

- ACORD ADIȚIONAL Nr. 1
LA CONTRACTUL DE CREDIT Nr. P/1342567100/27032024/1 Data 27 martie 2024

04 aprilie 2025

mun. Chișinău

OTP Bank S.A., cu sediul în mun. Chișinău, bd. Ștefan cel Mare, 81A, înregistrată la Camera Înregistrării de Stat la 24 mai 2001 cu numărul de identificare de stat-codul fiscal 1002600006089, în continuare „Banca”, reprezentată de Managerul Teritorial IMM, dl Dmitri Gherghelejiu, care acționează în baza procurii nr. 2-2458 din 01.12.2023 și

„LINCONS” S.R.L, cu sediul în MD-2023, str. Industrială, nr. 50, mun. Chișinău, Republica Moldova, înregistrată la Camera Înregistrării de Stat la 22.01.1996 cu numărul de identificare de stat-codul fiscal 1002600018615, contul curent nr. MD85MO2224ASV80748637100 în OTP Bank S.A., în persoana administratorului, dl Alexandru Zingan, care acționează în baza Statutului, în continuare „Debitor”,

au încheiat prezentul Acord Adițional la Contractul de credit nr. P/1342567100/27032024/1 Data 27 martie 2024 (în continuare „Contract de credit”) cu privire la următoarele:

1. Capitolul 1 „DECRIEREA FINANȚĂRII ACORDATE” din Condiții Generale se completează la final cu pct.1.4., în următoarea redacție:
„1.4. La data semnării prezentului contract, Garanția Bancară Cash Collateral nr. GB /0011709 emise la data de 02.04.2025, va fi guvernată de prezentul contract. „
2. Prin derogarea de la prevederile pct.2 din Condițiile Particulare ale Plafonului, Părțile au convenit că, Debitorul va beneficia de un Plafon multiopțional și multivalutar de finanțare în valoare totală a echivalentului de 3 500 000 (trei milioane cinci sute) MDL, cu scadența finală a Creditelor acordate în cadrul Plafonului nu mai târziu de 04 octombrie 2027.
3. Părțile au convenit că Valoarea totală a creditelor și a produselor de tip Trade Finance eliberate în cadrul Plafonului nu poate depăși în nici un moment valoarea totală a Plafonului.
4. Părțile au convenit că Perioada de Utilizare a Plafonului, ce presupune termenul în cadrul căruia Debitorul poate solicita eliberarea de Credite și de produse de tip Trade Finance (Garanții bancare/Acreditiv), este de 12 luni, respectiv până la 04 aprilie 2026.
5. În temeiul prevederilor pct. 9. "GARANȚII" al Condițiilor Particulare la Contractul de credit se modifică și va avea următorul conținut:
„Debitorul garantează rambursarea Creditelor acordate în cadrul Plafonului, a dobânzilor aferente, a cheltuielilor, penalităților, daunelor-interese și a tuturor celorlalte obligații care deriva din prezentul Contract de Credit prin următoarele Garanții:
a) ipoteca bunului imobil (complex de clădiri administrative și producere cu teren aferent), având nr. cadastral 0100308.038.01, 0100308.038.02, și teren aferent cu nr. cadastral 0100308.038 ce aparține Debitorului, situat pe adresa: mun. Chișinău, str. Industrială, nr. 50, evaluat de Părți la o valoare acceptată de Bancă;
b) gajul bunurilor mobile (Excavator pe șenile Caterpillar 320GC, a.p. 2023, nr. șasiu CAT0320EJGY20273, nr. înmatriculare TBL 115, culoare galben), ce aparține Debitorului, evaluat de Părți la o valoare acceptată de Bancă;
c) gajul bunurilor mobile (Excavator Caterpillar 432, a.p. 2023, nr. șasiu CAT00432PH7E01914, nr. înmatriculare TBK 304, culoare galben), ce aparține Debitorului, evaluat de Părți la o valoare acceptată de Bancă;
d) fidejusiunea dlui Alexandru Zingan (cod personal: 0950910895318);
e) fidejusiunea dlui Gheorghe Cojocaru (cod personal: 0970104552102).„
6. În temeiul prevederilor pct. 13. "CLAUZE SPECIALE" al Condițiilor Particulare la Contractul de credit se modifică și va avea următorul conținut:
13.1. În cazul în care Debitorul va înregistra restanțe la plata oricărui Credit acordat Debitorului pentru mai mult de 30 zile, Banca va avea dreptul incontestabil să anuleze dreptul Debitorului de a obține Credite în cadrul Plafonului.
13.2. În cazul apariției situației când, în rezultatul fluctuațiilor valutare, valoarea sumată, inclusiv în rezultatul convertirii valutare la cursul oficial al BNM, a Creditelor acordate în cadrul Plafonului, va depăși valoarea totală a Plafonului stabilită în MDL, Banca va înștiința Debitorul despre situația apărută, iar Debitorul se obligă ca în decurs de 30 de zile calendaristice de la notificare să ramburseze cel puțin unul din Creditelor respective până la nivelul valorii



totale a Plafonului, luând în calcul cursul oficial al BNM.

13.3. În cazul disponibilității limitate a fondurilor în anumită valută sau în cazul apariției oricăror alte evenimente ce pot afecta accesul Băncii la fonduri în anumite valute, Banca își rezervă dreptul de a suspenda în totalitate sau parțial dreptul Debitorului de a efectua noi trageri din Credit în temeiul prezentului Contract de Credit, cu posibilitatea oferirii Debitorului a unei alternative de finanțare. O asemenea măsură aplicată de Bancă se va menține până când evenimentul sau evenimentele, care au determinat suspendarea, au încetat să existe.

13.4. Debitorul se obligă:

- să transfere și să mențină rulajele prin conturile deschise în Bancă la un nivel proporțional finanțării bancare;
- până la rambursarea completă a mijloacelor creditare, să deschidă conturi în alte bănci numai cu acordul preliminar al Băncii;
- să asigure nivelul acoperirii Creditului cu Garanții de cel puțin 100% și să îl mențină pe întreaga perioadă de valabilitate a prezentului Contract și până la îndeplinirea integrală a obligațiilor Debitorului față de Bancă, iar la o eventuală diminuare a valorii Garanțiilor, să ofere Băncii Garanții suplimentare la valoarea și în condițiile acceptate de Bancă sau să reducă corespunzător finanțarea primită de la Bancă, inclusiv în urma unei solicitări în acest sens din partea Băncii;
- să prezinte Situațiile Financiare vizate de Biroul Național de Statistică pentru perioada anuală 2024, confirmând rezultatele preliminare prezentate Băncii (cu devieri negative de maxim 10% ale Profitului Net și/sau ale valorii EBITDA), iar în cazul în care abaterea negativă se va înregistra mai mare de 10%, Banca va fi în drept să aplice condiții suplimentare aferente tragerilor din Plafon/Credit, unde:
$$\text{EBITDA} = \text{Rezultat din activitatea operațională} + \text{Dobânzile la datorii financiare calculate în perioada de gestiune} + \text{Amortizarea și deprecierea activelor imobilizate calculate în perioada de gestiune}.$$

13.5. Prin derogare de la prevederile pct. 9.1 lit. j) din Condițiile Generale ale Contractului de credit, Părțile au convenit că Debitorul poate să contacteze credite în alte instituții financiare și bancare, doar cu acordul prealabil a Băncii.

13.6. Prin derogare de la prevederile pct. 9.1. lit. m) din Condițiile Generale ale Contractului de credit, Partile au convenit ca orice distribuire a dividendelor în sumă mai mare decât profitul net anual obținut de Debitor, va avea loc doar cu acordul prealabil al Băncii și cu asigurarea respectării indicatorului financiar Rata de acoperire a serviciului datoriei (DSCR) la un nivel de minim 1,3 (unu întreg, 3) unități, conform situațiilor financiare anuale, pe întreaga perioadă de valabilitate a prezentului Contract de credit și până la îndeplinirea integrală a obligațiilor față de Bancă, unde:

$$\text{DSCR} = (\text{Profit Net} + \text{Dobânzi la datorii financiare} + \text{Amortizarea și deprecierea activelor imobilizate}) / (\text{Dobânzi la datorii financiare} + \text{Partea de capital a datoriilor financiare achitate conform graficelor de rambursare}),$$
 unde toate componentele sunt calculate în cursul aceleasi perioade de gestiune. doar cu respectarea indicatorilor financiari conform situațiilor financiare anuale, după cum urmează:

7. Celelalte puncte ale Contract de credit rămân în vigoare fără modificări.

8. Acordul Adițional este întocmit în 2 exemplare, din care unul rămâne la Debitor și unul la Bancă.

9. Prezentul Acord Adițional constituie partea integrantă a Contractului de credit.

10. Prezentul Acord Adițional intră în vigoare din momentul semnării lui de către părțile contractante.

DATELE ȘI SEMNATURILE PĂRȚILOR

BANCA

"OTP Bank" S.A.

Adresa: MD-2001 Republica Moldova
mun. Chișinău, bd. Ștefan cel Mare și Sfânt 81A

Email: info@otpbank.md

c/f: 1002600006089

Sucursala nr. 4 Dacia

Managerul Teritoriului IMM, dl Dmitri Gherghelejiu

L.S.



DEBITOR

„LINCONS” S.R.L.

Adresa: mun. Chișinău, str. Industrială, nr. 50

Email: lincons_srl@mail.ru

c/f: 1002600018615

Administrator, Dl Alexandru Zingan

*L.S.

