

ANEKS NR 3 DO PROSPEKTU EMISYJNEGO „BOWIM” S.A.

Sporządzony w związku z:

-przedłużeniem w dniu 30.11.2011 r. umowy kredytowej z BRE Bank S.A. z siedzibą w Warszawie

-przedłużeniem w dniu 30.11.2011 r. oraz zmianą warunków umowy kredytowej z Bankiem PEKAO S.A. z siedzibą w Warszawie

W związku z przedłużeniem umów kredytowych w prospekcie dokonuje się następujących zmian:

Pkt 22 Części III Dokument rejestracyjny, str. 199, poniżej wskazane punkty otrzymują następujące brzmienie:

1. W dniu 11 grudnia 2002 r. Emitent zawarł z BRE Bank S.A. z siedzibą w Warszawie („Bank”) umowę nr 11/221/02/Z/LI o kredyt odnawialny złotowy („Umowa”). Umowa była dwudziestopięciokrotnie aneksowana. Na podstawie Umowy, Bank udostępnił Emitentowi kredyt odnawialny („Kredyt”) w wysokości nieprzekraczającej kwoty 21.000.000 PLN (dwudziestu jeden milionów złotych). Dla poszczególnych okresów obowiązywania Umowy limity zadłużenia zostały określone odrębnie. Zgodnie z Umową, środki finansowe pochodzące z Kredytu przeznaczone są na finansowanie bieżącej działalności Emitenta. Emitent może zadłużyć się z tytułu udzielonego kredytu, bez potrzeby składania odrębnych wniosków kredytowych, w okresie od dnia zawarcia Umowy do dnia 30 listopada 2012 r., w wysokości 100% wartości brutto każdej niezapłaconej faktury wystawionej z tytułu sprzedaży towarów i usług dla firm zaakceptowanych przez Bank. Zgodnie z Umową, Emitent zobowiązany jest do spłaty jednorazowo bądź częściowo kwoty odpowiadającej każdemu ciągnięciu Kredytu w terminie 60 dni od daty tego ciągnięcia. Ostateczny termin spłaty kredytu upływa w dniu 29 stycznia 2013 r. Zabezpieczenie spłaty należności Banku z tytułu udzielonego Kredytu stanowią:
 - (i) weksel in blanco wystawiony przez Emitenta,
 - (ii) cesja globalna należności od kontrahentów wymienionych w załączniku do umowy cesji globalnej,
 - (iii) pełnomocnictwo do rachunku Emitenta w Banku PEKAO S.A.,
 - (iv) cesja z polisy ubezpieczenia ryzyka kredytu kupieckiego,
 - (v) cesja wierzytelności należnych Emitentowi od Polfactor S.A. z tytułu umowy factoringu nr 8/2006 z dnia 3 kwietnia 2006r.,
 - (vi) oświadczenie Emitenta o dobrowolnym poddaniu się egzekucji co do kwoty 31.500.000 PLN (słownie: trzydzieści jeden milionów pięćset tysięcy złotych), na podstawie bankowego tytułu egzekucyjnego, oraz
 - (vii) cesja praw z umowy ubezpieczenia zawartej w dniu 5 lipca 2010 r. z Coface Austria Kreditversicherung AG Oddział w Polsce dotycząca należności przysługujących Emitentowi z tytułu sprzedaży (polisa 1943-1).

Na dzień 30 listopada 2011 r. Emitent wykorzystał kwotę 19.637.173,84 PLN, co stanowi jednocześnie aktualny stan zadłużenia Emitenta z tytułu tej umowy.

2. W dniu 31 maja 2004 r. Emitent zawarł z Bankiem PEKAO S.A z siedzibą w Warszawie („Bank”) umowę kredytową nr 42/LW/2004 o linię wielocelową wielowalutową („Umowa”). Umowa była dwudziestosześciokrotnie aneksowana. Zgodnie z Umową, Bank przyznał Emitentowi kredyt („Kredyt”), w formie wielocelowej, wielowalutowej linii kredytowej do równowartości kwoty 22.000.000 PLN (słownie: piętnaście milionów złotych) z tego 22.000.000 PLN (słownie: dwadzieścia dwa miliony złotych) z przeznaczeniem na wykorzystanie w postaci limitu kredytowego na finansowanie bieżącej działalności Emitenta. Kredyt został udostępniony na okres do dnia 30 listopada 2012 r. Kredyt udostępniony jest w następujący sposób: (i) limit kredytowy w wysokości 22.000.000 PLN oznaczający możliwość wykorzystania jako zadłużenia na rachunku bieżącym. W Umowie szczegółowo określono sposób udostępnienia oraz wykorzystania Kredytu. Zabezpieczenie spłaty Kredytu stanowią:
 - (i) zastaw rejestrowy na rzeczach ruchomych, tj. zapasach towarów handlowych należących do grupy CBX (blachy cienkie i grube), należących do Kredytobiorcy wraz z cesją praw z polisy ubezpieczeniowej w zakresie ubezpieczenia od ognia i innych zdarzeń losowych - najwyższa suma zabezpieczenia 60.000.000,00 PLN (słownie złotych: sześćdziesiąt milionów 00/100);
 - (ii) zastaw rejestrowy na rzeczach ruchomych, tj. zapasach towarów handlowych należących do grupy CRX (rury ze szwem i bez szwu), należących do Kredytobiorcy wraz z cesją praw z polisy ubezpieczeniowej w zakresie ubezpieczenia od ognia i innych zdarzeń losowych - najwyższa suma zabezpieczenia 60.000.000,00 PLN (słownie złotych: : sześćdziesiąt milionów 00/100);
 - (iii) zastaw rejestrowy na rzeczach ruchomych, tj. zapasach towarów handlowych należących do grupy CKG (dwuteowniki HEA, kątowniki g/w nierównoramienne, kątowniki g/w równoramienne, teowniki g/w), należących do Kredytobiorcy wraz z cesją praw z polisy ubezpieczeniowej w zakresie ubezpieczenia od ognia i innych zdarzeń losowych - najwyższa suma zabezpieczenia 60.000.000,00 PLN (słownie złotych: : sześćdziesiąt milionów 00/100);
 - (iv) hipoteka kaucyjna do kwoty 3.000.000,00 PLN (słownie złotych: trzy miliony 00/100) na nieruchomości gruntowej, położonej w Tarnowskich Górach, objętej księgą wieczystą KW nr GL1T/00060187/1, nr GL1T/00060188/8 i nr GL1T/00045946/9;
 - (v) pełnomocnictwo do dysponowania środkami na rachunkach bankowych Kredytobiorcy w BRE Banku Spółka Akcyjna Oddział Korporacyjny w Katowicach o numerze 45 1140 1078 0000 2679 9700 1001 oraz w Banku PKO BP Centrum Korporacyjne w Bytomiu 30 1020 2368 0000290203438132.
 - (vi) weksel własny in blanco z wystawienia Kredytobiorcy wraz z deklaracją wekslową;
 - (vii) pełnomocnictwo do rachunków bieżących Kredytobiorcy prowadzonych w Banku Polska Kasa Opieki S.A.;
 - (viii) oświadczenie Kredytobiorcy o poddaniu się egzekucji
 - (ix) cesja wierzytelności handlowych wraz z potwierdzeniem Dłużnika, do kwoty nie niższej niż 22.000.000,00 PLN, przy czym w kontraktach / fakturach jako właściwy do dokonania płatności wskazany będzie rachunek w Banku PEKAO S.A

Celem zabezpieczenia wierzytelności Banku zostały zawarte następujące umowy zastawów rejestrowych na rzecz Banku:

- (i) umowa nr 24/Z/2007 z dnia 14 lipca 2007 r. o ustanowienie zastawu rejestrowego na zapasach magazynowych będących towarami handlowymi w postaci blach (grupa CBX), przechowywanymi w Sosnowcu przy ul. Niweckiej 1E, Sławkowie przy ul. Groniec 1 oraz w Rogoźnie przy ul. Fabrycznej 7;
- (ii) umowa nr 33/Z/2009 z dnia 30 listopada 2009 r. o ustanowienie zastawu rejestrowego na rzeczach oznaczonych co do gatunku – zapasy wyrobów hutniczych należące do grupy CRX (rury). W wyodrębnionych magazynach znajdujących się w Sosnowcu przy ulicy Niweckiej 1E, Sławkowie przy ulicy Groniec 1 oraz Rogoźnie przy ulicy Fabrycznej 7, do najwyższej sumy zabezpieczenia wynoszącej 60.000.000 PLN (słownie: sześćdziesiąt milionów złotych);
- (iii) umowa nr 9/Z/2010 z dnia 21 czerwca 2010 r. o ustanowienie zastawu rejestrowego na rzeczach oznaczonych co do gatunku – zapasy wyrobów hutniczych – dwuteowniki HEA, kątowniki g/w należące do grupy CKG w wyodrębnionych magazynach znajdujących się w Sosnowcu przy ulicy Niweckiej 1E, Sławkowie przy ulicy Groniec 1 oraz Rogoźnie przy ulicy Fabrycznej 7 do najwyższej sumy zabezpieczenia wynoszącej 60.000.000 PLN (słownie: sześćdziesiąt milionów złotych).

Na dzień 30 listopada 2011 r. Emitent wykorzystał kwotę 8.876.585,27 PLN, co stanowi jednocześnie aktualny stan zadłużenia Emitenta z tytułu tej umowy.

5. W dniu 27 grudnia 2006 r. Emitent zawarł z BRE Bank S.A. z siedzibą w Warszawie („Bank”) umowę o współpracy II nr 11/341/06/Z/PX, czternastokrotnie aneksowaną („Umowa”). Przedmiotem Umowy jest określenie zasad współpracy pomiędzy Emitentem a Bankiem w zakresie korzystania przez Emitenta z produktów i usług Banku w ramach linii („Linia”) na finansowanie bieżącej działalności Emitenta. Zgodnie z Umową, Bank przyznał Emitentowi prawo do korzystania z produktów Banku w ramach limitu Linii do maksymalnej kwoty 29.000.000 PLN (słownie: dwadzieścia dziewięć milionów złotych) na okres od dnia 1 grudnia 2011 r. do dnia 30 listopada 2012 r. („Limit”). Dla poszczególnych okresów obowiązywania Umowy Limit zadłużenia został określony odrębnie. Bank w ramach Limitu udostępnił Emitentowi następujące produkty: (i) akredytywy bez pokrycia z góry w PLN, EUR, USD (do kwoty 10.000.000 PLN), (ii) kredyt w rachunku bieżącym w PLN oraz (iii) dyskonto weksli w PLN. Akredytywy przeznaczone są na zakup towarów stalowych. Zabezpieczenie wierzytelności Banku wobec Emitenta wynikających z Umowy oraz umów wykonawczych do Umowy stanowią:

- (i) zastaw rejestrowy na zapasach wyrobów hutniczych stanowiących własność Emitenta, na podstawie umowy zastawniczej nr 11/108/07 z dnia 11.07.2007 r., wraz z późniejszymi zmianami,
- (ii) weksel in blanco wystawiony przez Emitenta, zaopatrzony w deklarację wekslową Klienta z dnia 30.06.2011 r.,
- (iii) cesja na rzecz Banku wierzytelności należnych Emitentowi od kontrahentów wymienionych w załączniku do umowy o cesję globalną, z tytułu wymiany handlowej, na podstawie umowy o cesję globalną z dnia 11.12.2002 r., wraz z późniejszymi zmianami,
- (iv) cesja wierzytelności należnych Emitentowi od Coface Austria Kreditversicherung AG Oddział w Polsce z tytułu umowy ubezpieczenia należności przysługujących Emitentowi z tytułu sprzedaży, na podstawie umowy o cesję z dnia 29.07.2010 r., wraz z późniejszymi zmianami,
- (v) hipoteka kaucyjna do kwoty 10.000.000,00 (słownie: dziesięć milionów złotych) na będącej w użytkowaniu wieczystym Emitenta nieruchomości gruntowej położonej w Sosnowcu przy ul. Niweckiej 1E, stanowiącej działkę nr 7/2 oraz na nieruchomościach budynkowych będących własnością Emitenta, posadowionych na tym gruncie i stanowiących odrębną nieruchomość, dla których to nieruchomości gruntowej i budynkowych Sąd Rejonowy w Sosnowcu Wydział Ksiąg Wieczystych prowadzi księgę wieczystą KW nr KA1S/00028381/5,
- (vi) cesja wierzytelności należnych Emitentowi od Polfactor S.A. z tytułu umowy faktoringu krajowego z regresem nr 8/2006 z dnia 03.04.2006 r., wraz z późniejszymi zmianami, na podstawie umowy o cesję z dnia 18.12.2009 r., wraz z późniejszymi zmianami.

Na dzień 30 listopada 2011 r. Emitent wykorzystał kwotę 28.495.176,83 PLN, co stanowi jednocześnie aktualny stan zadłużenia Emitenta z tytułu tej umowy.

(...)

10. W dniu 21 czerwca 2010 r. Emitent zawarł z Bankiem PEKAO S.A. z siedzibą w Warszawie („Bank”) Umowę Kredytu Zaliczka nr 10/2010, następnie aneksowaną („Umowa”). Zgodnie z Umową, Bank udzielił Emitentowi kredytu Zaliczka w formie odnawialnego limitu („Kredyt”), do maksymalnej wysokości 20.000.000 PLN (słownie: dwadzieścia milionów złotych). Maksymalna wysokość kwoty Kredytu jest udostępniana proporcjonalnie do zmniejszającego się zaangażowania w limitach eFinancing (umowy o świadczenie usług eFinancing nr 20/Ef/KR/2009 oraz nr 21/Ef/KR/2009). Celem Kredytu jest finansowanie należności z tytułu faktur handlowych VAT przysługujących Emitentowi od kontrahentów handlowych umieszczonych w odpowiednim wykazie. Kredyt może być wykorzystany w okresie od dnia 1 grudnia 2011 r. do dnia 30 listopada 2012 r. Ostateczny termin spłaty Kredytu przypada nie później niż w dniu 28 kwietnia 2012 r. Wysokość poszczególnych wypłat środków Kredytu ustalono jako 90% wartości brutto każdej zaakceptowanej faktury. Oprocentowanie jest równe zmiennej stopie WIBOR dla depozytów 1-miesięcznych w PLN powiększonej o marżę Banku w wysokości 1,8% p.a. W Umowie szczegółowo określono sposób udostępnienia oraz wykorzystania Kredytu. Zabezpieczenie spłaty Kredytu stanowią:

- (x) zastaw rejestrowy na rzeczach ruchomych, tj. zapasach towarów handlowych należących do grupy CBX (blachy cienkie i grube), należących do Kredytobiorcy wraz z cesją praw z polisy ubezpieczeniowej w zakresie ubezpieczenia od ognia i innych zdarzeń losowych - najwyższa suma zabezpieczenia 60.000.000,00 PLN (słownie złotych: sześćdziesiąt milionów 00/100);

- (xi) zastaw rejestrowy na rzeczach ruchomych, tj. zapasach towarów handlowych należących do grupy CRX (rury ze szwem i bez szwu), należących do Kredytobiorcy wraz z cesją praw z polisy ubezpieczeniowej w zakresie ubezpieczenia od ognia i innych zdarzeń losowych - najwyższa suma zabezpieczenia 60.000.000,00 PLN (słownie złotych: : sześćdziesiąt milionów 00/100);
- (xii) zastaw rejestrowy na rzeczach ruchomych, tj. zapasach towarów handlowych należących do grupy CKG (dwuteowniki HEA, kątowniki g/w nierównoramienne, kątowniki g/w równoramienne, teowniki g/w), należących do Kredytobiorcy wraz z cesją praw z polisy ubezpieczeniowej w zakresie ubezpieczenia od ognia i innych zdarzeń losowych - najwyższa suma zabezpieczenia 60.000.000,00 PLN (słownie złotych: : sześćdziesiąt milionów 00/100);
- (xiii) weksel własny in blanco z wystawienia Kredytobiorcy wraz z deklaracją wekslową;
- (xiv) pełnomocnictwo do rachunku bieżącego Kredytobiorcy prowadzonego w Banku Polska Kasa Opieki S.A.;
- (xv) oświadczenie Kredytobiorcy o poddaniu się egzekucji

Na dzień 30 listopada 2011 r. Emitent wykorzystał kwotę 17.861.284,99 PLN, co stanowi jednocześnie aktualny stan zadłużenia Emitenta, z tytułu tej umowy.