



# Facilitate finanțare - Intesa Sanpaolo Bank

Martie 2022





## Împrumutați

- Sphera Franchise Group SA, US Food Network SA;

## Garanți

- Sphera Franchise Group SA, US Food Network SA, California Fresh Flavors SRL, US Food Network SRL (Italia și Moldova);

## Valoarea creditului

- **EUR 2.000.000**

## Destinație

- Finanțarea capitalului circulant;

## Perioada de creditare

- 2 ani de la data semnării documentelor contractuale;

## Durata maximă de utilizare

- 2 ani de la data îndeplinirii condițiilor precedente pentru punerea la dispoziție;

## Rambursare

- Integral, la maturitate;

## Indicatori financiari de îndeplinit pe perioada finanțării (excluzând impactul IFRS 16)

- Îndatorare financiară netă (max. 2,5x), Gradul de acoperire al Serviciului datoriei (DSCR) (min. 1,2x), Total Expuneri Bancare /Capitaluri: (max. 3x); testare anuală a indicatorilor, cu validarea calculului de către un auditor extern;



## Împrumutați

- Sphera Franchise Group SA, US Food Network SA

## Garanți

- Sphera Franchise Group SA, US Food Network SA, California Fresh Flavors SRL, US Food Network SRL (Italia și Moldova)

## Valoarea creditului

- **EUR 13.000.000**

## Destinație

- Finanțare/refinanțare plan de investiții al Grupului, finanțări intra-grup pentru investiții;

## Perioada de creditare

- 6 ani de la data semnării documentelor contractuale;

## Durata de utilizare

- Până în decembrie 2022;

## Perioada de grație la plata capitalului

- 1 an de la data semnării documentelor contractuale, mai puțin pentru solicitările de refinanțare a planului de investiții pentru care rambursarea va începe odata cu prima plată de dobândă;

## Rambursare principal

- Timp de 5 ani, în rate egale trimestriale, după terminarea perioadei de grație;

## Indicatori financiari de îndeplinit pe perioada finanțării (excluzând impactul IFRS 16)

- Îndatorare financiară netă (max. 2,5x), Gradul de acoperire al Serviciului datoriei (DSCR) (min. 1,2x), Total Expuneri Bancare/Capitaluri: (max. 3x);



## Distribuția de Dividende

- Până la nivelul sumei de RON 35.000.000/an, cu îndeplinirea Condițiilor financiare generale (excluzând impact IFRS 16) precum și a condițiilor financiare specifice: Gradul de acoperire al Serviciului datoriei, fără poziția de cash inițială (min. 1x), Rația de capitaluri proprii (equity ratio) (min. 20%) atât înainte cât și după distribuție;

## Obligații

- Restricție fuziune cu companii în afara Grupului Sphera, înstrăinare subsidiare de către Sphera Franchise Group S.A., înstrăinare active în valoare mai mare de EUR 1.000.000 (valoare netă a activului), Rang “pari passu” al garanțiilor, însemnând că Împrumutații se angajează să asigure rang egal al garanțiilor pentru toți creditorii, permisiune pentru investiții de capital, conform planului de investiții aprobat, permisiune pentru îndatorare financiară suplimentară, cu aprobare prealabilă a băncii;

## Clauză de rulaj

- Împrumutații și Garanții (mai puțin entitățile din Italia și Moldova) vor rula prin conturile Intesa Sanpaolo România proporțional cu nivelul expunerii Intesa în total finanțare bancară. Se va verifica semestrial;

## Schimbarea controlului

- Împrumutații vor notifica Creditorul atunci când iau la cunoștință de orice schimbare de control preconizată (împreună cu orice detalii, inclusiv detalii cu privire la entitatea/persoanele juridice care obțin controlul, precum și data prevăzută pentru obținerea controlului), în toate cazurile, cu cel puțin 90 zile lucrătoare înainte de data unei astfel de schimbări de control, după care:
  - ✓ Banca va răspunde în maximum 45 de zile lucrătoare de la notificare menționând aprobarea sa privind Schimbarea Controlului sau cererea de plată anticipată;
  - ✓ În cazul în care se solicită plata în avans, noi utilizări nu vor fi permise, iar Împrumutații vor trebui să ramburseze toate sumele restante nu mai târziu de data apariției schimbării controlului.



Indicatori financiari	Dec 2021	Dec 2022*	Condiția financiară	Status îndeplinire indicator
Îndatorare financiară netă	0,89	1,72	Maxim 2,5	Îndeplinit
Gradul de acoperire al Serviciului datoriei (DSCR)	27,80	2,86	Minim 1,2	Îndeplinit
Total Expuneri Bancare /Capitaluri	1,38	1,67	Maxim 3	Îndeplinit
Gradul de acoperire al Serviciului Datoriei, fără poziția de numer	6,27	(0,04)	Minim 1	Nota***
Rata de capitaluri proprii (după distribuție)**	0,30	0,30	Minim 0,2	Îndeplinit

\* Calcul estimat considerând tragerea integrală a facilității Intesa

\*\* Indicatori financiari specifici distribuției de dividende

\*\*\* În funcție de rezultatele finale anuale și data contractării finanțării, poate fi subiect de derogare de către Bancă a îndeplinirii indicatorului