



Raport bieżący nr 12/2015

str. 1

Numer raportu: 12/2015

Data sporządzenia: 2015-03-31

Temat: Zawarcie umowy faktoringowej z Pekao Faktoring Sp. z o.o.

Podstawa prawna wybierana w ESPI:

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

Treść raportu:

W nawiązaniu do raportu bieżącego nr 05/2015 z dnia 14 stycznia 2015 roku Zarząd „Bowim” S.A. (dalej: „**Emitent**” lub „**Bowim**”) informuje, iż w dniu 30 marca 2015 roku wpłynęła do Spółki podpisana ze strony Pekao Faktoring Sp. z o.o. z siedzibą w Lublinie (dalej: „**Faktor**”) umowa faktoringu mieszanego z dnia 18 marca 2015 r.

Zgodnie z Umową Emitent przelewa na Faktora, a Faktor nabywa od Emitenta wszystkie scedowane wierzytelności pieniężne Emitenta wynikające z zawartych przez niego umów handlowych, które powstaną w okresie trwania Umowy.

Faktor udziela finansowania w ramach przyznanego limitu faktoringowego do kwoty 20.000.000 PLN (słownie: dwadzieścia milionów złotych lub równowartość w EUR) z przeznaczeniem na:

- 20.000.000 PLN – faktoring krajowy pełny,
- 5.000.000 PLN – faktoring niepełny,
- 1.000.000 PLN lub równowartość w EUR – faktoring pełny eksportowy.

Przyznany limit ma charakter odnawialny. Faktor będzie dokonywał wypłaty zaliczki na poczet finansowania wierzytelności w wysokości 90% wartości brutto wierzytelności.

Z tytułu zawartej umowy Faktorowi przysługuje wynagrodzenie obejmujące w szczególności:

- opłatę wstępną,
 - miesięczną prowizję operacyjną naliczaną od wartości nabywanych wierzytelności,
 - odsetki dyskontowe naliczane od wartości finansowanych wierzytelności.
- Odsetki dyskontowe naliczane są od dnia wypłaty zaliczki do dnia terminu płatności wierzytelności włącznie. Oprocentowanie dyskonta ustalane jest na podstawie stawki bazowej WIBOR 1M a dla rozliczeń w EUR – EURIBOR 3M,
- miesięczną prowizję operacyjną naliczaną od kwoty niewykorzystanego limitu faktoringowego w stosunku rocznym.



Raport bieżący nr 12/2015

str. 2

Zabezpieczenie spłaty należności stanowi pełnomocnictwo do dysponowania rachunkami bankowymi Emitenta, weksel własny in blanco Emitenta wraz z deklaracją wekslową, cesja praw z polisy ubezpieczenia należności w zakresie finansowanych klientów zawartej przez Bowim z Compagnie Francaise d'Assurance Pour Le Commerce Exterieur S.A. Oddział w Polsce w dniu 05.07.2010 r.

Umowa zawarta została na czas nieokreślony.

Emitent raportuje ww. umowę z uwagi na jej potencjalny wpływ na cenę akcji oraz przyszłe wyniki finansowe Spółki.