

**6. Aprobarea contractarii unei linii de credit revolving in valoare de 450.000 lei pentru sustinerea activitatii curente.**

**CATRE,**  
**Adunarea Generala Extraordinara a Actionarilor**  
**S.C. CONSTRUCTII FERROVIARE S.A. Galati**

In perioada 2013 – 2016 s-a constatat ca la multe din procedurile de achizitie de contracte de lucrari au fost introduse conditii de eligibilitate ce tin de asigurarea cash-flow-ului de sustinerea lucrarilor pe o perioada de 2-3 luni in cuantum de circa 500.000 lei.

De asemenea evolutia imprevizibila a contractelor de lucrari in ceea ce priveste finantarea acestora de multe ori prezentind sincope sau chiar stopari ce nu au putut fi previzionate de managementul societatii , exista pe termene relativ scurte , necesitati de lichiditati pentru asigurarea si sustinerea activitatii curente a societatii , lichiditati in cunatum de circa 500.000 lei ar asigura existenta societatii pe o perioada de circa 6 luni de criza.

In aceasta perioada exista si necesitatea realizarii unui efort investitional pentru intretinerea si repararea imobilelor societatii ceea ce presupune existenta unui fond de garda pentru realizarea imediata a acestora (inlocuire invelitoare acoperis si reparatii sarpanta sediu social , reparatii fatade si timplarie).

In acest scop , dat fiind conditiile bune de finantare , pentru acoperirea riscurilor de mai sus , conducerea societatii doreste deschiderea unei linii de credit revolving ce va fi contractat la Bancpost S.A. Galati in cuantum de 450.000 lei , garantat cu terenul societatii din strada Basarabiei , nr. 212.

Se solicita adunarii aprobarea contractarii liniei de credit de tip revolving cu garantie ipotecara pe terenul societatii situat in municipiul Galati , strada Basarabiei , nr, 212.

Fondul astfel obtinut va putea fi folosit pentru;

- dovedirea dispunerii de lichiditati pentru participarea la licitatii;
- asigurarea si sustinerea activitatii curente a societatii.

Se solicita mandatarea presedintelui director general pentru incheierea formalitatilor cu institutia financiara , in conformitate cu oferta anexata.

Presedinte Director General,  
Ing. Popescu Dan Tadeusz



# Sușținem Întreprinderile Mici și Întreprinzătorii Individuali

Către

CONSTRUCTII FERROVIARE SA

Str. Egalitatii nr. 2

Mun. Galati, jud. Galati

Data 02.02.2016

Stimate domnule Tadeusz Dan POPESCU,

Dorim să vă mulțumim și pe această cale pentru disponibilitatea pe care ați arătat-o pentru a dezvolta relația de colaborare cu Bancpost S.A.

Urmare a discuțiilor purtate cu dumneavoastră, dorim să ne exprimăm interesul de a pregăti o structură de finanțare care să satisfacă necesitățile companiei pe care o reprezentați. În acest scop, am atașat prezentei oferta indicativă, care cuprinde termenii și condițiile principale ale tranzacției propuse.

Oferta indicativă atașată este valabilă 30 de zile și nu reprezintă un angajament din partea Băncii, aprobarea finală a termenilor tranzacției va putea fi obținută numai în baza unei analize complete de credit și a unei structuri de garantare satisfăcătoare pentru Bancă.

Sperăm că oferta noastră satisface așteptările dumneavoastră și va putea reprezenta începutul unei bune relații de colaborare.

Cu deosebită considerație,

Director

Felix George Razlog

Alina Ramona Serban



# Oferta Indicativă

## Linia de credit revolving

Destinația:	Sustinerea activitatii curente
Sumă:	450.000 lei
Moneda:	LEI
Maturitatea:	12 luni
Perioada de reexaminare:	12 luni
Perioada de disponibilitate:	12 luni
Utilizare:	Trageri nelimitate din linia de credit, cu încadrarea permanentă a soldului în limita aprobată
Rambursare:	Suma lunară minimă de plată = dobânda datorată + comisionul de administrare
Dobânda:	ROBOR(3M) + 4.65% p.a.
Comision de acordare:	1% flat
Comision de neutilizare:	0%
Comision lunar de administrare:	0%
Comision de Rambursare în avans:	3% - doar în cazul refinanțării
Comision de modificare:	500 lei
Data plății dobânzii:	Pe data de 1 a lunii sau în altă dată agreată de comun acord
Garanții:	Garantii imobiliare, ipoteca pe conturi, fideiusiune asociati majoritari impreuna cu sotiiile acestora
Alte costuri:	Evaluarea si asigurarea garantiilor si publicarea acestora în raport cu tertii etc.
Alte condiții:	Rulaj creditor prin conturile deschise la Bancpost: 900.000 lei/an

Semnătură client

Data

Această ofertă indicativă nu constituie un angajament sau o ofertă de angajament din partea Bancpost sau a altei entități afiliate. Luarea unui astfel de angajament sau oferirea unui astfel de angajament este condiționată de ducerea la îndeplinire în mod satisfăcător, la libera accepțiune a Bancpost S.A., a procesului de evaluare și analiză, de obținerea aprobărilor interne necesare, de semnarea documentației necesare, acceptabile din punctul de vedere al Bancpost și de primirea avizului juridic favorabil. Oferta este de asemenea condiționată de neaparitia unei schimbări nefavorabile în condițiile piețelor internaționale de capital sau a piețelor internaționale de împrumut, în situația politică sau economică a României sau în situația juridică sau financiară a societății, înaintea intrării în vigoare a facilității de creditare. Informațiile conținute în această ofertă indicativă sunt confidențiale și pot fi comunicate numai persoanelor implicate direct în evaluarea tranzacției descrise și care sunt informați asupra naturii confidențiale a lor. Acest document nu poate fi transmis unei terțe părți fără acordul prealabil în scris al Bancpost S.A.

