



**Compania
de Apă
Buzău**

Ne pasă de apă

COMPANIA DE APA S.A. BUZĂU • Adresa • Strada Spiru Haret nr. 6, Buzău
Reg. Com. J10/1610/2007 • C.U.I. RO 22987337 • Capital social 4.613.700 Lei
Secretariat Tel./Fax 0238.720356 / 0238.445786
Call Center **0238.938** • Dispecerat **0238.715438**
office@cabuzau.ro • infopublic@cabuzau.ro • www.cabuzau.ro



Vizat,
Director general,
Ing. Săvulescu Simona

Nr. 6439 din 16.02.2022

NR CA 33/17.02.2022

Catre

Consiliul de Administratie al Companiei de Apa SA Buzau

Ref; solicitare prelungire si suplimentare linie de credit cont curent 2022-2024.

Linia de credit cont current de 3.000.000 lei, contractata de Companiei de Apa SA Buzau la Banca Transilvania, conform actului additional nr.28/0079/07.05.2021 la contractul de credit 0079/28.01.2008 expira la 16 mai 2022.

In momentul de fata si in perioada urmatoare compania trebuie sa asigure:

- sume necesare functionarii in conditii normale a activitatilor specifice;
- acoperirea decalajului intre plati si incasari generat de specificul activitatii companiei, cu facturarea serviciilor prestate odata pe luna- dupa sfarsitul lunii si incasarea acestora la scadenta sau dupa scadenta care poate ajunge la 45 de zile sau mai mult;
- plata la scadenta a furnizorilor, a obligatiilor catre bugetul de stat si salariatii mult mai mari decat in anul anterior urmare a cresterii semnificative a preturilor la materiale, energie electrica, gaze, combustibili si servicii;
- plata la zi a energiei electrice pentru a evita plata de penalitati sau sistarea furnizarii energiei electrice fara de care activitatile de apa si canalizare nu pot functiona;
- evitarea de cheltuieli cu dobanzile si penalizarile de intarziere in decontarea obligatiilor bugetare legale sau si comerciale;
- alte plati de de exploatare si intretinere;
- mentinerea permanenta a unui cash flow acoperitor obligatiilor de plata.
- asigurarea decontarilor la termen (trimestrial) a redeventei marite de peste 4 ori conform noii strategii a redeventei ce se aplica incepand cu anul 2022.

Pentru a asigura aceste obligatii pentru perioada urmatoare propun suplimentarea cu 1.000.000 lei a liniei de credit si aprobarea unei linii de credit de 4.000.000 lei pentru 24 luni, perioada mai 2022-mai 2024.

Solicitarea are la baza art.17.1.lit.g. din actul constitutiv atributiile consiliului de administratie "aproba operatiunile de creditare necesare indeplinirii scopului societatii".

Linia de credit va fi folosita in perioada cand nu exista disponibilitati suficiente pentru plata obligatiilor asumate de companie astfel ca toate activitatile curente sa se desfasoare in conditii normale si la termenele scadente.

In vederea intocmirii dosarului de prelungire a liniei de credit s-a procedat la:

- Inaintare catre Banca Transilvania, adresa 5335/07.02.2022 a solicitarii de intentie de prelungire si suplimentare a liniei de credit si formularea unei oferte in acest sens;
- Transmiterea catre Banca Transilvania a unor situatii si documente pentru a analiza cerinta noastra si a ne transmite o oferta;
- Primirea ofertei de la Banca Transilvania, adresa nr. 139780./10.02.2022 prin care ne transmite oferta de finantare pentru linia de 4.000.000 lei, pe o perioada de 24 luni, perioada mai 2022-mai 2024.

In legatura cu oferta bancii, comparativ cu actualele conditii, mentionam urmatoarele:

	2022-2024	2021-2022
Rata dobanzii – Robor 6 luni plus marja fixa 2 p.p.	6M+2%	6M+2%
Comision prelungire/suplimentare a finantarii	0,4%	0,4%
Comision de gestiune -lunar	0,025	0,05%
Comision de neutilizare – pe an	0	0
Comision de rambursare anticipate/refinantare	1%	1%
Comision de evaluare – lei- negociabil cu firma de evaluare	3.000	2.790
Suma linie de credit	4.000.000	3.000.000
Rulaj asigurat prin Banca Transilvania -minim	80%	80%

- Conditiiile si cerintele din oferta sunt imbunatatite in favoarea Companiei la comisionul de gestiune lunara care scade de la 0,05% la 0,025% in rest sunt pastrate conditiile din ultimul contract aferent liniei de credit.
- Garantarea liniei de credit va fi facuta cu imobilul – sediul Companiei de Apa din Str Spiru Haret nr 6.

Avand in vedere cele de mai sus solicitam Consiliului de Administratie

- Aprobarea prelungirii si suplimentarii liniei de credit la 4.000.000 lei pe perioada de 24 luni, perioada mai 2022-mai 2024 si negocierea altor conditii/facilitati daca va fi cazul.
- Mandatarea/imputernicirea pentru semnarea documentelor de creditare a urmatoarelor persoane: directorul general ing. Savulescu Simona Mariana si director economic ec. Vasii Dragomir, iar in lipsa acestuia va semna managerul departamentului financiar-contabilitate ec. Dimciu Beatrice.

Conform regulamentelor si conditiilor specifice creditarii este necesar a fi transmise bancii – documente si hotarari/decizii de aprobare in forma si continutul solicitat si agreat de banca.

Anexa: Oferta BT nr.139780/10.02.2022 si cerere oferta 5335/07.02.2022.

Director economic

Ec. Vasii Dragomir



Nr. 139780 din 10.02.2022

Catre,
COMPANIA DE APA SA BUZAU

Referitor la adresa dvs nr. 5335/07.02.2022 (ref nst 123773/08.02.2022) , privind
prelungirea liniei de credit 2022-2024

Va comunicam ca Banca Transilvania va analiza solicitarea de suplimentare/prelungire a liniei de credit pe o perioada de max. 24 luni (cu monitorizare anuala), asa cum am facut-o de fiecare data, continuand parteneriatul cu dumneavoastra, un parteneriat care ne onoreaza.

Pentru analiza acestei operatiuni avem nevoie de cererea dvs. de credit privind prelungirea facilitatii insotita de:

1. Documente financiar contabile sintetice si analitice :
 - balanta de verificare la 31 decembrie 2021 si bilant contabil (daca este finalizat bilantul, inclusiv anexele, raport de audit, etc.),
 - buget de venituri si cheltuieli pe perioada finantarii
 - informatii financiare la 31.12.2021 (mijloace fixe, clienti, furnizori pe vechimi, imprumuturi, etc.) conform macheta.
 - certificat de atestare fiscala la zi
2. Documente privind garantiile aferente facilitatii. Avand in vedere ca pentru prelungire/suplimentare mentinem/constituim ipoteca pentru creditul suplimentar pe garantiile existente va fi necesara pentru analiza doar prezentarea unui extras CF de informare la zi si cererea de evaluare pentru imobilul existent in garantie.
3. Documentele privind mandatul acordat statutar privind aprobarea prelungirii liniei de credit, garantarea/mentinerea garantiilor existente si persoanele desemnate sa semneze contractele de credit, de garantii, cererea de prelungire si documentele necesare. Se va prezenta si calculul privind incadrarea operatiunii de grevare/garantate a patrimoniului in favoarea creditorilor, conform prevederilor actului constitutiv.
4. Alte documente specifice : extras constatator ONRC la zi, acord consultare baze date CRC, informare GDRP pentru reprezentantii societatii.

5. O scurta prezentare actualizata privind perspectiva afacerea dvs. si a pietei in care activati, planuri de investitii si orizontul de timp in care vor fi incepute, surse de finantare.

In ceea ce priveste preturile aferente liniei de credit in suma de 4.000.000 lei, oferta noastra orientativa este de a continua colaborarea mentinand actualele preturi, in conditiile mentinerii ratingului companiei dumneavoastra (rezultat in urma analizei situatiilor financiare depuse la analiza documentatiei de prelungire finantare) acestea fiind urmatoarele:

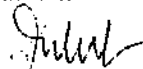
- Dobanda Robor 6M + marja 2 p.p., revizuibila trimestrial
- Comision de prelungire max. 24 luni/suplimentare finantare 0.4% flat
- Comision de gestiune 0.025% lunar
- Comision de neutilizare 0% pe an
- Comision de rambursare anticipata prin refinantare 1%
- Comision de evaluare - negociabil cu firma de evaluare cca. 3.000 lei
- Rulaj prin Banca Transilvania min. 80% din cifra de afaceri.

Cu stima,

Director Regional,
Neagu Marin



Sef serviciu MidCorporate-SRM,
Birea Daniela





**Compania
de Apă
Buzău**

Ne pasă de apă

COMPANIA DE APA S.A. BUZĂU • Adresa • Strada Spiru Haret nr. 6, Buzău
Reg. Com. J10/1610/2007 • C.U.I. RO 22987337 • Capital social 4.613.700 Lei
Secretariat Tel./Fax 0238.720356 / 0238.445786
Call Center 0238.938 • Dispecerat 0238.715438
office@cabuzau.ro • Infopublic@cabuzau.ro • www.cabuzau.ro



Nr. 5335 din 07.02.2022

BANCA TRANSILVANIA S.A.	
Sucursala Jud Buzău	
INTRARE	Nr. <u>123773</u>
IESIRE	
Anul 20 <u>22</u>	luna <u>02</u> ziua <u>08</u>

Catre

Banca Transilvania SA
Sucursala Buzau

Ref; solicitare prelungire si suplimentare linie de credit cont curent

Situatia actuala

Linia de credit cont curent de 3.000.000 lei, contractata de Companie de Apa SA Buzau, act aditional 28/0079/07.05.2021 la contractul de credit nr. 0079/28.01.2008 expira in data de 16.05.2022;

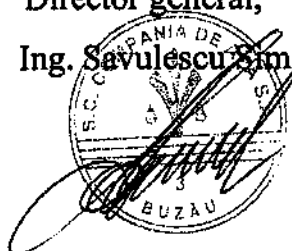
Propuneri

Solicitam prelungirea liniei de credit si suplimentarea acesteia la 4.000.000 lei;
Linia de credit cont curent va fi folosita pentru activitatea curenta de exploatare cu precizarea ca este nevoie de suplimentarea acesteia cu 1.000.000 lei urmare a efectelor de crestere semnificativa a pretului la unele materiale, servicii, energie electrica, gaze naturale, combustibili si unele tarife ale serviciilor pe care Compania le achizitioneaza si utilizeaza in activitatea operationala de captare si distributie a apei.

In vederea pregatirii dosarului de prelungire si suplimentare a liniei de credit va rugam a ne transmite:

- Lista cu documentele necesare prelungirii si suplimentarii liniei de credit cont curent;
- Durata de prelungire;
- Oferta privind costurile creditului; dobanda si marja bancii, comision de prelungire/suplimentare, comision de gestiunare lunar, comision de risc, comision de neutilizare, comision de rambursare anticipata, alte costuri specifice acestor operatiuni.

Director general,
Ing. Savulescu Simona



Director economic
Ec. Vasii Dragomir