

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 2008/2009, a caror valabilitate este pana in 2009-2010.

• **Credite in valuta :**

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

Valabilitate:13.08.2010

Garantii :

1.ipoteca asupra cladirilor din incinta CC1/13/2,avand numarul acdastral 344/1/13/2, Dispensar+Cabina Poarta.

Mentionam ca pentru garantarea acestui credit precum si a liniei de credit in valoare de 280.000 lei contractata de SC RENASA SRL cu Banca Comerciala Romana SA s-a constituit initial o ipoteca asupra imobilului (teren + constructii) identificat cu numarul cadastral 13994.

Intrucat expunerea societatii noastre fata de BCR s-a diminuat considerabil va propunem inlocuirea garantiilor dupa cum urmeaza:

Garantii	Nr.Cadastral	Valoare totala	Valoare neta cladiri (30/09/2009)	Valoare teren	Suprafata	Pret/mp
-existente	13994	7,374,148	424,330	6,949,818	16,787	414
-propuse	344/1/13/2	1,064,925	15,849	1,049,076	2,534	414

2. garantii reale asupra soldului creditor al conturilor si subconturilor deschise, in lei si valuta, la BCR suc.Buzau.

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

Valabilitate (rambursare) : 23.02.2010

Garantii:

1.Ipoteca asupra urmatoarelor imobile(terenuri+constructii) :CC1/6,CC1/8,CC1/9,CC1/10, CC1/11,CC1/15/1., identificate cu numerele cadastrale 344/1/6, 344/1/8, 344/1/9, 344/1/10, 344/1//11, 344/1/15/1;

2.ipoteca asupra Magazinului Plastic situat in Bld.Unirii, bl.E3-E4, parter, avand numerele cadastrale 6778,6779,2362/0;1,1155/0;2;

3.Garantie reala mobiliara asupra soldului creditor al conturilor deschise de SC Romcarbon SA la BRD GSG Suc. Buzau.

***-credit pentru descoperire de cont cu Raiffeisen Bank SA in suma de 600.000 Euro***

Valabilitate(rambursare) :29.10.2010

Garantii: 1.garantie reala asupra soldului creditor al conturilor in lei sau valuta deschise de SC Romcarbon SA la Raiffeisen Bank SA;

2.ipoteci asupra cladirilor din incintele CC1/2/3 si CC1/3, identificate cu numerele cadastrale 344/1/2/3 si 344/1/3;

3.cesiunea creantelor rezultate din derularea contractelor incheiate cu: Base Consulting SRL Cluj,Metro Cash&Carry Romania SRL Otopeni,Carrefour Romania SA,Romania Hipermarche SA Bucuresti,Liquid Technology Romania SRL,Manirex IM SRL Deva,SC Uzinele Sodice Govora SA Rm.Valcea.

4.bilet la ordin emis de Imprumutat pentru toata suma creditului.

***-linie de credit in euro contractat cu Banca Romaneasca-National Bank of Greece,Suc.Londra, in valoare de 9.500.000 eur.***

Valabilitate(rambursare) :11.12.2009

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 D)

➤ bilet la ordin emis in alb de catre Imprumutat.

Mentionam ca Banca Romaneasca solicita cesionarea creantelor asupra unor contracte comerciale incheiate cu clientii sai, ce vor fi stabilite de comun acord cu banca, cu titlul de garantie, precum si constituirea unei **ipoteci suplimentare** de gradul II asupra imobilelor(cladiri si terenuri) situate in municipiul Iasi, str. Chisinaului, nr. 29, identificate conform contractului de ipoteca autentificat sub nr. 3780 din data de 19.11.2007 de catre BNP Filip Eugenia Rica & Filip Irina Raluca intrucat, conform evaluarilor facute, garantiile existente pentru linia de credit acordata pe baza contractului nr. 10060097/14.12.2006 nu mai sunt suficiente. Asupra acestor imobile este deja constituita o ipoteca de gradul I, conform contractului de ipoteca mai sus mentionat, tot in favoarea Bancii Romanesti-NBG Suc.Londra pentru creditul de investitii nr. 10070094/19.11.2007, unde Romcarbon mai are de rambursat la 30.09.2009 suma de 4.809.259,30 eur.

• **Scrisori de garantie bancara :**

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

Garantii :

1.gajuri asupra unor utilaje conform anexa A.

2. garantii reale asupra soldului creditor al conturilor si subconturilor deschise, in lei si valuta, la UniCredit Tiriac Bank SA suc.Buzau

Valabilitate : 20.02.2010

Mentionam ca la data de 30.09.2009 SC Romcarbon SA Buzau avea contractate urmatoarele scrisori de garantie bancara de buna executie:

- In euro, emise de BCR in favoarea Romtelecom SA Bucuresti:

Nr.Crt.	Perioada de valabilitate	Suma	Curs euro	Suma in lei	Nr.Scrisoare de garantie bancara
1	29/03/2010	€ 27,126.00	3.3373	90,527.60 lei	SGB K016817/832/05.04.2007
2	08/11/2010	€ 6,591.00	3.3348	21,979.67 lei	K017578/832/16.10.2007
3	14/08/2010	€ 16,681.00	3.2260	53,812.91 lei	K017346/832/16.08.2007
4	05/10/2011	€ 18,872.00	3.5842	67,641.02 lei	K018736/831/24.07.2008
5	26/11/2011	€ 9,452.00	3.8545	36,432.73 lei	K019276/832/08.12.2008
<b>Total</b>		<b>€ 78,722.00</b>		<b>270,393.93 lei</b>	<b>Total</b>

Obs. Cursul euro de referinta a fost cursul BNR din data acordarii.

- In lei, emise de BCR conform tabelului de mai jos:

Beneficiar	Nr.Scrisoare de garantie bancara	Banca emitenta	Valabilitate	Valoare
Petrom SA Grup OMV	614/4750	BCR	04/11/2009	13,000.00
Petrom SA Grup OMV	1989	BCR	30/08/2010	12,200.00
<b>Total</b>				<b>25,200.00</b>

Garantii: gajuri asupra unor utilaje conform anexa A.

- **Garantii acordate firmelor din grup**

- SC RENASA SRL, linie de credit acordata pe baza contractului de credit nr.165/31385 din 04.05.2006, in suma de 280.000,00 lei, a carei valabilitate e pana la 29.04.2010, si pentru care SC ROMCARBON SA are calitatea de garant ipotecar.
- SC GREENWEEE INTERNATIONAL SA, linie de credit acordata pe baza contractului de credit nr.BUZ2/042/2008, in valoare de 300.000 euro, a carei valabilitate e pana la 30.09.2010, si pentru garantarea careia SC ROMCARBON SA s-a constituit ca garant pe aval.

**In concluzie va rugam sa supuneti spre aprobare in AGA urmatoarele:**

-expunerea bancara(credite, plafon de scrisori de garantie bancara,leasinguri) a SC Romcarbon SA pentru exercitiile financiare 2010-2011 conform celor prezentate anterior, prelungirea cu inca 12 luni a creditelor scadente in 2009 si 2010, a contractelor de fidejusiune si garantii incheiate de SC Romcarbon SA asa cum au fost prezentate anterior;

-constituirea in garantie de bunuri mobile si imobile din patrimoniul societatii asa cum au fost prezentate pentru fiecare credit in parte, si inlocuirea si suplimentarea garantiilor deja existente conform cele prezentate in material;

-garantarea de catre SC ROMCARBON SA in calitate de garant per aval, pentru prelungirea cu 12 luni a liniei de credit contractata de S.C. GREENWEEE INTERNATIONAL S.A. de la Unicredit Tiriac Bank Buzau si suplimentarea cu 175.000 euro a acesteia, cu mentinerea garantiilor constituite initial si anume avalizarea de catre S.C. ROMCARBON S.A. a doua bilete la ordin emise de catre S.C. GREENWEEE INTERNATIONAL S.A. in favoarea UNICREDIT Tiriac Bank. Avalul va inceta in momentul in care S.C. GREENWEEE INTERNATIONAL S.A. va atinge un nivel de 15% al rentabilitatii capitalului investit (ROE), acest indicator urmand a fi calculat pe baza bilantului anual certificat si inregistrat legal.

-garantarea pentru S.C. GREENFIBER INTERNATIONAL S.A. a unei parti descoperite de garantie in valoare de 2.320.000 euro dintr-un credit de capital de lucru in valoare de 4.750.000 euro contractat de acesta de la Banca Romaneasca conform contract de credit nr. 10070044/15.05.2007 cu ipoteca asupra urmatoarelor imobile, identificate astfel :

Nr.Cadastral	Valoare totala	Valoare contabila neta cladiri (30/09/2009)	Valoare contabila teren	Suprafata	Pret/mp
344/1/1	4,085,858	22,862	4,062,996	9,814	414
344/1/4	7,045,804	83,152	6,962,652	16,818	414
344/1/7	4,397,904	110,606	4,219,074	10,191	414
15475	37,724	0	37,723	242	156
15686	1,796,562	0	1,796,517	11,525	156
<b>Total</b>	<b>17,363,852</b>	<b>216,619</b>	<b>17,078,962</b>		

-mandatarea Consiliului de Administratie sa negocieze si sa decida cu privire la conditiile de creditare (incluzand dar nelimitandu-se la modificare/constituire garantii, comision, dobanzi, etc.), pe parcursul derularii contractelor de credit sau in momentul incheierii unor noi contracte de credit. Imputernicirea Directorul General si a Directorul Financiar sa semneze orice acte necesare in legatura cu ducerea la indeplinire a hotararii Adunarii Generale Extraordinare a Actiionarilor."

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

Va multumim.

**Director General ,  
Ing.Banucu Ileana**

**Director Financiar,  
Ec.Roman Florenta**