

SC Romcarbon SA Buzau
Departamentul Financiar

**Catre,
Consiliul de Administratie**

Va prezentam situatia creditelor pentru capital de lucru si a scrisorilor de garantie bancara contractate de SC Romcarbon SA in anul 2007, a caror valabilitate este pana in 2008.

• **Credite in valuta :**

-linie de credit in euro cu BCR in suma de 100.000 Eur

Valabilitate:17.08.2008

Garantii comune pentru toate creditele contractate cu BCR Suc. Buzau

- 1.ipoteca asupra cladirilor din incinta CC1/14
- 2.garantii reale fara deposedare asupra utilajelor din incinta CC1/14
- 3.garantii reale asupra soldului creditor al conturilor si subconturilor deschise la BCR.

Dobanda variabila: Euribor(3M)+2.35%/an

-linie de credit in euro cu BRD GSG in suma de 2.550.000 Eur

Valabilitate (rambursare) : 24.02.2008

Garantii:

- 1.Ipoteca asupra urmatoarelor incinte :CC1/6,CC1/8,CC1/9,CC1/10, CC1/11,CC1/15/1.
- 2.ipoteca asupra Magazinului Plastic situat in Bld.Unirii, bl.E3-E4, parter.
- 3.Garantie reala mobiliara asupra soldului creditor al conturilor deschise de SC Romcarbon SA la BRD GSG Suc. Buzau.

Dobanda :1,9%+euribor(1 luna)/an.

-credit pentru descoperire de cont cu Raiffeisen Bank SA in suma de 1.800.000 Euro

Valabilitate(rambursare) :31.10.2008

Garantii :

- garantie reala asupra soldului creditor al conturilor in lei sau valuta deschise de SC Romcarbon SA la Raiffeisen Bank SA;
- ipoteci asupra cladirilor din incintele CC1/2/3 (C15;C22) si CC1/3 (C23:C38);
- ipoteca asupra terenului din comuna Stefanesti,Jud.Ilfov;
- cesiunea creantelor rezultate din derularea contractelor incheiate cu: Base Consulting SRL Cluj,Metro Cash&Carry Romania SRL Otopeni,Hiproma SA Otopeni,Romania Hipermarche SA Bucuresti,Liquid technology Romania SRL,Sapte Spice SA Rm.Valcea,Manirex IM SRL Deva,Harmopan SA Miercurea Ciuc,CN''Posta Romana' SA Bucuresti,SC Uzinele Sodice Govora SA Rm.Valcea.

Dobanda :Euribor(1W) +2,00%.

-linie de credit in euro contractat cu Banca Romaneasca in valoare de 9.500.000 eur.

Valabilitate(rambursare) :13.12.2008

Garantii :

- ipoteca de rang intai asupra unui teren in suprafata de 133.827 mp situat in Buzau, soseaua de centura Simileasca(DN2)
- ipoteca asupra cladirii Hala Granule PVC, avand nr.de inventar 14358 si nr.cadastral 344/1/15/2.
- Ipoteca asupra cladirilor si terenului din Sectia PP Frasinu(inscrisa in Cartea Funciara nr.98 a localitatii Tintesti,jud.Buzau cu nr.cadastral 107/2) si a Bazei Sportive(inscrisa in Carte Funciara cu nr.476,nr.cadastral 366/2).
- garantie reala asupra soldului creditor al conturilor in lei sau valuta deschise de SC Romcarbon SA la Banca Romaneasca Suc.Buzau
- garantie reala asupra unor utilaje din sectiile PP Buzau si Frasinu(detaliat in anexa)
- bilet la ordin emis de catre Imprumutat.

Dobanda: 1,90%/an+euribor(1M).

• **Credite in lei :**

-Acord cadru pentru ‘ facilitati de cont’ in limita unui plafon de 500.000 lei

Valabilitate :06.02.2008

Garantii :comune pentru toate creditelor incheiate cu BCR Suc.Buzau.

Dobanda variabila : Robor(1M)+1,55%

-SC ROMCARBON SA este garant fidejutor pentru urmatoarul credit la BCR :

* credit pentru SC Renasa SRL in valoare de 300.000 lei; valabilitate 02.05.2008 ; garantii ipoteca imobil CC1/14

• **Scrisori de garantie bancara :**

-Scrisoare de garantie bancara in suma de 1.900.000 lei emisa de BCR in favoarea SNP Petrom SA Suc. Arpechim SA Pitesti

Valabilitate :06.08.2008

Garantii :comune cu celelalte credite contractate cu BCR Suc.Buzau la care se adauga ipoteci si gajuri asupra incintei CC1/13/8 si CC1/14 si asupra unor utilaje.(Anexa A)

-In 2007 BCR a emis scrisoarea de garantie bancara nr.614/4750 in favoarea Petrom SA membr Grup OMV pentru buna executie a unui contract de vanzare produse(filtre si masti), in suma de 13.000 lei, avand valabilitatea de 04.11.2009, pentru care s-a constituit un gaj asupra utilajului „Masina de taiat pe ambele parti”-nr.inv. 23693.

-In 2007 SC Romcarbon SA a constituit un gaj printr-un acord de garantare-contract de credit nr.174/50311/09.07.2007 asupra utilajui 'Linie extruder tip Clorficm', cu numarul de inventar 35266, pentru a garanta emiterea de catre BCR a unei SGB pentru achizitionarea de combustibil prin card de la Petrom SA-Grup OMV de catre SC Total Commercial Management SRL pentru suma de 40.000 lei.

-Scrisori de garantie bancara emise de BCR in favoarea Romtelecom SA Bucuresti in suma de 140.783,57 eur dupa cum urmeaza:

Beneficiar	Valabilitate	Suma
Scrisori de garantie Bancara pt. Romtelecom Bucuresti	31/12/07	€ 876.10
	31/08/07	€ 9,575.00
	31/09/07	€ 15,350.00
	31/11/07	€ 15,350.00
	31/07/08	€ 19,835.00
	10/06/09	€ 6,616.50
	31/05/09	€ 22,782.97
	29/03/10	€ 27,126.00
	14/08/10	€ 16,681.00
	08/11/10	€ 6,591.00
Total		€ 140.783,57

Garantii: ipoteci si garantii reale mobiliare asupra utilajelor si conturilor deschise la BCR Suc.Buzau. (Anexa A- pentru utilaje si anexa B-pentru ipoteci).

Va rugam sa propuneti spre aprobare in AGA urmatoarele scrisori de garantie bancara emise in 2007 de catre BCR in favoarea Romtelecom SA Bucuresti:

Nr.Scrisoare	Valoare	Valabilitate	Garantie(Gaj)
K017578/832	€ 6,591.00	08/11/10	Instalatie procesare clisee flexografice(nr.inv.23918)
K016817/832	€ 27,126.00	29/03/10	-Masina extruder model EP2155 (nr.inv.23671) -Masina de taiat cu accesorii (nr.inv.23717)
K017346/832	€ 16,681.00	14/08/10	Extruder PE D60,Seria 20(nr.inv.24027)

-Scrisori de garantie bancara emise de UniCredit Tiriac Bank SA Suc. Buzau in favoarea Romtelecom SA Bucuresti in suma de 45.086,05 EUR, dupa cum urmeaza:

Nr. Crt	Valuta	Nr. Scrisoare	Valabilitate	Valoare
---------	--------	---------------	--------------	---------

1	EUR	190GI53697	15-08-2008	5,500.00
2	EUR	190GI53748	31-10-2008	17,265.00
3	EUR	190GI53782	28-11-2008	3,965.00
4	EUR	190GI53881	15-10-2008	301.85
5	EUR	190GI53937	21-10-2008	8,081.20
6	EUR	190GI54000	15-12-2008	5,136.00
7	EUR		28-02-2009	4,837.00
Total				45,086.05

Garantii: gajuri asupra unor utilaje conform anexa A.

UniCredit Tiriac Bank SA Suc.Buzau.

- Plafon de emitere de scrisori de garantie bancare contractat cu UniCredit Tiriac Bank SA Suc. Buzau, in suma de 500.000 lei.

Garantii : gajuri asupra unor utilaje conform anexa A.

Valabilitate : 20/02/2008 cu prelungire de 12 luni, sub rezerva aprobarii AGA.

Din acest plafon a fost emisa SGB in suma de 450.000 lei in favoarea **SC Oltchim SA Rm. Valcea** a carei valabilitate este *31.12.2008*, sub rezerva aprobarii AGA si care va fi prelungita odata cu prelungirea plafonului de scrisori.

In concluzie la aceasta data SC Romcarbon SA are contractate credite pentru capital de lucru dupa cum urmeaza :

- In lei in suma de 500.000 lei
- In euro in suma de 13.950.000 eur

Si scrisori de garantie bancara dupa cum urmeaza :

- In lei in limita unui plafon de 2.413.000 lei
- In euro in suma de 185.869,62eur

In concluzie va rugam urmatoarele:

- sa aprobati expunerea bancara a SC Romcarbon SA pentru 2008-2009 conform celor prezentate anterior.

-sa aprobati contractarea unor leasinguri financiare in suma de 8.700.000 euro, pentru achizitionarea utilajelor prevazute in planul de investitii pe 2008.

- sa aprobati constituirea unui plafon suplimentar de scrisori de garantie bancara in suma de 300.000 lei, scrisori care vor fi utilizate atunci cand va fi cazul.

- sa aprobati constituirea in garantie de bunuri mobile si imobile din patrimoniul societatii asa cum au fost prezentate pentru fiecare credit in parte.

In anexa B este prezentata situatia expunerii bancara a SC Romcarbon SA.

Va multumim.

Director General Executiv,

Director Financiar,

Ing.Banucu Ileana

Ec.Roman Florenta