

Material pct II.1. Adunarea Generala Extraordinara a Actionarilor

Pentru acoperirea decalajului temporar intre incasari si plati, Antibiotice S.A. are in derulare un contract de credit pentru finantarea activitatii operationale incheiat cu Banca UniCredit Bank in valoare de 55.000.000 lei, cu utilizare in lei, Usd si Euro, garantat cu:

- ipoteca mobiliara avand ca obiect toate conturile si subconturile bancare, prezente si viitoare, deschise de Antibiotice S.A. la Banca UniCredit Bank;
- ipoteca mobiliara asupra creantelor banesti si accesoriilor acestora, provenind din contracte prezente si viitoare si/sau comenzi ferme si/sau facturi incheiate/ emise de Antibiotice S.A. pentru clientii sai avand calitatea de debitori cedati;
- ipoteca mobiliara avand ca obiect stocurile de materii prime si marfuri, cu exceptia stocurilor de nistatina proprietatea lui Antibiotice S.A.;
- ipoteca mobiliara asupra creantelor banesti rezultate din contractele/ politele de asigurare emise de o companie de asigurari agreata de Banca, avand ca obiect bunurile asupra carora s-a constituit o garantie in favoarea Bancii.

Avand ca obiectiv mentinerea echilibrului financiar, diminuarea costurilor de finantare si a gradului de gajare al activelor din patrimoniul societatii s-a luat decizia de a prospecta piata financiara si de a solicita oferte de creditare a activitatii operationale de la alte doua institutii bancare pentru a le compara cu nivelul costurilor din contractul de creditare in derulare.

Cele doua institutii bancare au fost selectate din top 5 institutii bancare dupa activele nete, respectiv Banca Transilvania si Banca Comerciala Romana.

Solicitarea a avut in vedere o valoare contractata de 35.000.000 lei utilizabila in lei, Usd si Euro, garantata cu ipoteca mobiliara reala pe contul curent si care s-a transmis celor doua banci mentionate mai sus si bancii UniCredit Bank.

Din analiza ofertelor celor trei institutii bancare, costurile de finantare si garantiile sunt identice la Banca Transilvania si UniCredit Bank.

Pentru echilibrul financiar al companiei si o concurenta intre finantatori solicitam aprobarea de diminuare a plafonului contractat al creditului pentru finantarea activitatii curente, de la 55.000.000 lei la 50.000.000 lei, divizat intre Banca Transilvania si 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

