



Raport bieżący nr 56/2013

Data sporządzenia: 2013-08-30

Skrócona nazwa emitenta

Bowim

Temat

Podpisanie umów faktoringowych z BOŚ S.A.

Podstawa prawna wybierana w ESPI

Art. 56 ust. 1 pkt 1 Ustawy o ofercie - informacje poufne

Treść raportu:

Zarząd BOWIM S.A. (dalej: „Emitent”) informuje o podpisaniu w dniu 29 sierpnia 2013 r. z Bankiem Ochrony Środowiska S.A. z siedzibą w Warszawie (dalej: „Bank”) umowy o linię faktoringową z prawem regresu w obrocie krajowym (dalej: „Umowa 1”) oraz umowy o linię faktoringową z polisą w obrocie krajowym (dalej: „Umowa 2”).

Zgodnie z Umową 1 Emitent przelewa na Bank, a Bank nabywa, wszystkie wierzytelności Emitenta, które powstaną w okresie trwania Umowy w stosunku do jego odbiorców z tytułu zawartych umów sprzedaży towarów i usług. Bank udziela finansowania w ramach przyznanego limitu faktoringowego do kwoty 25.000.000 PLN (słownie: dwadzieścia pięć milionów złotych) na warunkach określonych w Umowie 1. Przyznany limit ma charakter odnawialny. Bank będzie dokonywał wypłaty zaliczki na poczet finansowania wierzytelności w wysokości 90% wartości brutto wierzytelności. Bankowi przysługuje miesięczna prowizja operacyjna od kwoty brutto przelanych w danym miesiącu wierzytelności. Bankowi przysługują odsetki dyskontowe obliczone od wartości nominalnej sfinansowanych wierzytelności, liczone od dnia wypłaty zaliczki do dnia terminu płatności faktury włącznie, powiększone o rynkową marżę Banku i o podatek od towarów i usług (VAT). Oprocentowanie dyskonta ustalane jest na podstawie stawki bazowej WIBOR 1M notowanej na dwa dni robocze przed końcem miesiąca kalendarzowego poprzedzającego miesiąc rozliczeniowy.

Zabezpieczenie spłaty należności stanowi weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową, pełnomocnictwo dla Banku do dysponowania rachunkami bankowymi, cesja praw z polisy ubezpieczeniowej Coface Austria Kreditversicherung AG Oddział w Polsce oraz cesja praw z polisy ubezpieczeniowej KUPEG uverova poistovna a.s. Umowa zawarta została na czas określony, do 27 sierpnia 2014 roku z możliwością odnowienia na taki sam okres. W przypadku braku odnowienia Emitent jest zobowiązany do spłaty wszelkich zobowiązań wobec Banku wynikających z Umowy do dnia 24 stycznia 2015 roku.



Zgodnie z Umową 2 Emitent przelewa na Bank, a Bank nabywa, wszystkie wierzytelności Spółki, które powstaną w okresie trwania Umowy w stosunku do jego odbiorców z tytułu zawartych umów sprzedaży towarów i usług w obrocie krajowym. Bank udziela finansowania w ramach przyznanego limitu faktoringowego do kwoty 25.000.000 PLN (słownie: dwadzieścia pięć milionów złotych 00) na warunkach określonych w Umowie. Przyznany limit ma charakter odnawialny. Bank będzie dokonywał wypłaty zaliczki na poczet finansowania wierzytelności wynikających z faktur, określonych w Umowie, w wysokości 90% wartości brutto wierzytelności. Bankowi przysługuje miesięczna prowizja operacyjna od kwoty brutto przelanych w danym miesiącu wierzytelności, powiększona o podatek od towarów i usług (VAT). Bankowi przysługują odsetki dyskontowe obliczone od wartości nominalnej sfinansowanych wierzytelności, liczone od dnia wypłaty zaliczki do dnia terminu płatności faktury włącznie, powiększone o rynkową marżę Banku i o podatek od towarów i usług (VAT). Oprocentowanie dyskonta ustalane jest na podstawie stawki bazowej WIBOR 1M notowanej na dwa dni robocze przed końcem miesiąca kalendarzowego poprzedzającego miesiąc rozliczeniowy. Oprocentowanie ustalane jest na podstawie stawki bazowej WIBOR 1M notowanej na dwa dni robocze przed końcem miesiąca kalendarzowego poprzedzającego miesiąc, w którym nastąpiła wypłata zaliczki, powiększonej o rynkową marżę Banku.

Zabezpieczenie spłaty należności z Umowy stanowi weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową, pełnomocnictwo dla Banku do dysponowania rachunkami bankowymi, cesja wierzytelności factoringowych, cesja wierzytelności z polisy ubezpieczeniowej wystawionej przez Coface Austria Kreditversicherung AG Oddział w Polsce oraz cesja wierzytelności z polisy ubezpieczeniowej wystawionej przez KUPEG uverova pojistovna a.s. Umowa zawarta została na czas określony, tj. do dnia 27 sierpnia 2014 roku z możliwością odnowienia na taki sam okres. W przypadku braku odnowienia Emitent jest zobowiązany do spłaty wszelkich zobowiązań wobec Banku wynikających z Umowy do dnia 24 stycznia 2015 roku.

Łączny poziom zaangażowania Banku z tytułu Umowy 1 oraz Umowy 2 nie może przekroczyć 40.000.000 PLN (słownie: czterdzieści milionów złotych).

W opinii Zarządu pozyskanie nowego partnera finansowego wpłynie na dywersyfikację wykorzystywanych źródeł finansowania oraz poprawę płynności Grupy.