

S.C. Antibiotice S.A.

CUI: RO 1973096

Anexa nr.3

Analiza comparativa conditii de finantare a activitatii operationale in baza ofertelor de la Unicredit Bank, Banca Transilvania si Banca Comerciala Romana

Conditii solicitate de Antibiotice SA		Oferte primite								
		Banca Unicredit Bank			Banca Transilvania			Banca Comerciala Romana		
Valoare contractata credit operational, utilizabil in lei, euro si usd	RON 35,000,000	RON 35,000,000			RON 35,000,000			RON 35,000,000		
Garantii	gaj pe conturile curente	ipoteka mobiliara asupra conturilor curente deschise la Unicredit Bank			ipoteka mobiliara asupra incasarilor si soldului curent si a subconturilor deschise la banca Transilvania			ipoteka mobiliara asupra conturilor bancare		
Rata dobanzii (dobanda de referinta +marja)	NA	Valuta	Dobanda de referinta	Marja	Valuta	Dobanda de referinta	Marja	Valuta	Dobanda de referinta	Marja
		RON	Robor 1 M	0.50%	RON	Robor 1 M	0.50%	RON	Robor 1 M	0.64%
		EURO	Euribor 1 M	0.50%	EURO	Euribor 1 M	0.50%	EURO	Euribor 1 M	0.94%
		USD	Term Sofr 1 M	0.50%	USD	Term Sofr 1 M	0.50%	USD	Term Sofr 1 M	0.94%
Comision de acordare/prelungire	NA	Comision de acordare/prelungire		0.20%	Comision de acordare/prelungire		0.15%	Comision de acordare/prelungire		0.00%
Comision de rambursare in avans	NA	Comision de rambursare in avans -in cazul rambursarii creditului de la alte institutii financiare		2%	Comision de rambursare in avans -in cazul rambursarii creditului de la alte institutii financiare		1%	Comision de rambursare in avans -in cazul rambursarii creditului de la alte institutii financiare		2%
		Comision de rambursare in avans -in cazul rambursarii din surse proprii		0%	Comision de rambursare in avans -in cazul rambursarii din surse proprii		0%	Comision de rambursare in avans -in cazul rambursarii din surse proprii		NA