitoare și/sau comenzi ferme și/sau facturi încheiate/ emise de Antibiotice S.A. pentru clienții săi având calitatea de debitori cedati;
- ipoteca mobiliară având ca obiect stocurile de materii prime și marfuri, cu excepția stocurilor de nistatina proprietatea lui Antibiotice S.A.;
- ipoteca mobiliară asupra creanțelor banesti rezultate din contractele/ politele de asigurare emise de o companie de asigurări agreata de Banca, având ca obiect bunurile asupra cărora s-a constituit o garanție în favoarea Bancii.

Având ca obiectiv menținerea echilibrului financiar, diminuarea costurilor de finanțare și a gradului de gajare al activelor din patrimoniul societății s-a luat decizia de a prospecta piața financiară și de a solicita oferte de creditare a activității operaționale de la alte două instituții bancare pentru a le compara cu nivelul costurilor din contractul de creditare în derulare.

Cele două instituții bancare au fost selectate din top 5 instituții bancare după activele nete, respectiv Banca Transilvania și Banca Comercială Română.

Solicitarea a avut în vedere o valoare contractată de 35.000.000 lei utilizabilă în lei, Usd și Euro, garantată cu ipoteca mobiliară reală pe contul curent și care s-a transmis celor două bănci menționate mai sus și băncii UniCredit Bank.

Din analiza ofertelor celor trei instituții bancare, costurile de finanțare și garanțiile sunt identice la Banca Transilvania și UniCredit Bank.

Pentru echilibrul financiar al companiei și o concurență între finanțatori solicităm aprobarea de diminuare a plafonului contractat al creditului pentru finanțarea activității curente, de la 55.000.000 lei la 50.000.000 lei, divizat între Banca Transilvania și Unicredit Bank astfel:

- 70%, respectiv 35.000.000 lei de la Banca Transilvania;
- 30%, respectiv 15.000.000 lei de la Banca Unicredit Bank.

Director Financiar,

Ec. Coman Paula Luminita

