

Nota de fundamentare

SC ARTEGO SA isi desfasoara activitatea preponderenta in sectorul "Industria de prelucrare a cauciucului" avand ca obiect de activitate principal producerea si comercializarea benzilor de transport din cauciuc, garniturilor presate din cauciuc, placilor tehnice si covoarelor din cauciuc regenerat rezultat din refolosirea deseurilor din cauciuc si anvelopelor uzate.

SC ARTEGO SA Tg-Jiu a recurs la solicitarea unor linii de credit la Banci pentru satisfacerea nevoilor curente de capital, pentru plata furnizorilor de materii prime interni si externi, pentru fluidizarea fluxului de numerar si pentru a preintampina nevoile curente de capital de lucru.

Facilitatea de a contracta credite ne-a oferit posibilitatea obtinerii scrisorilor de garantie bancara pentru participarea la licitatii sau scrisori de buna executie.

O parte din beneficiile aduse societatii prin apelarea la linii de credit au fost:

- accesibilitatea la lichiditati
- cheltuieli reduse prin plata dobanzii doar la sumele utilizate si pe perioada pe care folosim banii
- structura de finantare este adaptata specificului activitatii societatii
- s-a putut finanta deficitul de incasare atunci cand scadenta facturilor la furnizori este mai mica decat scadenta facturilor emise de catre clienti

- achizitia de materii prime si materiale

- plata in termen a taxelor si impozitelor

Afacerile societatii au fost influentate in mare parte de evolutia preturilor la materii prime , de pretul petrolului , de conjunctura economica mondiala , nationala si de evolutia cursului de schimb .

Avand in vedere situatia macroeconomica se constata o crestere a comenzilor la principalele produse realizate de catre Artego atat la intern cat si la export ceea ce influenteaza in mod semnificativ evolutia economica a firmei si politica adoptata de managementul executiv al acesteia.

In continuare se cauta solutii pentru reducerea costurilor de productie prin reducerea ponderii acelor materii prime deficitare pe piata care au preturi ridicate si asimilarea in fabricatie a unor produse care sa corespunda din punct de vedere calitativ dar care sa incorporeze materii prime mai ieftine. De asemenea se cauta noi furnizori de materii prime pe pietele din Asia estica unde sunt mult mai ieftine fata de Europa, chiar daca se marestre considerabil timpul de aprovizionare.

Influente majore se constata si la diferentele de curs valutar . In acest sens managementul firmei incearca sa echilibreze cat mai mult balanta comerciala si gasirea unor solutii care sa evite folosirea valutei incasate la plata datoriilor la bugetele statului si a furnizorilor interni, prin reducerea termenelor de incasare a contravalorii produselor livrate la intern.

Astfel pentru pastrarea echilibrului economic al firmei se impune necesitatea prelungirii liniilor de credit contractate de societate dupa cum urmeaza:

1. Creditul contractat de la BRD-GSG in valoare maxima de 15.850.000 lei are urmatoarele utilizari : plafon pentru capital de lucru si deschidere acreditive in suma maxima de 15.400.000 lei si plafon pentru emitere SGB, in suma maxima de 450.000 lei. Acest credit s-a garantat cu urmatoarele :

- teren in suprafata de 15.446 mp, impreuna cu statia de captare apa Jiu , situata in Tg. Jiu, Cartier Vadeni, Judetul Gorj, inscris in CF nr. 41266 (provenita din conversia de pe hartie a CF nr. 24798), nr. Cadastral 3003 ;

- teren in suprafata de 2.262,39 mp impreuna cu sediul administrativ P+4, din Tg. Jiu, str. Ciocarlau nr. 38, Gorj, inscris in CF nr. 41260 (provenita din conversia de pe hartie a CF nr. 24773), nr. Cadastral 1315/1 ;

- teren in suprafata de 996 mp impreuna cu atelierul paine- C11/2 inscris in CF nr. 41270 (provenita din conversia de pe hartie a CF nr. 24779) si teren in suprafata de 1063 mp impreuna cu atelier lapte C11/1 situat in str. Ciocarlau, nr.38, Tg. Jiu, Gorj, inscris in CF nr. 41263 (provenita din conversia de pe hartie a CF nr. 24780), nr. Cadastral 1315/2/1/1/5 si 1315/2/1/1/6 ;

- teren in suprafata de 13.589 mp impreuna cu sectie cauciuc regenerat C6, situat in Tg. Jiu, str. Ciocarlau , nr.38, Gorj, inscris in CF nr. 40061 (provenita din conversia de pe hartie a CF nr. 24774), nr.

Cadastral 1315/2/1/2 si suprafata de 6.361 mp teren impreuna cu hala matrite si anexe C9 situat in Tg. Jiu, str. Ciocarlau. Nr.38, inscris in CF 41264 (provenita din conversia de pe hartie a CF nr. 24775), nr. Cadastral 1315/2/1/3 ;

2. Linia de credit contractata de la Banca Comerciala INTESA SANPAOLO ROMANIA SA ARAD – Sucursala Tg-Jiu este in suma maxima de 12.500.000 lei. Si garantarea acesteia s-a facut cu urmatoarele:

- Ipoteca de rang intai si doi asupra imobilului compus din teren curti-constructii, in suprafata de 11.243 mp, inscris in CF nr. 41172 (provenita din conversia de pe hartie a CF nr. 24788), avand numarul cadastral 1315/2/1/1/1/4, impreuna cu constructiile C15, avand numarul cadastral 1315/2/1/1/1/4-C15, C16 avand numarul cadastral 1315/2/1/1/1/4-C16, C17 avand numarul cadastral 1315/2/1/1/1/4-C17, C28 avand numarul cadastral 1315/2/1/1/1/4-C28, C29 avand numarul cadastral 1315/2/1/1/1/4-C29, C30 avand numarul cadastral 1315/2/1/1/1/4-C30, C31 avand numarul cadastral 1315/2/1/1/1/4-C31, C60 avand numarul cadastral 1315/2/1/1/1/4-C60, C70 avand numarul cadastral 1315/2/1/1/1/4-C70, C73 avand numarul cadastral 1315/2/1/1/1/4-C73 situat in Tg-Jiu, Str. Ciocarlau, Nr.38;
- Ipoteca de rang intai si doi asupra imobilului compus din teren curti-constructii in suprafata de 18.910 mp, inscris in CF nr. 40067 (provenita din conversia de pe hartie a CF nr. 24791), avand numarul cadastral 1315/2/1/1/1/7, impreuna cu constructiile C54, avand numarul cadastral 1315/2/1/1/1/7-C54, C55 avand numarul cadastral 1315/2/1/1/1/7-C55, C57 avand numarul cadastral 1315/2/1/1/1/7-C57, C58 avand numarul cadastral 1315/2/1/1/1/7-C58, C56/2/1 avand numarul cadastral 1315/2/1/1/1/7-C56/2/1, C69 avand numarul cadastral 1315/2/1/1/1/7-C69, situat in Tg-Jiu, Str. Ciocarlau, Nr.38;
- Ipoteca de rang intai si doi asupra imobilului compus din teren curti-constructii in suprafata de 4.114 mp, inscris in CF nr. 41169 (provenita din conversia de pe hartie a CF nr. 24793), avand numarul cadastral 1315/2/1/1/1/9, impreuna cu constructia C56/4, avand numarul cadastral 1315/2/1/1/1/9 - C56/4, situat in Tg-Jiu, Str. Ciocarlau, Nr.38;
- Ipoteca de rang intai si doi asupra imobilului compus din teren curti-constructii in suprafata de 1.575 mp, inscris in CF nr. 41170 (provenita din conversia de pe hartie a CF nr. 24794), avand numarul cadastral 1315/2/1/1/1/10, impreuna cu constructia C63, avand numarul cadastral 1315/2/1/1/1/10-C63, situat in Tg-Jiu, Str. Ciocarlau, Nr.38;
- Ipoteca de rang intai si doi asupra imobilului compus din teren curti-constructii in suprafata de 22.150 mp, inscris in CF nr. 41165 (provenita din conversia de pe hartie a CF nr. 24795), avand numarul cadastral 1315/2/1/1/1/11, impreuna cu constructiile C56/3, avand numarul cadastral 1315/2/1/1/1/11-C56/3, C61 avand numarul cadastral 1315/2/1/1/1/11-C61, C62 avand numarul cadastral 1315/2/1/1/1/11-C62, situat in Tg-Jiu, Str. Ciocarlau, Nr.38;
- Ipoteca de rang intai si doi asupra imobilului compus din teren curti-constructii in suprafata de 7.646 mp, inscris in CF nr. 41173 (provenita din conversia de pe hartie a CF nr. 24797), avand numarul cadastral 1315/2/1/1/1/13, situat in Tg-Jiu, Str. Ciocarlau, Nr.38
- Cesiunea unor contracte comerciale
- Contract de ipoteca mobiliara pentru intreaga valoare a creditului plus dobanda, comisioanele si spezele aferente asupra conturilor curente in RON, EUR, USD si GBP ale societatii deschise la INTESA SANPAOLO ROMANIA S.A. ARAD – sucursala Tg. Jiu.

3. Linia de credit în sumă de 900.000 euro acordată de EximBank S.A. Sucursala Craiova s-a garantat cu urmatoarele:

a) ipotecă asupra:

- Imobil situat în mun. Tîrgu Jiu, str. Ciocârlău nr.38, județul Gorj, compus din teren în suprafața de 6705 mp cu fabrică de oxigen C12. Imobilul este înscris în CF nr. 37455 (provenită din conversia de pe hârtie a CF nr. 24778), cu număr cadastral 1315/2/1/1/4;
- Imobil situat în mun. Tîrgu Jiu, str. Ciocârlău nr.38, județul Gorj, compus din teren în suprafața de 1859 mp cu secție confecții C8. Imobilul este înscris în CF nr. 39567 (provenită din conversia de pe hârtie a CF nr. 24781), cu număr cadastral 1315/2/1/1/7;

- Imobil situat în mun. Tîrgu Jiu, str. Ciocârlău nr.38, județul Gorj, compus din teren în suprafața de 1271 mp cu grup administrativ C13, C14. Imobilul este înscris în CF nr. 39568 (provenită din conversia de pe hârtie a CF nr. 24777), cu număr cadastral 1315/2/1/1/3;

- Imobil situat în mun. Tîrgu Jiu, str. Ciocârlău nr.38, județul Gorj, compus din teren în suprafața de 5047 mp cu secție recondiționări tamburi C59. Imobilul este înscris în CF nr. 39579 (provenită din conversia de pe hârtie a CF nr. 24783), cu număr cadastral 1315/2/1/1/9;

- Imobil situat în mun. Tîrgu Jiu, str. Ciocârlău nr.38, județul Gorj compus din teren în suprafața de 9.538 mp cu construcția „Hală industrială – Secția garnituri” - C56/2/2, cu suprafață construită la sol de 6.429 mp. Imobilul este înscris în CF nr. 39562 (provenită din conversia de pe hârtie a CF nr. 24792), cu număr cadastral 1315/2/1/1/1/8 ;

- Imobil situat în mun. Tîrgu Jiu, strada Ciocârlău, nr. 38, județul Gorj, compus din teren în suprafața de 3.744 mp teren, înscris în Cartea Funciară nr. 39564 (provenită din conversia de pe hârtie a CF nr. 24784), a localității Tîrgu Jiu, cu numărul cadastral 1315/2/1/1/10;

b) 1 (unu) bilet la ordin în alb fără protest, emis de către S.C. ARTEGO S.A., în favoarea Exim Bank;

c) Ipoteca imobiliară asupra conturilor curente prezente și viitoare, în lei și în valută deschise de imprumutat la Exim Bank.

4. De la UniCredit Țiriac Bank S.A au fost contractate două facilități de credit , după cum urmează:

✓ **linie de credit de tip capital de lucru, pentru finanțarea nevoilor curente ale societății, în valoare de 15.000.000 RON, conform contractului de credit nr.350-004/CRD-OF/2006 din data de 08.03.2006 cu toate modificările ulterioare;**

✓ **linie de credit pentru finanțarea nevoilor curente ale societății și emitere scrisori de garanție bancară, în valoare de 1.700.000 RON, conform contractului de credit nr. 350-008/CRD-OF/2007 din data de 25.01.2007 cu toate modificările ulterioare;**

Acestea s-au garantat cu următoarele:

A) Linie capital de lucru în valoare de 15.000.000 RON, conform contractului de credit nr.350-004/CRD-OF/2006 din data de 08.03.2006 cu toate modificările ulterioare:

a.) Ipoteca de rang I (intai) și interdicțiile de înstrăinare, grevare, închiriere, dezmembrare, alipire, demolare, restructurare, amenajare și construire asupra imobil situat în Targu-Jiu, str. Ciocarlau, nr.38, județul Gorj, constând în: teren în suprafața de 20.616 mp, hală benzi transport (C56/1), mașini și instalații de producție a articolelor din cauciuc, înscris în Cartea Funciară nr. 40066 (provenită din conversia de pe hârtie a CF nr. 24776) a localității Targu Jiu, cu nr. cadastral/top 1315/2/1/1/2, proprietatea SC ARTEGO SA.

b.) Garanție reală mobilă având ca obiect toate disponibilitățile bănești prezente și viitoare / soldurile creditoare aflate în conturile și subconturile sale prezente și viitoare deschise la Banca, conform Contractului de garanție reală mobilă, înregistrat în Arhiva Electronică de Garanții Reale Mobiliare.

c.) Garanție reală mobilă având ca obiect echipamentele, proprietatea Imprumutatului, conform Contractului de garanție reală mobilă asupra echipamentelor, înregistrat în Arhiva Electronică de Garanții Reale Mobiliare.

d.) Garanție reală mobilă având ca obiect stocurile, proprietatea Imprumutatului conform contractului de garanție reală mobilă, înregistrat în Arhiva Electronică de Garanții Reale Mobiliare.

e.) Cesiunea drepturilor de creanță, precum și a accesoriilor acestora și ipoteca mobilă asupra creanțelor bănești și accesoriilor acestora, provenind din contractele prezente și viitoare și/sau facturi încheiate/emise de Imprumutat cu clienții săi, având calitatea de debitori cedati, conform Contractului de Cesiune a Creanțelor și a Contractului de ipoteca mobilă asupra creanțelor bănești, înregistrate în Arhiva Electronică de Garanții Reale Mobiliare.

f.) Cesiunea drepturilor rezultate din polițele de asigurare (tip “toate riscurile”) emise de o companie de asigurări agreata de Banca, având ca obiect imobilele și mobilele aduse în garanție.

B) Linie capital de lucru și emitere scrisori garanție în valoare de 1.700.000 RON, conform contractului de credit nr.350-008/CRD-OF/2007 din data de 25.01.2007 cu toate modificările ulterioare:

B.1.) Ipoteca de rang I (intai) și interdicțiile de înstrăinare, grevare, închiriere, dezmembrare, alipire, demolare, restructurare, amenajare și construire asupra următoarelor bunuri imobile, proprietatea SC ARTEGO SA :

a) imobil situat in str. Ciocarlau, nr.38, judetul Gorj, constand in teren curti-constructii in suprafata de 15.736 mp, impreuna cu constructiile: C2 – statie pompe pacura, C4 – statie pompe solventi, C5 – statie spumare, imobil inscris in Cartea Funciara nr. 47077 (provenita din conversia de pe hartie a CF nr. 24785) a localitatii Tg-Jiu, cu nr. cad./top. 1315/2/1/1/1/1;

b) imobil situat in str. Ciocarlau, nr.38, judetul Gorj, constand in teren curti-constructii in suprafata de 14.478 mp, impreuna cu constructiile: : C3 – grup sanitar, C38 – magazie, C39 – hala industrială, C65 – magazie, C66 – magazie, C67 – magazie, C68 – magazie, imobil inscris in Cartea Funciara nr. 44426 (provenita din conversia de pe hartie a CF nr. 24786) a localitatii Tg-Jiu, cu nr. cad./top. 1315/2/1/1/1/2;

c) imobil situat in str. Ciocarlau, nr.38, judetul Gorj, constand in teren curti-constructii in suprafata de 6.843 mp, impreuna cu constructiile: C18 – atelier, C19 – atelier, C20 – laborator scoala, C21 – grup sanitar, C22 – bazin, C23 – bazin, C53 – magazie, C73 – atelier auto, imobil inscris in Cartea Funciara nr. 47076 (provenita din conversia de pe hartie a CF nr. 24790) a localitatii Tg-Jiu, cu nr. cad./top. 1315/2/1/1/1/6,

B.2.) Garantie reala mobiliara avand ca obiect toate disponibilitatile banesti prezente si viitoare / soldurile creditoare aflate in conturile si subconturile sale prezente si viitoare deschise la Unicredit Tiriac Bank SA, conform Contractului de garantie reala mobiliara, inregistrat in Arhiva Electronica de Garantii Reale Mobiliare.

B.3.) Cesiunea drepturilor rezultate din politele de asigurare (tip “toate riscurile”) emise de o companie de asigurari agreata de Banca, avand ca obiect imobilele si mobilele aduse in garantie.

B.4.) Garantie reala mobiliara avand ca obiect stocurile, proprietatea SC ARTEGO SA, conform contractului de garantie reala mobiliara, inregistrat in Arhiva Electronica de Garantii Reale Mobiliare .

B.5) Cesiunea drepturilor de creanta, precum si a accesoriilor acestora si ipoteca mobiliara asupra creantelor banesti si accesoriilor acestora, provenind din contractele prezente si viitoare si/sau facturi incheiate/emise de Imprumutat cu clientii sai, avand calitatea de debitori cedati, conform Contractului de cesiune a creantelor si a Contractului de ipoteca mobiliara asupra creantelor banesti, inregistrate in Arhiva Electronica de Garantii Reale Mobiliare.

SEF DEPARTAMENT ECONOMIC
EC. JIANU MIHAI

